



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES:
CASO EMPRESA DISTRIBUIDORA Y TRANSPORTE
MELO E.I.R.L. – CHIMBOTE, 2020.**

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

AUTOR

**CAMPOMANES LÓPEZ, JENIFFER PAMELA
ORCID: 0000-0002-8862-0719**

ASESORA

**MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL
ORCID: 0000-0002-6880-1141**

CHIMBOTE – PERÚ

2021



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES:
CASO EMPRESA DISTRIBUIDORA Y TRANSPORTE
MELO E.I.R.L. – CHIMBOTE, 2020.**

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

AUTOR

**CAMPOMANES LÓPEZ, JENIFFER PAMELA
ORCID: 0000-0002-8862-0719**

ASESORA

**MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL
ORCID: 0000-0002-6880-1141**

CHIMBOTE – PERÚ

2021

EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

Campomanes López, Jeniffer Pamela

ORCID: 0000-0002-8862-0719

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

ASESOR

Manrique Plácido, Juana Maribel

ORCID: 0000-0002-6880-1141

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

JURADO

Soto Medina, Mario

ORCID: 0000-0002-2232-8803

Baila Gemín, Juan Marco

ORCID: 0000-0002-0762-4057

Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR

Mgtr. Juan Marco Baila Gemín

Miembro

Dr. Luis Fernando Espejo Chacón

Miembro

Mgtr. Mario Wilmar Soto Medina

Presidente

Mgtr. Juana Maribel Manrique Plácido

Asesora

AGRADECIMIENTOS

A Dios por permitirme seguir adelante e iluminarme y bendecirme todos los días de mi existencia y sobre todo por permitirme culminar con éxito.

A mis padres por darme su apoyo incondicional, por brindarme la oportunidad de contar con estudios superiores y también por encaminarme junto conmigo en este sueño de ser profesional.

A mi asesora por la paciencia y recomendaciones que me otorgaba para llevar a cabo el Título Profesional de Contador Público.

DEDICATORIAS

A Dios por permitirme llegar a este momento tan especial en mi vida; por los triunfos y los momentos difíciles que me ha enseñado cada día valorarlo más.

A mis padres que me han acompañado durante mi trayecto estudiantil y convertirme en una profesional; de igual forma a mis hermanos que siempre han estado junto a mí y brindándome su apoyo incondicional cada paso que daba.

A mis mejores amigas Tania y Lucero que gracias al equipo que formamos logramos llegar en este arduo camino juntas y que hasta el momento seguimos luchando por nuestras metas.

RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Distribuidora y Transporte Melo E.I.R.L. – Chimbote, 2020. La investigación fue no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. Para el recojo de información se utilizó como instrumentos las fichas bibliográficas, un cuestionario de preguntas cerradas pertinentes, obteniendo algunos resultados: **Respecto al objetivo específico 1:** De acuerdo a los autores estudiado se establece que las oportunidades que brinda el financiamiento a las micro y pequeñas empresas para desarrollar sus actividades empresariales, optan en recurrir al financiamiento de terceros, principalmente por medio de la banca formal, ya que estos son los más seguros para la obtención de crédito y que cobran menos tasa de interés a un corto plazo. **Respecto al objetivo específico 2:** Se puede concluir que al describir las oportunidades para la empresa Distribuidora y Transporte Melo E.I.R.L., se presenta en la forma del financiamiento siendo de terceros, la cual le permitió llegar a la banca formal BCP. **Respecto al objetivo específico 3:** De acuerdo a los resultados obtenidos de la explicación de los elementos de comparación entre el objetivo específico 1 y objetivo específico 2, podemos decir que una financiación es de mucha ayuda para las micro y pequeñas empresas ya sea para cubrir sus necesidades en las actividades empresariales. Conclusión general: Se propone que las diferentes instituciones financieras realicen más campañas de información sobre los créditos concedidos, dando así más oportunidades de saber para qué obtener un crédito adecuado.

Palabras claves: Financiamiento, micro y pequeñas empresas, comercio.

ABSTRACT

The present investigation had as general objective: To identify the financing opportunities of the national micro and small companies and of the company Distribuidora y Transporte Melo E.I.R.L. - Chimbote, 2020. The research was non-experimental, descriptive, bibliographic, documentary and case. For the collection of information, the bibliographic records, a questionnaire of pertinent closed questions, were used as instruments, obtaining some results: Regarding the specific objective 1: According to the authors studied, it is established that the opportunities offered by financing to micro and small In order to carry out their business activities, companies choose to resort to third-party financing, mainly through formal banking, since these are the safest for obtaining credit and they charge the lowest interest rate in the short term. Regarding the specific objective 2: It can be concluded that when describing the opportunities for the company Distribuidora y Transporte Melo E.I.R.L., it is presented in the form of financing from third parties, which allowed it to reach the formal bank BCP. Regarding the specific objective 3: According to the results obtained from the explanation of the elements of comparison between the specific objective 1 and specific objective 2, we can say that financing is very helpful for micro and small companies either to cover their needs in business activities. General conclusion: It is proposed that the different financial institutions carry out more information campaigns on the credits granted, thus giving more opportunities to know to obtain adequate credit.

Keywords: Financing, micro and small businesses, commerce.

CONTENIDO

CARATULA	i
CONTRA CARATULA	ii
EQUIPO DE TRABAJO	iii
HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR	iv
AGRADECIMIENTOS	v
DEDICATORIAS	vi
RESUMEN	vii
ABSTRACT	viii
CONTENIDO	ix
ÍNDICE DE CUADROS	xiv
I. Introducción	15
II. Revisión de literatura	21
2.1 Antecedentes	21
2.1.1 Internacionales.....	21
2.1.2 Nacionales	25
2.1.3 Regionales	28
2.1.4 Locales.....	33
2.2 Bases teóricas	37
2.2.1 Teoría de financiamiento	37

2.2.1.1	Fuentes del financiamiento	38
2.2.1.2	Sistemas del financiamiento.....	42
2.2.1.3	Plazo de financiamiento	45
2.2.1.4	Costos del financiamiento	45
2.2.1.5	Utilización del financiamiento	46
2.2.2	Teoría de la empresa.....	47
2.2.2.1	Funciones de la empresa	47
2.2.2.2	Objetivo de la empresa.....	48
2.2.2.3	Clasificación de las empresas.....	49
2.2.2.4	Tamaños de empresas	50
2.2.3	Teoría de las micro y pequeñas empresas	51
2.2.3.1	Características	51
2.2.3.2	Importancia	52
2.2.3.3	Beneficios laborales	53
2.2.3.4	Registro de la micro y pequeña empresa (REMYPE).....	56
2.2.4	Teoría del sector comercio	57
2.2.4.1	Comercio minorista.....	58
2.2.4.2	Comercio mayorista	58
2.2.5	Empresa en estudio.....	58
2.3	Marco conceptual	59
2.3.1	Definiciones del financiamiento.....	59

2.3.2	Definiciones de empresa.....	60
2.3.3	Definiciones de micro y pequeñas empresas.....	60
2.3.4	Definiciones de comercio.....	61
III.	Hipótesis.....	61
IV.	Metodología.....	62
4.1	Diseño de la investigación.....	62
4.2	Población y muestra.....	62
4.2.1	Población.....	62
4.2.2	Muestra.....	62
4.3	Definición y operacionalización de la variable.....	63
4.4	Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	64
4.4.1	Técnicas.....	64
4.4.2	Instrumentos.....	64
4.5	Plan de análisis.....	64
4.6	Matriz de consistencia.....	65
4.7	Principios éticos.....	65
V.	Resultados.....	67
5.1	Resultados.....	67
5.1.1	Respecto al objetivo específico 1:.....	67
5.1.2	Respecto al objetivo específico 2:.....	69
5.1.3	Respecto al objetivo específico 3:.....	72

5.2	Análisis de resultados.....	75
5.2.1	Respecto al objetivo específico 1:	75
5.2.2	Respecto al objetivo específico 2:	77
5.2.3	Respecto al objetivo específico 3:.....	78
VI.	Conclusiones	80
6.1	Respecto al objetivo específico 1:.....	80
6.2	Respecto al objetivo específico 2:.....	80
6.3	Respecto al objetivo específico 3:.....	81
6.4	Conclusión general.....	81
VII.	Propuesta de mejora	82
VIII.	Recomendaciones	82
IX.	Aspectos complementarios	83
9.1	Referencias bibliográficas	83
	Anexos	91
	Anexo 01: Matriz de consistencia	91
	Anexo 02: Modelos de fichas bibliográficas.....	92
	Anexo 03: Cronograma de actividades	94
	Anexo 04: Presupuesto.....	95
	Anexo 05: Cuadro de comparación.....	97
	Anexo 06: Consentimiento informado	100
	Anexo 07: Cuestionario aplicado al gerente de la empresa del caso	102

Anexo 08: Validación de expertos	104
Anexo 09: Ficha RUC	110

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro N° 01.....	67
Cuadro N° 02	69
Cuadro N° 03	72

I. Introducción

Las micro y pequeñas empresas a nivel del mundo conforman uno de los pilares básicos más importantes de las economías nacionales, por lo cual aportan entre 70% y 90% de los empleos y aportan la mitad del PBI mundial. A pesar de sus dimensiones, el poco personal y las bajas cantidades de ingresos que perciben, su impacto se siente tanto nacional como internacional. Es por ello que la economía está ligada a estas empresas, no solamente a las empresas grandes como muchos podrían creer. Asimismo, su participación en el desarrollo de los países es muy trascendente, es por eso de contar con el apoyo necesario sería la solución a los problemas económicos y desempleo de grandes núcleos poblacionales que se representan en cada país. Sin embargo, las micro y pequeñas empresas hoy en día juegan un papel muy importante en las economías de los países debido a que promueven el desarrollo productivo para así pueda contribuir con la generación de empleos. Las mypes sin ningún recurso de financiamiento se moverá con dificultad, por eso es importante el acceso al financiamiento ya que permite a las empresas a tener una mayor capacidad de desarrollo, es decir ayuda a las empresas a crecer y alcanzar el tamaño óptimo deseado, además el financiamiento lleva también a pensar en cómo desarrollarse tu empresa buscando las mejores condiciones de acceso al préstamo, por ende el financiamiento ya dependerá que cada empresa desea endeudarse, en cuanto a la solvencia de los propietarios de la empresa; en el momento en que la empresa fue fundada y la cantidad de financiamiento que una empresa necesitara para alcanzar y valerse por sí misma; es por eso el financiamiento es la clave para que marche bien una empresa **(Fishman, 2019) (Tello, 2014)**.

Por otra parte, en el país el financiamiento es de gran importancia para las micro y pequeñas empresas ya que es fundamental para el desarrollo económico, no solo por las entidades financieras sino también para las intuiciones para el Estado. Asimismo, en el Perú la labor que llevan es de evidencia relevancia, no solo su contribución a la generación de empleo, sino también por su participación en el desarrollo socioeconómico de las zonas en donde se ubican. Al respecto, su investigación afirma que los pequeños negocios son considerados como la fuerza impulsadora del crecimiento económico, la generación de empleo y la reducción de la pobreza en los países en desarrollo. En términos económicos, cuando un empresario de la micro o pequeña empresa crece, genera más empleo, porque demanda mayor mano de obra. Además, sus ventas incrementan, y logra mayores beneficios, en la cual contribuye, en mayor medida, a la formación de producto bruto interno. Sin embargo, las mypes enfrentan una serie de obstáculos en la cual limitan su supervivencia a largo plazo y su desarrollo a cabo las micro y pequeñas empresas (**Condemayta, 2009, p.10**). Al respecto la evidencia empírica establece lo siguiente:

Se encontraron los siguientes trabajos de investigación a nivel internacional mediante la revisión de literatura, tales como:

Illanes (2017) en su tesis para optar al grado de magister en finanzas titulada: “Caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile, 2017”; **Logreira & Bonett (2017)** en su tesis para optar el título profesional titulada: “Financiamiento privado en las microempresas del sector textil - confecciones en Barranquilla – Colombia, 2017”; **Chillan y Muzo (2016)** en su proyecto de titulación denominado: “Diagnostico de la situación actual del crédito y financiamiento de las

pymes en el sector comercial (G) del distrito Metropolitano de Quito, 2016”; **Torres, Guerro & Paradas (2017)** en su trabajo de investigación denominado: “Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras – Venezuela, 2017”; **Hernandez & Ortiz (2018)** en su tesis para optar obtener el grado de maestría titulada: “Emisión de deuda como alternativa de financiamiento de las mypes – Salvador, 2018”.

Asimismo, revisando la literatura a nivel nacional se hallaron los siguientes trabajos, tales como:

Mendoza (2019) en su tesis para optar el título profesional titulada: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Distribuidora de Aceros Medina S.R.L. – Cajamarca, 2018”; **Rengifo (2018)** en su tesis para optar el título profesional titulada: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa distribuciones Quiroz S.R.L. – Tingo María, 2017”; **Pichihua (2020)** en su tesis para optar el título profesional titulada: “Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa Negocios & Inversiones Esjhaley S.A.C. – Villa Rica – Oxapampa, 2019”.

También, revisando la literatura a nivel regional se hallaron los siguientes trabajos de investigación, tales como:

Custodio (2020) en su tesis para optar el título profesional titulada: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Comercial J. Blanco S.A.C. – Casma, 2019”; **Montañez (2019)** en su tesis para optar el título profesional titulada: “Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector

comercio, rubro abarrotes de la provincia de Yungay, 2019”; **Castillo (2018)** en su tesis para optar el título profesional titulada: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso de la empresa ferretería La Solución de Huarney, 2017”; **Rimac (2020)** en su tesis para optar el título profesional titulada: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa distribuidora e inversiones Thiago – Casma, 2018”.

Por lo último, revisando la literatura a nivel local se hallaron los siguientes trabajos de investigación, tales como:

Ramírez (2019) en su tesis para optar el título profesional titulada: “Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa representaciones William Hernández E.I.R.L. – Nuevo Chimbote, 2019”; **Castro (2018)** en su tesis para optar el título profesional titulada: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio de Perú: Caso empresa Grupo Olicruz – Chimbote, 2015”; **Ezquivel (2021)** en su tesis para optar el título profesional titulada: “Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa comercial Perú Force – Chimbote, 2021”.

Por siguiente, se constata que existe un vacío de conocimiento del tema, tanto que se hallaron los trabajos de investigación nivel nacional, regional y local. Por ese motivo, el enunciado del problema de investigación es por consiguiente: **¿Las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Distribuidora y Transporte Melo E.I.R.L. – Chimbote, 2020?**

Para responder al enunciado del problema, planteamos el siguiente objetivo general: Identificar las oportunidades del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Distribuidora y Transporte Melo E.I.R.L. – Chimbote, 2020. Para poder conseguir el objetivo general, planteamos los siguientes objetivos específicos:

1. Establecer las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales.
2. Describir las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa Distribuidora y Transporte Melo E.I.R.L. – Chimbote, 2020.
3. Explicar si el financiamiento mejora las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Distribuidora y Transporte Melo E.I.R.L. – Chimbote, 2020.

La presente investigación se justifica porque permitirá el vacío del conocimiento, permitiendo a conocer y/o identificar las oportunidades del financiamiento, que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa de Distribuidora y Transporte Melo E.I.R.L., de Chimbote, 2020. Esta investigación se enfoca en la posibilidad que mejore la gestión la empresa. También permitirá conocer aspectos relevantes del financiamiento tales como: fuentes, sistemas, plazos, costos y utilización a la que recurren una micro y pequeña empresa para el crecimiento de sus actividades. Por ende, actualmente en el Perú y en la ciudad de Chimbote las micro y pequeñas empresas representan un 91.7% de total de empresas; a pesar de la crisis que está pasando actualmente algunos emprendieron un negocio, pero algunas micro y pequeñas empresas tienen serios problemas en acudir un financiamiento ya

sea tercero u externo, es por ello, es primordial saber cuáles son las características del financiamiento.

Asimismo, se justifica porque ayudara como referente a la metodología para que así pueda ayudar a futuros trabajos de tesis que son similares ya sea en el mismo sector o en otros sectores como productivas, comerciales o de servicios, de otros ámbitos geográficos del mundo, del país y de la región; siendo de diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. Teniendo como resultados: Respecto al objetivo específico 1: De acuerdo a los autores estudiado se establece que las oportunidades que brinda el financiamiento a las micro y pequeñas empresas para desarrollar sus actividades empresariales, optan en recurrir al financiamiento de terceros, principalmente por medio de la banca formal, ya que estos son los más seguros para la obtención de crédito y que cobran menos tasa de interés a un corto plazo. Respecto al objetivo específico 2: Se puede concluir que al describir las oportunidades para la empresa Distribuidora y Transporte Melo E.I.R.L., se presenta en la forma del financiamiento siendo de terceros, la cual le permitió llegar a la banca formal BCP. Respecto al objetivo específico 3: De acuerdo a los resultados obtenidos de la explicación de los elementos de comparación entre el objetivo específico 1 y objetivo específico 2, podemos decir que una financiación es de mucha ayuda para las micro y pequeñas empresas ya sea para cubrir sus necesidades en las actividades empresariales. Conclusión general: Se propone que las diferentes instituciones financieras realicen más campañas de información sobre los créditos concedidos, dando así más oportunidades de saber para qué obtener un crédito adecuado.

