



---

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

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

**FACTORES QUE LIMITAN EL ACCESO AL  
FINANCIAMIENTO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA  
“SMART SOLUTIONS SYSTEMS S.A.C” – CHIMBOTE Y  
PROPUESTA DE MEJORA, 2019.**

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

**AUTOR**

**PERALTA VALENCIA, FRANKLIN ISRAEL  
ORCID 0000-0001-6014-1014**

**ASESOR**

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

**CHIMBOTE -PERÚ**

**2021**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

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

**FACTORES QUE LIMITAN EL ACCESO AL  
FINANCIAMIENTO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA  
“SMART SOLUTIONS SYSTEMS S.A.C” – CHIMBOTE Y  
PROPUESTA DE MEJORA, 2019.**

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

**AUTOR**

**PERALTA VALENCIA, FRANKLIN ISRAEL  
ORCID 0000-0001-6014-1014**

**ASESOR**

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

**CHIMBOTE -PERÚ**

**2021**

## **TÍTULO DE LA TESIS.**

FACTORES QUE LIMITEN EL ACCESO AL FINANCIAMIENTO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA “SMART SOLUTIONS SYSTEMS S.A.C” - CHIMBOTE Y PROPUESTA DE MEJORA, 2019.

## **EQUIPO DE TRABAJO**

### **AUTOR**

**PERALTA VALENCIA, FRANKLIN ISARAEEL**

(ORCID ID: 0000-0001-6014-1014)

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, estudiante  
de pregrado, Chimbote, Perú

### **ASESOR**

**MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL**

ORCID ID 0000-0002-6880-1141

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

### **JURADOS DE INVESTIGACIÓN:**

**ESPEJO CHACÓN, LUIS FERNANDO**

(ORCID ID: 0000-0003-3776-2490)

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote Escuela Profesional de  
Contabilidad

**BAILA GEMIN, JUAN MARCO**

(ORCID ID: 0000-0002-0762-4057)

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote Escuela Profesional de  
Contabilidad

**YEPEZ PRETEL, NIDIA ERLINDA**

(ORCID ID: 0000-0001-6732-7890)

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote Escuela Profesional de  
Contabilidad

**HOJA DE FIRMA DEL JURADO EVALUADOR Y ASESOR**

DR. ESPEJO CHACÓN, LUIS FERNANDO

ORCID ID: 0000-0003-3776-2490

PRESIDENTE

MGTR. BAILA GEMIN, JUAN MARCO

ORCID ID: 0000-0002-0762-4057

MIEMBRO

MGTR. YEPEZ PRETEL, NIDIA ERLINDA

ORCID ID: 0000-0001-6732-7890

MIEMBRO

MGTR. MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL

ORCID ID 0000-0002-6880-1141

ASESOR

## **HOJA DE AGRADECIMIENTO Y DEDICATORIA**

### **AGRADECIMIENTO**

#### **A DIOS**

Por brindarme la vida y permitirme llegar hasta este momento tan importante en mi formación profesional, por darme fuerza de seguir adelante día a día a pesar de las dificultades que se me han presentado en el camino.

#### **A MIS PADRES**

A quien les debo todo lo que soy y les estaré eternamente agradecido, gracias por su amor, apoyo y confianza.

#### **A MI ASESOR**

Manrique Plácido, Juana Maribel, por su valioso aporte y conocimientos vertidos, los cuales han contribuido no solo en mi formación profesional sino también en mi vida personal.

## **DEDICATORIA**

A mis Padres y Hermana, quienes desde pequeño me enseñaron a tener fe y confianza en mí misma de que todas las cosas que deseamos en la vida son posibles de lograr, gracias a la constancia y perseverancia.

## RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo general: Identificar, describir y explicar los factores relevantes que limitan el acceso al financiamiento de la Micro y pequeña empresa “Smart Solutions Systems S.A.C” de Chimbote y hacer una propuesta de mejora, 2019. Para el recojo de la información se aplicó la técnica de la encuesta y como instrumento un cuestionario con preguntas cerradas al gerente de la MYPE en estudio, encontrando a las siguientes resultados respecto a los factores que limitan el acceso al financiamiento. Respecto al objetivo 1, el costo del financiamiento, el sistema del financiamiento y tamaño y garantía de la microempresa, lo cual dificulta la accesibilidad al dicho financiamiento. Respecto al objetivo 2 y 3, en cuanto al costo del financiamiento nos dijo que la tasa de interés es muy alta (2.8 % mensual y 39.29% anual) lo cual trae como consecuencia la reducción de recursos humanos y compra de stock; en cuanto al tamaño y garantías la empresa de estudio está registrada como microempresa por tanto es considerada alto riesgo en el sistema bancario, debido que no cuenta con las garantías reales o físicas. Respecto al objetivo 4, Se propone al gerente de la empresa Smart Solutions Systems S.A.C, a realizar un análisis para poder pedir un financiamiento adecuado para la empresa.

Palabras claves: factores, financiamiento, MYPE.



## **ABSTRACT**

The present research had the general objective: Identify, describe and explain the relevant factors that limit access to financing for the Micro and small business "Smart Solutions Systems SAC" of Chimbote and make a proposal for improvement, 2019. For the collection of the Information was applied the survey technique and as an instrument a questionnaire with closed questions to the manager of the MYPE under study, finding the following results regarding the factors that limit access to financing. Regarding objective 1, the cost of financing, the financing system and the size and guarantee of the microenterprise, which makes it difficult to access said financing. Regarding objectives 2 and 3, regarding the cost of financing, he told us that the interest rate is very high (2.8% monthly and 39.29 % annually) which results in the reduction of human resources and purchase of stock; Regarding size and guarantees, the study company is registered as a micro-company, therefore it is considered high risk in the banking system, because it does not have real or physical guarantees. Regarding objective 4, the manager of the company Smart Solutions Systems S.A.C is proposed to carry out an analysis in order to request adequate financing for the company.

Key words: factors, financing, MYPE.

## TABLA DE CONTENIDO

TÍTULO DE LA TESIS.....	iii
EQUIPO DE TRABAJO.....	iv
HOJA DE FIRMA DEL JURADO EVALUADOR Y ASESOR.....	vi
HOJA DE AGRADECIMIENTO Y DEDICATORIA.....	vii
DEDICATORIA .....	viii
RESUMEN .....	ix
ABSTRACT.....	x
CONTENIDO DE GRÁFICOS, TABLAS Y CUADRO .....	xiii
I. INTRODUCCIÓN.....	14
II. Revisión De Literatura .....	18
2.1. Antecedentes: .....	18
2.1.1. Antecedentes internacionales. ....	18
2.1.2. Nacionales.....	20
2.1.3. Regionales.....	22
2.1.4. Locales .....	24
“2.2.1. Teoría del financiamiento” .....	27
2.2.2. <i>Factores que limitan el acceso al financiamiento de las micro y pequeñas empresas (MYPE)</i> .....	34
2.2.3. Teoría de empresa .....	35
2.2.4. Teoría del sector Productivo .....	39
“2.2.5. Datos de la empresa” .....	41
2.3. <i>Marco conceptual:</i> .....	42
2.3.1. Definición del financiamiento: .....	42
“2.3.2. Definición de empresa:” .....	42
2.3.3. Definición de MYPE: .....	42
2.3.4. Definición del sector productivo.....	42
“2.3.5. Definición del sector Comercio” .....	42
III. Hipótesis .....	44
IV. Metodología .....	45
4.1. Diseño de la investigación.....	45
4.1.1. No experimental.....	45
4.1.2. Descriptivo.....	45
4.1.3. Cualitativa.....	45
4.1.4. De corte transversal.....	45
4.1.5. De caso.....	46
4.2. Población y muestra .....	46

4.2.1	Escenario de estudio .....	46
4.2.2.	Muestra .....	46
4.3.	Definición y operacionalización de variables e indicadores .....	47
4.3.1.	Matriz de operacionalización de la variable para conseguir los resultados del objetivo específico 1:.....	47
4.3.2.	Operacionalización de la variable para conseguir los resultados.....	49
4.4.	Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	55
4.4.1.	Técnicas .....	55
4.4.2.	Instrumento .....	55
4.5.	Plan de análisis .....	55
4.6.	Matriz de consistencia .....	56
4.7.	Principios éticos .....	56
V.	Resultados Y Análisis De Resultados .....	58
5.1.	Resultados .....	58
5.1.1.	Con respecto al objetivo específico N° 1: .....	58
5.1.3	Con respecto al objetivo específico N° 3: .....	61
5.1.4.	Con respecto al objetivo específico N° 4:.....	63
5.2.	Análisis de resultados.....	65
VI.	CONCLUSIONES .....	69
	CONCLUSIÓN GENERAL: .....	71
	ASPECTOS COMPLEMENTARIOS .....	72
	Anexo 05: tasa de interés promedio del sistema bancario .....	86

## **CONTENIDO DE GRÁFICOS, TABLAS Y CUADRO**

Cuadro 01.....	
Cuadro 02.....	
Cuadro 03.....	

## I. INTRODUCCIÓN

La presente investigación se refiere al tema: Factores que limiten el acceso al Financiamiento de la micro empresa “Smart Solutions Systems S.A.C, de Chimbote, y propuesta de mejora 2019”. Entonces nos enmarcamos en identificar, describir y explicar los principales factores que limitan el acceso al financiamiento de la micro empresa del caso de estudio con el fin de hacer una propuesta para superar estos factores.

El financiamiento de las PYMES en la Unión Europea, como Alemania, debe lidiar con muchas limitaciones para poder acceder a diferentes formas de financiamiento. Esta confirmado que en Alemania PYME en principio se registre dos fuentes principales de financiamiento de sus actividades, y las principales fuentes son capital propio y préstamos bancarios” (Timoteo, 2016, p.33).

En las Mypes el financiamiento constituye parte fundamental para su existencia, crecimiento y desarrollo porque les permitirá tener una mayor capacidad de desarrollo, realizar nuevas y más eficientes operaciones, ampliar el tamaño de sus operaciones; lo que les permitirá un aumento en la productividad, producción y ventas, generando un aumento en las utilidades y rentabilidad de las mismas. En contraposición, las micro y pequeñas empresas que no utilizan financiamiento, crecerán a ritmos más lentos, porque dejarán, pasar muchas oportunidades de inversión; tampoco podrán mejorar sus procesos tecnológicos, lo que les afectará negativamente su productividad y producción, ocasionando una disminución en sus utilidades y rentabilidad; trayendo como una consecuencia final, ser menos competitivas en los mercados (Velecela, 2016)

Las Mypes, en el Perú son un reflejo directo de la competitividad de cada uno de los departamentos, y su desempeño depende tanto de las características productivas en cada región como de la infraestructura de servicios públicos y logística. Estas características explican que, en ciertas zonas del país, existan más incentivos para hacer empresa, se genere empleo de calidad, se promueva la formalización y se eleve la competitividad de estas unidades productivas (COMEXPERU, 2019).

Toda empresa privada o pública, independientemente de su tamaño, para desarrollar su actividades económico productivas, necesita contar con recursos financieros para poder desarrollar las estrategias planificadas, tales como las de operación, inversión y funcionamiento; dichas estrategias además le permitirán abrir nuevos mercados en diferentes regiones del país, también permitirá mejorar las ventas, adquirir mayor patrimonio, o quizá realizar otras inversiones que el empresario crea conveniente con el fin de aprovechar las oportunidades que se les presente en el mercado competitivo; asimismo, mediante el financiamiento las empresas podrán tener una mejor innovación tecnológica, lo que les permitirá tener una mayor productividad y producción; y por lo tanto, mayor rentabilidad (Caballero, 2015)

Por lo mencionado anteriormente, el enunciado del problema de investigación es el siguiente: ¿Cuáles son los factores relevantes que limitan el acceso al financiamiento de la Micro y pequeña empresa “Smart Solutions Systems S.A.C” de Chimbote y como mejorarlos, 2019?

Para dar respuesta al enunciado del problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: Identificar, describir y explicar los factores relevantes que

limitan el acceso al financiamiento de la Micro y pequeña empresa “Smart Solutions Systems S.A.C” de Chimbote y hacer una propuesta de mejora, 2019.

Para poder conseguir el objetivo general, se ha planteado los siguientes objetivos específicos:

1. Identificar los factores relevantes que limiten el acceso al financiamiento de la micro y pequeña empresa “Smart Solutions Systems S.A.C, 2019.

2. Describir los factores relevantes que limitan el acceso al financiamiento de la micro y pequeña empresa “Smart Solutions Systems S.A.C”, de Chimbote 2019.

3. Explicar los factores relevantes que limitan el acceso al financiamiento de la micro y pequeña empresa “Smart Solutions Systems S.A.C” de Chimbote 2019.

4. Hacer una propuesta de mejora para reducir los factores relevantes que limitan el acceso al financiamiento de la micro y pequeña empresa “Smart Solutions Systems S.A.C”, de Chimbote 2019.

Este trabajo de investigación se justifica porque permitirá conocer los factores que limitan el acceso al financiamiento de la microempresa “Smart Solutions Systems S.A.C”, que se encuentra ubicada en Chimbote, en el periodo 2019.”. Lo que le permitirá saber qué tipo y formas de financiamiento y rentabilidad en el sector del comercio, y lo que es razonable para obtener la compañía para recibir una mayor liquidez, y un líder en el área de negocios y económicos es la ventaja de sus patrimonios.

