



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE LAS CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**PROPUESTA DE MEJORA DE LOS FACTORES
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES:
CASO EMPRESA COPY CENTER S.RL. – IQUITOS,
2021.**

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO**

AUTORA:

VASQUEZ UPIACHIHUA, GLINDA URSULA

ORCID: 0000-0001-6978-0795

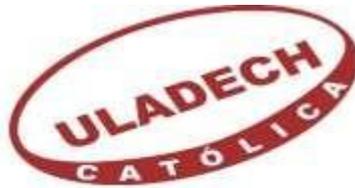
ASESORA:

MANRIQUE PLACIDO, JUANA MARIBEL

ORCID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE – PERÚ

2021



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE LAS CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**PROPUESTA DE MEJORA DE LOS FACTORES
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES:
CASO EMPRESA COPY CENTER S.RL. – IQUITOS,
2021.**

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO**

AUTORA:

VASQUEZ UPIACHIHUA, GLINDA URSULA

ORCID: 0000-0001-6978-0795

ASESORA:

MANRIQUE PLACIDO, JUANA MARIBEL

ORCID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE – PERÚ

2021

Equipo de Trabajo

Autora

Vásquez Upiachihua, Glinda Úrsula

ORCID ID: 0000-0001-6978-0795

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Estudiante de Pregrado,
Chimbote, Perú.

Asesora

Juana Maribel Manrique Placido

ORCID: 0000-0002-6880-1141

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de las Ciencias
Contables, Financieras y Administrativas, Escuela Profesional de
Contabilidad, Chimbote, Perú.

Jurado Evaluador:

Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Ortiz González, Luis

ORCID: 0000-0002-5909-3235

Rodríguez Vigo, Mirian Noemí

ORCID: 0000-0003-0621-4336

Jurado Evaluador y Asesor

Dr. Luis Fernando Espejo Chacón
Presidente

Mg. Luis Ortiz González
Miembro

Dra. Mirian Rodríguez Vigo
Miembro

Mg. Juana Maribel Manrique Placido
Asesora

Agradecimiento

A Dios:

Por guiarme en todo momento de mi vida y por la fuerza que me da para seguir adelante hasta lograr mis metas trazadas.

A mi madre:

Por su gran amor, por estar a mi lado en mis buenos y malos momentos, aconsejándome.

A mi asesora:

A la Mgtr. Maribel Manrique Placido, por apoyarme e impartir sus conocimientos,

Dedicatoria

A Dios, a mi familia, agradecida por su gran amor y su apoyo incondicional.

Resumen

El presente trabajo de investigación tuvo por objetivo general: Identificar las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Copy Center SRL - Iquitos 2021. La investigación fue cualitativa – descriptiva; para lo cual, en el recojo de la información se utilizaron las técnicas de revisión bibliográfica y entrevista a profundidad, así como también los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas pertinentes; obtenido de esta manera los siguientes resultados: **Respecto al objetivo específico 1:** los autores mencionan que las Micro y pequeñas empresas han tenido la oportunidad de acceder a un financiamiento tanto de las entidades financieras bancarias y no bancarias, lo cual les permitió poder crecer y de esta manera obtener mayores beneficios económicos, además permite financiar capital de trabajo y activo fijo. **Respecto al objetivo específico 2.** la empresa pudo acceder a un financiamiento externo del sistema financiero bancario Banco de Crédito del Perú, la oportunidad que tuvo fue que le brindaron facilidades para obtener un préstamo, es decir fue accesible en cuanto a requisitos. Finalmente se concluye que el acceso al financiamiento es importante para su crecimiento, permitiéndoles invertir en su capital de trabajo, en la compra de activos fijos y/o en la ampliación o mejora del negocio, lo cual generará mayores ingresos y a su vez un crecimiento empresarial.

Palabras clave: Financiamiento, Micro y pequeña empresa, Sector Comercio.

Abstract

The present research work had as general objective: To identify financing opportunities that improve the possibilities of national micro and small companies and of the company Copy Center SRL - Iquitos 2021. The research was qualitative - descriptive; For which, in collecting the information, the techniques of bibliographic review and in-depth interview were used, as well as the instruments of bibliographic records and a questionnaire with pertinent closed questions; The following results were obtained in this way: Regarding specific objective 1: the authors mention that Micro and small companies have had the opportunity to access financing from both bank and non-bank financial entities, which allowed them to grow and grow. This way to obtain greater economic benefits, it also allows financing of working capital and fixed assets. Regarding specific objective 2. the company was able to access external financing from the Banco de Crédito del Perú banking financial system, the opportunity it had was that they provided facilities to obtain a loan, that is, it was accessible in terms of requirements. Finally, it is concluded that access to financing is important for their growth, allowing them to invest in their working capital, in the purchase of fixed assets and / or in the expansion or improvement of the business, which will generate higher income and in turn business growth .

Keywords: Financing, Micro and small business, Trade Sector.

Contenido

Equipo de Trabajo	iii
Jurado Evaluador y Asesor	iv
Agradecimiento	v
Dedicatoria	vi
Resumen.....	vii
Abstract	viii
Contenido.....	ix
Índice de cuadros.....	xi
I. Introducción	12
II. Revisión de la Literatura	15
2.1. Antecedentes.....	15
2.1.1. Internacionales	15
2.1.2. Nacionales.....	18
2.1.3. Regionales.....	18
2.1.4. Locales.....	23
2.2. Bases teóricas.....	23
2.2.1. Teorías del financiamiento.....	25
2.2.2. Teorías de la empresa.....	35
2.2.3. Teoría de los sectores productivos	37
2.2.4. Descripción de la empresa	41
2.3. Marco conceptual	41
2.3.1. Definición de financiamiento.	42
2.3.2. Definición de la empresa.	42
III. Hipótesis	45
IV. Metodología	46
4.1. Diseño de investigación	46
4.2. Población y muestra	46
4.2.1. Población	46
4.2.2. Muestra.	46
4.3. Definición y operacionalización de la variable.	46
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	48

4.4.1.	Técnicas.....	48
4.4.2.	Instrumentos.....	48
4.5.	Plan de análisis.....	48
4.6.	Matriz de consistencia.....	49
4.7.	Principios éticos.....	49
V.	Resultados.....	50
5.1.	Resultados.....	50
5.1.1.	Resultados del objetivo específico 1.....	50
5.1.2.	Resultados del objetivo específico 2:.....	52
5.1.3.	Resultados del objetivo específico 3:.....	54
5.2.	Análisis de Resultados.....	56
5.2.1.	Respecto al objetivo específico 1:.....	56
5.2.2.	Respecto al objetivo específico 2:.....	56
5.2.3.	Respecto al objetivo específico 3:.....	56
VI.	Conclusiones.....	58
6.1.	Respecto al objetivo específico 1:.....	58
6.2.	Respecto al objetivo específico 2:.....	58
6.3.	Respecto al objetivo específico 3:.....	58
6.4.	Conclusión General.....	59
	Referencias Bibliográficas.....	61
	Anexos.....	65

Índice de cuadros

N° DE CUADRO	DESCRIPCIÓN	PÁGINA
01	Respecto al objetivo específico 1	67
02	Respecto al objetivo específico 2	69
03	Respecto al objetivo específico 3	71
04	Respecto al objetivo específico 4	74

I. Introducción

En Europa, las Micro y pequeñas empresas (PYME en el viejo continente) son la columna vertebral de la economía de la Unión Europea, pues aportan el 85 % de todos los nuevos puestos de trabajo; es por ello que, la Comisión Europea quiere fomentar el emprendimiento y mejorar el entorno empresarial para que las MYPE puedan desplegar todo su potencial en la actual economía globalizada. Es por ello que COSME, el programa de la Unión Europea para la competitividad de las empresas y las MYPE, está en funcionamiento desde el 2014 hasta el 2020, con un presupuesto de 2 300 millones de euros. COSME presta apoyo a las MYPE de la siguiente manera: facilitar el acceso a la financiación, apoyar la internacionalización y el acceso a los mercados, crear un entorno favorable a la competitividad y fomentar una cultura del emprendimiento (Comisión Europea, 2015).

“Una de las grandes debilidades que quedó expuesta a raíz de la pandemia de la covid-19 fue la informalidad. Recordemos que alrededor de dos millones de empresas en el Perú son informales, por lo que estamos aplicando diferentes estrategias que acerquen a estas unidades hacia la esfera formal” (Agencia peruana de noticias Andina, 2020).

El financiamiento constituye la opción con que las empresas cuentan para desarrollar estrategias de operación mediante la inversión, lo que les permite aumentar la producción, crecer, expandirse, construir o adquirir nuevos equipos, por eso se necesita el financiamiento externo pero para poder acceder se nos ponen muchas trabas que hacen caer a los micro empresarios por eso optan por obtener financiamiento informal sin asumir el riesgo que se toma

desde el punto de vista de la demanda se encuentra el alto costo del crédito, la falta de confianza de las entidades financieras, el exceso de burocracia de los intermediarios financieros y la petición de excesivas garantías y plazos muy cortos y la falta de información para llegar a este; dadas estas dificultades nuestros micros y pequeños empresarios tienen que recurrir a prestamistas y asociaciones de crédito.

Como se sabe la existencia de las micro y pequeñas empresas contribuyen al desarrollo económico del país, generando mayores puestos de trabajos, reduciendo la pobreza y generando ingresos al estado. De acuerdo al Ministerio de la producción las MYPE, forman parte fundamental en el crecimiento económico en el Perú, ya que aportan en un 24% al PBI nacional (producto bruto interno), asimismo las micro y pequeñas empresas aportan un 85% del empleo, a un sin número de personas que les permite desarrollar su competitividad y capacidad (Agencia peruana de noticias Andina, 2018).

En el Perú las MYPES conforman el grueso del tejido empresarial, incluso si nos enfocamos solamente en su segmento formal, representan más del 95 por ciento de las unidades empresariales. El fortalecimiento de este sector es, pues, crítico, para que el crecimiento económico se difunda. Para esto, el acceso de las MYPES a mercados de crédito es un factor crucial. Durante la última década el sector de micro finanzas ha mostrado un enorme dinamismo, a pesar de las crisis financieras internacionales y la prolongada recesión de fines de los noventas, que afectó la salud del sistema financiero. Si bien el avance ha sido importante, el reto de proveer acceso al crédito a costos razonables para las MYPES implica políticas consistentes de largo plazo. Si bien el costo del

crédito ha venido descendiendo en los últimos años gracias a la mayor competencia, aún es alto, esto puede estar afectando la asignación del crédito para sectores donde la rotación es más baja; específicamente, desfavoreciendo al sector manufacturero frente al sector comercio (Jaramillo y Valdivia, 2005).