Finalmente, el presente trabajo de investigación se justifica porque me permitirá obtener el título profesional de Contador Público; y también ayudara de referencia para los estudios siguientes que están realizados por los mismos estudiantes de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

II. Revisión de literatura

2.1 Antecedentes

2.1.1 Internacionales

En este presente trabajo de investigación se entiende por antecedentes internacionales todo trabajo de investigación hecho por otros investigadores de diferentes ciudades del mundo, menos Perú; sobre nuestra variable de estudio y unidades de análisis.

Illanes (2017) en su tesis para optar al grado de magister en finanzas titulada: “Caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile, 2017”. Tiene como propósito encontrar las variables que influyen en las características del financiamiento para estas empresas. El tipo de investigación fue de bajo un paradigma cuantitativo. Llego a la conclusión: Que mayor porcentaje de activos fijos sobre activos totales de la compañía, ayuda a que la empresa tome un mayor nivel de deuda, es por ello que los activos fijos pueden servir de garantías para que así pueda tener mayor acceso al mercado de créditos; a mayor razón circulante es menor la probabilidad de que la empresa tome, debido que son empresas que tienen menor necesidad de endeudarse en el corto plazo y pueda operar y hacer frente a sus obligaciones de corto plazo como capital de trabajo fundamentalmente.

Logreira y Bonett (2017) en su tesis para optar el título profesional titulada: “Financiamiento privado en las microempresas del sector textil-confecciones en Barranquilla”, realizado en Colombia. Tuvo como objetivo general analizar el financiamiento privado en las microempresas del sector textil-confecciones en barranquilla. El tipo de investigación fue de tipo empírico inductivo, bajo un paradigma cuantitativo y método deductivo, a su vez el diseño de investigación fue no experimental de campo con un estudio descriptivo transversal. Llegaron a la conclusión: Que a nivel internacional solo el 2% del total de colocación a nivel nacional de microempresarios reciben financiamiento por parte de las entidades privadas en comparación con otra modalidad de colocación de microcrédito, porque es considerado como el más costoso en el mercado debido a que representa mayores riesgos para las entidades financieras. Asimismo, el 50,5% de las microempresas encuestadas afirmo contar con financiación de largo plazo compuesta en su mayoría por préstamos en moneda local proveniente de Bancos comerciales, respecto a la financiación de corto plazo, las microempresas utilizan también los préstamos bancarios, créditos comerciales (con proveedores) pero estos no ofrecían ventaja alguna para el microempresario, debido que el acceso a estos eran en las mismas condiciones que cualquier pequeña, mediana o gran empresa. Por ello se debe tener en cuenta que los bancos comerciales son los que más requisitos exigían.

Chillan y Muzo (2016) en su proyecto de titulación denominado: “Diagnostico de la situación actual del crédito y financiamiento de las pymes en el sector comercial (G) del distrito metropolitano de Quito”, realizado en Ecuador. Cuyo

objetivo general fue: Diagnosticar la situación actual del crédito y financiamiento de las pymes en el sector comercial (G) del distrito metropolitano de Quito. Para esta investigación se utilizó el método exploratoria y descriptivo. Llegaron a la conclusión: Que en el año 2015 aproximadamente el 56% de la pymes del sector comercial del DMQ ha solicitado financiamiento, donde el 76% ha sido otorgado por entidades financieras, mientras que el 24% restante a través de los aportes de los capitales de los socios. Por lo tanto, las fuentes de financiamiento que más representa son del 46% de las pymes obtiene financiamiento a través de los sistemas bancarios, los cuales son otorgados por bancos privados en un 73% y por las cooperativas de ahorro y crédito en un 17%. Asimismo, las entidades bancarias que más crédito ha realizado las pymes durante el año 2015 han sido el banco Pichincha con el 26%, el Banco Guayaquil con el 16% y Produbanco con el 16%.

Torres, Guerrero & Paradas (2017) en su trabajo de investigación denominado: “Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras”, desarrollado en Venezuela. Cuyo objetivo general fue: Determinar las fuentes de financiamiento utilizadas por la pequeña y medianas empresas ferreteras (Pymes), usando la metodología de tipo de investigación descriptivo, el diseño no experimental. La principal conclusión es que las fuentes de financiamiento son internas, destacándose dentro del financiamiento interno las aportaciones de los socios y la reinversión de utilidades; mientras que dentro del financiamiento externo se utilizan instrumentos a corto plazo como el crédito comercial, el crédito bancario y la línea de crédito, en comparación con

los instrumentos a largo plazo existen muy poca o nula utilización como los bonos, venta de acciones, hipotecas y arrendamiento financiero; asimismo las pequeñas y medianas empresas respecto al uso de fuentes de financiamiento recae directamente sobre sus propietarios, quienes a la vez suelen ser los administradores de las misma, ya que en este tipo de organización no se distinguen niveles gerenciales.

Hernández & Ortiz (2018) en su tesis para obtener el grado de maestría, titulada: “Emisión de deuda como alternativa de financiamiento de las mypes” desarrollado en Salvador. Cuyo objetivo general fue: Estudiar la normativa actual respecto a la autorización de registro de emisores y emisiones de valores de oferta pública que ayuden a la clasificación de los requisitos de difícil alcance que impiden que las mypes opten a las emisiones como alternativa de financiamiento de bajo costo, usando la metodología de diseño de investigación muestran, nivel cualitativo – exploratorio. Asimismo, se concluyó que las mypes han tenido créditos con bancos cooperativas, en la cual indica que todas las empresas en su necesidad por sobrevivir a las situaciones económicas recurren a entidades financieras ya sea por CONANYPE o por su propia cuenta para adquirir préstamos. Es por ello es de suma importancia, ya que con esto se confirma la necesidad de las mypes en obtener financiamiento para su negocio. En ocasiones optan por la entidad que les brinde el préstamo necesitado, aunque el interés es muy alto, o que su plazo no sea requerido por las mypes, o un monto es menor solicitado; pero muchas veces terminan aceptando esto por necesidad a la que se enfrentan por sobrellevar sus gastos en su empresa.

2.1.2 Nacionales

En este informe de investigación se entiende por antecedentes nacionales todo trabajo de investigación hecho por otros investigadores en cualquier ciudad del Perú, menos de la Región Ancash, sobre nuestra variable de estudio y unidades de análisis.

Mendoza (2019) en su tesis para optar el título profesional titulada: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Distribuidora de Aceros Medina S.R.L. – Cajamarca, 2018”. Tiene como objetivo general describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Distribuidora de Aceros Medina S.R.L. – Cajamarca, 2018. Para esta investigación se utilizó el método 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. Por último se llegó a la conclusión: La empresa del caso obtuvo un financiamiento de tercero de la banca formal específicamente del BCP Banco de Crédito del Perú, para la entrega del crédito, pero antes de eso el banco le solicitó los siguientes requisitos como ficha ruc de la empresa, copia de DNI del representante legal, 3 últimos pdts, vigencia de poder actualizada, declaración de renta anual, estados de situación financiera y la minuta de constitución de la empresa; al cumplir todos los requisitos el banco le otorgó el crédito con un monto de S/ 26,000.00, con una tasa de 1.44 mensual y 17.28% anual, el plazo es a corto

plazo (12 meses), el préstamo principalmente fue invertido en capital de trabajo (mercaderías) de la empresa, este financiamiento será devuelto con parte de las ganancias de las ventas generadas por la empresa en estudio durante el tiempo que se establece la devolución de la Banca Formal. Asimismo, las micro y pequeña empresa del Perú y la empresa Distribuidora de Acero Medina S.R.L., tienen un financiamiento de terceros externos, en la cual fue invertido en capital de trabajo con el propósito de tener variedad de productos y obtener utilidades. Se recomienda que las micro y pequeñas empresas del Perú y a la empresa del caso financien sus actividades con la banca formal porque brindan bajas tasas de interés para beneficios de sus empresas de esta manera seguirá creciendo económicamente y así lograr un desarrollo en todos los ámbitos hasta consolidarse como empresas líderes en mercado nacional y local.

Rengifo (2018) en su tesis para optar el título profesional titulada: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Distribuciones Quiroz S.R.L – Tingo María, 2017”. Cuyo objetivo general fue: Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa distribuciones Quiroz S.R.L, Tingo María 2017. Para esta investigación la metodología fue descriptiva - cualitativa – bibliográfica -documental y de caso; asimismo 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. Llego a la conclusión que la mayoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú acceden al financiamiento de terceros externos, lo cual aplicaron las entidades

financieras con tasas de intereses de 14% y 16% a corto. En comparación la empresa Distribuciones Quiroz S.R.L.; financia su actividad con financiamiento de terceros de la banca formal (Banco Continental) con una tasa de interés de 11.739% anual. Por ello se recomienda muchos emprendedores antes que soliciten un préstamo tienen que analizar detalladamente el estado financiero de la empresa, que permitirá entender cuanto está dispuesto la capacidad de endeudamiento. Es conveniente que el estado promueva el financiamiento a favor de muchas empresas, con una tasa de interés de a favor de la empresa permitiendo que muchos empresarios están dispuestos a pagar, para que así sigan invirtiendo sus negocios originando mayor productividad y desarrollo en el País.

Pichihua (2020) en su tesis para optar el título profesional titulada: “Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa Negocios & Inversiones Esjhaley S.A.C – Villa Rica – Oxapampa, 2019”. Cuyo objetivo general es identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Negocios & Inversiones Esjhaley S.A.C – Villa Rica – Oxapampa, 2019. La metodología que se utilizó la técnica para conseguir la información fueron la revisión bibliográfica, entrevista profunda y análisis comparativo, también se utilizaron los instrumentos como: Fichas bibliográficas, un cuestionario de preguntas cerradas pertinentes. La autora llegó a las siguientes conclusiones que las micro y pequeñas empresas recurren más las fuentes de financiamiento externas (tercero), que es por la Banca Formal ya que son consideradas que son más

conveniente para el financiamiento dentro de la empresa, porque les permite avanzar, desarrollar y mejorar la gestión; por ende, estos créditos pueden ser influenciado en capitales de trabajo y tecnología desarrollándolos a una mejora tanto al nivel de venta como ingresos que se obtienen. Asimismo, la empresa Negocios & Inversiones Esjhaley S.A.C., también hay una coincidencia en cuanto al sistema financiero siendo de la Banca Formal, pero específicamente del Banco de Crédito del Perú, pagando intereses bajos, pero tener un plazo corto para la devolución del crédito financiero, es por ello que la Banca Formal debería informar más a los micro empresarios sobre la importancia de la formalización de sus empresas ya que esto va permitir tener mejor acceso al sistema bancario.

2.1.3 Regionales

En este informe de investigación se entiende por antecedentes regionales todo trabajo de investigación hecho por otros investigadores en cualquier ciudad del Perú, menos la Provincia del Santa, sobre nuestra variable de estudio y unidades de análisis.

Custodio (2020) en su tesis para optar el título profesional titulada: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Comercial J. Blanco S.A.C. – Casma, 2019”. Respecto al trabajo realizado plantea como objetivo general describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Comercial J. Blanco S.A.C. – Casma, 2019. La metodología fue no experimental, bibliográfico y de caso. Para el recojo de la información se utilizó los instrumentos como fichas bibliográficas,

un cuestionario de preguntas cerradas pertinentes, se llegó a la conclusión que la empresa Comercial J. Blanco S.A.C., utiliza el financiamiento por parte de terceros, siendo de la Banca Formal es decir del Banco de Crédito del Perú - BCP, siendo el monto de S/ 50,000.00, con una tasa de interés del 18.72% anual, siendo 1.56% mensual, el plazo de devolución es de 12 meses es decir a corto plazo, siendo utilizado primordialmente en capital de trabajo (mercaderías) para así permitir el desarrollo de la empresa, por lo cual el financiamiento será devuelto con parte de las ganancias generadas por las ventas. Por ello, se recomienda a la empresa del caso de estudio de Casma, prosiga obteniendo su financiamiento de la Banca Formal, quien ha demostrado otorgarle mayores facilidades con tasas de interés bajas. Asimismo, la mayoría de los autores revisados de las empresas del Perú acceden a un financiamiento de tercero y por la Banca Formal ya que consideran que son más adecuados, otras empresas optan por Entidades Financieras ya que al momento de solicitar el crédito les exigen menores garantías que la Banca Formal, por la cual las tasas de interés son más altas. Sin embargo, se sugiera que la empresa en estudio, que solicite el dinero necesario para su negocio, si en caso solicita de más, podrían complicarse al no cumplir la obligación, en caso surgen imprevistos en la actividad empresarial, por lo tanto, se puede asegurar que el financiamiento dentro de las empresas es el principal eje económico dentro de ella. También se sugiere a la empresa que deben realizar evaluaciones futuras tanto internas como externas considerando no tener deudas futuras o en su defecto que sean pagadas de forma adecuada para así tener más posibilidades de crecimiento.

Montañez (2019) en su tesis para optar el título profesional titulada: “Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro abarrotes de la provincia de Yungay, 2019”. El presente trabajo tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y/o pequeñas empresas nacionales del sector comercio. Rubro abarrotes de la provincia de Yungay, 2019; utilizando el nivel descriptivo – no experimental y el tipo cuantitativo, se escogió una muestra de 12 mypes a quienes se le aplicó un cuestionario, obteniéndose los siguientes resultados: Que el 75% de los participantes manifiestan que no se autofinanciaron, el 74% de los participantes comentaron que no usan sus utilidades para aumentar capital, el 86% solicitaron crédito a entidades bancarias, por ende el 90% de los participantes opinaron que les fue entregado el crédito solicitado. Por último, se llegó a la conclusión que se mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes de la provincia de Yungay, que los encargados de las microempresas financian su propio negocio con los fondos externos como son las entidades bancarias es primordial ya que muchos de ellos no cuentan con suficientes ahorros personales, es por ello se puede observar que desconocen el tema los representantes de las microempresas sobre las distintas fuentes de financiamiento y por otra parte las entidades bancarias y no bancarias se le recomienda que los empresarios pidan orientación a las entidades financieras; acerca de las modalidades de financiamiento.

Castillo (2018) en su tesis para optar el título profesional titulada: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso de la empresa ferretería La Solución – Huarmey, 2017”. Cuyo objetivo general fue: Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa La Solución de Huarmey, 2017. La metodología aplicada fue el diseño no experimental – descriptivo – bibliográfico – documental y de caso; para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica y el cuestionario, es por eso se utilizó la revisión bibliográfica y la entrevista. Obteniendo los resultados: Que el financiamiento de las mypes un 73% acude a las cajas municipales para dar una solución a los problemas financieros, mientras que el 23% recurre a los bancos. También las mypes recurren a los créditos bancarios a fin de cubrir sus necesidades de capital de trabajo. Así mismo, la empresa recurre el financiamiento externo con el fin de tener un capital para el desarrollo de sus actividades, por la cual su fuente de financiamiento son los mercados formales como los bancos, sus créditos obtenidos a corto plazo. Finalmente se ve que el financiamiento de las mypes, los resultados encontrados por los autores y el caso coinciden como se puede observar que recurre al financiamiento externo, ya que es utilizado como capital de trabajo para mejorar la actividad comercial. Por lo cual se afirma que el financiamiento dentro de las empresas es el eje principal económico dentro de ella.

Rímac (2020) en su tesis para optar el título profesional titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del

sector comercio del Perú: Caso empresa Distribuidora e Inversiones Thiago - Casma, 2018. Tuvo como objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la Distribuidora e Inversiones Thiago de Casma, 2018. La metodología fue no experimental-descriptivo-bibliográfico-documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó las fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas. Obteniendo las conclusiones resaltantes: Es que la empresa utiliza financiamiento de fuente interna (ejerciendo otro tipo de actividad) y externa como el sistema bancario (BCP), porque siente más confianza y les cobra menor tasa de intereses que el sistema no bancario como: Cajas Municipales, cajas rurales de ahorro y crédito; el préstamo recibido a corto plazo es utilizado primordialmente en capital de trabajo y compra de activos. Asimismo, las mypes recurren financiamiento de terceros, ya sea por el sistema bancario y no bancario formal como: Cajas Municipales y caja rurales de ahorro y crédito; por ende, pagaron mayores tasas de interés que el sistema bancario, pero si les otorgaron facilidades en la obtención de préstamos, ya que fue a corto plazo y utilizado en capital de trabajo primordialmente. Por la otra parte, las características del financiamiento de la empresa Distribuidora e Inversiones Thiago, financia su actividad económica productiva con recursos terceros, siendo del sistema bancario (Banco de Crédito del Perú), en cuanto pago una tasa de interés menor; el mismo que fue a corto plazo y utilizado primordialmente en capital de trabajo. Finalmente, se recomienda que todas las empresas traten de acceder prestamos de entidades bancarias, pero que observe bien al momento de las tasas nominales y tasas

efectivas, ya que las tasas hay una gran diferencia; además la empresa al momento de acceder un préstamo bancario puede generar un historial crediticio, que más adelante será beneficioso para empresa. De igual forma, la empresa de caso de estudio que siga trabajando con este sistema de financiamiento, pero eso sí que los préstamos que soliciten más adelante que sean a largo plazo para que le permita a la empresa invertir en la compra de activo fijos, en mejoramiento y/o ampliación del local; para que así la empresa pueda crecer más, desarrollarse y consolidarse en el mercado competitivo que existe hoy en día.