El resultado de esta investigación se usará como base para realizar otros estudios afines en las empresas del sector comercio, con actividad en la compra y venta de productos para la seguridad Industrial, también serán puestos a consideración de las autoridades pertinentes como del Gerente General y

Administradores, quienes serán los que tomen las decisiones adecuadas a favor de un mejor manejo de sus recursos el cual, permitirá optimizar los beneficios.

Por otro lado, se justifica también porque servirá de guía metodológica, para la elaboración de futuros trabajos de investigación que utilicen las mismas variables de estudio, así también contribuirá con otros estudios similares.



## II. Revisión De Literatura

### 2.1. Antecedentes:

#### 2.1.1. Antecedentes internacionales.

En este trabajo se entiende por antecedentes internacionales a todos los trabajos de investigación realizados por otros investigadores, en cualquier ciudad de algún país del mundo, menos del Perú; sobre las variables y unidades de análisis referido con nuestro objeto de estudio. Revisando los antecedentes se ha podido encontrar lo siguiente:

**Cano (2016)** en su trabajo de investigación denominado: “Análisis de las fuentes de financiamiento para las PYMES”. Realizado en la ciudad de Cuenca – Ecuador. Siendo su objetivo general: Determinar las fuentes de financiamiento para las PYMES estudiadas. Cuyo diseño de investigación fue: Descriptivo, bibliográfico y documental. Llegó a los siguientes resultados: Que no existe una oferta estructurada de financiamiento para las PYMES; recién en los últimos años se han creado entidades financieras especializadas para estas empresas; pero el empresario por su falta de cultura financiera no toma estas opciones. Asimismo, el autor destaca las dificultades de obtener un crédito, porque las PYMES desconocen las variadas opciones de financiamiento, porque sus propietarios no las utilizan porque desconocen sobre su existencia; y, además, consideran que los procesos para ello son tediosos y caros.

**Murillo (2015)** en su trabajo de investigación denominado: El Financiamiento, supervisión y apoyo de los procesos del sistema financiero de las MIPYMES, realizado en la ciudad de Tegucigalpa – Honduras. Cuyo objetivo general fue: Analizar las opciones del financiamiento, supervisión y apoyo de los procesos del sistema financiero a las MIPYMES de Tegucigalpa. El diseño de investigación fue cualitativo-descriptivo; para el recojo de la información se utilizó la técnica de revisión bibliográfica y documental. Llegando a los siguientes resultados: El sector MIPYME se enfrenta a diversos factores que influyen en el acceso al financiamiento, y que a la vez, se constituyen en obstáculos para la obtención del mismo, tales como: las tasas de interés altas, montos bajos otorgados, plazos cortos y la situación económica que afecta los niveles de ingresos de estas empresas; asimismo no cuentan con la información suficiente acerca de las alternativas existentes para la prestación de servicios financieros orientados a este sector; también, desconocen cuáles son las condiciones de crédito y los requisitos establecidos por las instituciones que otorgan el financiamiento.

**León (2014)** en su artículo científico denominado: “Alternativas de financiamiento para la micro, pequeña y mediana empresa Latinoamericana”, realizado en la ciudad de Cancún - México. Cuyo objetivo general fue: Realizar un diagnóstico para conocer de qué manera se están financiando las MIPyME de los países de América Latina, con el fin de conocer esta problemática y plantear alternativas de solución. El diseño de investigación fue: descriptivo, bibliográfico y documental; llegando a los siguientes resultados: Las MYPE de Latinoamérica en su mayoría, obtienen financiamiento para invertir en capital de trabajo y la adquisición de activos fijos; sin embargo, las tasas de interés que pagan son muy elevadas; aun así,

el 72.5% de MYPES en Chile acceden a préstamos bancarios; sin embargo, los porcentajes que presentan los demás países no alcanzan el 55%. Finalmente, los microempresarios dicen que las altas tasas de interés y las excesivas garantías que solicitan, hace que dicho financiamiento no sea adecuado a los intereses de los microempresarios.

### 2.1.2. Nacionales

En este trabajo se entiende por antecedentes regionales a todo trabajo de investigación realizado por otros investigadores en diferentes ciudades de la región de Lima; se ha podido encontrar trabajos de investigación sobre aspectos relacionado con la variable de investigación de estudio. Revisando los antecedentes se ha podido encontrar lo siguiente:

**Sánchez (2017)** en su trabajo de investigación denominado: “La cultura financiera en las micro y pequeñas empresas de Lima Norte”, realizado en la ciudad de Lima – Perú. Cuyo objetivo general fue: Identificar las políticas de financiamiento que aporten al crecimiento y formalización de las MYPE en Lima Norte. El diseño de investigación fue: Descriptivo - bibliográfico-documental. Llegó a los siguientes resultados: La falta de capacitación en gestión empresarial y el poco conocimiento de técnicas de financiamiento influyen negativamente en el sector MYPE, afectando su competitividad. Otro problema es la falta de apoyo de las entidades financieras, siendo las entidades no bancarias como las cajas municipales, rurales y cooperativas las que ofrecen sus servicios y les dan mayores facilidades en cuanto a la exigencia de garantías. Sin embargo, uno de los problemas más graves es, el alto costo del crédito y la falta de confianza del sistema bancario; así como, las trabas administrativas y la carencia de información real.

**Juancho Adriano (2019)** en su trabajo de investigación denominado: Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento y rentabilidad del Nativo Restaurant E.I.R.L. de comida típica del distrito de Rupa Rupa-Tingo María, periodo 2016 – 2018. Cuyo objetivo general fue: “Identificar las oportunidades de financiamiento que mejoran las posibilidades de la rentabilidad del Nativo Restaurant E.I.R.L. de comida típica del distrito de Rupa Rupa, periodo 2016 – 2018”. La investigación fue de tipo cuantitativo, nivel descriptivo y diseño no experimental – longitudinal; para obtener la información se aplicó un cuestionario a cada representante. Como conclusión, se identificó como oportunidades de financiamiento, el financiamiento interno y externo, donde la empresa no cuenta con financiamiento externo, solo interno, y este factor mejora las posibilidades de rentabilidad del Nativo Restaurant E.I.R.L. estudiado.

**Ramaycuna Olivares y Díaz Espinoza (2017)** en su trabajo de Investigación denominada: “Factores que limitan el desarrollo financiero de las MYPES del distrito de Catacaos-ñura, 2017”. Cuyo objetivo general fue; Determinar los factores que limitan el desarrollo financiero de las MYPES en el distrito de Catacaos – Piura, 2017. El diseño de investigación fue: campo descriptivo de tipo transversal y de campo; la población fue de 79 MYPES y la muestra de 21 MYPES; para el recojo de la información utilizó la técnica de la encuesta y como instrumento, un cuestionario de preguntas pertinentes. Encontrando los siguientes resultados: Los factores que limitan el desarrollo financiero de las MYPES estudiadas, son factores sociales y factores económicos; dentro de los factores sociales destacan: La informalidad de las MYPES, la tasa de mortalidad de las MYPES, y la falta de panteticidad de los productos y servicios de las MYPES; en lo que respecta a los factores económicos destacan: La estructura de capital (el autofinanciamiento y el financiamiento de terceros), el sobreendeudamiento de las MYPES, y finalmente, la falta de garantías.

### 2.1.3. Regionales

En esta investigación se entiende por antecedentes regionales, toda investigación realizada en cualquier ciudad de la región de Ancash, menos de la provincia del Santa, relacionadas con nuestra variable o variables en estudio de nuestra investigación.

(Castillo, 2019) En su trabajo de investigación denominado: “Factores que limitan el acceso al financiamiento de las micro y pequeñas empresas, clientes de la entidad financiera “MIBANCO”, agencia Huaraz, 2018”, se determinó con la siguiente interrogante: ¿Cuáles son los factores que limitan el acceso al financiamiento de las micro y pequeñas empresas, clientes de la entidad financiera “MIBANCO”, agencia Huaraz,2018?, para ello centró su objetivo principal en definir los factores que limitan el acceso al financiamiento de las micro y pequeñas empresas, clientes de la entidad financiera “MIBANCO”, agencia Huaraz, 2018; la metodología de la investigación tuvo un enfoque cuantitativo, nivel descriptivo con un diseño no experimental de corte transversal; teniendo como resultados referente a los factores internos, el 30% de los encuestados conocen que el historial crediticio de su empresa determina el acceso al financiamiento, el porcentaje de las tasas de interés y el límite del monto a financiar; el 71% creen que los requisitos solicitados para acceder al financiamiento no reflejan la capacidad de pago ni el nivel de endeudamiento de sus empresas; el 40% afirman que les han rechazado. Sobre los factores externos, el 80% creen que a mayor cantidad de operaciones de financiamiento incrementa su cultura financiera, el 85% cree que el acceder a un financiamiento contribuyó al desarrollo y crecimiento de su empresa y 38% afirma que tiene entre 2 y 4 compromisos de pago en las instituciones, concluyendo que existen factores internos y externos identificados dentro de la institución financiera “MIBANCO

**Montañez Cautivo, 2019)** En su trabajo de investigación denominado: 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. Se 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; para ello se utilizó el tipo de investigación cuantitativo, nivel descriptivo, diseño no experimental, se escogió una muestra de 12 Mype a quienes se les aplicó un cuestionario estructurado, obteniéndose así los siguientes resultados más resaltantes: el 75% de los participantes manifiestan que no se autofinanciaron, el 86% de los participantes opinaron que solicitaron crédito a entidades bancarias, el 74% de los participantes opinaron que no usan sus utilidades para aumentar su capital, el 90% de los participantes opinaron que les fue entregado el crédito solicitado. Finalmente se llegó a la conclusión: Se identifica 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, en el que los representantes de las microempresas financian su negocio con fondos externos como son las entidades bancarias, consideran también que el financiamiento bancario es fundamental ya que no cuentan con suficientes ahorros personales.

**Fernández, (2019).** En su trabajo de investigación denominado: Propuesta De Mejora De Los Factores Relevantes Del Financiamiento, De Las Micro Y Pequeñas Empresas NACIONALES: CASO ELECTRO FERRETERÍA CARLOS DE HUARMEY, 2019. La investigación fue descriptiva, bibliográfica y de caso. Para el recojo de la información se utilizó como instrumentos las fichas bibliográficas y para la empresa del caso se utilizó como instrumento la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: los autores nacionales afirman que la mayoría de las Mypes obtienen financiamiento por la falta de liquidez, y recurren a

fuentes de financiamiento del sistema no bancario, siendo usado en su mayoría estos créditos como capital de trabajo, así mismo se da un adecuado y eficiente uso al préstamo adquirido. Respecto la empresa de estudio, recurre a la fuente de financiamiento externo, cuando necesita liquidez, utiliza el sistema financiero no bancario en un corto plazo, invirtiendo en préstamo en capital de trabajo para la adquisición de mercadería. Así mismo da un uso adecuado del financiamiento, ya que con la obtención de mercadería pudieron cubrir su necesidad de mercadería para vender y de esta forma incrementaron sus ventas y generaron utilidades. Finalmente, las micro y pequeñas empresas nacionales y la empresa Electro Ferretería Carlos de Huarmey, requieren de financiamiento externo del financiamiento no Bancario. Así mismo el financiamiento mejora las posibilidades cuando optan por un crédito con un bajo interés y utilizan el préstamo de manera adecuada, además si realizan préstamos a un corto plazo el interés a pagar es menor.

#### **2.1.4. Locales**

En esta investigación se entiende por antecedentes locales a todos los trabajos de investigación realizados por cualquier investigador en cualquier ciudad de la provincia del Santa, sobre aspectos relacionados con nuestras variables y unidades de análisis:

**(Espinoza, 2019)** En su trabajo de investigación denominada: propuestas de mejora del financiamiento sobre las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Transportes Mendoza de Chimbote, 2018. La presente investigación tuvo como objetivo general: Determinar las principales propuestas de mejora del financiamiento sobre las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Transportes Mendoza de Chimbote, 2018. El diseño de la investigación fue no experimental - descriptivo bibliográfico, documental, el nivel de la investigación fue

descriptivo y de caso. La información se recabó de una empresa de servicios de transporte. Todos los autores nacionales, regionales y locales afirman que el financiamiento es de suma importancia para las micro y pequeñas para la adquisición de activos lo cual conlleva al incremento de sus ingresos y les permite crear un historial crediticio. Los resultados obtenidos en la empresa de investigación fueron: que la empresa si tuvo acceso a financiamiento externo de entidades bancarias, en el caso de la empresa en estudio a créditos financieros buscando la tasa mínima de interés, y a corto plazo.