Por las razones expuestas el enunciado del problema es el siguiente: ¿Las oportunidades del Financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Copy Center SRL - Iquitos 2021? Para dar respuesta al enunciado del problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: Identificar las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Copy Center SRL - Iquitos 2021. Para poder lograr el objetivo general, se plantearon los siguientes objetivos específicos:

1. Establecer las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micros y pequeñas empresas nacionales.
2. Describir las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa Copy Center S.R.L – Iquitos 2021.
3. Explicar las oportunidades del Financiamiento que mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Copy Center S.R.L. - Iquitos 2021.

Esta investigación se justifica porque permitirá identificar las oportunidades más relevantes del financiamiento en las Mype's para su crecimiento y desarrollo, dinamizando así el crecimiento económico y la mejora en la calidad de vida de la población, minimizando en cierta forma los índices de extrema

pobreza en la cual se encuentra algunos sectores del distrito de Iquitos y me permitirá expandir mis conocimientos es el sector comercial de las Mype's, además que con la conclusión de un buen desarrollo de trabajo lograré obtener mi título profesional de Contador Público, para así seguir creciendo profesionalmente y lograr otros títulos de especialidad en mi carrera.

Además, se justifica porque permitirá beneficiar con este conocimiento, el uso adecuado de la variable en estudio en las mypes, las cuales permanecerán en el mercado generando puestos de trabajo que beneficiará a la sociedad.

Asimismo, la investigación nos permitirá tener ideas más acertadas de cómo opera el financiamiento en el accionar de las micros y pequeñas empresas del sector en estudio. Por último, servirá como base para realizar otras investigaciones por los estudiantes de la comunidad Universitaria y generar conocimiento y que sirva como un estudio de línea base para futuros estudios y proponer mejoras en dicho tema.

II. Revisión de la Literatura

2.1. Antecedentes

2.1.1. Internacionales.

En la presente investigación se entiende por antecedentes internacionales todas aquellas investigaciones realizados por algún investigador en cualquier país y/o ciudad del mundo, con excepción del Perú.

Chillán & Muzo (2016) en su tesis titulada: *Diagnostico de la situación actual del crédito y financiamiento de las pymes en el sector comercial (G)*, realizado en el distrito metropolitano de Quito, Ecuador. Cuyo objetivo

pertinente fue: Analizar las fuentes y procedimientos asociados al financiamiento de las Pymes en el sector comercial (G) del Distrito Metropolitano de Quito. La metodología de la investigación fue: Exploratoria y descriptiva. Llegaron a las siguientes conclusiones: en el 2015 el 56% de las pymes del sector comercial en el DMQ ha, solicitado financiamiento, donde el 76% ha sido otorgado por entidades financieras, mientras que el 24% mediante el aporte de capital de los socios. Por otro lado, el 46% de las Pymes obtiene financiamiento del sistema bancario, que son otorgados por los bancos privados en un 73% y por las cooperativas de ahorro y crédito en un 17%. (p.76).

Murillo (2015) elaboro este trabajo de investigación denominado como: *El Financiamiento, Supervisión, Apoyo y Los Procesos del Sistema Financiero a las MIPYMES en Tegucigalpa – Honduras*, determinando el objetivo principal: analizar las opciones del financiamiento, supervisión, apoyo y los procesos del Sistema Financiero Hondureño a las Micro Pequeñas y Medianas Empresas (MIPYMES) de Tegucigalpa. La metodología que se aplicó en esta investigación fue no experimental–descriptivo, el instrumento fue un cuestionario realizado a Tegucigalpa. Llegando así a la siguiente conclusión: Las MIPYMES carecen de información concreta y concisa, presentando insuficiencia de información financiera, así mismo carecen de información financiera. El Sector MIPYME se enfrenta a diversos factores que influyen en su acceso al financiero y que a la vez se constituyen en obstáculos para la obtención del mismo, tales como la tasa de interés altas, montos bajos, plazos cortos y la

situación económica que afecta los niveles de ingresos de estas empresas. González (2014) en su tesis titulada: *La gestión financiera y el acceso a financiamiento de las PYMES del sector comercio en la ciudad de Bogotá* Universidad Nacional de Colombia sede Bogotá; cuyo objetivo general determinar la vinculación entre la gestión financiera y la obtención de financiamiento en las PYMES del sector comercio de Bogotá; La metodología utilizada fue de tipo cuantitativo y documental; así mismo llego a las siguientes conclusiones: Considerando los estudios que se han realizado respecto a las principales problemáticas de las Pymes a nivel nacional y latinoamericano, se observó que una de las mayores dificultades que presentan estas empresas es la obtención de recursos a través de fuentes externas con el fin de solventar sus operaciones y emprender proyectos que favorezcan su desarrollo y crecimiento. De esta manera el interés de esta investigación se centró en abordar dicha problemática, pero desde una perspectiva interna, es decir, abordando los obstáculos que presentan la Pymes en su gestión, para lo cual se seleccionó específicamente la variable gestión financiera, que si bien no es la única limitación que presentan las organizaciones si constituye una de las causas que dificulta el acceso a diferentes alternativas de financiamiento. De este modo se obtuvieron dos variables objeto de estudio: gestión financiera y financiamiento, las cuales fueron analizadas bajo un soporte teórico y un análisis de la información financiera de las organizaciones del sector comercio en la ciudad de Bogotá para el periodo comprendido de 2008 a 2013. El principal aporte de esta investigación fue explorar la situación actual de uno de los sectores más

impactantes e influyentes en la economía de la ciudad de Bogotá con el fin de efectuar un diagnóstico de su gestión financiera y la relación de ésta con sus alternativas de financiamiento, así mismo identificar las problemáticas financieras presentes, con el fin de establecer estrategias y acciones de mejoramiento. En este orden de ideas, la pregunta de investigación se enfocó en determinar si la configuración de una gestión financiera en pequeñas y medianas empresas se relacionaba con un mejor acceso a financiamiento. Con el fin de responder esta pregunta se estudiaron distintas visiones e investigaciones de expertos en el tema, las cuales permitieron conceptualizar y construir un marco teórico que respaldara esta investigación.

2.1.2. Nacionales

En la presente investigación se entiende por antecedentes nacionales a todas aquellas investigaciones realizados por autores en cualquier ciudad del Perú, con excepción de la Región Iquitos - Provincias.

Mejía (2015), en su investigación denominada: *Caracterización del financiamiento en el mercado “Pedregal” Huaraz, 2015*, tuvo como objetivo general describir el financiamiento del comercio en el mercado Pedregal de la provincia de Huaraz, periodo 2015. El Tipo de investigación fue cuantitativo, de nivel descriptivo, se escogió en una muestra de 141 Mypes de una población de 189; la técnica empleada de recolección de información fue la encuesta y, el instrumento aplicado, el cuestionario. Los resultados Respecto al financiamiento: el 58% y el 30% afirmó haber

utilizado financiamiento interno y externo respectivamente, el 68% aseveró no haber utilizado la línea de crédito como instrumento financiero; el 62% aseguró haber utilizado su financiamiento propio, el 62% afirmó que el financiamiento fue destinado para el capital de trabajo, el 45% afirmaron que se mantienen estables las ventas. Conclusión: Finalmente se determina como resultado de la investigación que las Mype han respondido favorablemente a las diferentes fuentes de financiamiento, ya sea por un ahorro personal o por la participación de entidades financieras, contribuyendo al desarrollo social y económico del comercio en el mercado Pedregal de la provincia de Huaraz, periodo 2015.

Flores (2017) en su tesis titulada: *Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Sector Comercio del Perú: Caso empresa 3r Selva S.A.C. - Juanjui, 2017*. La metodología fue cualitativa – bibliográfica – documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas. Su objetivo general es: Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa 3R SELVA S.A.C.- Juanjuí, 2017. Conclusiones: Respecto al objetivo específico 2: Respecto al cuestionario realizado a la empresa y con los resultados obtenidos; la empresa 3R SELVA S.A.C.: La empresa en estudio utiliza el financiamiento por parte de terceros, siendo de la Banca Formal es decir del BANCO CONTINENTAL, con los requisitos que se presentó se logró obtener financiamiento con el monto

solicitado de S/. 80, 000 (Ochenta Mil Soles), con una tasa de interés del 12% Anual siendo 1% Mensual, el plazo determinado de devolución es de 06 meses es decir a corto plazo y fue utilizada como capital de trabajo (mercaderías) para así permitir el desarrollo de la empresa. Este financiamiento será devuelto con parte de las utilidades generadas por la empresa durante el tiempo que se ha estimado la devolución. Conclusión general: Podemos concluir que la mayoría de los autores revisados afirman que las empresas del Perú acceden a un financiamiento de terceros a través de la banca formal ya que consideran que son más apropiados, porque que al momento de solicitar el crédito les brindan menores tasas de intereses, pero, sin embargo, la mayoría pagó sus créditos a largo plazo, esto se debe a que fue invertido como capital de trabajo (mercaderías) y en algunos casos como ampliación y mejoramiento del local. En cuanto a la empresa 3R SELVA S.AC., vemos que financia sus actividades por parte de terceros, siendo este de la Banca Formal es decir del BANCO CONTINENTAL, obteniendo un crédito de S/. 80, 000 (Ochenta Mil Soles), con una tasa de interés del 12% Anual y 1% Mensual, para ello fijo el plazo de devolución de 06 meses es decir a corto plazo y fue utilizada como capital de trabajo (mercaderías). más oportunidades y beneficios en cuanto a las tasas más bajas de intereses

2.1.3. Regionales

En la presente investigación se entiende por antecedentes regionales a todas aquellas investigaciones realizados por autores en cualquier región Iquitos, con excepción de la Provincia Iquitos.

Baltazar (2014) en su trabajo de investigación denominado: “*El financiamiento del crédito bancario en las micros y pequeñas empresas*”, cuyo objetivo general fue describir las características del financiamiento del crédito bancario en las Mypes del sector comercio, con venta de insumos agrícolas, en la provincia de Maynas. La metodología fue cuantitativa y descriptiva. Para su realización se escogió una muestra de 11 MYPEs de un total de población 16 MYPEs del sector comercio con venta de insumos agrícolas. Se aplicó técnica de encuesta. Los principales resultados son: Respecto al financiamiento: El 73% MYPEs acuden para dar solución a sus problemas financieros a cajas municipales y 27% a bancos. En conclusión Las MYPEs para mantenerse en el mercado recurren a créditos bancarios a fin de cubrir sus necesidades de capital de trabajo con el propósito de ser competitivos.