2.1.4 Locales

En este informe de investigación se entiende por antecedentes locales todo trabajo de investigación hecho por otros autores investigadores en cualquier ciudad de la Provincia del Santa, sobre nuestra variable de estudio y unidades de análisis.

Ramírez (2019) en su tesis para optar el título profesional titulada: “Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa Representaciones William Hernández E.I.R.L. – Nuevo Chimbote, 2019”. Esta investigación, tuvo como objetivo general identificar las oportunidades de financiamiento, que mejoren las posibilidades de las micro y/o pequeñas empresas nacionales y de Representaciones William Hernández E.I.R.L. – Nuevo Chimbote, 2019. La investigación fue no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso; se tomó como muestra un cuestionario de 7 preguntas, haciendo uso de encuestas, obteniéndose los siguientes conclusiones: Que la mayoría de las

micro y pequeñas empresas tiene la oportunidad de recurrir al financiamiento de terceros para la obtención del préstamo que se da en el sistema bancario formal ya que les ayuda a recurrir a las entidades financieras, es de suma importancia porque le permite a la empresa tener una mayor posibilidad de estar bien en el mercado. Por otra parte, respecto a la empresa Representaciones William Hernández E.I.R.L., esto recurren por fuentes de terceros y tiene la ocasión de recurrir al sistema formal de las entidades bancarias del banco Sociabank, ya que esto le ayuda a la empresa porque los intereses son bajos por parte de estas entidades y les permite obtener el crédito del monto solicitado de 20,000.00 a corto plazo, en la cual el crédito fue invertido en capital de trabajo, logrando el desarrollo de la empresa. Por ultimo las micro y pequeñas empresas y de la empresa del caso estudiado ambas obtienen financiamiento ya que les genera beneficios, por tal motivo tiene oportunidad la empresa Representaciones William Hernández E.I.R.L., para obtener el crédito por parte de las entidades bancarias, ya que les ayuda que estos intereses sean bajos al momento de obtener crédito del sistema formal por parte de las entidades bancarias y también el tiempo de pagar crédito es de corto plazo.

Castro (2018) en su tesis para optar el título profesional titulada: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio de Perú: Caso empresa Grupo Olicruz – Chimbote, 2015”. Tuvo como objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio de Perú y de la empresa Grupo Olicruz de Chimbote, 2015. La metodología aplicada fue descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. Pero utilizamos como técnica el

cuestionario, y como instrumentos de recolección de datos se tuvo en cuenta la comparación a los comentarios, análisis por diversos autores. La conclusión encontrada fue: Que la mayoría de las mypes del Perú faltan de cultura crediticia y que cada día las mypes van aumentando; a su vez traen consecuencia en los inversionistas y la competitividad porque carecen de fuerza laboral, sin embargo, algunas mypes invierten el crédito obtenido en su capital de trabajo. Por otra parte, respecto al caso de la empresa se indicó que la mype en los últimos dos años tuvo un financiamiento de terceros por lo que esta empresa sobresalió a pesar por su falta de liquidez que tenía, cumplido con todas sus obligaciones e invirtió más mercaderías y agrando nuevos locales para que así genere más ingresos, por lo tanto, para que la mype siga creciendo es recomendable que asesoren a su personal para que generen más ventas y así podrán tener mejores resultados. Finalmente, de llego a la comparación del Perú y de la empresa, que la gran mayoría se han dedicado caracterizar el financiamiento y constituir que las mypes del Perú asisten a financiamiento de terceros; estos terceros son entidades no bancarias, en comparación que la empresa Grupo Olicruz, acude a financiamiento de entidad bancarias.

Esquivel (2021) en su tesis para optar el título profesional titulada; “Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa Comercial Perú Force – Chimbote, 2021”. El objetivo logrado fue: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa comercial Perú Force – Chimbote, 2021. La metodología que se utilizo fue de tipo cualitativa y el nivel de investigación fue descriptivo puesto que la

investigación se centró en la descripción del financiamiento y el diseño fue no experimental, se utilizó la técnica de la encuesta con 23 preguntas y como instrumento el cuestionario. Las conclusiones fueron: Es que la mayoría de las mypes tienen la oportunidad de recurrir financiamiento de terceros, tanto del sistema bancario como no bancario, ya sea en diferentes plazos como a corto plazo (12 meses) para ser destinada a la compra de mercaderías, pago de proveedores, etc., y largo plazo (más de 1 año) cuando invierten en activo fijo, renovación de local, etc.; es una herramienta de mucha importancia porque les permite tener una mayor probabilidad de estar dentro del mercado, crecer económicamente y que sean reconocidos por este sistema. Asimismo, respecto a la entrevista realizada al gerente de la empresa comercial Perú Force, las principales características del financiamiento, es que la empresa para poder realizar sus actividades económicas ha tenido que recurrir al financiamiento externo, donde los plazos que esta empresa solicita para sus préstamos son de corto y largo plazo, pero con tasas elevadas asumiendo así sus costos, los cuales son invertido esencialmente en capital de trabajo, activo fijo y mejoramiento del local. Por tal motivo, este financiamiento es devuelto con parte de las ganancias obtenidas que generan por las ventas que tienen, lo que le ayudara crecer y desarrollarse en el futuro teniendo más accesos al sistema bancario, por lo cual pueda obtener préstamos futuros con tasas más bajas y con menores requisitos. Finalmente, se puede decir que con un buen financiamiento ayuda mucho tanto a las micro y pequeñas empresas nacionales y a la empresa comercial Perú Force, así tengan mayor liquidez y puedan cubrir sus necesidades de inversión tanto corto plazo o largo plazo según el destino del

crédito, también les generara mayores beneficios, de tal manera que es una posibilidad de poder obtener un crédito del sistema bancario y una tasa menor, para así mejorar las posibilidades de ser una empresa sostenible en el tiempo planeado con sus objetivos trazados, elevando su productividad y competitividad en los mercados.

2.2 Bases teóricas

2.2.1 Teoría de financiamiento

Según **Fernández (2019)** la teoría del financiamiento aprende la racionalidad del comportamiento de un agente económico, además financiamiento consiste en facilitar los recursos financieros necesarios para la puesta en marcha, desarrollo y gestión de todo proyecto o actividad económico. Siendo uno de los recursos económicos adquiridos por esta vía, recuperados durante el plazo ya sea corto y largo plazo, y recompensar a un tipo de interés fijo o variable previamente establecido. También es un proceso por el cual una persona o una empresa obtienen recursos para un proyecto específico que puede ser para obtener bienes y servicios, pagar proveedores, etc. Por este medio del financiamiento las empresas pueden mantener una economía permanente, proyectar a futuro y así puede expandirse. Cada fuente de financiamiento tiene un costo determinado, no solo económico sino también en tiempo, porque una vez seleccionada, la capacidad de pago permitirá no solo resolver nuestra necesidad rápida de efectivo, sino prevenirla para el futuro.

Por otro lado, **Dumrauf (2010)** determina que son elementales en diferentes tipos de organización, ya que nos da saber las necesidades especiales de inversión y financiamiento de diferentes entes económicos, por otra parte, son

una práctica empresarial que es un apoyo fundamental en la alta dirección de la empresa, ya que ayuda a evaluar a todas las operaciones que afectan las necesidades de liquidez a corto plazo y las inversiones a largo plazo. Es por ello, un empleado de las finanzas corporativas usualmente se involucra con la banca de inversión para que así pueda revisar todos los estados financieros de una empresa; ya que esto va detectando cómo va el rendimiento de la empresa, ya sea en los niveles de gastos y ganancia; por es recomendable dar soluciones de financiación adecuadas.

2.2.1.1 Fuentes del financiamiento

Según **Ccaccya (2015)** afirma que las fuentes de financiación pueden dividirse en función de si los recursos han sido generados al interior de la empresa o si bien han surgido en su exterior. Por tanto, se distinguen dos tipos:

a) Financiación interna

Son proporcionadas, creadas o producidas por la propia operación de la empresa, como consecuencia de la práctica comercial y el funcionamiento de las organizaciones. Entre las principales formas que se tienen son:

- Provenientes de los accionistas de la empresa.
- Nuevas aportaciones que los accionistas dan a la organización.

b) Financiación externa

Son las que se proporcionan recursos que provienen de personas, empresas o instituciones ajenas a la organización. Pueden ser exigibles o no exigibles:

- No exigibles: Se trata de capital recibido a fondo perdido (subvenciones públicas, donaciones y recursos similares).

- Exigible (deuda): Préstamos, líneas de crédito, arrendamiento financiero o anticipos comerciales. En este caso, es un capital que hay que devolver y tienen un coste financiero (en forma de intereses, comisiones u otras obligaciones contractuales).

Fuentes de financiamiento formal

En base a la investigación según el **Ministerio de Educación (2009)** está constituida por todas aquellas empresas que, para ejecutar, deben contar con una autorización de funcionamiento, infraestructura física apropiada y regirse por un marco legal específico. La ley le ha delegado a la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) la regulación y supervisión de dicho sistema, asegurando así la protección del dinero del ahorrista y la solidez y estabilidad del sistema. Como son:

- **Bancos**

Coger, Inga y Webb (2009) manifiesta, que en el Perú, son instituciones reguladas que ofrecen los diferentes financieros, también ofrecen servicios de depósito. Por esta razón, los bancos es todo aquello cuya empresa fundamental es brindar dinero de las personas que son depositados ya sea de ahorros o ya sea de cualquier modalidad contractual; es por ello, que el banco está encargado de utilizar el dinero, ya sea de su propio capital o de otras fuentes de ingreso y de esa manera se puede conceder créditos en diferentes modalidades.

- **Cajas municipales de ahorro y crédito**

Las cajas municipales son instituciones que son reguladas del mismo gobierno municipal, ya que estos son los que reciben depósitos y están encargados de los préstamos para la pequeña y microempresa. Al principio del año 1982 empezaron primero con las casas de empeño y ya después a partir del año 2002 ya estaban autorizados en operar en diferentes lugares del país, ofreciendo los servicios bancarios. Asimismo, es una institución de crédito que es parecido a la de un banco, pero tiene el objetivo de obtener recursos del público y su principal realización de operaciones de financiamiento son las pequeñas y microempresas. **(Conger, Inga y Webb, 2009).**

- **Empresa de desarrollo de la pequeña y microempresa**

Las EDPYME son instituciones no bancarias, su principal objeto es brindar préstamos a la pequeña y microempresa y no reciben depósitos del público. Por ende, las instituciones han nacido en la ONG Micro financieras, ya en los años de los 90 se volvieron en instituciones reguladas. Fundamentalmente, otorga financiamiento a los principales empresarios de la pequeña y microempresa, solicitando el autoevaluó de propiedades y el récord crediticio **(Coger, Inga y Web, 2009).**

- **Cooperativas de ahorro y crédito**

Las cooperativas de ahorro y crédito son instituciones que están supervisadas por la Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú, por lo cual su objetivo primordial es servir las necesidades

financieras ya sea de sus socios o terceros mediante las actividades propias de las entidades de crédito (**Conger, Inga y Webb, 2009**).

- **ONG**

Las ONG en el Perú son importantes porque son programas de micro finanzas que son miembros mismo de Copeme, que estas asociaciones son los que promueven a la pequeña y microempresa. En algunos casos las organizaciones no gubernamentales son los que operan en programas de micro finanzas como su programa principal o ya sea cómo un programa de servicios. Las ONG son los que presta asesoría sobre todos los estándares internacionales para las buenas prácticas y para un buen gobierno fundamental en el sector de micro finanzas (**Conger, Inga y Webb, 2009**).

Fuente de financiamiento informal

Las fuentes de financiamiento informal esta principalmente centrada en las personas naturales, las cuales requieren por algunas circunstancias les cedan prestamos, de igual forma, para organizaciones que no poseen estructura organizativa para la administración de créditos (**Alvarado, Portocarrero y Trivelli, 2001**).

Asimismo, el **Diario el Peruano (2020)** en la actualidad hay una crisis económica sanitaria que ha ocasionado que muchas personas y emprendedores pierdan sus empleos y, por ello, su fuente de ingresos, género que muchos de ellos recurran a créditos informales para cubrir sus gastos o financiar un negocio. Por ese inmenso incremento afecta aún más a la economía y a la comodidad de muchas familias, personas y pequeños

negocios, los cuales se ven expuestos a un mercado fuera de la ley que pueden recurrir incluso a la extorsión para sacar beneficio de la vulnerabilidad de las personas que soliciten estos préstamos informales, por su parte, es el que se otorga fuera del sistema financiero. Algunos ejemplos son los créditos de familiares y amigos, las casas de empeño, los sistemas de juntas, los otorgados por prestamistas individuales entre otros.

El **Grupo Verona (2020)** explica que antes de la pandemia, las obligaciones de acceso a capital de trabajo o créditos de consumo ya era un tema de alerta. Como resultados a estos requerimientos, ha surgido un diverso y complejo sistema financiero informal, cuyas características principales son:

- Ausencia de historial crediticio
- Altas tasas de interés
- Desconocimiento de la fuente de los recursos
- La informalidad se desarrolla al margen de la legalidad
- Métodos de cobro violentos e intimidantes
- Altas tasas de interés

2.2.1.2 Sistemas del financiamiento

Damián (2016) sustenta que el sistema de financiamiento es un conjunto de instituciones y mercados financieros encargados de la circulación del efectivo o dinero, con el fin de colocar a los inversionistas que necesitan de fondos, aquel dinero ahorrado por las personas o ahorradores de fondos.

- **Mercado de intermediación indirecta**

Paredes (2017) sustenta que el mercado de intermediación financiera indirecta es realizado a través de instituciones financieras especializadas a las cuales la normatividad vigente conoce como instituciones de operaciones múltiples, las que captan recursos de los agentes superavitarios, mejor dicho, son ahorros de personas o empresas, y luego los proceden hacia los agentes deficitarios. El riesgo directo es aceptado por las entidades financieras hasta cierto monto relacionado con su capital, asumiendo los ahorristas un riesgo indirecto cuando la empresa financiera incide en problemas de capital insuficiente o de liquidez que no le permite atender debidamente el retiro de dinero de los ahorristas.

Dentro de este sistema financiero se encuentran intermediarios del sector bancario y sector no bancario que son supervisados y controlados por Superintendencia de Bancas, Seguros y AFP:

- **Sector bancario:** Está compuesta por el Banco de Crédito, Banco Continental, Banco Scotiabank, Banco de la Nación, entre otros.
- **Sector no bancario:** Está compuesta por cajas municipales, cajas rurales de ahorros y créditos, entidad de desarrollo a la pequeña y micro empresa, empresa de arrendamiento financieros, entre otros
(Paredes, 2017).

- **Mercado de intermediación directa**

Paredes (2017) sustenta que el mercado de intermediación directa se da cuando al agente superavitario asume en forma directa el riesgo que comprometa conceder los recursos al agente deficitario. La relación entre

ambos se puede ejecutar a través de diferentes medios e instrumentos de lo que en varios países se designa mercado de capitales, en la cual participan instituciones especializadas como las Compañías de Seguros, los Fondos de Pensiones, los Fondos Mutuos y los Fondos de Inversión, que son los primordiales inversores de fondos o agentes superavitarios. A este mercado acuden preferencialmente a las empresas a conseguir recursos necesarios para financiar sus operaciones. Los intermediarios son los bancos de inversión y las sociedades agentes de bolsa, que permiten a los medios para que los compradores y vendedores de valores puedan hacer las operaciones dentro del marco de regulación vigente. Asimismo, el mercado de capitales, es el lugar donde se negocian títulos de valores, en la cual permite el traslado de dinero de las personas que tienen sobrantes y buscan invertirlos a los que tienen déficit y tratan de encontrar medios para obtenerlos.