Para el autor **González (2016)** en su proyecto de investigación desarrollado en la universidad católica los Ángeles de Chimbote facultad de ciencias contables financieras y administrativas escuela profesional de contabilidad, para optar el título profesional de contador público, denominado: “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro venta de productos de limpieza del hogar del distrito de Huaraz, 2014”, utilizando la metodología de investigación de tipo cuantitativa, nivel descriptivo, teniendo como objetivo principal Describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPE del sector comercio rubro venta de productos de limpieza del hogar en el distrito de Huaraz, 2014, concluyendo que el 78% de los microempresarios del rubro: venta de productos de limpieza del hogar encuestados, dijeron que la rentabilidad de sus microempresas ha mejorado en los últimos dos años, mientras que el 22% refirieron que no mejoro. El 100% de los microempresarios encuestados dijeron que la rentabilidad de sus microempresas no ha disminuido en los dos últimos años. El 79% de gerentes encuestados refirieron que el crédito que obtuvieron mejoro su rentabilidad. Asimismo, el 72% de los encuestados refiere que la capacitación incremento su rentabilidad, mientras que el 28% refirió que no incremento la rentabilidad de su empresa.



**Ramírez Carrión, (2018)** El presente trabajo de 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 metodología fue cuantitativa, descriptiva – no experimental, para llevarla a cabo se tomó como referencia a la empresa Representaciones William Hernández E.I.R.L de Chimbote, en la cual se aplicó un cuestionario de 7 preguntas. Obteniendo los siguientes resultados: Respecto al Objetivo específico 1: La mayoría de los autores citados coinciden en que las Mypes reciben financiamiento de entidades bancarias y de terceros. Respecto al objetivo específico 2: Luego de aplicar un cuestionario a la empresa, se llegó a determinar que recurren a fuentes provenientes de entidades bancarias, y de terceros, otorgándoles créditos a corto plazo, ya que estas les permiten más facilidades al crédito, así mismo el crédito es invertido en capital de trabajo. Respecto al objetivo específico 3: habiendo realizado el análisis comparativo se establece que del 100% de las Mypes, el 60% las características de las Mypes son comparados con la denominación si coinciden o no coinciden, de tal manera se puede decir que para concluir todas las fuentes del financiamiento para la empresa William Hernández E.I.R.L, son por medio de entidades bancarias, esto si coincide porque las Mypes del sector comercio del Perú si recurren al sistema financiero formal. Finalmente, la mayoría de las Mypes financian su actividad con entidades y de terceros, invirtiéndolo en capital de trabajo.

## ***2.2. Bases teóricas de la investigación***

### **2.2.1. Teoría del financiamiento**

#### ***2.2.1.1. Teorías del financiamiento***

**Modigliani & Miller (1958 citado por Mendoza, 2017)** sustenta con su teoría del financiamiento, que buscaron los equilibrios entre los costos y las ventajas del endeudamiento que una empresa o un sector económico puede tener; permitirá fundamentar los valores de apalancamiento, amortización de pasivos a plazos, que se utilizarían para acrecentar los niveles de capital de la empresa, y serían utilizados en diferentes operaciones económicas, de índole operativa, financiera u otra, con el fin de elevar dicho nivel al máximo.

#### ***2.2.1.2. Fuentes de financiamiento***

Las fuentes de financiamiento son opciones financieras que tiene las empresas para obtener recursos financieros, para que puedan realizar sus actividades, ya que el objetivo de toda empresa es su supervivencia, para ello necesita tener recursos financieros, para su continuidad en el mercado. Las fuentes de financiamiento se clasifican según su procedencia en: Financiamiento interno y externo (**López, 2016**).

### **Financiamiento interno**

El financiamiento interno es aquel generado como producto de las operaciones propias de la empresa, dentro de las que se encuentran: aportaciones de los socios, utilidades reinvertidas, depreciaciones y amortizaciones, incrementos de pasivos acumulados y venta de activos (**Torres, Guerrero y Paradas, 2017**).

### **Financiamiento externo**

El financiamiento externo, son aquellos recursos financieros que una empresa ha obtenido de manera externa para poder desarrollar su actividad económica, ya que sus

recursos propios no son suficiente para ser frente sus obligaciones y tiene que recurrir a terceros como por ejemplo a entidades bancarias, cajas entre otros (**Torres, Guerrero y Paradas, 2017**).

### ***2.2.1.3. Sistema de financiamiento***

Está conformado por el conjunto de Instituciones bancarias, financieras y demás compañías e instituciones de derecho público o privado, debidamente autorizadas por la Superintendencia de Banca y Seguros y AFP, encargadas de la circulación del flujo monetario y cuya tarea principal es canalizar el dinero de los ahorristas hacia quienes desean hacer inversiones productivas; como son: el sistema bancario, el sistema no bancario y el mercado de valores. El estado participa en el sistema financiero en las inversiones que posee en COFIDE como banco de desarrollo de segundo piso, actividad habitual desarrollada por empresas e instituciones autorizada a captar fondos del público y colocarlos en forma de inversiones y créditos (**Fernández, 2016**).

#### **Instituciones que conforman el sistema financiero, según CEGEP, 2020:**

**a) Banco Central de Reserva del Perú (BCRP):** Es el que se ocupa de fijar la tasa de interés de referencia para todo el sistema financiero, además de gestionar las reservas internacionales y la oferta monetaria, mediante la emisión de billetes y monedas.

**b) Superintendencia de Banca y Seguro (SBS) y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones:** Es el ente que regula y supervisa el sistema financiero, seguros y pensiones privadas en Perú. Tiene por objeto:

- Garantizar la estabilidad, solvencia y transparencia de las operaciones.
- Propender a la inclusión de todos los sectores en el mercado financiero.
- Prevenir y detectar operaciones vinculadas al lavado de dinero y acciones de terrorismo.

**c) Comisión Nacional Supervisora de Empresas y Valores (CONASEV):** Es la que se ocupa del fomento del mercado de valores, control de las empresas que cotizan en Bolsa y regulando la información contable de presentación.

**d) Superintendencia de Administración de Fondos de Pensiones (SAFP):** Regula los sistemas de pensión.

#### **2.2.1.4. Plazos de financiamiento**

##### **Financiamiento a corto plazo**

Según (Josué, 2018). Un financiamiento a corto plazo es un préstamo otorgado a una compañía por un corto tiempo, puede ser de meses o semanas (generalmente es un máximo de un año).

##### **Tipos de financiamiento:**

- **Pagaré:** Es un medio de negociación por el cual ambas partes toman por escrito cierto monto de dinero recibida en un período de tiempo determinado.
- **Línea de crédito:** Es cierta cantidad de dinero a disposición por un período disponible en el banco para cada línea de crédito que la compañía debe estar interesada.

- **Crédito comercial** : Es el uso de cuentas que se pagarán de los recursos y pueden envolver cuentas por cobrar que incluyen el pago o el financiamiento de inventario para las entregas y servicios.
- **Financiamiento por medio de los inventarios:** Es un financiamiento en el que se utiliza el inventario como garantía de un préstamo en el que el acreedor exige el derecho a tomar la garantía de dejar de resolver. Esta financiación es muy importante porque les permiten darles a los miembros de la junta de la compañía, del inventario de la compañía como fuente de recursos, que se gravan como garantía y así conseguir recursos de acuerdo con las formas determinadas de las finanzas (**Torrealba, 2017**).
- **El Factoring:** Es un movimiento con la que un empresario transfiere con o sin exclusividad, con préstamos de terceros obligados por su actividad comercial a un factor responsable de la administración y la contabilidad de dichos préstamos para ocupar el riesgo de una mayor quiebra de los insolventes de los créditos de los préstamos; Los bienes desarrollados a cambio de un beneficio económico que el comprador (Comisión) debe pagar a favor del factor (**Villegas, 2019**).

### **Financiamiento a largo plazo**

Son todas las obligaciones contraídas con terceros y se vence después de 5 años (generalmente es más de un año), pagando en cuotas periódicas (**Gómez, 2018**).

#### **Tenemos los siguientes:**

- **Acciones:** Es una parte que representa cada accionista en la contribución de capital o patrimonio, las desventajas que presenta este financiamiento son que presentan un costo de emisión bastante elevado y ocasiona que el control de la entidad quede diluido . Lo favorable es presentar esta modalidad es que resultan útiles a la hora de adquirir o fusionar empresas

- **Bonos** : Es un certificado escrito, donde el deudor se compromete a pagar una suma de dinero a una fecha correspondiente con intereses calculados a la fecha .
- **Hipoteca:** Es cuando la propiedad del deudor pasa a manos del merecedor o una entidad bancaria para tal cual se aseverarse que el préstamo sea pagado.
- **Arrendamiento financiero:** Es un contrato que se negocia entre el propietario de los bienes (acreedor) y la empresa (arrendatario), a la cual se le permite el uso de esos bienes durante un período determinado y mediante el pago de una renta específica , las estipulaciones pueden variar según sea la situación y las necesidades de cada una de las partes (**Enciclopedia de Clasificaciones, 2017**)

#### **2.2.1.5. Costos de financiamiento:**

Hasta la fecha, las empresas y emprendimientos recurren a financiación externa para su desarrollo, por lo que estos préstamos conllevan intereses y gastos que se derivan del establecimiento, regeneración o cancelación de los mismos. EN nuestro país entró en aplicación de la Norma Internacional de Contabilidad (NIC 23), cargas financieras, el primero de enero de 1990, luego fue reformada en 1993, entrando en vigencia el primero de enero de 1995 (**Valdiviezo, 2016**).

Esta Norma requiere que una entidad capitalice los costos financieros directamente atribuibles a la adquisición, construcción o producción de activos coincidentes como parte de su costo, y también indique que la entidad reconocerá otros costos financieros. Los cargos financieros como costo del año en que se incurren, así como los cargos financieros directamente relacionados con el activo, estos formarán parte del costo del activo, siempre que generen beneficios económicos futuros para la entidad. Los préstamos que cumplen con las condiciones

o requisitos anteriores se consideran el costo de la propiedad a la que están destinados. (Valdiviezo, 2016).

### **Tasas de interés**

**Calderón (2016).** Dice que la tasa de interés es el precio en efectivo. Su valor indica el porcentaje de interés, que debe pagarse a cambio con una cierta cantidad de dinero en un mercado financiero. Es el costo del uso del capital o la tasa de retorno del ahorro, determinando lo que refiere como: El precio del dinero en el mercado financiero.

Los tipos de tasas de interés que existen, son los siguientes:

**Tasa de interés activa:** Es la tasa que se cancela a instituciones financieras después de obtener un préstamo que puede ser nominal o efectivo. La tasa de interés nominal se utiliza para calcular el pago de intereses que el usuario hace en el banco; Sin embargo, los costos reales del préstamo proporcionan la tasa de interés efectiva que incluye intereses, otros pagos como comisiones y seguros. (**Gestión digital, 2019**)

**Tasa de interés pasiva:** “Es la tasa de interés que las entidades financieras paga a los depositantes por sus ahorros, así mismo estas varían dependiendo del plazo y tipo de depósito: depósitos a la vista, depósitos de ahorro a plazo y depósito a plazo fijo” (**Gestión digital, 2019**).

**Tasa de interés nominal:** “Es aquella que es acordada entre un banco o acreedor y el tomador de un préstamo, reflejando la rentabilidad ganada por el capital prestado. Este tipo de interés no tiene en cuenta el efecto de la inflación” (**Garván, 2019**).

**Tasa de interés real:** “Es la tasa que implica el rendimiento neto que ganamos por la cesión de cantidad de dinero una o capital ya que se calcula descontando a la tasa de interés nominal el efecto de la inflación” (**Garvan, 2019**).

**Tasa de Costo Efectivo Anual (TCEA):** Es la síntesis de los intereses, gastos y comisiones utilizados y así deducir el porcentaje de pago mensual. Esta tasa incluye: la tasa anual efectiva (TEA), las comisiones que lo convierten en las entidades financieras para servicios adicionales en crédito y gastos en los que el TCEA incluye el seguro de desgravamen que cubre las deudas si el propietario no puede continuar pagando por haber fallecido (**Gestión, 2018**).

#### **2.2.1.6. Facilidades de financiamiento**

**Agüero (2013) citado por Ramírez (2018)**, explica que existen formalmente los emprendedores micro y pequeños, que tiene fácil acceso a las fuentes de financiamiento de la banca, los ahorros rurales y las unidades de solvencia. Es ventajoso optar por una opción que no ponga en riesgo los patrimonios personales, por lo que existe la oportunidad de establecer mecanismos u horarios de pago. El propietario, antes de acceder a la financiación, debe ver en qué medida está dispuesto a pedir prestado, de igual forma también debemos mirar su capacidad de endeudamiento y el costo efectivo del dinero o TEA (rendimiento anual efectivo de intereses). Es por esto que las instituciones financieras ofrecen préstamos con tasas de interés expresadas en términos diarios, mensuales o semestrales. **Agüero (2013) citado por Ramírez (2018)**.

También nos dice, los créditos otorgados permiten que las Mypes realicen sus planes de colocar, desarrollar su empresa, como también cubrir las necesidades



de solvencia de crecimiento, construcción, reconstrucción o expansión para cubrir la obtención de maquinaria y equipo (Berger, 2017).

#### **2.2.1.7. Usos de financiamiento**

Utilizan las empresas el financiamiento obtenido para:

**Expandir su empresa** : “En el momento que se constituye un negocio, es pequeño y se requiere expandir la empresa para ganar territorio en el sector en donde se está trabajando, así mismo estas serán competitivas” (López, 2016).