Ramírez (2018) en su tesis titulada: *Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa Inversiones Omagua E.I.R.L. – Loreto, 2017*. La metodología fue cualitativa – bibliográfica – documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas. Su objetivo general es: Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Inversiones Omagua E.I.R.L. – Loreto, 2017. Conclusiones: Respecto al Objetivo específico 2: Respecto al cuestionario realizado a la empresa Inversiones Omagua E.I.R.L. y según los resultados obtenidos, podemos decir que la empresa en estudio se financia por parte de terceros (externo), siendo utilizada para capital de trabajo (Mercaderías) la cual fue obtenida a través de la Banca Formal es decir del Banco del Crédito del Perú por un importe de S/. 46,000.00 (Cuarenta y seis Mil soles), por un periodo a corto plazo que corresponde a 12 meses es decir 1 año, con una tasa de interés del 14.88% anual, el cual fue invertido en Capital de Trabajo (Mercaderías), todo ello fue factible al ser una empresa formal y cumplir con los requisitos requeridos por la Banca Formal al presentar: ficha RUC de la empresa, DNI del Representante legal, Vigencia de poder, 3 últimos PDT, declaración anual, estado de situación financiera y constitución de la empresa. Asimismo, la empresa cumplirá con sus obligaciones de pago con las ganancias de la empresa ya que esta se encuentra solvente en el mercado. Conclusión General: Considerando

la realidad actual de la coyuntura económica en la Región, en ese sentido, el gobierno central a través del gobierno de turno viene destinando presupuesto público para la construcción, el mejoramiento y rehabilitación de carreteras, puentes, hospitales, colegios, etc., cuyo efecto positivo recae en una reactivación económica en la zona, donde los beneficiarios directos no solamente es la población sino también las empresas privadas, sobre todo las que operan en el rubro de construcción. Es decir, hablando específicamente de la empresa Inversiones Omagua E.I.R.L., es una oportunidad económica de seguir invirtiendo y trabajando en la zona, la demanda de productos y materiales de construcción está garantizada y por ende su funcionamiento.

2.1.4. Locales

En la presente investigación se entiende por antecedentes locales a todas aquellas investigaciones realizados por autores en la provincia de Iquitos donde se está llevando a cabo la investigación.

Jara (2013), en su trabajo de investigación denominado: *“Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio- rubro Librerías del distrito de Belén,”* tiene como objetivo describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio en el rubro Librería. La investigación fue descriptiva y para su desarrollo se aplicó un cuestionario de 25 preguntas mediante la técnica la encuesta, la muestra fueron de 14 MYPEs de una población de 24 empresas del sector Librerías. Los

resultados principales que se obtuvieron son los siguientes: Referente al financiamiento: La actividad comercial se financia con el 78% de capital de terceros ,así mismo un igual porcentaje prefiere solicitar su crédito en las entidades del sector no bancario por ser más accesibles al crédito, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 14.3% afirma que recibieron crédito del sistema bancario siendo el único que les otorgo dicho crédito el Banco Continental con el 100%, también se pudo apreciar en la encuesta que el 50% de las MYPEs obtuvieron crédito del sistema no bancario correspondiendo a la Caja Municipal de Maynas y para Edificar el 35.7%%, así mismo el 57.2% de dicho crédito obtenido se utilizó como capital de trabajo.

Tantarico (2018), en su trabajo de investigación, tiene como objetivo general, Determinar la *caracterización del financiamiento de las micros y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “Inversiones Iquitos S.A.C.”*, De Iquitos, 2017. Para dar a conocer este objetivo general la investigación fue descriptiva, bibliográfica, documental y de caso; para el recojo de la información se utilizó como instrumentos las fichas bibliográficas y el cuestionario de preguntas, como técnicas se utilizó la revisión bibliográfica y la entrevista. Las Mypes son pequeñas fuentes económicas las cuales representan el eje de la economía del país, ya que conforman el 94% del total de empresas en el Perú generando el mayor PBI en el país, por esa razón, he considerado imprescindible tratar el tema del financiamiento en las MYPES dada su importancia para la generación de empleo y el desarrollo del país; en donde el papel del estado

cumple un rol muy importante. En el Perú el tamaño de las MYPES ocasiona que estas no puedan aprovechar los beneficios económicos de hoy en día, ya que la falta de garantías y la informalidad en las que muchas de estas se encuentran hacen que no puedan recurrir al financiamiento que se otorga en el sistema financiero. Por lo tanto se tendrá que realizar un estudio detallado de las causas y factores que limitan el financiamiento de las MYPES en Iquitos, para lo cual describiremos las características del financiamiento y su importancia para el crecimiento de las MYPES.

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Teorías del financiamiento.

2.2.1.1. Teorías del financiamiento.

La teoría del financiamiento estudia la racionalidad del comportamiento de un agente económico, además financiamiento consiste en proporcionar los recursos financieros necesarios para la puesta en marcha, desarrollo y gestión de todo proyecto o actividad económica. Siendo los recursos económicos obtenidos por esta vía, recuperados durante el plazo y retribuidos a un tipo de interés fijo o variable previamente establecido (**Fernández, 2019**).

Según (**Fernández, 2019**). El financiamiento es un proceso por medio del cual una persona o una empresa obtienen recursos para un proyecto específico que puede ser para adquirir bienes y servicios, pagar proveedores, etc. Por medio del financiamiento las empresas pueden mantener una economía estable, planear a futuro y expandirse. Cada fuente de financiamiento tiene un costo específico, no sólo

económico, sino también en tiempo, por lo que una vez seleccionada, la capacidad de pago permitirá no sólo resolver nuestra necesidad inmediata de efectivo, si no prevenirla para el futuro.

Objetivo de las finanzas

Para (Fernández, 2019), las finanzas tienen los siguientes objetivos y funciones:

- a. Rentabilizar la empresa y maximizar las ganancias.
- b. Desarrollar de manera eficiente las actividades de custodia, control, manejo y desembolso de fondos, valores y documentos negociables que administra la empresa.
- c. Efectuar los registros y estados financieros referentes a los recursos económicos, compromisos y resultados de las operaciones financieras de la empresa.

Las fuentes de financiamiento resultan muy importantes, como recurso para el desarrollo un proceso asegurando la sostenibilidad financiera de la organización. Esto implica que la adecuada selección de las fuentes de financiamiento influirá en el progreso y desarrollo de la organización para generar fondos necesarios (Ccaccya, 2015)

2.2.1.2. Fuente de financiamiento

Según (Briceño, 2015) determina que el financiamiento cuenta con ciertas fuentes que se pueden adquirir:

Fuentes internas

- a. **Ahorros personales:** El mayor porcentaje de las microempresas, cuentan con su propio capital, que proviene de sus ahorros obtenido de forma dependiente, las empresas al contar con sus capital propio gozará de mayor independencia al no depender de capitales ajenos, sin embargo sus inversiones serán mucho más limitadas otra opciones son utilizar las tarjetas de crédito para financiar las necesidades de los negocios.
- b. **Los amigos y los parientes:** Las fuentes privadas como los amigos y la familia, es otra opción de conseguir dinero. Al provisionarse de dinero de un familiar el interés sería muy bajo o también se recibe un préstamo sin intereses que esto genera a tener más utilidad siendo beneficiosa para la empresa.
- c. **Bancos y uniones de crédito:** Las fuentes más recurridas de financiamiento son los bancos o cajas financieras. Estas instituciones proporcionarán el préstamo. con una tasa de interés o con un bien de la empresa, generando gasto para la empresa.
- d. **Las empresas de capital de inversión:** las empresas que utilizan el capital de inversión generalmente son aprovechados para el desarrollo de un nuevo negocio, o como una inversión a largo plazo. Esto puede ser la adquisición de un nuevo local, compra de mercaderías, manteniendo o renovación de maquinarias.

Fuentes externas

- Bancos
- Entidad No Bancaria
- Leasing
- Factoring
- Proveedores
- Emisión de Bono
- Emisiones de Acciones

2.2.1.3. Sistemas de financiamiento

Pérez & Campillo, 2016), indican que en nuestro país existe un gran cantidad de instituciones de financieras de tipo comunitario, privado público e internacional.

Estas instituciones conceden créditos de diversos tipos, a diversos plazos, a personas y organizaciones. Estas instituciones se clasifican de la siguiente manera:

Instituciones financieras privadas: bancos, sociedades financieras, crédito para viviendas y asociaciones mutualistas de ahorro, y créditos que ejecuta captación de capital público.

Instituciones financieras públicas: Cajas rurales de instituciones estables, Bancos estatales (banco de la Nación), Agrobanco, COFIDE y fondo mi vivienda. Estas instituciones se rigen por sus propias leyes, pero están sometidas a la legislación financiera de cada país y esta supervisada por la superintendencia de bancos.

Entidades financieras: Es la denominación que se le da a las organizaciones que sostienen líneas de crédito para proyectos de

crecimiento y pequeños proyectos beneficioso a favor de las poblaciones de bajo recursos. Incluyen los organismos internacionales, los gobiernos y las ONG internacionales o nacionales.

2.2.1.4. Costos del financiamiento

Son aquellos que se ocasionan como consecuencia de decisiones de inversión o de cualquier otra naturaleza, pero que se emplearán en el proceso productivo de la empresa. Es así que, los costos de financiamiento son aquellos que se derivan de las necesidades de financiación de una empresa en lo que se refiere a las líneas de crédito y fondos que han solicitado para garantizar la buena marcha del negocio se refiere (**Emprendepyme, s.f.**).

Entre los costos de financiamiento, tenemos:

2.2.1.4.1. Intereses.

Son aquellos que se originan generalmente con la solicitud de préstamos. Los préstamos se devuelven a través de cuotas (que pueden ser mensuales, bimensuales, trimestrales...), correspondiendo cada una de ellas a, por un lado, la devolución del importe principal y, por otro lado, los intereses (**Emprendepyme, s.f.**).

Así mismo, cuando hablamos de operaciones financieras, el tipo de interés es el costo asociado a la disponibilidad del dinero prestado durante la vida del préstamo o, visto desde el otro punto de vista, el beneficio derivado de la no disponibilidad de nuestro dinero durante un período de tiempo –caso de los depósitos

bancarios, por ejemplo—. Desde cierto punto de vista, el tipo de interés sería como el importe del “alquiler del dinero”: si el dinero es nuestro, cobramos por prestarlo; mientras que si tenemos que “alquilarlo” debemos pagar por ese “alquiler”. Y evidentemente la cantidad total a pagar será mayor si queremos más cantidad de dinero o si queremos el dinero más tiempo (**Martínez, 2013**).

2.2.1.4.2. Comisiones.

Son aquellos que se originan por operaciones realizadas con bancos o entidades de crédito. Entre los ejemplos de comisiones encontramos: comisiones de mantenimiento de cuentas, de apertura y cancelación de préstamos, de tarjetas, etc. (**Emprendepyme, s.f.**).