A continuación, se encuentra el mercado primario y mercado secundario que están supervisadas por la Superintendencia del Mercado de Valores:

- **Mercado primario;** este mercado financiero hace referencia aquel contexto donde las entidades o personas que buscan financiamiento emiten o colocan por primera vez de manera pública los primeros títulos de deuda tales como las acciones o los bonos; con el objetivo de que terceros o inversionistas accedan a ello con el fin de obtener recursos monetarios para el cumplimiento de los objetivos empresariales o personales (**Paredes, 2017**).
- **Mercado secundario;** este mercado financiero hace referencia a aquel contexto donde se negocian por reiteradas veces los valores

tales como acciones o bonos ya emitidos anteriormente; en otras palabras, un sujeto puede acceder a dichos valores emitidos dentro del mercado y volver a venderlos a otro tercero, y este último revenderlo a otro tercero más y así sucesivamente, conformándose un mercado secundario; con el fin de que el beneficiario obtengan un capital mayor a su valor real que tuvo en el inicio de su ejercicio y así le permita solventar sus gastos, deudas o inversiones que tenga presente o planificadas (**Paredes, 2017**).

2.2.1.3 Plazo de financiamiento

Ccaccya (2015) argumenta que las fuentes de financiamiento se clasifican según su función de tiempo en la devolución del capital prestado, es por ello se distingue en lo siguiente:

- **Financiamiento a corto plazo;** cuenta con un plazo menor a un año para así devolver los fondos obtenidos (**Ccaccya, 2015**).
- **Financiamiento a largo plazo;** es el plazo de devolución de los fondos que fueron obtenidos, el periodo es superior de un año (**Ccaccya, 2015**).

2.2.1.4 Costos del financiamiento

De acuerdo con **Gómez (2015)**, al adquirir un producto financiero de fuentes externas se genera un costo adicional a dicho producto; ese costo equivale a una tasa de interés en base del producto financiero, lo cual esa tasa de interés es proveniente de préstamos, créditos, o cualquier producto financiero adquirido por la fuente de su inclinación; así como también dentro del costo tenemos los gastos de cargos por servicios o transacciones que realice la entidad o persona, dependiendo del contrato entre ambas partes. Entonces, se

concluye que el costo de financiamiento es una cierta cantidad monetaria que debe desembolsar el sujeto para el pago de la deuda de financiación.

Las tasas de intereses:

Es un porcentaje de un monto de dinero, por lo cual se paga por el uso obtenido del dinero; por ende, es una parte de dinero que mayormente lo corresponde una tasa de porcentaje en la operación de dinero que se ha realizado (**Merino, 2009**).

- **Interés;** es el precio que se paga por un monto recibido de una entidad y estas se pueden expresar ya sea en términos de efectivo o nominales (**Pérez, 2009**).

Tipos de tasas de intereses:

- **Interés moratorio;** es aquel interés sancionatorio que se aplica cuando una vez se haya vencido el plazo de pago; para que así se reintegre dicha capital cedido o ya sea entregado en calidad de un préstamo; por tal motivo el interés moratorio solo se da una vez cuando los plazos están vencidos (**García, 2013**).
- **Interés compensatorio;** es todo aquello que una institución financiera te cobra por prestarte un dinero, pero también tienen el riesgo de no poder cobrarlo dicho dinero (**García, 2013**).

2.2.1.5 Utilización del financiamiento

El financiamiento puede ser utilizado:

- **Capital de trabajo:** Es la inversión de dinero que desarrolla la empresa o negocio para llevar a efectos su papeleo económico y financiera a corto plazo, entiéndase por corto plazo periodos de

tiempo no mayores de un año; mejor dicho, para comprar sus inventarios, pagar la nómina a los empleados, cubrir las obligaciones financieras y, en general, cumplir con todos los compromisos que tenga en el corto plazo (**Ynfante y Ramon, 2020**).

- **Compra de activos:** Mayormente las micro y pequeñas empresas, utilizan el financiamiento para ampliar el local, o simplemente para comprar otro pedazo del espacio (**Gerencia, 2020**).
- **Mejora de activos fijos:** En el mundo global de las empresas, deciden elevar sus ingresos hasta un tope de ingresos mínimos, para ello renuevan activos fijos, así como también lo reevalúan (**Gerencia, 2020**).

2.2.2 Teoría de la empresa

Según **Westreicher (2020)** afirma que la teoría de la empresa es un grupo de reglas, principios y leyes que demuestran la naturaleza de las organizaciones empresariales en cuanto a su existencia como tal. Mejor dicho, busca dar respuestas a un conjunto de temas en torno a las organizaciones empresariales, por ende, pretende entender la razón por la cual nacen o surgen las empresas, como estas se desarrollan en el tiempo adecuado, como organizan los factores productivos, buscan conocer su alrededores o frontera en cuanto a tamaño y crecimiento, etc.

2.2.2.1 Funciones de la empresa

Según **Canarias (2019)** sustenta que la empresa es una economía de mercado cumple con las siguientes funciones generales:

- a) Organiza y dirige fundamentalmente el progreso de producción, si bien, a veces, se le marcan o normalizan ciertos aspectos y líneas de actuación de su actividad por los organismos estatales de proyección y dirección económica.
- b) Asume ciertos riesgos técnico económico junto a la anterior función, riesgos que se matizan por los principios de compromiso y control de la empresa.

Las funciones empresariales genéricas más importantes son las siguientes:

- **La dirección de empresas:** Define los objetivos, los recursos y la organización de la empresa a corto, mediano y largo plazo.
- **La gestión económica y financiera:** Se encarga de los temas relacionados con la contabilidad, las finanzas y los temas fiscales.
- **La comercialización:** Entre otras cuestiones se dedica a la investigación de mercados, el marketing y la gestión de ventas.
- **La dirección de producción:** Se diseña el producto, el proceso para realizarlo y controla la calidad de los materiales y procesos utilizados.
- **La dirección de recursos humanos:** Se encarga en cuestiones, de seleccionar y formar al personal y las relaciones laborales.

2.2.2.2 Objetivo de la empresa

Según el autor **Rus (2020)** menciona que los objetivos de una empresa son los estados o situaciones que la empresa intenta conseguir en el futuro utilizando sus recursos disponibles presentes y los previsibles. Podemos decir, por tanto, que serían aquello que la empresa quiere para el futuro. El lugar donde quiere estar, la situación que quiere tener o los fines que pretende. Por otra parte, la

empresa necesita saber con qué contara para obtener dinero, activos, etc. De esta manera, la empresa decide como quiere llegar y que camino tomara para hacerlo.

2.2.2.3 Clasificación de las empresas

Según **Diaz (2015)** nos dice que la clasificación de las empresas está constituida por:

- **Empresas del sector primario:** También llamado como extractivo, por lo que su primordial componente esencial que es asignado y por ello es adquirido por parte de la naturaleza como: agricultura, caza, pesca, ganadería, agua, petróleo, minerales, etc.
- **Empresa del sector secundario:** Son aquellas que realizan algún avance de transformación fundamentalmente de la materia prima. Estas actividades pueden ser como la construcción, textil, maderera, etc.
- **Comerciantes:** Son aquellos intermediarios del producto y el comprador, su finalidad fundamental es la adquisición y demanda de mercancía que sean acabados. Se clasifican por los mayoristas ya que son los principales que realizan ventas de gran escala hacia distintas empresas, a menudo son personas que venden productos ya sea inmensas cantidades, de igual forma en unidades en la cual se realiza para su vendedor o también el uso del comprador final. Los minoristas es toda aquella persona que venden sus productos a una menor cantidad al consumidor; en comparación los comisionistas se dedican a vender las mercaderías en función de una ganancia.

- **Empresas del sector terciarios:** Es todas aquellas instituciones que su fundamental componente es la orientación del personal para hacer los labores físicos e intelectuales. Por ende, tiene varios tipos de organizaciones, por ejemplo: Bancos, comercio, seguros, educación, hoteles, etc. (Díaz, 2015).

2.2.2.4 Tamaños de empresas

Según Tu **Empresa (2020)** nos dice que los tamaños de las empresas están conformados por:

- **Grandes empresas:** Se caracterizan por usar capitales y financiamientos grandes, por lo general tienen instalaciones propias, tienen miles de empleados de confianza, sus ventas son de varios millones de dólares, cuentan con un sistema de administración y operación muy avanzado y pueden conseguir líneas de crédito y prestamos esenciales con instituciones financieras nacionales e internacionales.
- **Medianas empresas:** Son empresas que intervienen cientos de personas y en ocasiones casos hasta miles, principalmente tienen sindicatos, asimismo hay aéreas que son definidas con mucha responsabilidad y cuentan con procedimientos automatizados. El número de personal en las medianas empresas se encuentra entre los 50 y 250 profesionales.
- **Las Pequeñas empresas:** Son empresas independientes que primordialmente son creados para ser lucrativos, su venta anual no

excede a un determinado tope y el número de personas que están conformadas tampoco no exceden al determinado límite.

- **Las Microempresas:** Es un micronegocio que puede ser administrado por un único profesional, ya que su nivel de facturación sea menor que el de otro tipo de negocios, coincide puntualizar que este tipo de planes tienen una gran influencia en la economía social al ser un medio de vida para los profesionales. Asimismo, la empresa y la propiedad que son de propiedad individual, sus sistemas de fabricación son convenientes artesanales, en la cual principalmente son útiles para el equipo, la maquinaria, producción, ventas, finanzas, administración entre otros.

2.2.3 Teoría de las micro y pequeñas empresas

Según el **Diario El Peruano (2021)** nos menciona que en el artículo 2° detalla a 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. Por otro lado, cuando esta ley hace referencia a la silla MYPE, se está refiriendo a las micro y pequeñas empresas, las cuales no obstante de tener tamaños y características propias, tienen el mismo tratamiento en la presente ley.

2.2.3.1 Características

Según **Perú Contable (2021)** manifiesta que en el artículo 3° establece que las micro y pequeñas empresas deben reunir las siguientes características concurrentes:

El número total de trabajadores:

- La microempresa abarca de uno (1) hasta (10) trabajadores inclusive.
- La pequeña empresa abarca de uno (1) hasta (50) trabajadores inclusive.

Niveles de ventas anuales:

- La microempresa hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias UIT.
- La pequeña empresa aquella cuyas ventas anuales sobrepasan las 150 UIT, pero no exceden de 1,700 UIT.

El incremento en el monto máximo de ventas anuales señalados para la micro y pequeña empresa podrá ser cierto por decreto supremo refrendado por el Ministerio de Economía y Finanzas y el Ministerio de la Producción cada dos (2) años. Asimismo, las entidades públicas y privadas fomentaran la uniformidad de los criterios de medición a fin de edificar una base de datos homogénea que permita dar congruencia al diseño y aplicación de las políticas públicas de promoción y formalización del sector (**Torres, 2021**).

2.2.3.2 Importancia

Según **Sánchez (2019)** argumenta que las micro y pequeñas empresas en Perú son componente muy importante para el motor de nuestra economía ya sea a nivel nacional, que las mypes brindan empleo a la población económicamente activa y generan cerca del 40% del producto bruto interno. Asimismo, es indudable que las mypes comprenden varios aspectos importantes de la economía de nuestro país, entre lo más importantes cabe mencionar es a la contribución a la generación de empleo, que si bien es cierto muchas oportunidades no lo genera en condiciones adecuadas de realización personal,

coopera de forma creciente en aliviar el alto índice de desempleo que sufre en nuestro país.

2.2.3.3 Beneficios laborales

Según el **Boletín Informativo (2019)** los beneficios laborales comunes de los trabajadores de las micro y pequeñas empresas son los siguientes:

- **Remuneración:** Los trabajadores del régimen especial tienen derecho a percibir por lo menos la remuneración vital (actualmente, S/ 930.00), de similitud con la Constitución y demás normas legales vigentes.
- **Jornada máxima y sobre tiempo:** La jornada de trabajo de los trabajadores de las mype es de 8 horas diarias o 48 semanales, al igual que el régimen laboral. Aunque, en los centros de trabajo cuya jornada laboral se desarrolle frecuentemente en horario nocturno, no se aplicara la sobretasa del 35% de la remuneración vital prevista para el régimen.
- **Descanso semanal:** El descanso semanal obligatorio y el descanso en días feriados que se rigen por las normas del régimen laboral común de la actividad privada.
- **Descanso vacacional:** El trabajador de las mype que cumpla el récord determinado en el artículo 10 del Decreto Legislativo N° 713, Ley de consolidación de descansos remunerados de los trabajadores sujetos al régimen laboral de la actividad privada, tendrá un derecho como mínimo 15 días calendario de descanso por cada año completo de servicios. Asimismo, dispuesto en el Decreto Legislativo N° 713 en lo que le sea aplicable, por ende, el descanso vacacional podrá ser reducido de 15 días a 7 días, con la respectiva compensación de ocho

días de remuneración. El convenio de reducción debe constar por escrito.

- **Indemnización por despido injustificado:**

Microempresa: El importe de la indemnización por despido injustificado para el trabajador de la microempresa es equivalente a 10 remuneraciones diarias por cada año completo de servicios con máximo de 90 remuneraciones diarias.

Pequeña empresa: En el caso del trabajador de la pequeña empresa, la indemnización por despido injustificado es equivalente a 20 remuneraciones diarias por cada año completo de servicios con un máximo de 120 remuneraciones diarias.

- **Seguro de salud:**

Microempresa: Los conductores y trabajadores de las microempresas deben ser afiliados, como mínimo al Sistema Integral del Salud (SIS), el cual cubre determinadas prestaciones médicas y algunos gastos.

Pequeña empresa: Los trabajadores de las pequeñas empresas son afiliados regulares obligatorios de EsSalud.

- **Sistemas de pensiones:** Se ha creado para los trabajadores de las microempresas, el cual tiene por objeto fundamental otorgar pensiones con las características similares al de la modalidad de renta vitalicia familiar del SPP. Por la cual es muy importante precisar que este régimen es excluyente del SPP y del SNP, por lo que solo deben afiliarse únicamente a este nuevo sistema los conductores o trabajadores que no se encuentren afiliados a ningún sistema

pensionario o que se encuentren en alguno de los sistemas pensionarios vigentes esto es AFP u ONP. Pese a que manifestó, es preciso indicar que el Sistema de Pensiones Sociales aún no ha sido puesto en funcionamiento, por lo que, en la práctica, de igual forma que los trabajadores de la pequeña empresa, los trabajadores de la microempresa deben elegir por afiliarse al SNP o SPP.

Según el **Boletín Informativo (2019)** los beneficios laborales exclusivos de los trabajadores de la pequeña empresa son:

- **Compensación por tiempo de servicios:** Los trabajadores de la pequeña empresa tendrán derecho, además, a la CTS con arreglo a las normas del régimen común, computada a razón de 15 remuneraciones diarias por año completo de servicios, hasta alcanzar un máximo de 90 remuneraciones diarias.
- **Gratificaciones:** Tienen derecho a percibir 2 gratificaciones en el año que es de las fiestas patrias y la navidad, siempre que cumplan con lo dispuesto en la normativa correspondiente, en lo que les sea aplicable. El monto de las gratificaciones es equivalente a media remuneración cada una.
- **Seguro complementario de trabajo de riesgo:** Los trabajadores tienen derecho a un SCTR a cargo de su empleador, por lo cual dispuesto en la Ley N° 2679, Ley de Modernización de la Seguridad Social en Salud, modificatorias y normas reglamentarias, y aun seguro de vida a carga de su empleador, dispuesto por el Derecho Legislativo N° 668.

- **Seguro de vida:** Los trabajadores tienen derecho al seguro de vida a cargo de su empleador, de acuerdo a lo dispuesto en el Decreto Legislativo N° 668, Ley de Consolidación de Beneficios Sociales. En esta ocasión, los trabajadores y conductores de microempresas no tienen derecho este.
- **Utilidades:** Los trabajadores tienen derecho a participar en las utilidades, de acuerdo con el Decreto Legislativo N° 892 y su reglamento.

2.2.3.4 Registro de la micro y pequeña empresa (REMYPE)

Según **Escalante (2016)** señala que el congreso de la república promulgó la Ley N° 30056 (Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y Crecimiento Empresarial). En esta ley se han modificado siete puntos de mucha importancia sobre los cambios con esta norma como no se definirá el tipo de empresa por su número de trabajadores sino por el tamaño de sus ventas, de esta manera una microempresa podrá contratar más personas que las diez a las que antes estaba limitada, de ahora en adelante una microempresa será la que tiene ventas anuales hasta por un máximo de 150 UIT (S/ 555 mil) y una pequeña empresa la que vende entre 150 UIT (S/ 555 mil) y 1,700 UITT (S/ 6'290 000), a lo largo de los tres primeros años, desde su inscripción en el REMYPE, las nuevas empresas no serán sancionadas al primer error si cometen una falta laboral o ya sea tributaria, sino que tendrán la posibilidad de corregirlo sin tener que pagar multas; de esa manera esta norma no se aplicara en un tiempo de 12 meses la empresa cometa la misma infracción en dos o más oportunidades, si una microempresa que supera el monto de ventas que manda la ley tiene el

plazo de un año para pasar ya como pequeña empresa al régimen laboral especial; de igual manera, si una pequeña empresa vende más de lo creado tendrá hasta tres años para pasar al régimen general. Las pequeñas, medianas y microempresas que instruyan a su personal podrán deducir este gasto del pago del Impuesto a la Renta por un monto máximo de 1% del costo de su planilla anual, el REMYPE que permanece bajo a la administración del Ministerio de Trabajo, pasara a la SUNAT, como las empresas individuales de responsabilidad limitada podrán estar al nuevo régimen único simplificado (Nuevo Rus), que antes solamente estaba principalmente dirigido a las personas naturales, con esto tendrán algunos beneficios tributarios, en cuanto a las compras estatales, las organizaciones tendrán a partir de la vigencia de la ley como un tiempo de 15 días para pagarles a sus proveedores mype, el estado tiene la principal obligación de comprarle a las mypes al menos un 40% de lo que requiere.