**Invertir en activo fijo:** “Las compañías realizan inversiones en maquinaria y equipo, para hacer más eficientes sus operaciones, que dará como resultado un incremento en la producción, comprar nuevos locales para que sigan desarrollando su actividad” (López, 2016).

**Invertir en proyectos** : “Hoy en día las compañías no dejan pasar oportunidades es por ello que invierten en proyectos que son benéficos para las mismas, que lo traerá consigo mayores utilidades para las empresas” (López, 2016).

**Para capital de trabajo** : Las empresas necesitan recursos monetarios para realizar su vida diaria, ya que las empresas deben cubrir la compra de materias primas, mano de obra e impuestos, y servicios diarios, por lo que a través de la obtención de recursos monetarios, las empresas pueden hacer cara a los procedimientos administrativos. y costos operativos (López, 2016).

#### **2.2.2. Factores que limitan el acceso al financiamiento de las micro y pequeñas empresas (MYPE)**

Solicitar un financiamiento para la empresa es ayudar a crecer, pero teniendo en cuenta que para que vas a emplear dicho crédito, y si es que las finanzas de tu empresa lo permiten, sin embargo, los bancos e instituciones financieras no tienen la confianza de otorgar un crédito a las MYPES, si estas no cuentan con un historial

crediticio que les favorezca a acceder a un crédito, para ello mencionaremos los factores por el cual las MYPES no pueden acceder al financiamiento.

#### **2.2.2.1. Tasas de interés que pagan la MYPE**

La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS): menciona que la tasa de interés promedio para los préstamos otorgados en 360 días a las medianas empresas a través del sistema de cajas municipales es de 20.10%; mientras que para las pequeñas empresas es de 31.18% y para las microempresas es de 42.88%, si bien es cierto las cajas otorgan un préstamo a las medianas empresa, es para apoyar el desarrollo de las MYPE. (Miranda, 2019)

#### **2.2.3. Teoría de empresa**

Los diferentes países tienen sus propias leyes que regulan las formas legales de las empresas en función de sus actividades., es decir, si la compañía cumple con la selección de su forma jurídica, establecerá sus actividades, sus compromisos, los derechos y las responsabilidades que puedan, las empresas están clasificadas:

**Empresas individuales de responsabilidad limitada (E.I.R.L):** Una entidad legal de ley privada, que consiste en una voluntad unipersonal, con otro patrimonio que no sea su propietario que consiste en el avance exclusivo de pequeñas actividades económicas. (López, 2016)

**Sociedades anónimas (S.A):** Adopta cualquier denominación, pero debe figurar necesariamente la indicación Sociedad Anónima. Su capital está integrado por acciones y los accionistas no responden personalmente por las deudas sociales (López, 2018).

**Sociedad anónima abierta (S.A.A):** La sociedad anónima es una de las formas societarias que confieren a sus socios la limitación de su responsabilidad

hasta el límite de su aporte. El capital social está representado por acciones, teniendo los socios la calidad de accionistas (**Tandazo, 2018**).

**Sociedad anónima cerrada (S.A.C):** Una sociedad Anónima Cerrada es un tipo de Sociedad que se constituye como mínimo con dos personas y puede llegar a tener hasta 20 socios como máximo (**Tandazo, 2018**).

**Sociedad colectiva (S.C) :** En la sociedad colectiva los socios responden en forma solidaria e ilimitada por las obligaciones sociales . Todo pacto en contrario no produce efecto contra terceros. La razón social está integrada por todos los socios o de alguno de ellos, la persona que sin ser socio permite que su nombre aparezca, responde como si lo fuera. “Ley N° 26887 Ley general de Sociedades, art. 265° y 266” (**López, 2018**).

**Sociedades en comandita (S.C) :** En las sociedades en comandita, los socios colectivos responden solidaria e ilimitadamente por las obligaciones sociales, en tanto que los socios comanditarios responden sólo hasta la parte del capital que se hayan comprometido a aportar. El acto constitutivo debe indicar quiénes son los socios colectivos y quiénes los comanditarios (**López, 2018**).

**Sociedad en comandita simple (S.C.S):** Según López, 2018, se expresa: Las inversiones en fondos propios pueden ser en especie, en bienes o en efectivo, los accionistas comanditarios no participan en la administración; para la sesión de aportación del socio general, por arreglo de los accionistas generales y la mayoría es a solicitud absoluta de los socios comanditarios calculada a partir del capital “Ley n. 26887 Ley General de Sociedades Anónimas, art. 281.

#### **Según la procedencia del capital:**

**Empresas públicas:** Según Nicuesa, 2017, señala: Que la empresa pública es aquella que cuenta con aportaciones estatales. En este caso, el Estado destina recursos económicos a dichas empresas con un fin social puesto que dichos proyectos cubren necesidades importantes.

**Empresas privadas:** Según Nicuesa, 2017, afirma: Que las empresas privadas están regidas por emprendedores particulares, sin embargo, también debe cumplir con obligaciones y el pago de los impuestos. Por otro lado, el capital de inversión no procede de fuentes públicas.

**Empresas mixtas:** Estas empresas nos enseña una combinación de los dos tipos de empresas anteriores, es decir, ésta entidad tiene recursos públicos, pero su gestión interna es privada. (Nicuesa, 2017).

### **Según el tamaño:**

Actualmente, se utilizan diferentes criterios para determinar el tamaño de las empresas, ya sea por número de empleados, por industria, valor de las ventas anuales que tiene, etc. Sin embargo, sea cual sea el criterio que se utilice, las empresas se clasifican según su tamaño en:

- **Grandes empresas:** Este es el nombre que se le da a las empresas con una gran cantidad de capital, además de una gran empresa, que requiere muchos trabajadores para su funcionamiento, superando los 250 empleados. (Chiroque, 2012 citado por Urteaga, 2019).
- **Medianas empresas:** “Se denominan así a las empresas cuyo capital, ingresos y número de trabajadores que laboran son limitados, es decir cuentan con trabajadores entre 100 y 250 trabajadores” (Chiroque, 2012 citado por Urteaga, 2019).
- **Pequeñas empresas:** “Se denomina así a las empresas constituidas por una persona natural o jurídica, desarrollando actividades de extracción, transformación, producción o

comercialización y deben tener ventas anuales hasta el monto máximo de 1700 UIT” (Obregón, 2015 citado por Urteaga, 2019).

- **Microempresas:** “Se denomina así a las empresas constituidas por una persona natural o jurídica, desarrollando actividades de extracción, transformación, producción o comercialización y deben tener ventas anuales hasta el monto máximo de 150 UIT” (Obregón, 2015 citado por Urteaga, 2019).

### ***2.2.3.1. Teoría de pequeña empresa***

Según Gomero, 2016, afirma: Las pequeñas y microempresas son organizaciones producto del emprendimiento de personas que arriesgan pequeños capitales y que se someten a las reglas del mercado . No reciben subsidios, ni beneficios colaterales como si los obtiene las empresas de gran envergadura, específicamente las exportadoras, pero a base de imaginación y destreza muchas de ellas logran obtener posiciones importantes en los segmentos de mercado donde les toca operar . La mayoría de ellas, no siguen una disciplina académica, ni los protocolos económicos o financieros, pero si saben destrabar problemas, que como es natural se presentan a diario en su quehacer económico .

#### **Objetivos de las MYPES**

- El principal objetivo de las MYPES es desarrollar la capacidad productiva asegurando el mercado de trabajo mediante descentralización de la mano de obra
- Permitir la concentración de la renta y capacidad productiva desde un número reducido de empresa hacia una mayor .

- Reducir las relaciones sociales a términos personales más estrechos entre el empleador y el empleado favoreciendo las conexiones laborales ya que, en general, sus orígenes son: unidades familiares .
- Poseer mayor flexibilidad para adaptarse a los cambios del mercado y emprender proyectos innovadores que resulten una buena fuente generadora de empleo, sobre todo profesionales y demás personal certificado .
- Impulsar el auto empleo como una forma práctica de enfrentar el problema de la pobreza .

#### **Características del micro, pequeña empresa.**

- ✓ Generan empleo con muy requieren poca inversión por unidad de empleo generado.
- ✓ Situación socio-económica de las personas del sector de las MYPES pertenecen a niveles socio económicos bajos.
- ✓ Estrecha relación Capital-Trabajo; la persona que aporta el capital es la misma que trabaja, confundándose la fuente de financiamiento de la empresa y la familia.

#### **2.2.4. Teoría del sector Productivo**

Liñán (2021) afirma que “En la economía existen distintos sectores productivos que conforman las divisiones de la de la acción monetaria, estas divisiones se identifican con el tipo de proceso de creación que construyen, estos segmentos son primarios, secundarios y terciarios”.

**El sector primario:** se compone de ejercicios monetarios identificados con la extracción y el cambio de activos comunes en elementos esenciales; en otras palabras, los artículos que se utilizan como material crudo en otros

procedimientos beneficiosos, por ejemplo, podemos mencionar cultivos, cría y cuidado de ganado, pesca y extracción de recursos forestales.

**El sector secundario:** está conectado para crear ejercicios y ensamblar la industria; A través de estos ejercicios, los elementos del área esencial se cambian a nuevos artículos; de manera similar, se identifica adicionalmente con la industria de mercancías de generación, la mercancía del comprador y la disposición de las administraciones a la red; el hardware, los materiales crudos falsos, la creación de papel y cartón, desarrollos, circulación de agua, entre otros, son un caso inconfundible de esta división.

**El sector terciario:** es el que está dedicado a ofrecer administraciones a la sociedad y las organizaciones, dentro de este encuentro podemos reconocer desde el intercambio más pequeño hasta el alto, en este sentido, su trabajo es dar la cantidad de habitantes en cada uno de la mercancía y artículos producidos en las dos etapas pasadas; por 23 ejemplo, podemos decir venta minorista y descuento, mantener dinero, servicios humanos, instrucción y cultura, etc.

#### **a) Comercio interno:**

El comercio interno se conoce como trueque y tiene lugar dentro de las fronteras nacionales. Esta forma de comercio está regulada a través de normas legales que le permiten adaptarse a la economía como sector formal. En el comercio nacional, hay dos formas de realizar negociaciones: minorista y mayorista. (Nicuesa, 2017)

**El comercio al por menor:** Es aquel que se realiza en pequeña escala y en estos el producto llega directamente al consumidor final, en unidades.

**El comercio al por mayor:** Es aquella en la que se intercambia una gran cantidad de un producto y la venta no se establece con el consumidor final, sino

con una empresa fabricante para convertir el producto u otro comerciante para revenderlo.

**b) Comercio exterior:**

En este caso, la compra y venta se realiza entre el sector público y privado del país y comerciantes en el exterior. En este comercio se hallan aquellos mercados integrados que tienen como objetivo la disminución de las barreras arancelarias entre distintos países .

**En la importación:** la compra se realiza a un vendedor que se ubica fuera del límite nacional.

**El comercio de exportación:** “en cambio es cuando se introducen bienes nacionales en mercados extranjeros” (**Enciclopedia de Clasificaciones, 2017**)

**2.2.5. Datos de la empresa**

La empresa en estudio es Smart Solutions Systems S.A.C. con R.U.C. N° 20602735274, con domicilio fiscal en MIRAFLORES ALTO MZ A. O LOTE. 7G P.J. “Ancash - Santa - Chimbote; esta empresa cuenta con tres socios, donde el representante legal es el Sr. Michael Melquiades Morillo Vega, con DNI N° 45994795”; Smart Solutions Systems S.A.C inicio sus actividades económicas el 22/12/2017 , según registro de Sunat, es una empresa dedicada a la venta de productos especializados en seguridad electrónica como son cámaras de vigilancia, sistemas de alarmas contra robos, sistema de rastreo satelital GPS, alarmas contra incendio, cercos eléctricos perimetrales, portones automáticos, controles de acceso, intercomunicadores video porteros, entre otros.

Conocemos que recibe financiamiento bancario a largo plazo tales como del Interbank, BBVA banco continental, siendo la tasa de interés anual es al 10 %



### **2.3. Marco conceptual:**

#### **2.3.1. Definición del financiamiento:**

El financiamiento es la captación de recursos financieros necesarios para llevar a cabo una actividad económica, generalmente forman dinero para las empresas y se utilizan para reponer sus recursos. **(Pérez y Capillo, 2011 citado por López, 2018).**

#### **2.3.2. Definición de empresa:**

Es un grupo de personas que cooperan sus metas u objetivos para conseguir ganancias; una empresa es una unidad de producción asociada y dedicada al desarrollo de una actividad económica lucrativa; Una empresa también se puede definir como una unidad formada por un conjunto de personas, activos materiales y financieros, con el objetivo de producir algo o prestar un servicio que satisfaga una necesidad y por el cual se obtengan beneficios **(Debitoor.es, 2017).**

#### **2.3.3. Definición de MYPE:**

**Porto (2019)** define una microempresa como una pequeña empresa, su definición varía de un país a otro, aunque en general se puede decir que una microempresa tiene hasta diez empleados e ingresos limitados.