2.2.1.5. Plazos de financiamiento.

2.2.1.5.1. Financiamiento a corto plazo.

(**Briceño, 2015**), manifiesta en su investigación, que el financiamiento se divide en dos partes, financiamiento a corto plazo y largo plazo.

- ❖ El financiamiento a corto plazo:
 - **Crédito comercial:** es cuando una empresa compra a otras a crédito sus materiales y suministros y asciende la deuda resultante como una cuenta por pagar por lo tanto constituye la categoría individual más grande de crédito a corto plazo.
 - **Crédito bancario:** Es obtenido por una entidad bancaria un

préstamo a corto plazo y en función de hacer un historial entre la empresa y el banco.

- **Pagaré:** Título valor que incorpora una promesa de pago por el firmante de una suma de dinero, no sujeta a condición, luego de ser emitido el pagare el pago debe de hacerse contra la entrega del pagare con su respectivo interés acordado entre ambas partes.
- **Línea de crédito:** Significa dinero siempre apto en el banco, pero en un período determinado.
- **Papeles comerciales:** consiste en letras a corto plazo, cuyo vencimiento esta alrededor de los 270 días .La empresa emite letras de manera directa y casi siempre se respalda con una línea de crédito bancaria. La tasa que la empresa obtiene a menudo es más baja que la tasa prima que el banco cargaría por este préstamo directo.
- **Financiamiento por medio de la cuentas por cobrar:** sirve para conseguir préstamos directamente vinculados con el nivel de expansión del activo en cualquier punto en el tiempo. Cuando el nivel de las cuentas por cobrar asciende, la empresa puede pedir un préstamo más alto. Generalmente el prestamista establece cuales son las cuentas por cobrar con fortaleza para servir de garantía prendaria.
- **Financiamiento por medio de los inventarios:** Para este financiamiento, se emplea el stock de mercadería que cuenta la

empresa como garantía de un préstamo, en este caso el arrendador tiene la derecho de tomar tenencia de esta garantía, en caso de no pagar la deuda que mantiene la empresa.

2.2.1.5.2. *Financiamiento a largo plazo.*

Según **(Briceño, 2015)**, es cuando la empresa toma la decisión de financiarse por un plazo de más de un año, por lo general se hace una planeación para determinar en qué tiempo se logran los objetivos para el desarrollo de la empresa, por lo general en estos financiamientos se debe existir una garantía o un aval que permita realizar el préstamo solicitado.

Esta está conformado por:

- a) **Hipoteca:** Es la propiedad de un inmueble que tiene la empresa, que es trasladada en forma condicionada por el prestatario o deudor al prestamista o acreedor a fin de garantizar el pago del préstamo.
- b) **Acciones:** Representa la participación patrimonial o de capital de un accionista en la empresa, siendo una alternativa viable para el financiamiento de largo plazo.
- c) **Bonos:** Son pagares escrito certificado por la empresa, en el cual el prestatario hace la promesa incondicional, de pagar una suma detallada y en una fecha puntual, junto con los intereses calculados a una tasa determinada y en fechas determinadas.
- d) **Arrendamiento financiero:** Es un contrato que se negocia por un lado entre el propietario de los bienes (arrendador) y la

empresa (arrendatario), a esta última se le permite el uso de esos bienes durante un período determinado y mediante el pago de una renta fija, las condiciones pueden variar según sea la situación y las necesidades de cada una de las partes.

2.2.1.6. Facilidades del financiamiento.

En la actualidad existe en el mercado una gran oferta de créditos a través de financieras y cajas municipales. Es así que, entre sus facilidades de financiamiento para los micro y pequeños empresarios, encontramos que los préstamos tienen un plazo de cuatro a doce meses. Los montos van desde 500 soles hasta 50 mil soles. Se pide como requisito el DNI, los recibos de servicios públicos, RUC y las facturas de compra. Las tasas de interés varían según las características del cliente. Pero en el caso de un préstamo de 50 mil soles, la tasa anual básica es de 29% **(Malpartida, 2012)**.

La Caja Municipal Cusco ofrece el crédito de microempresa que va de 300 hasta 100 mil soles. Las tasas varían según las características del cliente y su récord crediticio. El crédito más común es el de 5,000 a 10 mil soles, cuyos intereses anuales son de 34.99%. El plazo para pagar es de doce a 60 meses **(Malpartida, 2012)**.

Asimismo, existe facilidades de financiamiento para aquellos casos como, por ejemplo, los ambulantes o para personas que tienen su negocio en pequeñas escalas, pues para ellos existen modalidades de préstamo para financiar su capital de trabajo. La financiera Crear tiene el producto Crear Fácil, enfocado a clientes sin local comercial, ni

vivienda propia. Presta desde 500 hasta 2,000 soles y el plazo para pagar va de 6 a 12 meses. Las tasas de interés anual son desde 79.38% hasta 42.41%, dependiendo del monto. Por otro lado, las microfinancieras y las cajas municipales y rurales, a diferencia de los bancos, le brindan más facilidades a la persona para acceder a un crédito. Los trámites son más rápidos y el proceso de obtención de un crédito puede durar un solo día y les da la posibilidad a trabajadores informales o sin empleo fijo a tener fondos, de tal manera que, si dichas personas no tienen RUC o papeles de constitución de empresa, con una libreta de cuenta y el DNI basta para acceder al crédito. El préstamo puede ser de hasta 700 soles y la tasa de interés anual es hasta de 79.59%. El plazo máximo para pagar es de 12 meses (**Malpartida, 2012**).

2.2.1.6.1. LEY 30308 - Para promover el factoring y el descuento.

El propósito fundamental de la Ley 30308, es mejorar las condiciones de financiamiento de las Mipymes y aumentar su productividad (**Ley N° 30308, 2015**). El factoring es un instrumento de financiación que reconoce a las facturas el carácter de título valor, permitiendo su cesión y endoso, y facultando a sus poseedores para obtener liquidez a través de empresas de factoring o entidades de crédito (**Ley N° 30308, 2015**).

Esta disposición normativa pretende suprimir las barreras de entrada a las que deben hacer frente las Mipymes a la hora de acceder al mercado del factoring, favoreciendo la competencia entre las entidades que brindan este servicio. Así mismo, configura la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT) como la entidad encargada de fiscalizar el cumplimiento de las obligaciones dispuestas en la presente Ley **(Ley N° 30308, 2015)**.

Esta norma dispone que las imprentas autorizadas por la SUNAT tendrán que emitir una tercera copia en todas las facturas comerciales, con el fin de facilitar que las Mipymes puedan transferirlas a terceros a cambio de dinero, de manera más rápida y sencilla, lo que les permitirá acceder al sistema financiero, obteniendo liquidez a corto plazo sin necesidad de endeudarse y a una tasa de descuento más competitiva **(Ley N° 30308, 2015)**.

2.2.1.7. Usos del financiamiento.

Según **(Cámara, 2018)**. La mayoría de las empresas necesitan activos fijos (maquinarias, camionetas, computadoras, local entre otros) para la producción y cumplir con los objetivos que requiere la empresa, estos tipos de activos son vitales para la extracción de recursos, el proceso de la materia prima, la comercialización de bienes y servicios, la producción agropecuaria o servicios de logísticas, etc.

2.2.2 Teoría de empresa

Según (Cortiñas, 2019) citado por (Ruiz, 2019) señalan que a la empresa se la puede considerar como un sistema dentro del cual una persona o grupo de personas desarrollan un conjunto de actividades encaminadas a la producción y/o distribución de bienes y/o servicios, enmarcados en las necesidades o deseo existente de la sociedad.

(Sánchez, 2015) señala que las empresas son unidades construidas a partir de una organización de personas que buscan un beneficio económico para mejorar su condición de vida y alcanzar una serie de objetivos.

(Nicuesa, 2017) refiere que la empresa se clasifica según su actividad económica en:

- **Empresas de servicio:** Proyectos que brindan o prestan servicios a un sin número de personas en diversas ciudades de todo un país.
- **Empresas manufactureras:** Adquisición de materias primas para iniciar un proceso de transformación, y obtener un producto final para la venta.
- **Empresas comerciales:** Consisten en la compra y venta de bienes o artículos.

(Nicuesa, 2017) afirma que la empresa se clasifica según su tamaño en:

- **Microempresa;** Una microempresa es un negocio constituido, por un solo propietario.
- **Las pequeñas empresas;** están fundadas para generar

rentabilidad, su venta anual y su número de empleados no deben superar un número fijado.

- **Las medianas empresas;** tiene una mayor estructuración a partir de departamentos diferenciados; además tienen una mayor influencia de crecimiento y desarrollo en la economía.
- **Grandes empresas;** estas se cuentan con capitales y financiamiento mayores, generalmente tienen establecimientos propios y sus ventas son por montos grandes, ya que también dispone de una administración para la obtención de préstamos a nivel nacional e internacional.

2.2.3 Teoría de la MYPE.

Según (Vásquez, 2015) Las Micro y pequeñas empresas es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. Características y estructura empresarial de las MYPES: De acuerdo a la nueva ley MYPE N° 30056 las Micro, pequeñas y medianas empresas deben ubicarse en algunas de las siguientes categorías empresariales, establecidas en función de sus niveles de ventas anuales:

- **Microempresa:** Ventas anuales hasta el monto máximo de 150 unidades impositivas tributarias (UIT).
- **Pequeña empresa:** Ventas anuales superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 unidades

impositivas tributarias (UIT)

- **Mediana empresa:** Ventas anuales superiores a 1700 UIT y hasta el monto máximo de 2300 (UIT).

Importancia:

Las MYPE son un segmento importante en la generación de empleo, es así que más del 80% de la población económicamente activa se encuentra trabajando y generan cerca del 45% del producto bruto interno (PBI). En resumidas cuentas la importancia de las MYPE como la principal fuente de generación de empleo y alivio de la pobreza se debe a:

- Proporcionan abundantes puestos de trabajo.
- Reducen la pobreza por medio de actividades de generación de ingreso.
- Incentivan el espíritu empresarial y el carácter emprendedor de la población.
- Son la principal fuente de desarrollo del sector privado.
- Mejoran la distribución del ingreso.
- Contribuyen al ingreso nacional y al crecimiento económico.

(Atahuaman, 2015) examina que las MYPES en el Perú se clasifican de tres maneras según la capacidad de autofinanciamiento para su desarrollo y la producción del valor económico, crecimiento, innovación y diferenciación:

MYPE de acumulación

Poseen la capacidad de generar utilidades para conservar su capital

inicial e invertir en el progreso de la empresa. Las empresas de acumulación cuenta con un cierto nivel de maquinarias que les permite hacer trabajos de mejor calidad, esto se evidencia en la mayor capacidad de generación de empleo remunerado. Tiene una mejor productividad que las empresas subsidiarias.