Según **Mogollón (2021)** para inscribirse en este registro se necesita unos requisitos elementales que son:

- No pertenecer al rubro de bares, casinos, discotecas y juegos de azar.
- RUC vigente
- Tener el usuario y clave Sol
- Tener como mínimo un trabajador

2.2.4 Teoría del sector comercio

El sector comercio disminuyó en -5,68%, por las menores ventas al por mayor (-1,91%), al por menor (-12,70%) y la venta y reparación automotriz (-10,67%), como consecuencia del establecimiento de cuarentenas focalizadas y

restricciones diferenciadas según la región del país, que afectaron algunas actividades de comercio, en el contexto de la segunda ola de contagios por el COVID-19 (INEI, 2021).

2.2.4.1 Comercio minorista

La venta de productos medicinales, farmacéuticos y cosméticos por campaña del Día de la Madre promovieron el crecimiento de 2,50% del comercio minorista. De igual forma, aumento la venta en supermercados, hipermercados y minimarkets por mayor demanda de productos de primera necesidad, venta de materiales de artículos de ferretería, vidrio y construcción, debido a la apertura de nuevas tiendas en el interior del país y al incremento en la cartera de clientes (INEI, 2019).

2.2.4.2 Comercio mayorista

La mayor venta de maquinaria para la industria, seguridad electrónica e instrumental médico incentivo el crecimiento del comercio mayorista, que aumento en 3,24% (INEI, 2019).

2.2.5 Empresa en estudio

La empresa Distribuidora y Transporte Melo E.I.R.L., objeto de estudio, con RUC: 20532021368, se encuentra ubicado en el Mercado la Perla en el Puesto 169 – 170 de Chimbote – Ancash, cuenta con un local propio en Puente Piedra en la Urb. La Rivera del Chillón en el distrito de Lima, con su Gerente General Melo Anticona Dani Francis, inicio sus actividades el 01 de junio de 2011, se encuentra en el sector comercio, se dedica a la venta al por mayor de otros enseres domésticos, como actividad principal tiene como de carga carretera.

Misión

En la venta de otros enseres domésticos ofrecer a nuestros clientes productos de calidad, a precios cómodos que cumplan con necesidades y exigencias, abarcando sus gustos de acuerdo a su estilo de vida.

Visión

Ser la mejor empresa comercial en la región, en la venta de enseres domésticos y cooperando al desarrollo profesional de nuestros colaboradores por medio del trabajo en equipo.

2.3 Marco conceptual

2.3.1 Definiciones del financiamiento

El financiamiento es el proceso de permitir y mantener en marcha un negocio, proyecto o emprendimiento específico, a través de la asignación de recursos capitales (dinero o crédito) para el mismo. Fácilmente, financiar es conceder recursos capitales a una iniciativa determinada. Es por ello que el financiamiento es un elemento clave en el triunfo de cualquier proyecto o empresa, ya que estos involucran los recursos que se necesitaran para ponerlo en marcha. Por ende, todo proyecto requiere, de una u otra manera un cierto de margen de financiación (**Raffino, 2020**).

Se conoce como financiamiento o financiación el mecanismo por medio del cual se aporta dinero o se confiere un crédito a una persona, organización u empresa para que esta lleve a cabo un proyecto, obtiene bienes o servicios, cubra los gastos de una actividad y cumpla sus compromisos con sus proveedores. Asimismo, es un motor importante para el crecimiento de la

economía, pues permite que las empresas puedan acceder a los recursos para llevar a cabo sus actividades, planificar su futuro y expandirse por todo el país (Ucha, 2021).

2.3.2 Definiciones de empresa

Son aquellas organizaciones que se encuentran conformadas por elementos distintos ya sea humanos, materiales y técnico, cuyo objetivo es la obtención de algún beneficio económico o comercial, complaciendo las necesidades de los clientes a través de la oferta de bienes o servicios. Estas empresas son creadas con múltiples finalidades, entre ellas destaca reconocer correctamente y satisfacer las necesidades demandadas en el entorno, las empresas contribuyen con el desarrollo de la sociedad actual, fomentando en el ámbito económico, los valores personales y sociales (Pérez, 2021).

Es una organización o instituto, que se dedica principalmente a la producción o prestación de bienes o servicios que son demandados por los consumidores, consiguiendo de esta actividad un crédito económico, mejor dicho, una ganancia. Para el correcto performance de la producción estas se basan en planificaciones previamente definidas, estrategias determinadas por el equipo de trabajo (Raffino, 2020).

2.3.3 Definiciones de micro y pequeñas empresas

Es toda unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, que tiene por asunto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios (Perú contable, 2020).

2.3.4 Definiciones de comercio

Comercio se llama toda negociación que involucra la compra, venta o intercambio de productos, bienes o servicios. Asimismo, se puede referirse a la tienda o establecimiento donde se producen este tipo de negociaciones, así como la zona de una población o ciudad donde principalmente se registran este tipo de transacciones **(Comercio, 2021)**.

El comercio es una actividad económica del sector terciario que se basa principalmente en el intercambio y transporte de bienes y servicios entre diversas personas o naciones. También es referido al conjunto de comerciantes de un país o una zona, o al establecimiento o lugar donde se compra y vende productos. El comercio, mejor dicho, es una actividad social y económica que involucra la adquisición y el traspaso de mercancías; que participa de un acto de comercio ya sea que puede comprar el producto para hacer un uso directo de él, como también para revenderlo o transformarlo. En usual, esta operación mercantil involucra la entrega de una cosa para recibir, en contraprestación, otra de valor semejante, por eso se dice el medio de intercambio en el comercio suele ser el dinero **(Ecured, 2018)**.

III. Hipótesis

No aplica, porque es descriptiva, bibliográfica y de caso. Solamente se pueden formular cuando los datos del estudio que se van a recolectar y analizar para aprobar o desaprobar las hipótesis con cuantitativos (números, porcentajes, promedio), mejor dicho, el investigador traduce su hipótesis de investigación y su hipótesis nula cuando se formulan hipótesis alternativas, también estas en términos estadístico **(Pérez, 2018)**.

IV. Metodología

4.1 Diseño de la investigación

El diseño de la investigación fue no experimental – descriptivo – bibliográfico – documental y de caso. No experimental porque la investigación se limitó solo a identificar las oportunidades del financiamiento de las micro y pequeñas empresas sin manipular nada, es decir la información se tomó tal como está en la realidad y lo manifestó la responsable del caso de estudio.

Fue descriptivo, porque la investigación solo se limitó a describir los aspectos importantes de la variable en la unidad de análisis correspondiente. Fue bibliográfico, porque para cumplir con los resultados del objetivo específico 1, se hizo una revisión bibliográfica de los antecedentes nacionales, regionales y locales pertinentes. Fue documental, porque en la investigación también se revisó algunos documentos fundamentales relacionados con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas. Finalmente, la investigación fue de caso porque se limitó a estudiar una sola empresa o institución.

4.2 Población y muestra

4.2.1 Población

Para el recojo de la población se tomó a todas las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú.

4.2.2 Muestra

Para el recojo de la muestra, se tomó a la empresa Distribuidora y Transporte Melo E.I.R.L.

4.3 Definición y operacionalización de la variable

VARIABLE	CONCEPTUALIZACION	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS
Financiamiento	El financiamiento es el proceso de viabilizar y mantener en marcha un proyecto, negocio o emprendimiento específico, a través de la asignación de recursos capitales (dinero o crédito) para el mismo. Fácilmente, financiar es conceder recursos capitales a una iniciativa determinada. Es por ello que el financiamiento es un elemento clave en el triunfo de cualquier proyecto o empresa, ya que estos involucran los recursos que se necesitaran para ponerlo en marcha. Por ende, todo proyecto requiere, de una u otra manera un cierto de margen de financiación (Raffino, 2020) .	Fuentes del financiamiento	<ul style="list-style-type: none"> • Interno • Externo • Formal • Informal 	¿Para financiar sus actividades económicas recurre a préstamos?
		Sistemas del financiamiento	<ul style="list-style-type: none"> • Sistema bancario • Sistema no bancario 	¿Qué sistema le otorga facilidades de financiamiento?
		Plazos del financiamiento	<ul style="list-style-type: none"> • Financiamiento a corto plazo • Financiamiento a largo plazo 	¿El financiamiento otorgado fue de corto o largo plazo?
		Costos del financiamiento	Tasa de interés del financiamiento	¿La tasa de interés que le cobraron por el crédito fue baja?
		Utilización del financiamiento	<ul style="list-style-type: none"> • Capital de trabajo • Compra de activos • Mejora de activos fijos 	¿Cómo utilizo el financiamiento recibido? En capital de trabajo, compra de activos, mejora de activos fijos o otras.

Fuente: Elaboración propia en base al cuestionario

4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.4.1 Técnicas

Para el recojo de información se utilizó las siguientes técnicas: fichas bibliográficas a través de Mendeley (objetivo específico 1), entrevista a profundidad (objetivo específico 2) y análisis comparativo (objetivo específico 3).

4.4.2 Instrumentos

Para el recojo de información se utilizó los siguientes instrumentos: fichas bibliográficas, un cuestionario de preguntas cerradas pertinentes y la información de los cuadros 01 y 02 de la investigación.

4.5 Plan de análisis

Al aplicar la técnica de la recolección de información se recurrió a las fuentes de información de origen para la obtención de datos de las cuales permitieron formular resultados, análisis de resultados y conclusiones. De igual manera, para el desarrollo de la investigación se realizó un análisis descriptivo individual y comparativo de acuerdo a los objetivos.

- Para realizar el objetivo específico N°01, se utilizó la documentación bibliográfica.
- Para realizar el objetivo específico N° 02, se elaboró un cuestionario con preguntas de financiamiento a la empresa Distribuidora y Transporte Melo E.I.R.L.
- Para el objetivo específico N° 03, se realizó un análisis y se describirá las oportunidades del financiamiento que mejoran las posibilidades de la

empresa Distribuidora y Transporte Melo E.I.R.L., mediante los resultados hallados.

4.6 Matriz de consistencia

Ver anexo 01

4.7 Principios éticos

Uladech (2021) afirma que los principios que originan la actividad investigadora son:

- **Protección de la persona:** La persona en toda investigación es el fin y no el medio, por eso necesitan cierto grado de protección, el cual se determinará de acuerdo al riesgo en que incurran y la posibilidad de que obtengan un beneficio. Asimismo, en el ámbito de la investigación es donde se trabaja con personas, es por ello se debe respetar la dignidad humana, la identidad, la confidencialidad, creencia, religión, la diversidad y la privacidad. Este principio no solo implica que las personas que son sujeto de investigación participen libremente y dispongan de información adecuada, sino que también deben protegerse sus derechos fundamentales si se encuentran en situación de vulnerabilidad.
- **Beneficencia y no maleficencia:** Se debe asegurar el cuidado de la vida y el bienestar de las personas que participan en la investigación, es por ello que la conducta del investigador debe responder a las reglas generales en no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios.
- **Justicia:** El investigador debe desempeñar un juicio apropiado, ponderable y tomar las precauciones necesarias para asegurarse de que sus sesgos y los obstáculos de sus capacidades y conocimiento no den lugar o consientan

prácticas injustas. Se identifica que el investigador está obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación y pueden conceder a los resultados del proyecto de investigación.

- **Integridad científica:** El investigador tiene que evitar el engaño en todos los aspectos de la investigación; evaluar y manifestar los daños, riesgos y beneficios potenciales que están afectados a todos los que participan en una investigación. Asimismo, se debe garantizar la autenticidad en todo proceso de investigación desde la formulación, desarrollo, análisis y comunicación de los resultados.
- **Consentimiento informado y expreso:** En toda investigación se debe contar con la manifestación de voluntad, libre, informada, inequívoca y específica, por medio de las personas como sujetos investigadores de los datos consienten el uso de la información para los fines específicos establecidos en el proyecto.

V. Resultados

5.1 Resultados

5.1.1 Respecto al objetivo específico 1: Establecer las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales.

CUADRO 01
RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECIFICO 1

DIMENSIONES	AUTORES	RESULTADOS	OPORTUNIDADES
Forma de financiamiento	(Mendoza, 2019), (Rengifo, 2018), (Pichihua, 2020), (Custodio, 2020), (Montañez, 2019), (Castillo, 2018), (Rímac, 2020), (Ramírez, 2019), (Castro, 2018), (Esquivel, 2021)	Los autores mencionados afirman, que han obtenido financiamiento de terceros (externo).	La gran mayoría de las micro y pequeñas empresas nacionales recurren de financiamiento externo, ya que les permite mayores facilidades al momento de obtener créditos.
Sistema del financiamiento	(Mendoza, 2019), (Rengifo, 2018), (Pichihua, 2020), (Custodio, 2020), (Castillo, 2018), (Rímac, 2020), (Ramírez, 2019), (Esquivel, 2021)	Los autores mencionados refieren, que las micro y pequeñas empresas financian sus actividades por parte de la Banca Formal, ya que les ofrece mayores facilidades al obtener créditos.	La gran mayoría de las micro y pequeñas empresas optan por un financiamiento de la Banca Formal, porque les brinda muchas facilidades.

Institución financiera	(Mendoza,2019), (Rengifo, 2018), (Pichihua, 2020), (Custodio, 2020), (Rímac, 2020), (Ramírez, 2019)	Los autores mencionados afirman, que las micro y pequeñas empresas obtuvieron un financiamiento de la Banca Formal de las instituciones financieras que le otorgaron mayores facilidades de créditos son el BCP (Banco de Crédito del Perú), Banco Continental, Banco Scotiabank.	Mayormente las micro y pequeñas empresas nacionales prefirieron al Banco de Crédito del Perú (BCP), ya que le dan facilidades más por su crediticio.
Costo del financiamiento	(Mendoza, 2019), (Rengifo, 2018), (Pichihua, 2020), (Custodio, 2020), (Rímac, 2020), (Ramírez, 2019)	Los autores mencionados refieren, que los bancos quien les permitió acceso a un crédito, las tasas son bajas con un aproximado de 1.44% a 1.56% mensual.	Las micro y pequeñas empresas nacionales informan que las tasas de interés de los bancos son las más bajas y adecuadas que han obtenido.
Plazo del financiamiento	(Mendoza, 2019), (Rengifo, 2018), (Pichihua, 2020), (Custodio, 2020), (Castillo, 2018), (Rímac, 2020), (Ramírez, 2019)	Los autores mencionados afirman, que sus créditos financieros adquiridos fueron a 12 meses es decir a corto plazo.	La gran mayoría de las micro y pequeñas empresas nacionales nos menciona, que los préstamos recibidos fueron a corto plazo siendo una conveniencia para ellos mismos.

Uso del financiamiento	(Mendoza, 2019), (Custodio, 2020), (Castillo, 2018), (Rímac, 2020), (Ramírez, 2019)	Los autores mencionados afirman, que el préstamo obtenido principalmente fue utilizado en capital de trabajo (mercaderías), activos fijos y mejoramiento del local para así permitir el desarrollo de las empresas.	Principalmente las micro y pequeñas empresas nacionales manifiesta que los prestamos obtenidos en su mayoría fue utilizado en capital de trabajo (mercaderías), ya que es una oportunidad para cada uno de ellos.
------------------------	---	---	---

Fuente: Elaboración propia en base a los antecedentes nacionales, regionales y locales de la presente investigación.

5.1.2 Respecto al objetivo específico 2: Describir las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa Distribuidora y Transporte Melo E.I.R.L. – Chimbote, 2020.