#### **2.3.4. Definición del sector productivo**

Los sectores producción son grandes ámbitos o divisiones de las actividades económicas que se encargan de la extracción y transformación de materia prima, y también a la prestación de servicios. **(Sirjuno, 2018, p.10)**

#### **2.3.5. Definición del sector Comercio**

**Difiniciones.com (2016)** define que el comercio es una actividad económica del sector terciario basada en el intercambio y movimiento de bienes y

servicios entre diferentes personas o países. El término también se refiere a todos los comerciantes dentro de un país o región, o establecimiento o ubicación donde se compran y venden productos.

**Porto y Merino (2016)** Sostienen que el término comercio proviene del concepto latino de *commercium* y se refiere a una transacción realizada con el propósito de comprar o vender un producto. El comercio también se conoce como comercio local, fábrica, farmacia o tienda, y el grupo social incluye a los comerciantes

### **III. Hipótesis**

Según **Juárez (2017)**. La hipótesis es un aspecto importante debido a que es el medio por el cual se responde a la formulación del problema de investigación y se operacionalizan los objetivos; se formulan hipótesis en las investigaciones que buscan probar el impacto que tienen algunas variables entre sí.

En el presente trabajo de investigación no habrá hipótesis debido a que es una investigación de tipo descriptivo, bibliográfico documental, por lo tanto, no se plantea hipótesis debido a que es suficiente plantear algunas preguntas de investigación. (**Juárez, 2017**)

## **IV. Metodología**

### **4.1. Diseño de la investigación**

La investigación es de diseño: No experimental-descriptivo-bibliográfico documental y de caso.

#### **4.1.1. No experimental**

Fue no experimental porque la investigación se delimito solo a identificar, describirlas y explicar los factores relevantes que limitan el acceso al financiamiento a la micro empresa Smart Solutions Systems S.A.C sin manipular nada, es decir la información se tomó tal como estuvo en la realidad y lo manifestaba los responsables de la institución del caso de estudio.

#### **4.1.2. Descriptivo**

Fue descriptivo, porque la investigación se limitó a describir los aspectos más importantes de los factores que limitan el acceso al financiamiento de la microempresa del caso de estudio.

#### **4.1.3. Cualitativa**

Fue cualitativa, porque se basó en el estudio de la realidad en su contexto natural y se interpretó de acuerdo a la percepción; es decir que en este tipo de investigación se utiliza la recolección e interpretación o análisis de datos, con el fin de llegar a los resultados.

#### **4.1.4. De corte transversal**

Se dice que es transversal por que la información obtenida fue recogida en un solo tiempo; es decir que en este tipo de investigaciones se recopilan los datos en un momento determinado y único.

#### **4.1.5. De caso**

Fue de caso porque se escogió una sola empresa (institución) para hacer la investigación de campo.

### **4.2. Población y muestra**

#### **4.2.1 Escenario de estudio**

El estudio se realizó en la microempresa denominada Smart Solutions Systems S.A.C., la misma que se encuentra ubicada en Miraflores alto Mz A. O Lote. 7G P.J. Ancash - Santa - Chimbote, la cual se dedica al rubro de comercialización de productos para la seguridad electrónica.

#### **4.2.2. Muestra**

En la presente investigación la muestra fue la misma microempresa “Smart Solutions Systems S.A.C.” Chimbote, la misma que fue escogida de manera dirigida o intencionada.

4.3. *Definición y operacionalización de variables e indicadores*

4.3.1. **Matriz de operacionalización de la variable para conseguir los resultados del objetivo específico 1:**

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LA VARIABLE	DEFINICIÓN OPERACIONAL DE LOS ANTECEDENTES PERTINENTES							
		ANTECEDENTES PERTINENTES	C1	C2	C3	C4	C5	C6	
FINANCIAMIENTO	El financiamiento es el mecanismo por medio del cual se aporta dinero o se concede un crédito a una persona, empresa u organización para que ésta lleve a cabo un proyecto, adquiera bienes o servicios, cubra los gastos de una actividad u obra, o cumpla sus compromisos con sus proveedores  (Significados, 2018).	NACIONALES	Sanchez (2017)						
			Felipe Suarez (2019)						
			Ramaycuna & Diaz (2016)						
		REGIONALES	Fernandez (2019)						
			Melendez (2019)						
		LOCALES	Delgado (2019)						
			Snadoval (2019)						
			Ramirez (2019)						

**Fuente:** Elaboración propia, con el apoyo del DTI Vásquez Pacheco (2020).

## **LEYENDA:**

**C=** Criterios para determinar si los antecedentes son pertinentes o no.

**C1:** Tiene que ver con el título del antecedente. El título tiene que tener: la variable(s), las unidades de análisis y el sector económico productivo parecido al de nuestro trabajo de investigación.

**C2:** Tiene que ver con el objetivo del antecedente. Significa que, el antecedente debe tener algún objetivo parecido, por lo menos un objetivo parecido al de nuestro trabajo de investigación.

**C3:** Tiene que ver con el resumen de la metodología del antecedente: En el antecedente se debe describir el resumen de la metodología, donde por lo menos, debe considerarse las técnicas e instrumentos de recojo de información.

**C4:** Tiene que ver con los resultados y/o conclusiones pertinentes del antecedente. En el antecedente se debe considerar los resultados y/o conclusiones que respondan al criterio C2. Es decir, los resultados y/o conclusiones deben coincidir con el C5.

**C5:** Establece la coherencia lógica que debe haber entre el objetivo pertinente (C2) y los resultados y/o conclusiones pertinentes (C4).

**C6:** Tiene que ver con la simultaneidad. Es decir, los cinco criterios precedentes, deben cumplirse simultáneamente.

Además; 0, significa que no cumple con el criterio. 1, significa que sí cumple con el criterio.

#### 4.3.2. Operacionalización de la variable para conseguir los resultados

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LA VARIABLE	DEFINICIÓN OPERACIONAL DE LA VARIABLE			SINO
		DIMENSIONES	SUBDIMENSIONES	INSTRUMENTO (INDICADORES)	
<b>F</b> <b>I</b> <b>N</b> <b>A</b> <b>N</b> <b>C</b> <b>I</b> <b>A</b> <b>M</b> <b>I</b> <b>E</b> <b>N</b> <b>T</b> <b>O</b>	El financiamiento es el mecanismo por medio del cual se aporta dinero O se concede un crédito a una persona, empresa u organización para que ésta lleve a cabo un proyecto, adquiera bienes o servicios, Cubra los gastos de una actividad u obra, o Cumpla sus Compromisos con	<b>Perfil de la MYPE del caso de estudio</b>	-Formalidad e informalidad  -Micro y pequeña  -Formación para ganancia y/o sobrevivencia  -Tiempo de permanencia en el rubro  -Trabajadores permanentes y eventuales.	1. ¿La Mype es formal? 2. ¿La Mype es informal?  3. ¿La empresa es una microempresa? 4. ¿La empresa es una pequeña empresa?  5. ¿La Mype se formó para obtener ganancias? 6. ¿La Mype se formó por subsistencia o sobrevivencia?  7. ¿Cuántos años de permanencia en el rubro tiene la YPES? Especificar...  8. ¿Tiene la Mype trabajadores permanentes?	X  X  X  X  X  X



sus proveedores <b>(Significados, 2019).</b>	<b>Perfil del dueño o gerente de la Mype del caso de estudio</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Edad</li> <li>- Grado de instrucción</li> <li>- Estado civil</li> <li>- Ocupación y/o profesión</li> <li>- Otros: Especificar.</li> </ul>	<p>1. ¿Cuál es la edad del dueño o gerente de la Mype? .....</p> <p>2. ¿Cuál es el grado de instrucción del dueño o gerente de la Mype? .....</p> <p>3. ¿Cuál es el estado civil del dueño o gerente de la Mype? .....</p> <p>4. ¿Cuál es la ocupación y/o profesión del dueño o gerente de la Mype?</p> <p>5. ¿Tiene alguna otra característica especial el dueño o gerente de la Mype?</p>		
	<b>Factores relevantes sociales</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Informalidad de las MYPES</li> <li>-Tasa de mortalidad de las MYPES</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ¿Cree que la informalidad de su Mype le genera problema de acceso al ¿financiamiento?</li> <li>- ¿Cree que la formalidad de su Mype le genera ventajas de acceso al financiamiento?</li> <li>-¿Cree que la mortalidad (desaparición) de las Mype es una desventaja para acceder al financiamiento?</li> </ul>		X

			-Falta de pateticidad de los productos y servicios de las MYPES	-¿ha patentizado algún producto o servicio que produce y/o vende su Mype?  - ¿Dicha pateticidad le genera ventajas en el acceso al financiamiento?		X  X
		<b>Factores relevantes económicos</b>	- Potencial económico de la MYPE  -Garantías de las MYPES  -Tamaño de la MYPE	-¿Cree que su Mype tiene potencial económico; es decir, tiene futuro?  - ¿Cree que ese potencial económico es una ventaja para acceder a financiamiento?  -¿Cuándo solicita financiamiento le piden garantías?  -¿Cree que la falta de garantías es un problema para acceder a financiamiento?	X  X  X  X	

			<p>- Antigüedad de la MYPE en el mercado</p> <p>- Falta de historial crediticio de las MYPES</p> <p>- Sobre endeudamiento.</p>	<p>-¿Cree que el tamaño de su empresa le genera problemas en el acceso a Financiamiento?</p> <p>-¿Cuántos de permanencia tiene su Mype en el mercad0?</p> <p>-¿Cree que la antigüedad de la empresa le genera ventajas en la obtención de su financiamiento?</p> <p>-¿Su Mype tiene un historial crediticio?</p> <p>- ¿Cree que el historial crediticio genera ventajas en la obtención del financiamiento?</p> <p>-¿Su Mype está sobre endeudada?</p> <p>-¿Cree que el sobreendeudamiento es un problema para acceder a financiamiento?</p>	X	X	X
		<b>Factores relevantes financieros</b>	-Naturaleza de los activos de la MYPE	-¿Cree que por ser una microempresa el sistema financiero lo margina?	X		

			<p>-Tasas de interés que pagan las MYPES</p>	<p>- ¿Cree que la tasa de interés es cara en el sistema financiero de su lugar y del Perú?</p> <p>- ¿Cree que por ser la tasa de interés cara en el sistema financiero, las Mypes no solicitan más financiamiento?</p> <p>-¿Qué tasa de interés está pagando actualmente por el financiamiento recibido?</p> <p>-¿Está conforme con dicha tasa de interés?</p>	X	
			<p>- Condiciones de acceso al mercado financiero de las MYPES</p>	<p>-¿Está usted de acuerdo con las condiciones de acceso al financiamiento que les exige el sistema financiero a donde recurre a solicitar un préstamo?</p> <p>-¿Cree que las condiciones de acceso que solicitan las financieras es un obstáculo para acceder a financiamiento?</p>	X	
					X	

		<p><b>Factores Relevantes Administrativo y políticos</b></p>	<p>-Tamaño y madurez de la MYPE</p> <p>-Falta de una política de coordinación a nivel nacional en el apoyo financiero, técnico y administrativo a las MYPES</p> <p>- Información pertinente disponible de la MYPE</p>	<p>-¿Cree que el tamaño y madurez de su Mype, le genera ventajas para acceder a financiamiento?</p> <p>-¿Cree que el Estado genera políticas adecuadas para tener acceso al financiamiento por parte de las Mype?</p> <p>-¿Ha recibido alguna vez, apoyo financiero, técnico y administrativo, por parte de Estado para acceder a financiamiento?</p> <p>-¿Cree usted que el sistema financiero del lugar donde se encuentra su Mype, existe información disponible y le llega a su empresa?</p> <p>¿Ha recibido alguna vez capacitación cuando le han otorgado algún crédito financiero?</p>	<p>X</p> <p>X</p> <p>X</p> <p>X</p> <p>X</p>	<p>X</p>
--	--	--	---	---	--	----------

**Fuente:** Elaboración propia (2020).

#### **4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

##### **4.4.1. Técnicas**

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

##### **4.4.2. Instrumento**

Para el regojo de la información se utilizará los siguientes instrumentos: Fichas bibliográficas (objetivo específico 1), un cuestionario de preguntas cerradas pertinentes (objetivo específico 2) y los cuadros 01 y 02 de los resultados de los objetivos específicos 1 y 2 de la investigación.

#### **4.5. Plan de análisis**

Para conseguir los resultados del objetivo específico 1, se utilizará la técnica de revisión bibliográfica y el instrumento de fichas bibliográficas; luego, dichos resultados, serán descritos en el cuadro 01 de la investigación. Para hacer el análisis de resultados, se observará el cuadro 01 con la finalidad de agrupar los resultados de los autores (antecedentes) similares; estos resultados luego, serán comparados con los resultados similares de los antecedentes internacionales. Finalmente, todos estos resultados serán comparados y explicados a la luz de las bases teóricas y el marco conceptual pertinentes.

Para conseguir los resultados del objetivo específico 2, se utilizará como técnica la entrevista a profundidad y como instrumento un cuestionario de preguntas cerradas pertinentes, el mismo que se aplicará al gerente de la empresa del caso de estudio; luego, estos resultados serán descritos en el cuadro 02 de la investigación.

Para hacer el análisis de resultados se comparará los resultados obtenidos con los antecedentes locales, regionales, nacionales e internacionales; luego, estos resultados serán comparados y explicados a la luz de las bases teóricas y el marco conceptual pertinentes.