MYPE de subsistencia

Son unidades económicas que no tienen la capacidad de generar su propia utilidad, esta micro empresa no cuenta con máquinas propias, se dedica a la actividad que no necesitan transformación del producto, esto se evidencia en poco personal que necesita, generando disminución de su capital, Estas empresas solo se pueden solventar de un flujo de caja vital.

Nuevos emprendimientos

Es aquella decisión empresarial concebida en la necesidad de oportunidad para mejorar su situación económica, es como una coyuntura superior de autorrealización y de generación de ingresos. Los nuevos emprendedores se capacitan para innovar, para dar solución a los problemas y a la creatividad con la finalidad de dar un buen servicio y una calidad de producto con esto obtienen una mejor económica, ya sea para comprar mercaderías o para mejorar y hacer más competitiva la empresa.

2.2.4 Teoría del sector comercio.

La economía ha tratado desde hace cientos de años de explicar los factores

de competitividad de los países y sus empresas. Prueba de ello son las teorías que a continuación van a mencionarse. En ellas, no se hace mención todavía del término competitividad, en su lugar se habla de la ventaja que tienen unos países con respecto a otros en la elaboración de algún bien. Por esa razón se han incluido en este apartado, a manera de antecedente histórico de la competitividad y la integración de las empresas y los países. La primera teoría del comercio internacional surgió en Inglaterra a mediados del siglo XVI. Conocida como mercantilismo, su declaración de principios consistía en que el oro y la plata eran los pilares fundamentales de la riqueza nacional y eran esenciales para un comercio vigoroso. El principio fundamental planteaba que era conveniente para un país mantener un excedente de comercio, a través de un mayor nivel de exportación que de importación. Al hacerlo, un país acumularía oro y plata e incrementaría su riqueza y prestigio nacionales. Ésta doctrina defendía la intervención gubernamental para lograr un excedente en la balanza comercial. El error del mercantilismo consiste en creer que el comercio es un juego de suma cero. Actualmente los gobiernos saben perfectamente que pocos países en el mundo pueden tener mayores exportaciones que importaciones, ya que como se verá en las teorías siguientes, ningún país tiene los recursos para ser autosuficiente y exportar el excedente de su producción después de haber satisfecho el consumo nacional, sin embargo el estudio de la balanza de pagos sigue siendo un referente importante para analizar el comportamiento de una economía. Se sabe que aunque no siempre se puede ser superavitario, un déficit puede ser no tan malo, sobre todo cuando no

representa un porcentaje importante del producto interno bruto y cuando puede ser compensado por un ingreso de capitales (Merino, 2016).

- **Sector comercio mayorista:** Se entiende por la actividad de compra-venta de mercancías cuyo comprador no es consumidor final de la mercancía. La compra con el objetivo de vendérsela a otro comerciante o a una empresa manufacturera que la emplee como materia prima para su transformación en otra mercancía o producto (Merino, 2016).

- **Sector comercio minorista:** Se entiende por comercio minorista la actividad de compra-venta de mercancías cuyo comprador es el consumidor final de la mercancía, es decir, quien usa o consume la mercancía (Merino, 2016).

2.2.5 Descripción de la empresa “Copy Center S.R.L.”

La empresa en estudio con Razón Social: COPY CENTER S.R.L. con RUC N° 20103984794, se encuentra ubicada en Jr. Arica N° 426 Iquitos – Maynas – Loreto.

Es la librería más antigua de Iquitos y cuenta con diferentes alianzas estratégicas que distribuyen marcas reconocidas y productos de calidad del país y del extranjero, entre ellos ofrece lo siguiente: artículos de oficina, artículos limpieza, juegos didácticos, libros, papelería en general y útiles escolares, inició sus actividades el 25 de Febrero del 1982. Siendo el Gerente la Sra. Marina Teresa Soares Yoplack con DNI N° 05253056.

2.3 Marco conceptual

2.3.1 Definición de financiamiento.

El acto de conseguir efectivo para hacer crecer la empresa, para un proyecto, para aumentar capital, compra de mercaderías, adquisidores de bienes financiar gastos para una obra. El financiamiento es importante para hacer crecer la economía de la empresa se solicite mediante créditos o préstamos. **(Boscan, 2017)**. Citado por **Ruiz (2019)**.

El financiamiento es un capital de terceros que permite invertir para el crecimiento de la empresa esto genera una rentabilidad favorable con la cual podrá cumplir con sus obligaciones y adquirir activos fijos que les ayude en sus planes de mayor producción para la empresa. El financiamiento de terceros es un instrumento importante para la empresa pero también debemos de considerar que la capacitación al personal es fundamental, porque un personal bien capacitado ayudara a la empresa con mejores ventas esto atribuirá más ganancias para la empresa con lo cual se podrá pagar el dinero solicitado a la entidad bancaria **(Torres, Guerrero & Paradas, 2016)**

2.3.2 Definición de la empresa.

Para **(Fernández, 2015)** la empresa es aquella entidad formada con un capital social, y que aparte del propio trabajo de su promotor puede contratar a un cierto número de trabajadores. Su propósito lucrativo se traduce en actividades industriales y mercantiles, o la prestación de servicios. La empresa es una entidad conformada básicamente por

personas, aspiraciones, realizaciones, bienes materiales y capacidades técnicas y financieras; todo lo cual, le permite dedicarse a la producción y transformación de productos y/o la prestación de servicios para satisfacer necesidades y deseos existentes en la sociedad, con la finalidad de obtener una utilidad o beneficio.

2.2.3 Definición de la MYPE.

La Micro y Pequeña Empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. Cuando en esta Ley se hace mención a la sigla MYPE, se está refiriendo a las Micro y Pequeñas empresas. Las micro y pequeñas empresas no solo en el Perú sino a nivel mundial se han constituido como el motor productivo de los países, es decir es aquel sector empresarial que apunta a su consolidación como potenciadoras del crecimiento y desarrollo económico, no solo tiene gran importancia para producción si no también contribuye con el ámbito laboral ya que es un generador de empleos es por eso que en conjunto, las mypes generan el 47% del empleo en América Latina siendo esta una de las características más rescatables de este tipo de empresas. Las Micro y Pequeñas Empresas (MYPES) son organizaciones que en su mayoría nacen desde algo pequeño y poco a poco empiezan a desarrollarse, muchas veces toman la decisión de conformarlas ya que se sienten en la necesidad de generar ellos mismos su centro de labores en el cual podrán obtener las

utilidades (SUNAT, 2019).

2.2.4 Definición del sector comercio.

El comercio es una actividad económica del sector terciario que se necesita comerciar con otros para adquirir bienes y servicios diferentes a los que producen. Es la agrupación de comerciantes de un país o una zona, cuentan con establecimiento o lugar donde se compra y vende productos, se presentan en un ámbito de ferias, muestras y mercados, cuya actividad tiende a exhibir el producto terminado y a favorecer su difusión y venta, lo que conocemos como comercialización. Con el tiempo, apareció la moneda (dinero), y el comercio comenzó a basarse en la compra y la venta de productos. Los bienes fundamentales de las poblaciones eran los alimentos y vestidos, solo los grupos más ricos compraban vestidos lujosos, joyas y obras de arte (Lujan, 2015).

El sector comercio abarca todas aquellas actividades en las que aparece la compra y/o venta. El sector comercio se puede dividir en 2 tipos:

Sector comercio interior: Es aquel que se produce dentro de un país y tiene como fin abastecer a los habitantes.

Asimismo, se subdivide en:

- **Venta al por mayor o mayorista:** El productor vende a una empresa, llamada mayorista, sus productos por un precio muy reducido y en grandes cantidades. La empresa comercial revende los productos a otras empresas (Lujan, 2015).

- **Venta al por menor o comercio minorista:** El comercio mayorista revende sus productos a empresas menores, llamadas minoristas, a un precio mayor que el que puso el productor y en menores cantidades. El comercio minorista establece un contacto directo con el consumidor. El consumidor, al final, compra el producto a la empresa minorista, por un precio elevado y en pequeñas cantidades (**Lujan, 2015**).

Sector comercio exterior: Comprende todas aquellas actividades donde se produce la compra venta entre diferentes países. Dentro de este sector se puede distinguir entre importación (Un país compra productos del extranjero) y exportación (Un país vende sus productos al extranjero) (**Lujan, 2015**).

III. Hipótesis

No aplica, porque es descriptiva, bibliográfica, y de caso. La revisión bibliográfica comprende todas las actividades relacionadas con la búsqueda de información. A pesar de que la revisión bibliográfica se sitúa inmediatamente después de la identificación y definición del problema-pregunta, se trata de una actividad que debe estar presente a lo largo de todo el estudio (**Castellanos, 2015**).

IV. Metodología

4.1. Diseño de investigación

El diseño de la investigación fue: no experimental-descriptivo-bibliográfico- documental y de caso. Fue no experimental porque en la investigación no se manipuló nada; es decir, en el desarrollo de la investigación se limitó a tomar la investigación tal como está en realidad, sin manipular nada. Fue descriptivo porque la investigación se limitó a describir los aspectos más relevantes de la variable en las unidades de análisis correspondientes. Fue bibliográfico porque para conseguir los resultados de objetivo específico 1 se hizo a través de la revisión de la literatura (bibliografía) pertinente. Fue documental porque para conseguir el resultado de los objetivos específicos 1 y 2 se utilizó algunos documentos (sobre todo estadísticos) pertinentes. Finalmente, fue de caso porque en el desarrollo del objetivo específico 2 se tomó una sola empresa

4.2. Población y muestra

4.2.1. Población.

Para el recojo de la población, se tomó a todas la micro y pequeñas empresas nacionales del Perú

4.2.2. Muestra.

Para el recojo de la muestra, se tomó a la empresa Copy Center S.R.L. – Iquitos, 2021.

4.3. Definición y operacionalización de la variable.

Variable		Definición operacional	Indicadores	Si	No
----------	--	------------------------	-------------	----	----

	Definición conceptual	Dimensiones	Subdimensiones			
Financiamiento	Es un mecanismo mediante el cual ayuda a las empresas a desarrollarse económicamente, brindándoles crédito a un tiempo determinado.	Fuentes de financiamiento	Interno	Cómo financia su actividad productiva. Con financiamiento propio Con financiamiento de terceros		
			Externo			
		Sistemas de financiamiento	Sistema Bancario	Financia sus actividades con entidades financieras		
			Sistema No Bancario	Financia sus actividades con entidades no bancarias		
			Sistema Informal	Financia sus actividades con prestamistas o usureros		
		Costos del financiamiento	Tasa de interés	Considera aceptable la tasa de interés por el crédito		
		Plazos de financiamiento	Corto Plazo	Los créditos otorgados, fueron a corto plazo		
			Largo Plazo	Los créditos otorgados, fueron a largo plazo		
		Facilidades de financiamiento	Sistema Bancario	La Banca Formal le otorga mayores facilidades de crédito		
		Uso del financiamiento	Activo corriente	El crédito obtenido fue invertido en capital de trabajo		
			Activo no corriente	El crédito obtenido fue invertido para la compra de activos		
			Otros	El crédito obtenido fue invertido para ampliar y/o mejorar su negocio		

Fuente: Elaboración propia

4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.4.1. Técnicas.