**CUADRO 02
RESULTADOS DEL CUESTIONARIO**

ITEMS	RESULTADOS		OPORTUNIDADES
	SI	NO	
1. Para el desarrollo de las actividades propias utilizo un financiamiento:			La empresa Distribuidora y Transporte Melo E.I.R.L., detalla que su financiamiento fue
• Financiamiento interno		X	externo.
• Financiamiento externo	X		

<p>2. ¿Su crédito lo solicito en que sistema financiero?</p> <ul style="list-style-type: none"> • Sistema bancario X • Sistema no bancario X • Sistema informal X 	<p>La empresa Distribuidora y Transporte Melo E.I.R.L., detalla que su financiamiento fue del sistema bancario.</p>
<p>3. ¿De qué entidad financiera obtuvo el préstamo?</p> <ul style="list-style-type: none"> • Banco de Crédito del Perú X • Mi Banco X • Banco Continental X • Banco Scotiabank X • Banco Interbank X 	<p>La empresa Distribuidora y Transporte Melo E.I.R.L., afirma que percibió su préstamo por el Banco de Crédito del Perú.</p>
<p>4. ¿A qué plazo fue acogido para dicho financiamiento?</p> <ul style="list-style-type: none"> • Corto plazo X • Largo plazo X 	<p>La empresa Distribuidora y Transporte Melo E.I.R.L., detalla que el préstamo recibido fue a corto plazo.</p>

5. ¿Cuál fue la tasa de interés cobrada por el financiamiento otorgado?			La empresa Distribuidora y Transporte Melo E.I.R.L., detalla que la tasa de interés recibido por el financiamiento otorgado fue 1.43% mensual y 17.16% anual.
• Mensual	X		
• Bimensual		X	
• Semestral		X	
• Anual	X		
6. ¿Cuánto fue el monto promedio del préstamo otorgado?			La empresa Distribuidora y Transporte Melo E.I.R.L., afirma que es una oportunidad contar con el monto solicitado.
• 32,500.00	X		
• 30,000.00		X	
7. ¿En qué uso el financiamiento recibido?			La empresa Distribuidora y Transporte Melo E.I.R.L., detalla que el préstamo recibido fue utilizado principalmente en capital de trabajo (inversión en mercadería).
• Capital de trabajo (mercaderías)	X		
• Compra de activos fijos		X	
• Mejoramiento o ampliación del local		X	
• Inversión en nuevos proyectos		X	

Fuente: Elaboración propia en base al cuestionario aplicado al gerente de la empresa Distribuidora y Transporte Melo E.I.R.L. de Chimbote (Ver anexo 04).

5.1.3 Respecto al objetivo específico 3: Explicar si el financiamiento mejora las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Distribuidora y Transporte Melo E.I.R.L. – Chimbote, 2020.

**CUADRO 03
CUADRO EXPLICATIVO**

DIMENSIONES	RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECIFICO 1	RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECIFICO 2	EXPLICACIÓN
Forma de financiamiento	La gran mayoría de las micro y pequeñas empresas nacionales recurren de financiamiento externo, ya que les permite mayores facilidades al momento de obtener créditos.	La empresa Distribuidora y Transporte Melo E.I.R.L., detalla que su financiamiento fue externo.	Hoy en día una buena financiación puede contribuir con las micro y pequeñas empresas y la empresa Distribuidora y Transporte Melo E.I.R.L., para que así puedan satisfacer todas sus necesidades que han invertido y adaptarse los cambios que se dan a diario.

<p>Sistema del financiamiento</p>	<p>La gran mayoría de las micro y pequeñas empresas optan por un financiamiento de la Banca Formal, porque les brinda muchas facilidades.</p>	<p>La empresa Distribuidora y Transporte Melo E.I.R.L., detalla que su financiamiento fue del sistema bancario que viene ser a la Banca Formal.</p>	<p>Detectamos que las micro y pequeñas empresas y la empresa Distribuidora y Transporte Melo E.I.R.L., acudir el financiamiento por parte de la Banca Formal es principal ya que les permite avanzar, desarrollar económicamente y mejorar la gestión financiera.</p>
<p>Institución Financiera</p>	<p>Mayormente las micro y pequeñas empresas nacionales prefirieron al Banco de Crédito del Perú (BCP), ya que le dan facilidades más por su crediticio.</p>	<p>La empresa Distribuidora y Transporte Melo E.I.R.L., afirma que percibió su préstamo por el Banco de Crédito del Perú.</p>	<p>El financiamiento adquirido por parte del Banco de Crédito del Perú es una oportunidad para las mypes y para la empresa Distribuidora y Transporte Melo E.I.R.L., porque acceden un récord de historial crediticio y tener acceso de distintos productos de préstamos, para que</p>

		así puedan ser usados por la empresa en estudio como un modelo de presentación en el momento de solicitar préstamos nuevos.
Costo del financiamiento	Las micro y pequeñas empresas nacionales informan que las tasas de interés de los bancos son las más bajas y adecuadas que han obtenido.	La empresa Distribuidora y Transporte Melo E.I.R.L., sostiene que la tasa de interés del BCP es la más baja para su empresa. Para las mypes y la empresa Distribuidora y Transporte Melo E.I.R.L., contribuye el crecimiento económico ya que la tasa de interés es favorable y es muy buena oportunidad para ambas partes.
Plazo del financiamiento	La gran mayoría de las micro y pequeñas empresas nacionales nos menciona, que los prestamos recibidos fueron a corto plazo siendo una conveniencia para ellos mismo.	La empresa Distribuidora y Transporte Melo E.I.R.L., detalla que el préstamo recibido fue a corto plazo. Para las mypes y para la empresa Distribuidora y Transporte Melo E.I.R.L., utilizan el financiamiento a corto plazo ya que ayuda a superar el desarrollo comercial.

Uso del financiamiento	Principalmente las micro y pequeñas empresas nacionales manifiesta que los prestamos obtenidos en su mayoría fue utilizado en capital de trabajo (mercaderías), ya que es una oportunidad para cada uno de ellos.	La empresa Distribuidora y Transporte Melo E.I.R.L., detalla que el préstamo recibido fue utilizado principalmente en capital de trabajo (mercaderías).	Hallamos que las micro y pequeñas empresas nacionales y la empresa Distribuidora y Transporte Melo E.I.R.L., utilizan el crédito obtenido principalmente en capital de trabajo (inversión en mercadería).
---------------------------	---	---	---

Fuente: Elaboración propia en base a los resultados del objetivo específico 1 y 2

5.2 Análisis de resultados

5.2.1 Respecto al objetivo específico 1: Establecer las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales.

Según los autores (Mendoza, 2019), (Rengifo, 2018), (Pichihua, 2020), (Custodio, 2020), (Montañez, 2019), (Castillo, 2018), (Rímac, 2020), (Ramírez, 2019), (Castro, 2018), (Esquivel, 2021), menciona que las oportunidades del financiamiento para dichas empresas en su totalidad el financiamiento es externo, siendo que la gran mayoría optan por la banca formal, asimismo prefirieron como principal institución financiera el Banco de Crédito del Perú (BCP), por ende nos menciona que la banca formal fueron

adecuadas ya que la tasa de interés son baja al momento de acceder un crédito, también los autores nos menciona que los prestamos recibidos fueron a corto plazo y que en su mayoría fue utilizado en capital de trabajo (mercaderías). Es por ello, que cada empresa es apreciada en los antecedentes nacionales, regionales y locales mantuvieron oportunidades de acceder un préstamo. Estos resultados coinciden con los resultados internacionales de **Logreira y Bonett (2017)**, **Chillan y Muzo (2016)** quienes establecen que la gran mayoría de empresario tiene diferentes opciones de financiamiento, las comunes son los préstamos con instituciones financieras, pues la mayoría acuden a instituciones financieras en busca de préstamos. Es por eso que la gran parte de las pequeñas empresas el financiamiento es esencial en su ciclo de vida, por eso es importante el acceso al crédito tenga menos complicaciones. Asimismo, los resultados demuestran que mayor parte de empresarios acuden a bancos, en busca de recursos para financiar sus actividades. Por lo cual existe una escasez de financiamiento para los micros y pequeños empresarios. Algunas de las razones son las elevadas tasas de interés que ofrecen los bancos comerciales y la falta de una cultura de financiamiento externo, ya que en diferentes países del mundo existen problemas para acceder créditos por parte de las mypes a su economía. Finalmente, estos resultados también coinciden con lo que establecen **Ccaccya (2015)**, **Ministerio de Educación (2009)**, **Diario el Peruano (2020)** quienes en las bases teóricas afirman las fuentes de financiación pueden dividirse en función de si los recursos han sido generados al interior de la empresa o si bien han surgido en su exterior, por la tanto distinguen en la financiación interna y externa. Asimismo, afirman que

muchos empresarios optan por dos fuentes de financiamiento ya sea financiamiento formal o informal para así que puedan cubrir los gastos o financiar una empresa y utilizar cada una de ellas, con base en las ventajas y desventajas de estas como ofrezcan las tasas de interés, también tener un récord crediticio a favor de la empresa.

5.2.2 Respecto al objetivo específico 2: Describir las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa Distribuidora y Transporte Melo E.I.R.L. – Chimbote, 2020.

De acuerdo a los resultados que se ha obtenido a través del cuestionario que se le aplicó al Gerente de la empresa Distribuidora y Transporte Melo E.I.R.L. Se determinó lo siguiente: Que las actividades propias de la empresa utilizó el financiamiento externo del sistema bancario (Banca Formal); pero gracias a la perseverancia e insistencia, la empresa logró acceder a un crédito de la entidad bancaria Banco de Crédito del Perú (BCP), ya que le ofrecía mayores facilidades, fue adquirido el préstamo a corto plazo con el monto de S/ 32,500.00, con una tasa de interés baja de 1.43% mensual y 17.16% anual, utilizado principalmente en el capital de trabajo (inversión de mercadería), por ende, establecemos que el préstamo brindado le brinda una oportunidad seguir creciendo en el ámbito económico y desarrollo para la empresa.

5.2.3 Respecto al objetivo específico 3: Explicar si el financiamiento mejora las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Distribuidora y Transporte Melo E.I.R.L. – Chimbote, 2020.

Respecto a la fuente de financiamiento, si hay oportunidad entre los resultados de los objetivos específicos 1 y 2, debido que se ha determinado que las micro y pequeñas empresas nacionales y la empresa del caso de investigación ambas recurren al financiamiento externo, en la cual mejora las posibilidades en el crecimiento y mejoría para ambas partes, asimismo con lo que se establece en la teoría de las fuentes de financiamiento es que financiamiento provenga del sector bancario, ya que es beneficioso para las micro y pequeñas empresas.

Respecto al sistema del financiamiento encontramos, si hay oportunidad entre los resultados de los objetivos específicos 1 y 2, debido a que se ha determinado que ha mejorado las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y la empresa del caso de investigación, ya que establece que más optan por un financiamiento de la banca formal; porque otorgan mayores facilidades al momento de obtener un crédito, ya que son muy seguros y te hacen generar un historial crediticio en un futuro para las empresas.

Respecto a la institución financiera encontramos, si hay una oportunidad entre los resultados de los objetivos específicos 1 y 2, debido a que se ha manifestado que las micro y pequeñas empresas nacionales y la empresa del caso de investigación, menciona que la gran mayor parte prefirieron al Banco

de Crédito del Perú (BCP), ya que han mejorado las posibilidades para ambas partes, que ahora le dan distintos productos de préstamos y le otorga facilidades de crédito.

Respecto al costo de financiamiento encontramos, si hay una oportunidad entre los resultados de los objetivos específicos 1 y 2, debido a que se hallado que han mejorado en las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y la empresa de caso de investigación, ya que establece que obtuvieron créditos bancarios, por lo cual tuvo que pagar una tasa de interés baja y accesible para ambas partes.

Respecto al plazo de financiamiento vemos, si hay una oportunidad entre los resultados de los objetivos específicos 1 y 2, debido a que se ha manifestado que las micro y pequeñas empresas nacionales y la empresa de caso de investigación, determinan que su financiamiento se dio a corto plazo, mejor dicho, a 12 meses ya que ayuda a mejorar las posibilidades de superar el desarrollo comercial.

Respecto al uso de financiamiento, si hay una oportunidad entre los resultados de los objetivos específicos 1 y 2, puesto a que se ha determinado que las micro y pequeñas empresas nacionales y la empresa de caso de investigación, manifiestan que utilizan el crédito obtenido principalmente en capital de trabajo es decir en la inversión de las mercaderías.

VI. Conclusiones

6.1 Respecto al objetivo específico 1:

Según los autores pertinentes revisados las oportunidades del financiamiento que mejoran sus posibilidades, las microempresas para desarrollar sus actividades empresariales optan por el financiamiento terceros, principalmente que la gran mayoría recurren por la banca formal, ya que le ofreció prestamos con una tasa de interés baja y accesible, asimismo, podemos decir que las oportunidades se van ocasionando con la obtención del crédito, un historial crediticio que conlleve ser un cliente excelente para cualquier institución bancaria y pueda acceder cualquier préstamo que solicite. Por otro lado, las micro y pequeñas empresas nacionales gran eficacia en el uso del préstamo; para dicho financiamiento se gastó principalmente en capital de trabajo e inversión de mercadería. Finalmente, es importante el financiamiento ya que les brinda posibilidades a las empresas de mantener una economía estable y eficiente.

6.2 Respecto al objetivo específico 2:

Respecto al objetivo 2, se puede concluir que se ha demostrado que al describir las oportunidades para la empresa Distribuidora y Transporte Melo E.I.R.L., de Chimbote, las más importantes del financiamiento de crédito a obtenido por parte de las entidades financieras son las siguientes: Que la empresa estudiada ha utilizado el financiamiento externo de la banca formal BCP, quienes a esperar de cumplir con los requisitos solicitados, el banco le otorgo un préstamo con un monto de S/ 32,500.00 por lo cual le otorgaron crédito pagadas con tasa de interés baja de 1.43% mensual y 17.16% anual. La empresa Distribuidora y Transporte Melo E.I.R.L., tiene muy claro que el crédito obtenido ha podido mejorar en el

capital de trabajo e invertir más en las mercaderías a corto plazo es decir a un plazo de 12 meses para que pueda dar un crecimiento comercial de la empresa estudiada.

6.3 Respecto al objetivo específico 3:

Respecto al objetivo 3, los resultados obtenidos de los objetivos específicos 1 y 2, podemos decir que un financiamiento sirve de mucha ayuda para las micro y pequeñas empresas a cubrir todas sus necesidades de las actividades empresariales, siendo este primordial para el desarrollo de la economía y así poder lograr una estabilización monetaria. Asimismo, respecto a la fuente de financiamiento, debido que se ha determinado que las mypes nacionales y la empresa del caso de investigación recurren al financiamiento externo de la banca formal, por lo que las oportunidades son para ambas partes como para las mypes nacionales como para la empresa Distribuidora y Transporte Melo E.I.R.L., que menciona que los plazos son más seguros a corto plazo, sin embargo, les cobran baja tasa de interés, invirtiendo principalmente el préstamo obtenido en capital de trabajo e inversión de mercadería.

6.4 Conclusión general

Finalmente, se concluyó que todo lo estudiado podemos decir que las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas y de la empresa Distribuidora y Transporte Melo E.I.R.L., ha sido de gran ayuda manteniendo en seguir de pie en el mundo empresarial competitivo. Otro punto importante es que el financiamiento externo ha sido el fundamental responsable de que estas emprestan tengan buenos resultados, por tal motivo es muy importante resaltar el rol de los gerentes o dueños de la empresa

ya que ellos están encargados que el dinero solicitado sea destinado para cosas muy importantes y que no sean gastados por cosas innecesarias. Por último, la banca formal ofrece muchas facilidades de obtener un crédito, que son principalmente para las mypes en la cual le haces saber las diferentes fuentes de financiamiento que hay.

VII. Propuesta de mejora

- Se propone a la empresa Distribuidora y Transporte Melo E.I.R.L., cotejar en diferentes puntos de instituciones financieras y bancas formales para que así pueda escoger un financiamiento adecuado.

VIII. Recomendaciones

- Se recomienda que las autoridades que están a cargo de nuestro país sigan apostando y apoyando principalmente por el desarrollo y el crecimiento de las mypes, brindándoles mayores accesos de créditos, con bajas tasas de interés, pero siempre apoyando al desarrollo de las finanzas.
- Se recomienda que el gerente general debe enviar correctamente la información a su contador, con el fin de obtener un análisis de todos sus estados de cuanto es rentable o no su empresa.

IX. Aspectos complementarios

9.1 Referencias bibliográficas

Alvarado J., Portocarrero, F., Trivelli, C., Gonzales, E., Galarza, F. y Venero, H

(2001). *El financiamiento informal en el Perú.* 1ra ed. Lima: IEP, COFIDE, CEPES.

<http://biblioteca.clacso.edu.ar/Peru/iep/20190802043304/elfina.pdf>

Boletín Informativo (2019). *Régimen laboral especial de la micro y pequeña empresa.*

https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/289278/Art%C3%ADculo_REMYPE_-_Enero_2019.pdf

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.* Proyecto de titulación previo a la obtención del título de Ingeniero Empresarial. Escuela Politécnica Nacional.

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

Canarias, G. (2019). *La empresa: concepto, elementos, funciones y clases.*

<https://www3.gobiernodecanarias.org/medusa/ecoblog/cperpad/files/2012/05/tema1empresa.pdf>

Castro, M. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio de Perú: caso empresa “Grupo Olicruz”-Chimbote, 2015.* Universidad Católica Los Ángeles De Chimbote.