Para conseguir los resultados del objetivo específico 3, se utilizará la técnica del análisis comparativo y como instrumento los cuadros 01 y 02 de la investigación; luego, estos resultados serán descritos en el cuadro 03 de la investigación. Para hacer el análisis de resultados, se tratará de describir y explicar las coincidencias o no coincidencias de dichos resultados en base a. La teoría, la realidad y las técnicas e instrumentos metodológicos utilizados para conseguir los resultados de los objetivos específicos 1 y 2 de la investigación.

#### **4.6. Matriz de consistencia**

Ver Anexo 7

#### **4.7. Principios éticos**

Durante la elaboración del presente trabajo de investigación denominado: Factores que limitan el acceso al financiamiento de la microempresa, “Smart Solutions Systems S.A.C.” de Chimbote, y propuesta de mejora 2019, se establecieron los siguientes principios éticos de la investigación según acuerdo del Concejo Universitario N° 0108 -2016 – CU – ULADECH católica, de fecha 25 de enero de 2016 estableciendo los siguientes principios éticos los cuales se aplicaron:

- ✓ **Protección a las personas:** La investigación realizada cuenta con un grado de protección a los participantes ya que se ha respetado los derechos de propiedad intelectual de libros, textos, fuentes electrónicas consultadas y la persona encuestada, ya que se tuvo la participación voluntaria respetando así la dignidad

humana, confidencialidad y la privacidad de los datos obtenidos en dicha investigación.

- ✓ **Beneficencia y no maleficencia:** Considerando que gran parte de los datos utilizados son de carácter público pudiendo ser conocidos y empleados por diversos analistas sin mayores restricciones, se ha incluido su contenido sin modificaciones, salvo aquellas necesarias por la aplicación de la metodología para el análisis requerido en esta investigación sin causar daño disminuyendo posibles efectos adversos y maximizando beneficios.
  
- ✓ **Integridad Científica:** La integridad científica estuvo en todas nuestras actividades de enseñanzas realizadas y dentro de nuestro ejercicio profesional demostrando rectitud en todas nuestras acciones, manteniendo así dicha integridad científica al declarar los conflictos de interés que pudieran afectar el curso de nuestro estudio o la comunicación de dichos resultados.
  
- ✓ **Consentimiento informado y expreso:** en la presente investigación se conserva intacto el contenido de las respuestas, manifestaciones y opiniones recibidas por parte del representante de la microempresa del caso de estudio, quien ha colaborado contestando la encuesta como se manifestó a voluntad propia, informada, libre, inequívoca y específica los cuales consienten el uso de la información para los fines específicos del proyecto.



## V. Resultados Y Análisis De Resultados

### 5.1. Resultados

#### 5.1.1. Con respecto al objetivo específico N° 1:

Identificar los factores relevantes que limiten el acceso al financiamiento de la micro y pequeña empresa Smart Solutions Systems S.A.C”, 2019.

**CUADRO N° 01**  
**RESULTADOS DEL OBJETIVO N° 01**

<b>FACTORES</b>	<b>DIMENSIONES</b>	<b>SUB DIMENSIONES</b>
Costos del Financiamiento	Factores relevantes financieros	Altas tasas de interés
Sistema del Financiamiento	Factores relevantes económicos	Difícil acceso al financiamiento
Tamaño y garantías de la microempresa		Falta de garantías y ser microempresa

**Fuente:** elaboración propia en base a la encuesta aplicada a la microempresa de estudio.

**5.1.2 Respecto al objetivo específico 2:** Describir los factores relevantes que limitan el acceso del financiamiento de la pequeña empresa “Smart Solutions Systems S.A.C”, Chimbote 2019.

**CUADRO 02**  
**RESULTADOS DEL OBJETIVO N° 02**

<b>Factor</b>	<b>Descripción</b>
<b>Los costos de financiamiento</b>	Limita el acceso al financiamiento debido a que la micro empresa en estudio obtuvo un crédito financiero del sistema bancario no formal (caja municipal del santa) quien le dio muchas más facilidades para otorgar su préstamo para la compra de mercadería y poder surtir su stock, y una tasa de interés muy alto siendo el 2.8 % cada mes y 39.29 °/° anual, siendo esto no mayor a 36 meses, además estas condiciones limitan al monto solicitado por el microempresario.
<hr/> <p>El gerente de la Mype del caso de estudio</p> <hr/>	

---

**Sistema de  
financiamiento**

manifestó que es difícil acceder a un financiamiento del sistema bancario formal, pues estos piden muchas garantías o un aval, para ello se debe realizar diversos trámites burocráticos, mientras que en el sistema no bancario formal brindan mayores facilidades y rapidez en el trámite, pero la tasa de interés es mucho mayor.

---

**Tamaño y garantías de  
la microempresa**

Smart Solutions Systems S.A.C. está registrada en REMYPE como microempresa, por lo que para el sistema financiero bancario estas están consideradas como alto riesgo; es decir que no posee el nivel ni el tipo de garantías reales o físicas (locales, vehículos, etc.) exigidas por el sistema bancario, lo cual es un problema al momento de solicitar mencionado financiamiento.

---

*Fuente: Elaboración propia en base al cuestionario aplicado a la empresa en estudio*

**5.1.3 Con respecto al objetivo específico N° 3:** Explicar los factores relevantes que limitan el acceso al financiamiento de la micro y pequeña empresa “Smart Solutions Systems S.A.C” de Chimbote 2019.

### CUADRO 03

#### RESULTADOS DEL OBJETIVO N°03

Factores	Explicación
<p><b>Los costos de financiamiento</b></p>	<p>Este factor limitante tiene una grave consecuencia para las microempresas del caso de estudio, debido a que esta fuente de financiamiento resulta ser el más caro, condicionando a obtener menor cantidad de liquidez, el gerente toma decisiones drásticas para afrontar este panorama, como es la reducción de recurso humano y disminución en la compra de mercadería para surtir el stock; este factor tiene alta tasa de mortalidad para las microempresas, es decir estas son de subsistencia, presentan bajos índices de productividad e ingresos por que no pueden surtir su almacén, comprar mejores equipos tecnológicos y lograr con sus metas planteadas.</p>
	<p>Este factor limitante al acceso del financiamiento tiene como consecuencia que el representante de la micro empresa en estudio recurra al sistema no bancario</p>

---

**Sistema del  
financiamiento**

formal (Caja Municipal del Santa), quien les brinda mayores facilidades y agilidad para otorgar los créditos, pero a mayor tasa de interés, menor cantidad de efectivo, por lo tanto el representante de Smart Solutions Systems S.A.C por la reducción de stock y recurso humano; mientras que el sistema bancario exige muchas garantías y trámites burocráticos, razón por la cual el gerente siempre busca créditos con sus proveedores o recursos propios, en caso de necesitar mayor liquidez recurre al sistema antes mencionado.

---

**Tamaño y garantías  
de la microempresa**

Este factor limitante tiene consecuencias muy desfavorables para la microempresa del caso de estudio, debido a que esta es pequeña por lo tanto es considerada como alto riesgo en el sistema bancario, debido que no cuenta con suficientes garantías reales o físicas (local propio, vehículos); motivo por el cual estos factores son los principales causantes que en varias oportunidades fueron negadas las solicitudes de créditos en las entidades bancarias, tales como: banco de crédito del Perú –BCP y banco continental – BBVA, conllevando a recurrir al sistema no bancario formal (Caja Municipal del Santa).

---

**Fuente:** Elaboración propia en base al cuestionario aplicado a la microempresa de estudio.

**5.1.4. Con respecto al objetivo específico N° 4:** Hacer una propuesta de mejora para reducir los factores relevantes que limitan el acceso al financiamiento de la micro y pequeña empresa “Smart Solutions Systems S.A.C”, de Chimbote 2019.

**CUADRO N° 04**  
**RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECIFICO N° 04**

<b>FACTORES</b>	<b>PROPUESTA DE MEJORA</b>
<b>Costos del financiamiento</b>	<p>Se propone al gerente de la Mype del caso de estudio, hacer un análisis de las tasas de interés en las entidades financieras para poder acogerse a la más adecuada y de la misma forma utilizar simuladores del sistema financiero (superintendencia de banca y seguros – SBS) de esta manera conocer las condiciones y solicitar un financiamiento en el sistema bancario formal.</p> <p>También se propone al gerente de Smart Solutions Systems S.A.C, se capaciten y asesoren durante el proceso de financiamiento para optimizar el uso de los instrumentos financieros y de esta manera reducir el costo por el financiamiento. <b>Ver anexo 05 y 06.</b></p>
<b>Sistema del financiamiento</b>	<p>Se propone al representante de la microempresa solicitar un crédito menor del sistema bancario formal y cumplir con los cronogramas de pago, de esta manera facilitara el acceso al financiamiento con mayor facilidad en este sistema, donde la tasa de interés es mucho menor y las cantidades de crédito son mayores facilitando así cumplir con sus metas establecidas para el desarrollo y crecimiento de la microempresa.</p>

---

**Tamaño y garantías de la microempresa**

Se propone al gerente de la micro empresa en estudio mantener vigente el contrato de alquiler de su establecimiento, además a los socios se les propone poner sus unidades vehiculares a nombre de la empresa, de esta manera tener garantías reales exigidas por el sistema bancario comercial y para que de esta manera puedan obtener mayores probabilidades en el acceso de su financiamiento, caso contrario tendrá pocas probabilidades de obtener financiamiento incluso en las entidades no bancarias formales.

Otra propuesta es cumplir con las cuotas y de esta forma demostrara solidez y responsabilidad, en el caso que haya incurrido en impagos de algunas cuotas, debe subsanar y no ser recurrente para no tener un historial crediticio negativo.

---

## **5.2. Análisis de resultados**

Tomando como referencia el cuestionario aplicado al gerente de la MYPE “Smart Solutions Systems S.A.C” indico:

**En relación al objetivo específico 01:** el gerente de la MYPE en estudio nos manifestó que los factores que limitan el acceso al financiamiento de la mype del caso de estudio son:

Los costos del financiamiento, debido a que los intereses son muy elevados razón por la cual no se obtiene el monto requerido, trayendo como consecuencia la reducción de recurso humano y la disminución en la compra de capital de trabajo.

Los plazos del financiamiento es otro factor que limita el acceso al financiamiento de la mype del caso de estudio, debido a que siempre es a corto y mediano plazo y esto es muy desfavorable porque también limita a un monto menor del necesario para la compra de stock de la empresa.

El sistema financiero también es otro factor que limita el acceso al financiamiento de la mype del caso de estudio debido a que en el sistema financiero condiciona a presentar muchas garantías y aval para otorgar el financiamiento, motivo por el cual esta mype recurre al sistema no bancario formal (caja municipal del santa) para solicitar su financiamiento, ya que este último es mucho más accesible y sin garantías.

### **En relación al objetivo específico 02:**

Los resultados obtenidos del cuestionario realizado al Gerente de la microempresa “Smart Solutions Systems S.A.C” de Chimbote, en el periodo 2019; a quien se le aplico un cuestionario estructurado de preguntas cerradas y abiertas de acuerdo al tema de interés con el fin de describir los factores relevantes que limitan el acceso al financiamiento encontrados.



- **Los costos del financiamiento**, la microempresa Smart Solutions Systems S.A.C. obtuvo financiamiento del sistema no bancario formal (Caja Municipal del Santa) pagando altas tasas de interés (2.8 % mensual y 39.29 % anual), además estando condicionado a obtener un monto menor al requerido, trayendo como consecuencia la reducción de recurso humano y la disminución en la compra de capital de trabajo.
- **El sistema del financiamiento**, este factor limita el acceso al financiamiento de la microempresa del caso de estudio, debido a que en el sistema bancario formal exige mayores garantías o aval para otorgar el financiamiento, motivo por el cual el gerente del caso de estudio opta por recurrir al sistema no bancario formal (caja municipal del santa) para solicitar su financiamiento, ya que este último es mucho más accesible y sin trámites burocráticos, pero a mayores tasas de interés.
- **El tamaño y garantías de la microempresa**, este factor limita el acceso al financiamiento a la microempresa Smart Solutions Systems S.A.C. debido a que registrada en REMIPE como microempresa para el sistema bancario como de muy alto riesgo, sumado a esto que no cuenta con garantías reales o físicas exigidas por este sistema, motivo por el cual en numerosas ocasiones se le rechazó la solicitud de financiamiento en diversos bancos, tales como Banco de crédito del Perú – BCP y Banco Continental BBVA, por este motivo el gerente de la microempresa recurre a créditos de proveedores y autofinanciamiento.

### **En relación al objetivo específico 03:**

Tomando como referencia el cuestionario aplicado al gerente de la microempresa “Smart Solutions Systems S.A.C” explicamos los siguientes factores que limitan el acceso al financiamiento:

Los factores que limitan al acceso del financiamiento de la microempresa del caso de estudio, encontramos que son: los costos del financiamiento, el sistema del financiamiento y el tamaño y garantías de la microempresa, estos factores se constituyen en los principales obstáculos para la obtención del financiamiento que requiere la microempresa para el logro de sus objetivos planteados, obligando al gerente de la microempresa recurrir al sistema no bancario formal quien les da mayores facilidades pero pagando altas tasas de interés, así mismo condicionando el monto de lo solicitado a menor cantidad lo cual es desfavorable para la Smart Solutions Systems S.A.C. porque afecta a los niveles de ingreso, a su vez esto trae como consecuencia la reducción del capital de trabajo y humano.