Para el recojo de la información se utilizó las siguientes técnicas: revisión bibliográfica (objetivo específico 1), entrevista a profundidad (objetivo específico 2) y análisis comparativo (objetivo específico 3).

4.4.2. Instrumentos.

Para el recojo de la información se utilizó los siguientes instrumentos: fichas bibliográficas (objetivo específico 1); un cuestionario de preguntas cerradas pertinentes (objetivo específico 2) y los cuadros 01 y 02 de la investigación (objetivo específico 3).

4.5. Plan de análisis

Para conseguir los resultados del objetivo específico 1, se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica y como instrumento fichas bibliográficas; luego estos resultados fueron descritos en el cuadro 01 de la presente investigación. Para hacer el análisis de resultados se observó el dicho cuadro con la finalidad de agrupar las características de la variable que coinciden los autores (antecedentes) revisados; luego estos resultados fueron comparados con los resultados similares establecidos por los antecedentes internacionales pertinentes. Finalmente, estos resultados fueron comparados y explicados a la luz de las bases teóricas y el marco conceptual pertinente.

Para conseguir los resultados del objetivo específico 2, se utilizó la técnica de la entrevista a profundidad y como instrumento el cuestionario de preguntas cerradas pertinentes; luego estos resultados fueron descritos en el cuadro 02 de la presente investigación. Para hacer el análisis de resultados se

comparó estos resultados con los resultados de los antecedentes locales, regionales, nacionales e internacionales (si es que hubiera). Finalmente, estos resultados fueron comparados y explicados a la luz de las bases teóricas y el marco conceptual pertinente.

Para conseguir los resultados del objetivo específico 3, se utilizó la técnica del análisis de los cuadros 01 y 02 de la investigación; luego estos resultados fueron especificados y explicados en el cuadro 03. Para hacer el análisis de resultados se comparó los resultados del objetivo específico 01 con los resultados del objetivo específico 02, explicando las oportunidades de financiamiento que tienen las Mypes para mejorar. Finalmente, estos resultados fueron comparados y explicados a la luz de las bases teóricas y el marco conceptual pertinente.

4.6. Matriz de consistencia

Ver anexo 01.

4.7. Principios éticos

En la realización de esta Tesis, se respetó el código de ética de la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, aplicando los principios éticos que orientan la investigación. Por tanto, los datos son obtenidos en forma legal, teniendo en cuenta el principio de Protección a la persona y el Libre participación y derecho a estar informado. Asimismo, se respetó la confidencialidad de los informantes.(Comité Institucional de & Ética en Investigación-ULADECH, 2019)

Además, se tiene en cuenta, la honestidad y el respeto a los derechos de los autores que han antecedido en la investigación de la presente Tesis.

V. Resultados

5.1. Resultados

Resultados del objetivo específico 1: Establecer las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micros y pequeñas empresas nacionales.

CUADRO 1
RESULTADOS DE LOS ANTECEDENTES

AUTOR	/OPORTUNIDADES
Mejía (2017)	Afirma que las MYPES en su mayoría tuvieron oportunidades de financiamiento interno como externo; invirtiendo en compra de mercaderías, pudo resaltar que se mantuvieron estables las ventas, contribuyendo al desarrollo social y económico del comercio en el mercado Pedregal de la provincia de Huaraz, periodo 2015.
Flores (2015)	Establece que la mayoría de los autores revisados coinciden que las MYPES del Perú la oportunidad de mejora fue accediendo a financiamiento de terceros a través de la banca formal ya que consideran que son más apropiados, porque que al momento de solicitar el crédito les brindan menores tasas de intereses, pero, sin embargo, la mayoría pagó sus créditos a largo plazo, invirtiendolos en capital de trabajo (mercaderías) y en algunos casos como ampliación y mejoramiento del local.
Ramirez (2018)	Menciona que a través de las fuentes de financiamiento las Mypes han obtenido mejores resultados, es decir han influenciado de manera positiva en su desarrollo, debido que les han permitido acceder a algún crédito con el fin de poner desarrollar su empresa, invirtiendo en activos fijos y capital, que de alguna manera ha

impulsado que dichas empresas puedan obtener mayores beneficios económicos, generando un gran impacto porque en su mayoría, el financiamiento es de fuente externa.

Tantarico (2018) Determina que la gran mayoría de las MYPE han logrado obtener financiamiento por parte de terceros, oportunidad que ñles brindaron las entidades financieras. Obteniendo créditos a corto plazo, además dicho financiamiento fue invertido directamente en el capital de trabajo de las MYPE, lo que se busca y se quiere lograr es que estas empresas sigan creciendo con el fin de generar mayor crecimiento económico.

Baltazar (2014) Refiere que las Mypes para mantenerse en el mercado recuren a créditos bancarios a fin de cubrir sus necesidades de capital de trabajo con el propósito de ser competitivos. Esto demuestra que actualmente las entidades bancarias están brindando oportunidades de créditos con el fin de que estas empresas puedan invertir las en sus mercaderías y así generar mayores ingresos y una mejor rentabilidad para la empresas en el mercado; además, sin embargo, se debe tener en cuenta que para un buen funcionamiento, las MYPE deben contar con un respaldo frente inesperados momentos o situaciones que se presenten, por otro lado el financiamiento ha permitido que cumplan con sus objetivos y su posicionamiento en el entorno empresarial.

Fuente: Elaboración propia en base a los antecedentes Nacionales, Regionales y Locales de la presente investigación.

Resultados del objetivo específico 2: Describir las oportunidades del
Financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa Copy Center S.R.L
– Iquitos 2021.

CUADRO 2
RESULTADOS DEL CUESTIONARIO

ITEMS	RESULTADOS	
	SI	NO
FINANCIAMIENTO DE LAS MYPES		
1.- ¿De que manera financia su actividad productiva?		
1.1. Con financiamiento propio		X
1.2. Con financiamiento de terceros	X	
2.- ¿Se ha financiado con entidades financieras?	X	
3.- ¿A recurrido a entidades no bancarias?		X
4.- ¿A solicitado crédito a prestamistas o usureros?		X
5.- ¿La Banca Formal le otorga mayores facilidades de crédito?	X	
6.- ¿Las Entidades Financieras le otorgan mayores facilidades de crédito?	X	
7.- ¿Aprobaron el crédito financiero solicitado?	X	
8.- ¿Los créditos otorgados, fueron con los montos solicitados?	X	
9.- ¿Los créditos otorgados, fueron a corto plazo?	X	
10.- ¿Los créditos otorgados, fueron a largo plazo?		X
11.- ¿Considera aceptable la tasa de interés por el crédito?	X	
12.- El interés cobrado por el crédito obtenido fue de:		
12.1. 1% - 7%		X
12.2. 7% - 15%		
12.3. 15% a más	X	
13.- ¿El crédito obtenido fue invertido en capital de trabajo?	X	

- | | | |
|---|---|---|
| 14.-¿El crédito obtenido fue invertido para la compra de activos? | X | |
| 15.-¿El crédito obtenido fue invertido para ampliar y/o mejorar su negocio? | X | |
| 16.-Considera usted que son muchos los trámites, altas tasas y son muy a corto plazo para la solicitud de un crédito. | | X |
| 17.-Considera usted que no contar con un historial de crediticio, no contar con las garantías y no contar con la información son limitaciones que no permiten acceder a créditos en las instituciones financieras, ya sea bancarias o no bancarias. | | X |
| 18.- Al momento de solicitar el crédito le pidieron algún documento de propiedad como garantía. | | X |
| 19.-Considera usted que las instituciones financieras no tienen suficiente capacidad para proveer y coordinar servicios que satisfagan las necesidades de las MYPES. | X | |

Fuente: Elaboración propia en base al cuestionario aplicado al gerente de la empresa (Ver anexo 03).

Resultados del objetivo específico 3: Explicar las oportunidades del Financiamiento que mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Copy Center S.R.L. - Iquitos 2021.

**CUADRO 03
RESULTADOS DEL OBJETIVO 1 Y 2**

FACTORES RELEVANTES	OPORTUNIDADES OBJETIVO ESPECÍFICO 1	OPORTUNIDADES OBJETIVO ESPECÍFICO 2	EXPLICACIÓN
Fuentes de financiamiento	Los autores determinan que las oportunidades que han tenido las Mypes para mejorar fueron las fuentes de financiamiento, les ha sido favorables tanto el financiamiento propio y el de terceros, a través de entidades bancarias.	Copy Center tiene como principal fuente de financiamiento el de terceros, a través de entidades bancarias por ser cliente recurrente.	La fuente de financiación de la Micro y pequeñas empresas es una vía que utilizan para obtener los recursos necesarios que sufraguen su actividad. Asimismo las fuentes de financiación son oportunidades para conseguir los fondos necesarios para lograr las inversiones más rentables para la empresa
Sistema de financiamiento	Los autores revisados afirman que el sistema de financiamiento al cual las MYPES han tenido la oportunidad de recurrir para poder	Copy Center por ser cliente con buen historial crediticio se le abre un abánico de oportunidades a través del sistema bancario,	El acceso al financiamiento del sistema financiero permite a las MYPE tener una mayor capacidad de desarrollo, realizar

	<p>obtener un crédito, fue al sistema bancario, ya que dichas entidades han optado por ser más flexibles con los requisitos, lo que ha conllevado a que las MYPES, tenga mayores facilidades de acceder a un crédito.</p>	<p>nuevas y más eficientes operaciones, ampliar el tamaño de sus operaciones y acceder a créditos en mejores condiciones (de tasa y plazo, entre otras)</p>	
Costo de financiamiento	<p>Así mismo los autores determinan que las Mypes enfrentan un problema y son las altas tasas de interés que llegan a cobrar las entidades financieras fluctúa entre el 2.8% y el 4.5% de interés mensual.</p>	<p>Copy Center como oportunidad de mejora en sus ganancias, optó por un crédito a una tasa de interés aceptable de 15% anual.</p>	<p>La decisión con respecto a optar por una u otra alternativa debe girar en torno al costo efectivo del dinero o TEA (tasa de interés efectiva anual)</p>
Plazos de financiamiento	<p>Afirman los autores que las MYPES al solicitar financiamiento pueden optar por la mejor opción que sería corto plazo de tal manera que tengan mejores resultados en cuenta a las ganancias.</p>	<p>El plazo elegido del financiamiento que obtuvieron fue a corto plazo, opción que les permite pagar menos intereses y por ende mejorar su ganancias.</p>	<p>Los plazos para la amortización de la deuda, que puedan otorgar las entidades prestadoras, deben ponerse bajo análisis.</p>
Uso del financiamiento	<p>Finalmente los autores determinan que las MYPES usan el financiamiento para invertir en su capital de trabajo y en activos fijos, con el propósito de que puedan obtener mayores beneficios y crecimiento económico.</p>	<p>La empresa Copy Center al haber invertido el financiamiento en capital de trabajo, tienen la oportunidad de mejorar e incrementar sus ventas.</p>	<p>Es clave examinar también las alternativas de inversión. "El dinero de todo empresario no puede estar ocioso, tiene que estar en constante movimiento y rotación. De ahí la importancia de encontrar no solo fuentes de financiamiento sino también canales de inversión".</p>

Fuente: Elaboración propia en base a los resultados comparables de los objetivos específicos 1 y 2.