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3504/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_CASTRO_VERA_MARILYN_VERONICA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Comercio (2021).** *Significados de comercio.*
<https://www.significados.com/comercio/>
- Condeymata, Y. (2009).** *Microfinanzas y las Mypes del Perú.*
<https://es.scribd.com/doc/19366012/Microfinanzas-y-las-mypes-peru>
- Conger, L; Inga, P & Webb, R. (2009).** *El árbol de la mostaza. Historia de las micro finanzas en el Perú.* Lima: editorial supergráfica S.R.L.
https://usmp.edu.pe/idp/wp-content/uploads/2015/08/el_arbol_mostaza_microfinanzas_web.pdf
- Custodio, Al. (2020).** *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa comercial J. Blanco S.A.C., Casma, 2019.* Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/16548/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENA_EMPRESAS_CUSTODIO_ADANAQUE_ALISSON_YAMILE.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Ccaccya, D. (2015).** *Fuentes de financiamiento empresarial.* Recuperado de:
http://aempresarial.com/servicios/revista/339_9_UFHZRTNZQWJZPHADSAPNARFCEDUUQUULZCKQWXQMUALJHLMZLB.pdf
- Diaz, I. (2015).** *Definición de empresa.* <https://www.promonegocios.net/index.htm>
- Dumrauf, G. (2010).** *Finanzas corporativas: Un enfoque latinoamericano.* México: Alfaomega. <https://www.bajalibros.com/PE/Finanzas-Corporativas---Un-Enfoque-Latinoamericano---2-ed-Guillermo-Dumrauf-eBook-567817>
- Ecured (2018).** *Comercio.* <https://www.ecured.cu/Comercio>
- El Diario el Peruano (2020).** *Riesgos de los créditos informales.*
<https://elperuano.pe/noticia/108203-riesgos-de-los-creditos-informales>

El Diario el Peruano (2021). *Aprueban el plan regional de la micro y pequeña empresa con metas al 2021 con horizonte al 2030.*
<https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/aprueban-el-plan-regional-de-la-micro-y-pequena-empresa-con-ordenanza-n-001-2020-crgrm-1856174-1/>

Escalante, E. (2016). *Promulgan Ley N° 30056 que modifica la actual ley mype y otras normas para las micro y pequeñas empresa.*
<https://www.mep.pe/promulgan-ley-no-30056-que-modifica-la-actual-ley-mype-y-otras-normas-para-las-micro-y-pequenas-empresas/>

Ezquivel, M. (2021). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa comercial “Perú Force” - Chimbote, 2021.* Universidad Católica Los Ángeles De Chimbote.
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/21226/COMERCIO_FINANCIAMIENTO_Y_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_ESQUIVEL_ZAMORA_MILENI_ESTEFANI.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Fernández, I. (2019). *Fundamentos teóricos de la financiación empresarial.* Universidad de Oviedo.
<file:///D:/Users/Workstation/Downloads/Dialnet-FundamentosTeoricosDeLaFinanciacionEmpresarial-2652855.pdf>

Fichman, F. (2019). *La importancia de las Pymes en Perú.*
<https://blog.hubspot.es/marketing/la-importancia-de-las-pymes-en-peru>

- Gerencia (2020).** *Capital de trabajo.* <https://www.gerencie.com/capital-de-trabajo.html>
- García, M.; Álvarez, J. & Herráez, P. (2013).** *Empresa e iniciativa emprendedora.* Editorial: Macmillan. https://www.todostuslibros.com/libros/eie-empresa-e-iniciativa-emprendedora-13_978-84-15656-40-1
- Grupo Verona (2020).** *Informalidad financiera: Otra brecha de la pandemia.* <https://grupoverona.pe/informalidad-financiera-otra-brecha-de-la-pandemia/>
- Hernández, E. & Ortiz, K. (2018).** *Emisión de deuda como alternativa de financiamiento de las mypes en el Salvador.* Universidad del Salvador. Centro América. Facultad de Ciencias Económicas. <http://ri.ues.edu.sv/id/eprint/16289/1/TESIS%20BVES.pdf>
- Illanes, L. (2017).** *Caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile, 2017.* Universidad de Chile Postgrado Economía y Negocios. <http://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/145690/Illanes%20Za%e2%94%9c%e2%96%92artu%20Luis.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- INEI (2021).** *Producción nacional disminuye 4,18% en febrero de 2021.* <https://www.inei.gob.pe/prensa/noticias/produccion-nacional-disminuyo-418-en-febrero-de-2021-12834/>
- INEI (2019).** *Informe técnico, producción nacional.* <https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/boletines/produccionoct.pdf>
- Logreira, C. & Bonett, M. (2017).** *Financiamiento privado en las microempresas del sector textil-confecciones en Barranquilla-Colombia, 2017.* Universidad de la Costa. Facultad de Ciencias Económicas. <https://repositorio.cuc.edu.co/bitstream/handle/11323/371/1129542690%20->

%2073547195.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Mendoza, A. (2019). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Distribuidora de Aceros Medina S.R.L., Cajamarca, 2018.* Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/9507/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_MENDOZA_COTRINA_ANA_ROGELINA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Ministerio de Educacion (2009). *Programa Finanzas en el Cole. Prgrama de asesoria a docentes sobre el rol y funcionamineto del sistema financiero, de seguros, AFP y unidades de inteligencia financiera. Guia del Docente.*

<https://www.sbs.gob.pe/portals/3/educacion-financiera-pdf/Guia%20del%20docente%202017.pdf>

Mogollon, M. (2021). *Que es el Remype: Requisitos, beneficios y para quienes aplica.* <https://www.paicomogollon.com/empresas/que-es-el-remype-en-el-peru/>

Montañez, F. (2019). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro abarrotes de la provincia de Yungay, 2019.* Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/15617/COMERCIO_FINANCIAMIENTO_Y_MYPES_MONTANEZ_CAUTIVO_FLOR_NANCY.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Paredes, D. (2017).** *La intermediación financiera directa e indirecta.*
http://daisyparedes.blogspot.com/2017/02/la-intermediacion-financiera-directa-e_3.html
- Pérez, J. (2018).** *Asesoría de tesis y trabajos de grado.*
<https://asesoriatesis1960.blogspot.com/2018/01/que-son-las-hipotesis-estadisticas.html>
- Pérez, J & Merino, M. (2009).** *Tasas de interés.* <http://definicion.de/tasa-de-interes/>
- Pérez, M. (2021).** *Definición de empresa.* <https://conceptodefinicion.de/empresa/>
- Perú Contable (2020).** *Régimen laboral de la micro y pequeña empresa.*
<https://www.perucontable.com/empresa/regimen-laboral-de-la-micro-y-pequena-empresa/>
- Perú Contable (2021).** *Las micro y pequeña empresa.*
<https://www.perucontable.com/empresa/que-son-las-mypes/>
- Pichihua, M. (2020).** *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa Negocios & Inversiones Eshhaley S.A.C, Villa Rica, Oxapampa, 2019.*
 Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/17979/FINANCIAMIENTO_COMERCIO_PICHIHUA%20_HUAYLLA_%20MARGOT_%20MARILYN.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Ramírez, M. (2019).** *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Representaciones William Hernandez E.I.R.L - Nuevo Chimbote, 2019.*

Universidad Católica Los Ángeles De Chimbote.

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/15917/MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_FINANCIAMIENTO_RAMIREZ_CARRION_MELIZA_EULALIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Raffino, M. (2020). *Concepto de financiamiento.* <https://concepto.de/financiamiento/>

Raffino, M. (2020). *Concepto de empresa.* <https://concepto.de/empresa/>

Rimac, J. (2020). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Distribuidora e Inversiones Thiago - Casma, 2018.* Universidad Católica Los Ángeles De Chimbote.

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/16951/FINANCIAMIENTO_MYPES_RIMAC_ALFARO_JHOMAYRA_MERCEDES.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Rengifo, K. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Distribuciones Quiroz SRL. – Tingo María, 2017.* Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/7967/FINANCIAMIENTO_SECTOR_COMERCIO_RENGIFO_ABUNDO_KATERINE_VANESSA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Rus, E. (2020). *Objetivos de una empresa.*

<https://economipedia.com/definiciones/objetivos-de-una-empresa.html>

Sánchez, B. (2019). *Las mypes en Perú: Su importancia y propuesta tributaria.*

<file:///D:/Users/Workstation/Downloads/descarga.pdf>

Tello, S. (2014). *Importancia de las micro, pequeñas y medianas empresas en el*

- desarrollo del país.* Faculta de Derecho y Ciencia Política.
file:///C:/Users/user/Downloads/Dialnet-ImportanciaDeLaMicroPequeñasYMedianasEmpresasEnEID-5157875 (5).pdf
- Tu Empresa (2020).** *Tipos de empresas según su tamaño.*
<https://blog.conducetuempresa.com/2018/09/tipos-de-empresas-segun-su-tamano.html>
- Torres, M. (2021).** *Ley de impulso al desarrollo productivo y al crecimiento empresarial.* <https://www.noticierocontable.com/decreto-supremo-013-2013-produce/>
- Torres, A., Guerrero, F. & Paradas, M. (2017).** *Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras.* Universidad Privada Dr. Rafael Belloso Chacín. Centro de Investigación de Ciencias Administrativas y Gerenciales. file:///C:/Users/user/Downloads/Dialnet-FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961%20(6).pdf
- Uchoa, F. (2021).** *Que es financiamiento.*
<https://www.significados.com/financiamiento/>
- Uladech (2021).** *Código de ética para la investigación.*
<https://web2020.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2020/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v004.pdf>
- Westreicher, G. (2020).** *Teoría de la empresa.*
<https://economipedia.com/definiciones/teoria-de-la-empresa.html>
- Ynfante, T. y Ramon, E. (2020).** *Capital de trabajo, rentabilidad, apalancamiento, liquidez, estructura de capital, bonos y acciones.*
<https://www.gestiopolis.com/capital-de-trabajo/>

Anexos

Anexo 01: Matriz de consistencia

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVOS ESPECÍFICOS
<p>Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa Distribuidora y Transporte Melo E.I.R.L. – Chimbote, 2020.</p>	<p>¿Las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Distribuidora y Transporte Melo E.I.R.L. – Chimbote, 2020?</p>	<p>Identificar las oportunidades del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Distribuidora y Transporte Melo E.I.R.L. – Chimbote, 2020.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Establecer las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales. 2. Describir las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa Distribuidora y Transporte Melo E.I.R.L. – Chimbote, 2020. 3. Explicar si el financiamiento mejora las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Distribuidora y Transporte Melo E.I.R.L. – Chimbote, 2020.

Anexo 02: Modelos de fichas bibliográficas

Mendoza (2019) en su tesis para optar el título profesional titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Distribuidora de Aceros Medina S.R.L – Cajamarca, 2018.

Mendoza (2019) en su tesis para optar el título profesional titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Distribuidora de Aceros Medina S.R.L – Cajamarca, 2018. Tuvo como objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Destruidora de Aceros Medina S.R.L. – Cajamarca, 2018. Para esta investigación se utilizó el método cualitativa, bibliográfica, documental y de caso. Asimismo, la principal conclusión fue que la empresa del caso obtuvo un financiamiento de tercero de la banca formal específicamente del BCP Banco de Crédito del Perú, para la entrega del crédito, pero antes de eso el banco le solicito los siguientes requisitos como ficha ruc de la empresa, copia de DNI del representante legal, 3 últimos pds, vigencia de poder actualizada, declaración de renta anual, estados de situación financiera y la minuta de constitución de la empresa; al cumplir todos los requisitos el banco le otorgo el crédito con un monto de S/ 26,000.00, con una tasa de 1.44 mensual y 17.28% anual, el plazo es a corto plazo (12 meses), el préstamo principalmente fue invertido en capital de trabajo (mercaderías) de la empresa, este financiamiento será devuelto con parte de las ganancias de las ventas generadas por la empresa en estudio durante el tiempo que se establece la devolución de la Banca Formal. Asimismo, las micro y pequeña empresa del Perú y la empresa Distribuidora de Acero Medina S.R.L., tienen un financiamiento de terceros externos, en la cual fue invertido en capital de trabajo con el propósito de tener variedad de productos y obtener utilidades.

Pichihua (2020) en su tesis para optar el título profesional titulada: Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa Negocios & Inversiones Esjhley S.A.C. – Villa rica – Oxapampa, 2019.

Pichihua (2020) en su tesis para optar el título profesional titulada: Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa Negocios & Inversiones Esjhley S.A.C. – Villa rica – Oxapampa, 2019. Tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Negocios & Inversiones Eshaley S.A.C. – Villa Rica – Oxapampa, 2019. Para esta investigación se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, entrevista profunda y análisis comparativo. Finalmente se llegó a la conclusión que las micro y pequeñas empresas recurren más las fuentes de financiamiento externas (tercero), que es por la Banca Formal ya que son consideradas que son más conveniente para el financiamiento dentro de la empresa, porque les permite avanzar, desarrollar y mejorar la gestión; por ende, estos créditos pueden ser influenciado en capitales de trabajo y tecnología desarrollándolos a una mejora tanto al nivel de venta como ingresos que se obtienen. Asimismo, la empresa Negocios & Inversiones Esjhaley S.A.C., también hay una coincidencia en cuanto al sistema financiero siendo de la Banca Formal, pero específicamente del Banco de Crédito del Perú, pagando intereses bajos, pero tener un plazo corto para la devolución del crédito financiero, es por ello que la Banca Formal debería informar más a los micro empresarios sobre la importancia de la formalización de sus empresas ya que esto va permitir tener mejor acceso al sistema bancario.

Anexo 03: Cronograma de actividades

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES																	
N°	ACTIVIDADES	AÑO 2021															
		MAYO				JUNIO				JULIO				AGOSTO			
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1	Elaboración del proyecto	■	■	■	■												
2	Revisión del proyecto por el jurado de investigación					■											
3	Aprobación del proyecto por el jurado de investigación						■										
4	Exposición del proyecto al jurado de investigación o docente tutor						■										
5	Mejora del marco teórico							■									
6	Redacción de la revisión de la literatura								■								
7	Elaboración del consentimiento informado								■								
8	Ejecución de la metodología									■							
9	Resultados de la investigación									■							
10	Conclusiones y recomendaciones										■						
11	Redacción del pre informe de investigación											■					
12	Reacción del informe final												■	■			
13	Aprobación del informe final por el jurado de investigación														■		
14	Presentación en ponencia en eventos científicos															■	
15	Redacción de artículo científico																■

Anexo 04: Presupuesto

Presupuesto desembolsable (Estudiante)			
Categoría	Base	% o Numero	Total (S/)
Suministros			
• Impresiones			
• Fotocopias			
• Empastado			
• Papel bond a4 (500 hojas)			
• Lapiceros	1.00	2	2.00
• Resaltador	1.50	1	1.50
• Corrector	2.00	1	2.00
Servicios			
• Uso de turnitin	50.00	2	100.00
• Uso de internet	73.00	1	73.00
• Taller de tesis	2,400.00	1	2,400.00
Sub total			2,578.50
Gastos de viaje			
• Pasajes para recolectar información	10.00	1	10.00
Sub total			10.00
Total de presupuesto desembolsable			2,588.50
Presupuesto no desembolsable (Universitario)			
Categoría	Base	% o Numero	Total (S)
Servicios			
• Uso de internet (Laboratorio de Aprendizaje Digital – LAD)	30.00	4	120.00

<ul style="list-style-type: none"> • Búsqueda de información en base de datos 	35.00	2	70.00
<ul style="list-style-type: none"> • Soporte informativo (Modulo de investigación del ERP University-MOIC) 	40.00	4	160.00
<ul style="list-style-type: none"> • Publicación de artículo en el repositorio institucional 	50.00	1	50.00
Sub total			400.00
Recurso humano			
<ul style="list-style-type: none"> • Asesoría personalizada (5 horas por semana) 	45.00	2	90.00
Sub total			90.00
Total de presupuesto no desembolsable			490.00

Anexo 05: Cuadro de comparación

ENTIDADES	BCP – BANCO DE CRÉDITO	MI BANCO	SCOTIABANK
REQUISITOS	<ul style="list-style-type: none"> • Copia del documento de identidad de los solicitantes. • Ultima declaración jurada anual solo para los clientes que se encuentren en el Régimen General. • Copia de último recibo de servicios (luz, agua) del titular de la empresa. • Acta de constitución de la empresa. • El representante legal de la empresa debe acreditar poderes. • Últimos 03 PDT mensuales. 	<ul style="list-style-type: none"> • Negocio con 6 meses de funcionamiento como mínimo. • Fotocopia de DNI titular y/o cónyuge/conviviente. • Recibo de Servicios (luz o agua). • No tener deudas morosas en el sistema financiero. <p>Para personas naturales:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Documentos que acrediten el funcionamiento del negocio. • Si eres propietario de tu casa: Título de propiedad o constancia de posesión o testimonio de compra venta o declaratoria de herederos u otros documentos que puedan acreditar tu propiedad. • Si vives en casa de familiares o eres alojado: Constancia de alojado otorgado por el 	<ul style="list-style-type: none"> • Necesitas ser persona jurídica o persona natural con negocio. • Tu negocio debe tener más de 1 año de antigüedad. • Debes mantener un buen comportamiento crediticio. • Contar con una línea de crédito para el producto. • Firmar el pagare de la operación.