**En relación al objetivo específico 04:**

Se propone al Gerente de la microempresa “Smart Solutions Systems S.A.C” de Nuevo Chimbote, con respecto a los factores que limitan el acceso al financiamiento a su representada lo siguiente:

- Con la finalidad de reducir los factores que limitan el financiamiento de su microempresa, se debe hacer un análisis de las tasas de interés en las entidades financieras para poder acogerse a la más adecuada y de la misma forma utilizar simuladores del sistema financiero (superintendencia de banca y seguros – SBS) de esta manera conocer las condiciones y solicitar un financiamiento en el sistema bancario formal; así como también la búsqueda de asesoramiento adecuado y oportuno durante el proceso de financiamiento y de esta manera optimizar el uso de los instrumentos financieros y reducir el costo por el financiamiento.
- De igual manera se hace la propuesta de solicitar un crédito menor del sistema bancario formal y cumplir con los cronogramas de pago en la fecha pactada, de esta manera

facilitara el acceso al financiamiento con mayor facilidad en este sistema, donde la tasa de interés es mucho menor y las cantidades de crédito son mayores facilitando así cumplir con sus metas establecidas para el desarrollo y crecimiento de la microempresa.

## VI. CONCLUSIONES

### **En relación al objetivo específico 01:**

Los factores relevantes que limitan el acceso al financiamiento de la micro y pequeña empresa “Smart Solutions Systems S.A.C” son los siguientes:

- Costos del financiamiento
- Sistema del financiamiento
- Tamaño y garantías de la microempresa

### **En relación al objetivo específico 02:**

Los factores que limitan el acceso al financiamiento a la micro y pequeña empresa “Smart Solutions Systems S.A.C” encontramos que:

- Los costos del interés por los créditos otorgados son muy elevados, siendo este el 2.8% mensual y 39.29 % anual.
- El sistema del financiamiento que la microempresa del caso de estudio recurre al sistema no bancario formal, quien lo brinda mayores facilidades y sin trámites burocráticos.
- El tamaño y garantías de la microempresa influye de manera negativa para la microempresa Smart Solutions Systems S.A.C. Porque no cuenta con local propio, tampoco con unidades móviles a nombre la microempresa.

### **En relación al objetivo específico 03:**

Los factores que limitan el acceso al financiamiento a la microempresa “Smart Solutions Systems S.A.C” tienen consecuencias desfavorables en los siguientes aspectos:

- En cuanto a los costos del financiamiento, al ser muy elevados los intereses por el financiamiento obtenido. Esto trae como consecuencia la reducción de la cantidad de mercadería para stock y reducir recurso humano.
- El sistema de financiamiento de la microempresa del caso de estudio es el sistema no bancario formal (Caja Municipal del Santa) el cual es caro en cuanto a su tasa de interés, al mismo tiempo es condicionado limitar el monto solicitado, de esta forma impide realizar las operaciones más grandes de compra.

#### **En relación al objetivo específico 04:**

De la propuesta realizada al gerente de la microempresa del caso de estudio se llega a la siguiente conclusión con el fin de mejorar los aspectos que limitan el acceso del financiamiento de dicha microempresa; hacer un análisis de las diversas tasas de interés que oferta el sistema bancario formal y acogerse a la más idónea, como también el de buscar asesoramiento adecuado y oportuno durante el proceso de financiamiento; como también contemplar el pago a capital del crédito, con la finalidad de reducir los factores que limitan el financiamiento vigente con el objetivo de reducir el costo de la tasa de interés y el tiempo; además se propone la renovación del contrato de alquiler de su establecimiento, como también poner a nombre de la microempresa las unidades móviles para que estas sirvan como garantías exigidas por el sistema bancario formal, como también cumplir con las obligaciones con el sistema no bancario formal a tiempo de esta forma demostrara solidez y responsabilidad, en el caso que haya incurrido en impagos de algunas cuotas, debe subsanar y no ser recurrente para no tener un historial crediticio negativo

## **CONCLUSIÓN GENERAL:**

En la micro empresa Smart Solutions Systems S.A.C. Ubicada en Chimbote, Provincia del Santa, Region Ancash, se encontró como factores que limitan el acceso al financiamiento a:

- 1- costos del financiamiento.
- 2- sistema de financiamiento.
- 3- tamaño y garantías de la microempresa,

los cuales dificultan el acceso para obtener financiamiento del sistema bancario formal, razón por la cual la micro empresa recurre al sistema no bancario formal (Caja Municipal del Santa), debido a que esta lo brinda mayor facilidad, pero paga una tasa de interés muy alto, además esta entidad financiera siempre condiciona al gerente de la micro empresa a reducir la cantidad solicitada, y al no contar con garantías exigidas por los bancos comerciales, esto perjudica a la micro empresa en estudio, trayendo como consecuencia la reducción de recursos humanos y la compra de mercadería para su stock; motivo por el cual se le propone al gerente de la micro empresa Smart Solutions Systems S.A.C. analizar los costos de la tasa de interés del sistema bancario y buscar información pertinente para solicitar financiamiento del sistema bancario, además considerar en hacer pagos a cuenta para reducir la tasa de interés, de igual forma mantener vigente su contrato de alquiler de su establecimiento y poner a nombre de la microempresa las unidades vehiculares y de esta manera cumplir con los requisitos solicitados por la banca comercial.

## ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

## REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

Republica, L. (2015). *Mypes generan un mayor empleo en América Latina*.  
Obtenido de <https://larepublica.pe/economia/880684-mypes-generan-un-mayor-empleo-en-america-latina/>

SBS. (2019). Obtenido de <https://www.sbs.gob.pe/inclusion-financiera/Inclusion-Financiera/Importancia>

Cano (2016), “Análisis de las fuentes de financiamiento para las PYMES”.  
Universidad de Cuenca, Ecuador.

Murillo (2015), “El Financiamiento, Supervisión, Apoyo y Los Procesos del Sistema Financiero a las MIPYMES”, Honduras.

Caballero Bustamante. (2015). *Modifican Ley de Régimen MYPE*. Obtenido de [http://www.caballerobustamante.com.pe/plantilla/2013/julio13\\_novedades\\_0](http://www.caballerobustamante.com.pe/plantilla/2013/julio13_novedades_0)

Veleceta Abambari , N. E. (2015). *Repositorio Institucional Universidad de Cuenca*.  
Obtenido de <http://dspace.ucuenca.edu.ec/handle/123456789/5269>

**Salazar, M. (2015).** *Mypes generan un mayor empleo en América Latina.* Obtenido de:<http://larepublica.pe/impresia/economia/702224-mypes-generan-un-mayor-empleo-en-america-latina>

Palacios, A. (2018). *Perú: situación de las micro y pequeñas empresas.* Obtenido de <https://www.connuestroperu.com/economia/58055-peru-situaci%C3%B3n-de-las-micro>

**Uribe, J. (2015).** *Proyectos de inversión para las PYME,* Ecoe Ediciones, 2015. P. 80,  
<http://ebookcentral.proquest.com/lib/bibliocauladechsp/detail.action?docID=4422269>

Cano V. (2017) *caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro elaboración de productos de pastelería del distrito de Chimbote, provincia de santa año 2015 (Tesis pregrado).* Uladech, Chimbote.  
[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/528/FINANCIAMIENTO\\_MYPES\\_BALTODANO\\_HONORES\\_VERONICA\\_ENA.pdf?sequence=3](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/528/FINANCIAMIENTO_MYPES_BALTODANO_HONORES_VERONICA_ENA.pdf?sequence=3)

**Castillo,( 2019)** *Factores que limitan el acceso al financiamiento de las micro y pequeñas empresas, clientes de la entidad financiera “MIBANCO”,* agencia Huaraz, 2018.  
[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/12007/CREDITO\\_ENTIDAD\\_FINANCIERA\\_TREJO\\_DEL\\_CASTILLO\\_RUTH\\_DIANA.pdf?sequence=3&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/12007/CREDITO_ENTIDAD_FINANCIERA_TREJO_DEL_CASTILLO_RUTH_DIANA.pdf?sequence=3&isAllowed=y)

**Espinoza G. (2019)** *propuestas de mejora del financiamiento bre las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Transportes Mendoza de Chimbote,*2018.  
[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/16209/FINANCIAMIENTO\\_MICRO\\_Y\\_PEQUENAS\\_EMPRESAS\\_ESPINOZA\\_GONZALES\\_JHA\\_ZMIN\\_MILAGRO\\_DE\\_ASUNCION.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/16209/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_ESPINOZA_GONZALES_JHA_ZMIN_MILAGRO_DE_ASUNCION.pdf?sequence=1&isAllowed=y)



Gomez, B. (2018). Fuentes de financiamiento interno y externo. Recuperado de: [https://prezi.com/sfhchofgf9r\\_/fuentes-de-financiamiento-interno-y-externo/](https://prezi.com/sfhchofgf9r_/fuentes-de-financiamiento-interno-y-externo/)

Garcia, R. (2016). Acerca de la Teoría del Financiamiento. Retrieved from <https://es.scribd.com/document/325188924/Teoria-Del-Financiamiento>

Hemriquez, R. (2015). Financiamiento externo. Recuperado de: <https://economipedia.com/definiciones/financiacion-externa-de-la-empresa.html>

Josue. (2014, 12 10). Financiamiento a corto plazo. Retrieved from <https://financiamiento.org.mx/financiamiento-corto-plazo/>

**Juancho Adriano (2019)** Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento y rentabilidad del Nativo Restaurant E.I.R.L. de comida típica del distrito de Rupa Rupa-Tingo María, periodo 2016 – 2018. [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/14489/PROPUESTA\\_FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_JUANCHO\\_ADRIANO\\_YENNIFER\\_JANETT.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/14489/PROPUESTA_FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_JUANCHO_ADRIANO_YENNIFER_JANETT.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

**Montañez Cautivo, 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. [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/15617/COMERCIO\\_FINANCIAMIENTO\\_Y\\_MYPES\\_MONTANEZ\\_CAUTIVO\\_FLOR\\_NANCY.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/15617/COMERCIO_FINANCIAMIENTO_Y_MYPES_MONTANEZ_CAUTIVO_FLOR_NANCY.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Martinez. (2018). Clasificación de la empresa por su capital. Recuperado el 09 de 06 de 2018 de: <https://www.monografias.com/docs/clasificacion-de-la-empresa-por-su-capital-FKC9VP4JMY>

Nunes, P. (2016). Teoría del financiamiento. Recuperado de: <https://knoow.net/es/cieeconcom/finanzas/teoria-modigliani-y-miller/>

Lopez, B. (2015). *Formas y fuentes de financiamiento a corto y largo plazo*. Retrieved from <http://www.monografias.com/trabajos15/financiamiento/financiamiento.shtm>

Perez A. (2015). *MYPE ( micro y pequeña empresa) - Perú*. Retrieved from wikipedia: <http://www.monografias.com/trabajos39/microempresas/microempresas.shtml>

**Ramaycuna Olivares y Díaz Espinoza (2017)** *Factores que limitan el desarrollo financiero de las MYPES del distrito de Catacaos-üura, 2017*. [http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/10776/ramaycuna\\_o\\_i.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/10776/ramaycuna_o_i.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Ramirez, D. (2018). *Fuente de financiación*. Recuperado de <https://economipedia.com/definiciones/fuente-de-financiacion.html>

**RAMÍREZ C. (2018)** *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*. [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/15917/MICRO\\_Y\\_PEQUENAS\\_EMPRESAS\\_FINANCIAMIENTO\\_RAMIREZ\\_CARRION\\_MELIZA\\_EULALIA.pdf?sequence=1](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/15917/MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_FINANCIAMIENTO_RAMIREZ_CARRION_MELIZA_EULALIA.pdf?sequence=1)

Sanchez D. (2017). *La cultura financiera en las micro y pequeñas empresas de Lima Norte*”, realizado en la ciudad de Lima – Perú. [http://repositorio.usan.edu.pe/bitstream/usan/44/3/Sanchez\\_Tesis\\_Titulo\\_2017.pdf](http://repositorio.usan.edu.pe/bitstream/usan/44/3/Sanchez_Tesis_Titulo_2017.pdf)

Torre A.. (2015). *Teoría del financiamiento de Willians*. Recuperado el MAyo de 2018 de <https://gestion.pe/teoeria/financiamiento/reactiva-1235-inversiones-mypes-126364>

Valdivieso J. (2016). *Financiamiento externo*. Recuperado el 12 de 06 de 2018 de Empresas: [https://www.emprendepyme.net/financiamiento\\_externo\\_12578](https://www.emprendepyme.net/financiamiento_externo_12578)