5.2. Análisis de Resultados

Respecto al objetivo específico 1:

Los autores revisados tanto nacionales, regionales y locales afirman que muchas de las micro y pequeñas empresas han tenido la oportunidad de acceder a un financiamiento lo cual les permite poder crecer y de esta manera obtener mayores beneficios económicos, además permite financiar capital de trabajo y activo fijo. **Los autores internacionales** establecen que la segmentación de los mercados de crédito con una discriminación negativa hacia las pymes es un fenómeno que se manifiesta en todas las economías de la región. Sin embargo, se advierten diferencias entre los países en cuanto a la magnitud del problema y a las causas que entorpecen el acceso al financiamiento de las empresas de menor tamaño.. Asimismo, nos muestran las bases teóricas según los autores **Fernández (2019)**, **Briceño (2015)**, entre otros, quienes hablan sobre la teoría del financiamiento, el sistema financiero, fuentes y uso del financiamiento.

Respecto al objetivo específico 2:

Del cuestionario realizado al Gerente de Copy Center SRL”, se obtuvo como resultados que la empresa como oportunidad de mejora fue el acceso a un financiamiento externo del sistema financiero bancario Banco de Crédito del Perú, brindándole así facilidades para obtener un préstamo, es decir fue accesible en cuanto a requisitos; a un plazo corto la cuál fue sometido a un análisis antes de aceptar el crédito. con una tasa de interés de un 15% anual, lo cual influyen las decisiones de los inversionistas; finalmente, invirtió el financiamiento obtenido en su capital de trabajo, optando por rentabilizar el dinero de las inversiones.

Respecto al objetivo específico 3: Explicar las oportunidades del Financiamiento que mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Copy Center S.R.L. - Iquitos 2021.

Tanto las micro y Pequeñas Empresas y la empresa Copy Cente deben aprovechar las oportunidades de financiamiento para mejorar sus posibilidades de crecimiento y desarrollo, tomando en cuenta lo siguiente:

La fuente de financiación de la Micro y pequeñas empresas es una vía que utilizan para obtener los recursos necesarios que sufraguen su actividad. Asimismo las fuentes de financiación son oportunidades para conseguir los fondos necesarios para lograr las inversiones más rentables para la empresa.

El acceso al financiamiento del sistema financiero permite a las MYPE tener una mayor capacidad de desarrollo, realizar nuevas y más eficientes operaciones, ampliar el tamaño de sus operaciones y acceder a créditos en mejores condiciones (de tasa y plazo, entre otras)

La decisión con respecto a optar por una u otra alternativa debe girar en torno al costo efectivo del dinero o TEA (tasa de interés efectiva anual)

Los plazos para la amortización de la deuda, que puedan otorgar las entidades prestadoras, deben ponerse bajo análisis.

Es clave examinar también las alternativas de inversión. "El dinero de todo empresario no puede estar ocioso, tiene que estar en constante movimiento y rotación. De ahí la importancia de encontrar no solo fuentes de financiamiento sino también canales de inversión".

VI. Conclusiones

6.1. Respecto al objetivo específico 1:

Se llega a la conclusión luego de realizar el análisis de los resultados de los autores nacionales, regionales y locales que las Micro y pequeñas empresas han tenido la oportunidad de acceder a un financiamiento tanto de las entidades financieras bancarias y no bancarias, lo cual les permitió poder crecer y de esta manera obtener mayores beneficios económicos, además permite financiar capital de trabajo y activo fijo.

6.2. Respecto al objetivo específico 2:

Se concluye que la empresa pudo acceder a un financiamiento externo del sistema financiero bancario Banco de Crédito del Perú, la oportunidad que tuvo fue que le brindaron facilidades para obtener un préstamo, es decir fue accesible en cuanto a requisitos; para tomar la decisión de elegir el plazo (12 meses) para la amortización de la deuda, fue sometido a un análisis antes de aceptar el crédito, así mismo con la tasa de interés que fue de 15% anual, lo cual influyen las decisiones de los inversionistas; finalmente, el buen uso del financiamiento obtenido que fue dirigido en su capital de trabajo, fue positivo la decisión de rentabilizar el dinero de las inversiones.

6.3. Respecto al objetivo específico 3:

Concluyendo luego de hacer el análisis del objetivo 1 y 2 se llega a la siguiente explicación:

Respecto a las fuentes de financiamiento.

Las fuentes de financiación son oportunidades para conseguir los fondos necesarios para lograr las inversiones más rentables para la empresa y lograr sus objetivos y metas trazadas.

Respecto al Sistema financiero.

Para las MYPE tener acceso al sistema financiero permite una mayor capacidad de desarrollo, oportunidad de realizar nuevas y más eficientes operaciones, ampliar el tamaño de sus operaciones y acceder a créditos en mejores condiciones (de tasa y plazo, entre otras)

Respecto a la tasa de interés

Las Mype debe optar por créditos con condiciones que se ajusten a la realidad económica. La decisión con respecto a optar por una u otra alternativa debe girar en torno al costo efectivo del dinero o TEA (tasa de interés efectiva anual)

Respecto a los Plazos

Las Mype antes de optar por los plazos para la amortización de la deuda de un financiamiento deben ponerse bajo análisis, que alternativa conviene, de tal manera que pueda cumplir con las obligaciones según el cronograma de pago que emite la entidad financiera.

Respecto al uso del financiamiento

La importancia de encontrar no solo fuentes de financiamiento sino también canales de inversión. "El dinero de todo empresario no puede estar ocioso, tiene que estar en constante movimiento y rotación".

Conclusión General

Las mypes desempeñan un rol fundamental en el crecimiento económico, generación de empleo y dinamismo de la cadena productiva. El acceso al financiamiento es importante para su crecimiento, permitiéndoles invertir en su capital de trabajo, en la compra de activos fijos y/o en la ampliación o mejora del negocio, lo cual generará mayores ingresos y a su vez un crecimiento empresarial.

Los empresarios de las Mypes se deben capacitar, asesorarse antes, durante y después del financiamiento para utilizar de manera óptima los instrumentos financieros. Igualmente, buscar otras alternativas de financiamiento que calcen con sus intereses y utilizar los beneficios que brinda el Estado para mejorar su cultura y educación financiera.

Referencias Bibliográficas

Tantarico, Y (2018): “*Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micros y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso de la empresa “Inversiones Iquitos S.A.C.”, de Iquitos, 2017*”, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Obtenido de:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/3087>

Chillan, L. & Muzo, S. (2016). *Diagnóstico de la situación actual del crédito y financiamiento de las pymes en el sector comercial (G) del distrito metropolitano de Quito (Tesis de licenciatura). Escuela politécnica nacional.* Obtenido de:

<http://bibdigital.epn.edu.ec/bitstream/15000/16718/1/CD-7316.pdf>

Jara, A. (2013). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las microempresas del sector comercio - rubro librerías del distrito de Belen, periodo 2010-2011.* Obtenido de:

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000027728>

Kong, J. y Moreno, J. (2014). *Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las MYPES del distrito de San José – Lambayeque en el período 2010-2012.* Tesis. Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo.

González, (2014) en su tesis titulada: *La gestión financiera y el acceso a financiamiento de las PYMES del sector comercio en la ciudad de Bogotá* Universidad Nacional de Colombia sede Bogotá; Obtenido de:

<https://repositorio.unal.edu.co/bitstream/handle/unal/54173/Tesis%20La%20Gesti%C3%B3n%20Financiera%20y%20el%20acceso%20a%20Financiamiento%20de%20las%20Pymes%20del%20Sector%20Comercio%20en%20la%20ciudad%20de%20Bogotá.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Jaramillo, M. yValdivia, N. (2005). Políticas para el financiamiento de las pymes en el Perú.

Murillo, L. (2015). *El Financiamiento, Supervisión, apoyo y los procesos del Sistema Financiero a las MIPYMES.* Tesis de Licenciatura. Universidad Nacional Autónoma de Honduras., Obtenido de:

https://www.academia.edu/30897695/UNIVERSIDAD_NACIONAL_AUTONOMA_DE_HONDURAS

Mejía, G. (2015) *Caracterización del financiamiento en el mercado “Pedregal” Huaraz, 2015*, Tesis de Licenciatura. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Obtenido de:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/1611>

Flores, k (2017) *Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Sector Comercio del Perú: Caso empresa 3r Selva S.A.C. - Juanjui, 2017*, Tesis de Licenciatura. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Obtenido de:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/5137>

Baltazar, J. (2014). *El financiamiento del crédito bancario en las Medianas y pequeñas empresas*. Obtenido de:

<http://revistas.uladech.edu.pe/index.php/increscendo-cienciascontables/article/view/460/290>

Agencia peruana de noticias Andina (2018) *Produce: micro y pequeñas empresas aportan 24% al PBI nacional*. Obtenido de:

<https://andina.pe/agencia/noticia-produce-micro-y-pequenas-empresas-aportan-24-al-pbi-nacional-711589.aspx>

Ramírez, R. (2018) *Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa Inversiones Omagua E.I.R.L. – Loreto, 2017*. Obtenido de:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/8749>

Fernández, I. (2019). *Fundamentos teóricos de la financiación empresarial*. Universidad de Oviedo. Club planeta. Fuentes de financiamiento. Recuperado de:

http://www.trabajo.com.mx/fuentes_de_financiamiento.htm

Briceño, A. (2015). *Formas y Fuentes de Financiamiento a Corto y Largo Plazo*. Consultado el 01/12/2015. Disponible en:

<http://www.monografias.com/trabajos15/financiamiento/financiamiento.shtml>

Fernández, F. (2015) *Consideraciones Sobre Las Pyme En España*. [SITIO WEB]/Citado(08/11/15).Disponible en:

<https://www.fogapi.com.pe/assets/consideraciones-sobre-la-mype---web.pdf>

Sánchez, J. (2015). *Empresa*. 2019, de Economipedia.