		<p>propietario(a) de la vivienda y el DNI de un aval con casa propia.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Si eres inquilino presenta tu contrato de alquiler y el DNI de un aval con casa propia. • Si tienes experiencia en el sistema financiero: Comprobantes de pago y/o cronogramas de pago de tus deudas vigentes. <p><i>Estos documentos serán solicitados por el analista de crédito si la evaluación así lo amerita.</i></p> <p>Para persona jurídica:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Copia de DNI de los socios. • Recibo de luz, agua o teléfono. • Documentos del negocio. • Documentos de residencia del representante legal apoderado y avales. • Acta de constitución de la empresa. • Vigencia de poderes actualizada con 	
--	--	---	--

		<p>antigüedad no mayor a 8 días.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Declaración de renta anual y 3 últimos PDT. • Documentos de propiedad del inmueble que será otorgado en garantía. • Recibo de agua, luz o teléfono del local donde funciona el negocio. 	
TASA	Tasa de interés 1.25% mensual.	Tasa de interés 1.32% mensual.	Tasa de interés 1.58% mensual.
MONTO	Crédito más de S/ 15,000.00	Crédito mínimo de S/ 300.00 y máximo según evaluación.	El monto debe encontrarse entre S/ 30,000.00 a S/ 450,000.00
PLAZO	Plazo de crédito más de 12 meses.	Plazo de crédito más de 12 meses.	Plazo de crédito más de 12 meses

Anexo 06: Consentimiento informado



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENCUESTAS

La finalidad de este protocolo en la Escuela Profesional de Contabilidad es informarle sobre el informe de investigación y solicitarle su consentimiento. De aceptar, el investigador y usted se quedarán con una copia.

La presente investigación se titula: Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: "Caso empresa Representaciones y Transportes Melo E.I.R.L – Chimbote, 2020", y es dirigido por Jeniffer Campomanes López, investigadora de la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

El propósito de la investigación es identificar los aspectos relevantes del financiamiento de la empresa del caso de estudio.

Por ello, se le invita a participar en una encuesta que le tomará 10 minutos de su tiempo. Su participación en la investigación es completamente voluntaria. Usted puede decidir interrumpirla en cualquier momento, sin que ello le genere ningún perjuicio. Si tuviera alguna inquietud y/o duda sobre la investigación, puede formularla cuando crea conveniente.

Al concluir la investigación, usted será informado de los resultados, a través de una conferencia en la cual serán expuestos los resultados. Si desea, también podrá escribir al correo electrónico jniffarcampomaneslopez@gmail.com para recibir mayor información. Asimismo, para consultas sobre aspectos éticos, puede comunicarse con el Comité de Ética de la investigación de la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Si está de acuerdo con lo anterior, complete sus datos a continuación:

Nombre y Apellidos:

C.P.C Moreno Lozano David Anderson

Fecha:

15 -07- 2021

Correo electrónico:

conta_lozanodavid31_84@hotmail.com

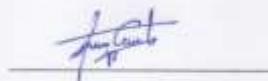
Firma del participante:



CERTIFICADO PÚBLICO CALZADAN

David Anderson Moreno Lozano

Firma del Investigador (o encargado de recoger la información):



Anexo 07: Cuestionario aplicado al gerente de la empresa del caso



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ANGELES
CHIMBOTE
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y
ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Reciba Usted un cordial saludo:

Mucho agradeceré su participación aportando datos, respondiendo a las preguntas del presente cuestionario, mediante el cual me permitirá realizar mi informe de Tesis para Optar el Título de Contador Público.

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de la empresa en estudio, para desarrollar el trabajo de investigación cuyo título es: **Propuestas de mejora de los aspectos relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa Distribuidora y Transporte Melo E.L.R.L. – Chimbote, 2020.**

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.

I. PRINCIPALES CARACTERISTICAS DE LA EMPRESA:

Preguntas abiertas:

1. Nombre de la empresa:
2. Dirección de la empresa:
3. Años de permanencia en el mercado:
4. Cantidad de trabajadores:
 - a) Permanentes:
 - b) Eventuales:
 - c) Indeterminado:

II. FINANCIAMIENTO DE LAS MYPES

Preguntas cerradas:

5. Para el desarrollo de las actividades propias utilizo un financiamiento:
 - a) Financiamiento interno (SI) (NO)
 - b) Financiamiento externo (SI) (NO)

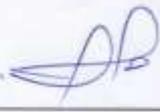
6. ¿Su crédito lo solicitó en que sistema financiero?
- a) Sistema bancario Si () No ()
- b) Sistema no bancario Si () No ()
- c) Sistema informal Si () No ()
- d) Otras formas (Especificar):
7. ¿De qué entidad financiera obtuvo el préstamo?
-
8. ¿A que plazo fue acogido para dicho financiamiento?
- a) Corto plazo Si () No ()
- b) Largo plazo Si () No ()
9. ¿Cuál fue la tasa de interés cobrada por el financiamiento otorgado?
- Anual _____ Mensual _____
10. ¿Cuánto fue el monto promedio del préstamo otorgado?
- _____
11. ¿En qué uso el financiamiento recibido?
- a) Capital de trabajo.
- b) Compra de activos fijos.
- c) Mejoramiento o ampliación del local.
- d) Inversión en nuevos proyectos.
- e) Otros. Especificar _____

VALIDACIÓN DE EXPERTOS



 Firma

Dr. CPCC Yuri Gonzales Renteria
 DNI N° 80251307



 Firma

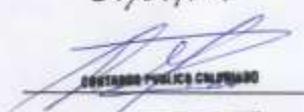
CAPA ROBLE S I TALO SOTERO
 DNI N° 32820128



 Dr. Luis Alberto Torres Garcia
 Contador Público Colegiado Certificado
 Mat. 209

Firma

Dr. Luis Alberto Torres Garcia
 DNI N°:
 32762718.



 CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO

Dr. David H. Moreno Lopez
 Contador Público Colegiado Certificado
 Mat. 209

DNI N°: 42608183

Anexo 08: Validación de expertos

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): Torres García Luis Alberto
 1.2. Grado Académico: Doctor
 1.3. Profesión: Contador Público
 1.4. Institución donde labora: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote
 1.5. Cargo que desempeña: Director
 1.6. Denominación del instrumento:
 1.7. Autor del instrumento: Campomanes López Jeniffer Pamela
 1.8. Carrera: Contabilidad

II. VALIDACIÓN:

Ítems correspondientes al Instrumento 1

N° de ítem	Validez de contenido		Validez de constructo		Validez de criterio		Observaciones
	El ítem corresponde a alguna dimensión de la variable		El ítem contribuye a medir el indicador planteado		El ítem permite clasificar a los sujetos en las categorías establecidas		
	SI	NO	SI	NO	SI	NO	
Dimensión 1:							
1	X		X		X		
2	X		X		X		
3	X		X		X		
Dimensión 2:							
4	X		X		X		
5	X		X		X		
6	X		X		X		
7	X		X		X		
Dimensión 3:							
8	X		X		X		
9	X		X		X		
10	X		X		X		

Ítems correspondientes al instrumento 2

N° de Ítem	Validez de contenido		Validez de constructo		Validez de criterio		Observaciones
	El ítem corresponde a alguna dimensión de la variable		El ítem contribuye a medir el indicador planteado		El ítem permite clasificar a los sujetos en las categorías establecidas		
	SI	NO	SI	NO	SI	NO	
Dimensión 1:							
1	X		X		X		
2	X		X		X		
3	X		X		X		
Dimensión 2:							
4	X		X		X		
5	X		X		X		
6	X		X		X		
7	X		X		X		
Dimensión 3:							
8	X		X		X		
9	X		X		X		
10	X		X		X		

Otras observaciones generales:

Dr. Luis Alberto Torres García
 Contador Público Colegiado Certificado
 Mat. 209

Firma

Dr. Luis Alberto Torres García

DNI N°

32762718.

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): Gonzales Rentería Yuri Gagarín

1.2. Grado Académico: Doctor en Contabilidad y Finanzas

1.3. Profesión: Contador Público

1.4. Institución donde labora: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote

1.5. Cargo que desempeña: Docente Ordinario

1.6. Denominación del instrumento:

1.7. Autor del instrumento: Campomanes López Jeaffier Pamela

1.8. Carrera: Contabilidad

II. VALIDACIÓN:

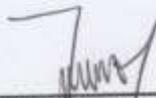
Ítems correspondientes al Instrumento 1

Nº de Ítem	Validez de contenido		Validez de constructo		Validez de criterio		Observaciones
	El ítem corresponde a alguna dimensión de la variable		El ítem contribuye a medir el indicador planteado		El ítem permite clasificar a los sujetos en las categorías establecidas		
	SI	NO	SI	NO	SI	NO	
Dimensión 1:							
1	X		X		X		
2	X		X		X		
3	X		X		X		
Dimensión 2:							
4	X		X		X		
5	X		X		X		
6	X		X		X		
7	X		X		X		
Dimensión 3:							
8	X		X		X		
9	X		X		X		
10	X		X		X		

Ítems correspondientes al Instrumento 2

Nº de Ítem	Validez de contenido		Validez de constructo		Validez de criterio		Observaciones
	El ítem corresponde a alguna dimensión de la variable		El ítem contribuye a medir el indicador planteado		El ítem permite clasificar a los sujetos en las categorías establecidas		
	SI	NO	SI	NO	SI	NO	
Dimensión 1:							
1	X		X		X		
2	X		X		X		
3	X		X		X		
Dimensión 2:							
4	X		X		X		
5	X		X		X		
6	X		X		X		
7	X		X		X		
Dimensión 3:							
8	X		X		X		
9	X		X		X		
10	X		X		X		

Otras observaciones generales:



Dr. Yuri G. Gonzales Renteria
Contador Público Colegiado (re - Certificado
Mat. 06 - 2965 - CCPA
Doctor en Contabilidad y Finanzas

DR. GONZALES RENTERÍA YURI
DNI: 00251351

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): Capa Robles Ítalo Sotero

1.2. Grado Académico: Doctor en Contabilidad

1.3. Profesión: Contador Público

1.4. Institución donde labora: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote

1.5. Cargo que desempeña: Docente Ordinario

1.6. Denominación del instrumento:

1.7. Autor del instrumento: Campomanes López Jeniffer Pamela

1.8. Carrera: Contabilidad

II. VALIDACIÓN:

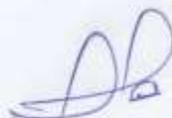
Ítems correspondientes al Instrumento 1

N° de Ítem	Validez de contenido		Validez de constructo		Validez de criterio		Observaciones
	El ítem corresponde a alguna dimensión de la variable		El ítem contribuye a medir el indicador planteado		El ítem permite clasificar a los sujetos en las categorías establecidas		
	SI	NO	SI	NO	SI	NO	
Dimensión 1:							
1	X		X		X		
2	X		X		X		
3	X		X		X		
Dimensión 2:							
4	X		X		X		
5	X		X		X		
6	X		X		X		
7	X		X		X		
Dimensión 3:							
8	X		X		X		
9	X		X		X		
10	X		X		X		

Ítems correspondientes al Instrumento 2

Nº de Ítem	Validez de contenido		Validez de constructo		Validez de criterio		Observaciones
	El ítem corresponde a alguna dimensión de la variable		El ítem contribuye a medir el indicador planteado		El ítem permite clasificar a los sujetos en las categorías establecidas		
	SI	NO	SI	NO	SI	NO	
Dimensión 1:							
1	X		X		X		
2	X		X		X		
3	X		X		X		
Dimensión 2:							
4	X		X		X		
5	X		X		X		
6	X		X		X		
7	X		X		X		
Dimensión 3:							
8	X		X		X		
9	X		X		X		
10	X		X		X		

Otras observaciones generales:



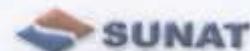
DR. CAPA ROBLES ÍTALO SOTERO

DNI: 32820128

Anexo 09: Ficha RUC

22/7/2021

Datos de Ficha RUC- CIR(Constancia de Información Registrada)



FICHA RUC : 20532021368 DISTRIBUIDORA Y TRANSPORTES MELO E.I.R.L.

Número de Transacción : 464231887
CIR - Constancia de Información Registrada

Información General del Contribuyente

Apellidos y Nombres ó Razón Social	: DISTRIBUIDORA Y TRANSPORTES MELO E.I.R.L.
Tipo de Contribuyente	: 07-EMPRESA INDIVIDUAL DE RESA. LTDA
Fecha de Inscripción	: 20/06/2011
Fecha de Inicio de Actividades	: 03/06/2011
Estado del Contribuyente	: ACTIVO
Dependencia SUNAT	: 0023 - INTENDENCIA LIMA
Condición del Domicilio Fiscal	: HABIDO
Emitir electrónico desde	: 03/03/2021
Comprobantes electrónicos	: FACTURA (Desde 03/03/2021),BOLETA (desde 11/03/2021)

Datos del Contribuyente

Nombre Comercial	: -
Tipo de Representación	: -
Actividad Económica Principal	: 4923 - TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA
Actividad Económica Secundaria 1	: 4649 - VENTA AL POR MAYOR DE OTROS ENFERES DOMÉSTICOS
Actividad Económica Secundaria 2	: 4690 - VENTA AL POR MAYOR NO ESPECIALIZADA
Sistema Emisión Comprobantes de Pago	: MANUAL
Sistema de Contabilidad	: MANUAL
Código de Profesión / Oficio	: -
Actividad de Comercio Exterior	: SIN ACTIVIDAD
Número Fax	: -
Teléfono Fijo 1	: 43 - 320471
Teléfono Fijo 2	: -
Teléfono Móvil 1	: 43 - 981305465
Teléfono Móvil 2	: -
Correo Electrónico 1	: miguelalderoncasri@hotmail.com
Correo Electrónico 2	: -

Domicilio Fiscal

Actividad Económica	: 4923 - TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA
Departamento	: LIMA
Provincia	: LIMA
Distrito	: PUENTE PIEDRA
Tipo y Nombre Zona	: URB. LA RIBERA DEL CHILLON
Tipo y Nombre Vía	: CAL. 1
Nro	: -
Km	: -
Mz	: -
Lote	: 1
Dpto	: -
Interior	: -
Otras Referencias	: -
Condición del inmueble declarado como Domicilio Fiscal	: OTROS.

Datos de la Empresa

Fecha Inscripción RR.PP	: 15/06/2011
Número de Partida Registral	: 11050794
Tomo/Ficha	: -
Folio	: -
Asiento	: -
Origen del Capital	: NACIONAL
País de Origen del Capital	: -

Registro de Tributos Afectos

Tributo	Afecto desde	Marca de Exoneración	Exoneración Desde	Hasta
IGV - OPER. INT. - CTA. PROPIA	01/06/2011	-	-	-
RENTA STA. CATEG. RETENCIONES	01/05/2013	-	-	-
RENTA - REGIMEN NYFE TRIBUTARIO	01/01/2017	-	-	-
ESSALUD SEG REGULAR TRABAJADOR	01/05/2013	-	-	-
SNP - LEY 19990	01/05/2013	-	-	-

Representantes Legales

Tipo y Número de Documento	Apellidos y Nombres	Cargo	Fecha de Nacimiento	Fecha Desde	Nro. Orden de Representación
DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD - 32972931	MELO ANTICONA DIARI FRANCIS	TITULAR-GERENTE	12/07/1976	15/06/2011	-
	Dirección	Ubigen	Teléfono	Correo	
	R.J. MAGDALENA NUEVA JR. 28 DE JULIO M2 15	ANCASH SANTA CHIMBOTE	02 - -	-	

<https://e-menu.sunat.gob.pe/ci-b-itmenu/MenuInternet.htm?pestana=&grupacion=>

1/2

22/7/2021

Detos de Ficha RUC- CIR(Constancia de Información Registrada)

Lote 3

Otras Personas Vinculadas						
Tipo y Nro.Doc.	Apellidos y Nombres	Vínculo	Fecha de Nacimiento	Fecha Desde	Origen	Porcentaje
DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD -32972931	HELIO ANTICORA DANI FRANCIS	TITULAR	12/07/1976	15/06/2011	-	-
	Dirección	Ubigen	Teléfono		Correo	
				

Establecimientos Anexos						
Código	Tipo	Denominación	Ubigen	Domicilio	Otras Referencias	Cond.Legal
0002	SUCURSAL	SUCURSAL	ANCASH SANTA CRUZMOYTE	--- MERCADO LA PERLA - Int 108	I.A. PUESTO 169-170	OTROS.

Importante

La SUNAT se reserva el derecho de verificar el domicilio fiscal declarado por el contribuyente en cualquier momento.

Documento emitido a través de SQL - SUNAT Operaciones en Línea, que tiene validez para realizar trámites Administrativos, Judiciales y demás.

DEPENDENCIA SUNAT
Fecha: 22/07/2021
hora: 18:49