Ccaccya, D (2015). *Tipos de fuentes de financiamiento*

Pérez, L. & Campillo, F. (2016) *Financiamiento*. Recuperada el 30 del 03 de 2016. Disponible en:

<http://www.infomipyme.com/Docs/GT/Offline/financiamiento/financiamiento.htm>

Teorías sobre la empresa. Recuperado el 25 del 2016. Disponible en: <http://euroibiza.org/?p=545>

Atahuaman, C. (2015) *La Ley N° 30056 y sus modificaciones laborales al régimen especial de las micro y pequeñas empresas*.

Merino, P. (2016). *Clasificación de las empresas según su actividad*. Recuperado el 15 de agosto de 2016. Disponible en:

http://www.academia.edu/8185280/CLASIFICACION_DE_LAS_EMPRESAS_SEGUN_SU_ACTIVIDAD

Ruiz, G. (2019). *Caracterización del financiamiento la captación y la rentabilidad de las mypes del sector industrial, rubro confecciones de disfraces del de Chimbote, 2018*

Nicuesa, M. (2017) *Tipos de empresa según su actividad económica. Empresariados información básicas para pymes y autónomos* Recuperado de <https://empresariados.com/tipos-de-empresa-segun-su-actividad-economica/>

Torres, A., Guerrero, F., & Paradas, M. (2016). *Financiamiento Utilizado Por Las Pequeñas Y Medianas Empresas Ferreteras*. Obtenido de Universidad Privada Dr. Rafael Belloso Chacín:

<https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6430961.pdf>

Superintendencia de Administración Tributaria. SUNAT. (2019). *Definición de la micro y pequeña empresa. Texto en línea.*

Lujan, D. (2015). *Definición de comercio*.

Castellanos, R. (2015). *Revisión bibliográfica y formulación de hipótesis.*

Recuperado de: <https://es.slideshare.net/chawiis/revisin-bibliografica-y-formulacin-de-hipotesis>

Agencia peruana de noticias Andina (2020)(22/10/2020): *“Este año se formalizarán 30,000 micro y pequeñas empresas en el Perú”*, obtenido de:

<https://andina.pe/agencia/noticia-este-ano-se-formalizaran-30000-micro-y-pequenas-empresas-el-peru-818664.aspx>

El Peruano. (28 de abril del 2020). Apuntalando a las mypes. Obtenido de:

<https://elperuano.pe/noticia-apuntalando-a-mypes-95072.aspx?fbclid=IwAR2JO6ER6eMZtpNP5zpmPkSQCv7CHVSZwgx4yWBzPmN24yLpzR-mE49PUEE>

Código de Ética para la Investigación VERSIÓN 003 Aprobado por acuerdo del Consejo Universitario con Resolución N° 0916-2020-CU-ULADECH católica, de fecha 29 de octubre del 2020. CHIMBOTE – PERÚ, Obtenido de:

<https://www.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2020/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v003.pdf>

Anexos

Anexo 01: Matriz de consistencia

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVOS ESPECÍFICOS
Propuesta de mejora de los factores relevantes del Financiamiento que mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Copy Center SRL - Iquitos 2021?	¿Las oportunidades del Financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Copy Center SRL - Iquitos 2021?	Identificar las oportunidades del Financiamiento que mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Copy Center SRL - Iquitos 2021	<ol style="list-style-type: none"> 1. Establecer las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micros y pequeñas empresas nacionales. 2. Describir las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa Copy Center S.R.L – Iquitos 2021. 3. Explicar las oportunidades del Financiamiento que mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Copy Center S.R.L. - Iquitos 2021.

Fuente: Elaboración Propia

Anexo 02: Cronograma de actividades

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES																	
N°	Actividades	Año 2020								Año 2021							
		Mes Enero				Mes Febrero				Mes Marzo				Mes Abril			
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
		1	Elaboración del Proyecto	X	X	X											
2	Revisión del proyecto por el jurado de investigación				X												
3	Aprobación del proyecto por el Jurado de Investigación				X												
4	Exposición del proyecto al Jurado de Investigación				X												
5	Mejora del marco teórico					X											
6	Redacción de la revisión de la literatura.						X										
7	Ejecución de la metodología						X										
8	Aplicación del instrumento de recolección de datos							X									
9	Resultados de la investigación								X								
10	Conclusiones y recomendaciones									X							
11	Redacción del pre informe de Investigación.										X	X	X				
12	Redacción del informe final													X			
13	Aprobación del informe final por el Jurado de Investigación																X
14	Presentación de ponencia en jornadas de investigación																X
15	Redacción de artículo científico															X	

Anexo 03: Presupuesto

Presupuesto desembolsable (Estudiante)			
Categoría	Base	% o Número	Total (S/.)
Suministros (*)			
• Impresiones			
• Fotocopias			
• Empastado	35.00	2	35.00
• Papel bond A-4 (500 hojas)	10.5	1	10.5
• Lapiceros	1.00	1	1.00
Servicios			
• Uso de Turnitin	50.00	2	100.00
Sub total			
Gastos de viaje			
• Pasajes para recolectar información	2.00	2	4.00
Sub total			
Total de presupuesto desembolsable			150.5
Presupuesto no desembolsable (Universidad)			
Categoría	Base	% ó Número	Total (S/.)
Servicios			
• Uso de Internet (Laboratorio de Aprendizaje Digital - LAD)	30.00	4	120.00
• Búsqueda de información en base de datos	35.00	2	70.00
• Soporte informático (Módulo de Investigación del ERP University - MOIC)	40.00	4	160.00
• Publicación de artículo en repositorio institucional	50.00	1	50.00
Sub total			400.00
Recurso humano			
• Asesoría personalizada (5 horas por semana)	3100.00	4	3100.00
Sub total			3100.00
Total de presupuesto no desembolsable			3500.00
Total (S/.)			3650.50

Anexo 04: Modelos de fichas bibliográficas

Autor/a: _____ Título: _____ Año: _____	Editorial: _____ Ciudad, país: _____
Resumen del contenido: _____ _____ _____ _____	
Número de edición o impresión: _____ Traductor: _____	

FICHAS BIBLIOGRAFICAS

TESIS, TESINA, ESPECIALIDAD,
ETC. AUTOR: _____
APELLIDO (s), Nombre (s) TÍTULO
Y SUBTÍTULO: _____
LUGAR DE _____
EDICION: _____ AÑO
EN QUE SE OBTUVO: _____ NUM. DE
PAGINAS: _____ NIVEL ACADEMICO
OBTENIDO: _____ INSTITUCION Y DEPENDENCIA
QUE OTORGA EL
NIVEL ACADEMICO: _____
NOMBRE DEL ASESOR: _____
APELLIDO (s), Nombre (s), LOCALIZACION DE LA
OBRA: _____

Autor(a) _____
Título _____
Año _____
Editorial o imprenta _____
Ciudad, país _____
edición _____
Traductor _____
de páginas _____

Anexo 05: Cuestionario de Recojo de información del caso de estudio.



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE LAS CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS
Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de la empresa para desarrollar el trabajo de investigación

La información que usted proporcionará será utilizada solo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

Encuestador (a): Fecha:.....

I. PRINCIPALES CARACTERISTICAS DE LAS MYPES:

1.1. Tiempo en años en que se encuentra en el sector:

- a. De 0 a 10 años Si () No ()
- b. De 10 a 20 años Si () No ()
- c. De 20 años a más Si () No ()

1.2. Formalidad de la MYPE

- a. MYPE formal: Si () No ()
- b. MYPE informal: Si () No ()

1.3. Número de trabajadores

- a. De 0 a 05 trabajadores Si () No ()
- b. De 05 a 10 trabajadores Si () No ()

1.4. Nivel de ingresos anuales

- a. De 50,000 a 100,000 soles Si () No ()
- b. De 100,000 a 500,000 soles Si () No ()
- c. De 500,000 a 1'000,000 soles Si () No ()
- d. De 1'000,000 a más Si () No ()

II. DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MYPES

2.1. ¿Cómo financia su actividad productiva?

- a. Con financiamiento propio Si () No ()
- b. Con financiamiento de terceros Si () No ()

2.2. ¿Financia sus actividades con entidades financieras?

Si () No ()

2.3. ¿Financia sus actividades con entidades no bancarias?

Si () No ()

2.4. ¿Financia sus actividades con prestamistas o usureros?

Si () No ()

2.5. ¿La Banca Formal le otorga mayores facilidades de crédito?

Si () No ()

2.6. ¿Las Entidades Financieras le otorgan mayores facilidades de crédito?

Si () No ()

2.7. ¿Fue aprobado el crédito financiero que solicitó?

Si () No ()

2.8. ¿Los créditos otorgados, fueron con los montos solicitados?

Si () No ()

2.9. ¿Los créditos otorgados, fueron a corto plazo?

Si () No ()

2.10. ¿Los créditos otorgados, fueron a largo plazo?

Si () No ()

2.11. ¿Considera aceptable la tasa de interés por el crédito?

Si () No ()

2.12. El interés cobrado por el crédito obtenido fue de:

a. 1% - 5% Si () No ()

b. 5% - 10% Si () No ()

c. 10% a más Si () No ()

2.13. ¿El crédito obtenido fue invertido en capital de trabajo?

Si () No ()

2.14. ¿El crédito obtenido fue invertido para la compra de activos?

Si () No ()

2.15. ¿El crédito obtenido fue invertido para ampliar y/o mejorar su negocio?

Si () No ()

2.16. Considera usted que son muchos los trámites, altas tasas y son muy a corto plazo para la solicitud de un crédito.

Si () No ()

2.17. Considera usted que no contar con un historial de crédito, no contar con las garantías y no contar con la información son limitaciones que no permiten acceder a créditos en las instituciones financieras, ya sea bancarias o no bancarias.

Si () No ()

2.18. Al momento de solicitar el crédito le pidieron algún documento de propiedad como garantía.

Si ()

No ()

2.19. Considera usted que las instituciones financieras no tienen suficiente capacidad para proveer y coordinar servicios que satisfagan las necesidades de las MYPES.

Si ()

No ()

Muchas gracias por su valiosa colaboración. Les estaré eternamente agradecido.

Gracias por su colaboración.

Chimbote, Febrero 2021