**Vera R.( 2018) PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES: CASO EMPRESA DE SERVICIOS SMART SERVICE AUTOMOTRIZ S.A.C. DE CHIMBOTE, 2019.**  
[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/15591/FINANCIAMIENTO\\_MICRO\\_Y\\_PEQUENA\\_EMPRESA\\_RODRIGUEZ\\_VERA\\_MERLY\\_AY\\_NE.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/15591/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENA_EMPRESA_RODRIGUEZ_VERA_MERLY_AY_NE.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Yacsahuache, C. (2016). *El Mercado Financiero En Puno*. (Tesis de Maestría, Universidad Católica del Perú). Recuperado de: [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/7815/RENTABILIDAD\\_MYPE\\_CHARQUI\\_LAZARO\\_PILAR\\_GRECIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/7815/RENTABILIDAD_MYPE_CHARQUI_LAZARO_PILAR_GRECIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

# ANEXOS

## Anexo 01: cronograma de actividades

### CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES - 2020-2

N°	Actividades	SEMANAS															
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Carátula del Informe final	X															
2	Cronograma de trabajo		X														
3	borrador del informe final			X													
4	Mejora de la redacción del primer borrador del informe final				X												
5	Primer borrador del artículo científico					X											
6	Levantamiento de observaciones del artículo científico						X										
7	levantamiento de observaciones informe final							X									
8	Revisión y mejora del informe final								X								
9	Revisión y mejora del artículo científico									X							
10	diapositiva de la ponencia										X						
11	Consultas y dudas sobre las calificaciones de la 1° unidad											X					
12	Informe final de Tesis												X				
13	Ponencia del informe de investigación												X				
14	Firmar autorización de derecho de autor para publicar artículo científico.													X			
15	Artículo de investigación														X		
16	Sustentación del informe de investigación															X	
17	Levanta las observaciones del informe final de acuerdo a las indicaciones del JI																X

## Anexo 02: presupuesto

### Bienes

DETALLE	CANTIDAD	UNIDAD DE MEDIDA	PRECIO	
			UNITARIO	TOTAL
Papel bond 80 gr.	2	Ciento	22.00	44.00
Resaltador	3	Unidad	4.00	12.00
Dispositivo USB	1	Unidad	27.00	27.00
Regla	1	Unidad	1.00	1.00
Lapicero	2	Unidad	1.00	2.00
TOTAL				86.00

### Servicios

DETALLE	CANTIDAD	UNIDAD DE MEDIDA	PRECIO	
			UNITARIO	TOTAL
Impresiones	100	Hojas	0.10	10.00
Fotocopiado	110	Unidad	0.10	11.00
Empastado	2	Ejemplares	18.00	36.00
Internet	30	Horas	1.00	30.00
Movilidad	30	Pasajes	1.50	45.00
Asesoría	0	Unidad	0.00	0.00
TOTAL				132.00

## Resumen

RUBRO	IMPORTE
Bienes	86.00
Servicios	132.00
TOTAL S/.	218.00

### **Anexo 03: financiamiento**

El financiamiento será propio; es decir, el desarrollo del proyecto de investigación será autofinanciado.

## Anexo 04: cuestionario de recojo de información



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**CUESTIONARIO DE RECOJO DE INFORMACION DEL CASO DE ESTUDIO.**

**Cuestionario aplicado a los dueños, gerente o representante legal de la MYPE del ámbito en estudio.**

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de la micro y pequeña empresa para desarrollar el trabajo de investigación denominado: “**factores relevantes que limitan el acceso al financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa “Smart Solutions Systems S.A.C.” de Chimbote y propuesta de mejora 2019.**”

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

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

### **I. PERFIL DE LA MYPE**

#### **1.1. Tamaño de la MYPE.**

1.1.1. Pequeña Empresa ( )

1.1.2. Micro Empresa ( )

#### **1.2. Formalidad de la MYPE**

1.2.1. MYPE Formal ( )



1.2.2. MYPE Informal ( )

**1.3. Tipo De Empresa Es Según El Régimen Jurídico**

1.3.1. S.A.C. ( )

1.3.2. S.A.A. ( )

1.3.3. S.R.L. ( )

1.3.4. E.I.R.L. ( )

**1.4. Motivo De Formación De La Empresa**

1.4.1. Obtención De Ganancias ( )

1.4.2. Sobrevivir O Subsistencia ( )

**1.5. Las Utilidades Obtenidas De La MYPE**

1.5.1. La MYPE Distribuye Las Utilidades Con Los Accionistas ( )

1.5.2. La MYPE Reinvierte Las Utilidades ( )

**1.6. Tipo de MYPE**

1.6.1. Familiar ( )

1.6.2. No familiar ( )

**1.7. Tiempo En Años Que se Encuentra en el Sector y Rubro**

1.7.1. 1 – 2 ( )

1.7.2. 3 – 5 ( )

1.7.3. Más de 6 ( )

**II. PERFIL DEL DUEÑO Y/O REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPE:**

**2.1. Edad del dueño y/o Representante Legal de la MYPE**

2.1.1. 18–28 ( )

2.1.2. 29–39 ( )

2.1.3. 40–50 ( )

2.1.4. Más de 51 ( )

**2.2. Sexo**

2.2.1. Masculino ( )

2.2.2. Femenino ( )

**2.3. Estado Civil**

2.3.1. Soltero ( )

2.3.2. Casado ( )

2.3.3. Conviviente ( )

2.3.4. Divorciado ( )

2.3.5. Viudo ( )

**2.4. Grado De Instrucción**

2.4.1. Primaria Completa ( )

- 2.4.2. Primaria Incompleta ( )
- 2.4.3. Secundaria Completa ( )
- 2.4.4. Secundaria Incompleta ( )
- 2.4.5. Técnico Completo ( )
- 2.4.6. Técnico Incompleto ( )
- 2.4.7. Universitario complete ( )
- 2.4.8. Universitario incompleto ( )

**2.5. Ocupación que desempeña el dueño y / o Representante Legal.**

- 2.5.1. Vendedor ( )
- 2.5.2. Administrador ( )
- 2.5.3. Contador ( )
- 2.5.4. Ingeniero ( )
- 2.5.5. otro, especificar -----

**III. FACTORES RELEVANTES SOCIAL**

- 3.1. **¿Cree que la informalidad de su Mype le genera problemas de acceso al financiamiento?**
- 3.2. **¿Cree que la formalidad de su Mype le genera ventajas al acceso del financiamiento?**
- 3.3. **¿Cree que la mortalidad (desaparición) de la Mype es una desventaja para acceder al financiamiento?**
- 3.4. **¿ha patentizado algún producto o servicio que produce y/o vende su Mype?**
- 3.5. **¿Dicha patenticidad le genera ventajas en el acceso al financiamiento?**
- 3.6. **¿Cree que su Mype tiene potencial económico, es decir tiene futuro?**
- 3.7. **¿Cree que ese potencial económico es una ventaja para acceder al financiamiento?**
- 3.8. **¿Cuándo solicita financiamiento le piden garantías?**
- 3.9. **¿Cree que la falta de garantías es un problema al momento de solicitar financiamiento?**
- 3.10. **¿Cree que el tamaño de su empresa le genera problemas en el acceso al financiamiento?**
- 3.11. **¿Cuánto de permanencia tiene su Mype en el mercado?**
  - a) 1 – 3 años
  - b) 4 – 6 años

- c) 7 – 10 años
- d) más de 10 años

- 3.12. **¿Cree que la antigüedad de su empresa le genera ventajas en la obtención de su financiamiento?**
- 3.13. **¿Su Mype tiene historial crediticio?**
- 3.14. **¿Cree que el historial crediticio genera ventajas en la obtención del financiamiento?**
- 3.15. **¿Su Mype está sobre endeudada?**
- 3.16. **¿Cree que el sobre endeudamiento es un problema para acceder al financiamiento?**

#### **IV. FACTORES RELEVANTES FINANCIEROS**

- 4.1. **¿Cree que, por ser una pequeña empresa el sistema financiero la margina?**
- 4.2. **¿Cree que, por ser una micro empresa el sistema financiero la margina?**
- 4.3. **¿Cree que la tasa de interés es cara en el sistema financiero de su ciudad y en todo el Perú?**
- 4.4. **¿Cree que, por ser la tasa de interés cara en el sistema financiero, las Mypes no solicitan más financiamiento?**
- 4.5. **¿Qué tasa de interés está pagando actualmente por el financiamiento recibido?**
  - a) 11.64 %
  - b) 14.58 %
  - c) 20 %
  - e) 30 %
- 4.6. **¿Está conforme con dicha tasa de interés?**
- 4.7. **¿Está usted de acuerdo con las condiciones de acceso al financiamiento, que le exige el sistema financiero a donde acudió a solicitar un préstamo?**
- 4.8. **¿Cree que las condiciones de acceso que solicitan las financieras es un obstáculo para acceder al financiamiento?**

**V. FACTORES RELEVANTES ADMINISTRATIVOS Y POLITICOS**

- 5.1. ¿Cree que el tamaño y madures de su Mype le genera ventajas para acceder a financiamiento?**
- 5.2. ¿Cree que el estado genera políticas adecuadas para tener acceso al financiamiento por parte de las Mypes?**
- 5.3. ¿Ha recibido alguna vez apoyo financiero técnico y administrativo por parte del estado para acceder a financiamiento?**
- 5.4. ¿Cree usted que el sistema financiero del lugar donde se encuentra su Mype, existe información disponible para y le llega a su empresa?**
- 5.5. ¿Ha recibido alguna vez capacitación cuando le han otorgado algún crédito financiero?**

**Muchas gracias por su participación.**

---

**FUENTE:** *Vásquez Pacheco (2020).*

## Anexo 05: tasa de interés promedio del sistema bancario

B\_TiActivaTipoCreditoEmpresaMN062090.xlsx - Excel

Inicio Inserir Diseño de página Fórmulas Datos Revisar Vista ¿Qué desea hacer?

Portapapeles Fuente Alineación Número Estilos Celdas Modificar

B8 Corporativos

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X
1																								
2		<b>TASA DE INTERÉS PROMEDIO DEL SISTEMA BANCARIO</b>																						
3																								
4		<b>Tasas Activas Anuales de las Operaciones en Moneda Nacional Realizadas en los Últimos 30 Días Útiles Por Tipo de Crédito al 19/10/2020</b>																						
5																								
6																								
7		Tasa Anual (%)	BBVA	Comercio	Crédito	Pichincha	BIF	Scotiabank	Citibank	Interbank	Mibanco	GNB	Falabella	Santander	Ripley	Azteca	ICBC	Bank of China	Promedio					
8		<b>Corporativos</b>	1.82	5.39	s.i.	4.06	3.41	1.73	2.42	2.00	-	2.50	-	5.45	-	-	3.50	-	2.07					
9		Descuentos	2.75	-	s.i.	-	2.54	2.57	-	4.46	-	-	-	5.70	-	-	-	-	4.46					
10		Préstamos hasta 30 días	1.28	-	s.i.	-	-	0.66	-	0.88	-	-	-	6.95	-	-	-	-	1.17					
11		Préstamos de 31 a 90 días	2.73	-	s.i.	4.94	2.81	1.41	2.42	1.21	-	-	-	-	-	-	3.50	-	2.72					
12		Préstamos de 91 a 180 días	2.59	5.39	s.i.	5.70	3.96	1.66	-	0.87	-	2.50	-	2.50	-	-	-	-	1.99					
13		Préstamos de 181 a 360 días	1.47	-	s.i.	-	-	-	-	1.89	-	-	-	-	-	-	-	-	1.58					
14		Préstamos a más de 360 días	2.44	-	s.i.	1.88	4.76	3.08	-	5.27	-	-	-	4.52	-	-	-	-	2.38					
15		<b>Grandes Empresas</b>	3.73	6.52	s.i.	6.01	4.92	3.49	4.23	3.94	-	3.30	-	6.55	-	-	1.00	-	4.37					
16		Descuentos	7.87	-	s.i.	6.87	5.13	4.22	-	5.47	-	-	-	6.05	-	-	-	-	5.92					
17		Préstamos hasta 30 días	0.94	-	s.i.	-	4.44	5.66	4.78	5.75	-	-	-	8.74	-	-	1.00	-	2.93					
18		Préstamos de 31 a 90 días	4.39	8.94	s.i.	6.12	5.79	3.06	5.14	4.57	-	-	-	7.24	-	-	-	-	4.87					
19		Préstamos de 91 a 180 días	3.77	-	s.i.	7.82	5.68	3.74	1.41	3.70	-	3.30	-	4.36	-	-	-	-	4.36					
20		Préstamos de 181 a 360 días	4.59	-	s.i.	9.30	5.07	2.15	-	1.60	-	-	-	5.60	-	-	-	-	4.03					
21		Préstamos a más de 360 días	3.83	4.95	s.i.	3.45	3.67	2.82	-	3.00	-	-	-	6.83	-	-	-	-	4.32					
22		<b>Medianas Empresas</b>	4.57	2.50	s.i.	5.77	6.12	4.54	4.05	2.44	15.70	7.80	-	6.08	-	-	-	-	4.74					
23		Descuentos	11.07	8.67	s.i.	8.40	7.17	8.75	-	6.78	-	-	-	6.08	-	-	-	-	8.98					
24		Préstamos hasta 30 días	9.83	-	s.i.	8.24	9.84	11.00	-	8.51	-	-	-	-	-	-	-	-	7.20					
25		Préstamos de 31 a 90 días	8.94	5.75	s.i.	5.27	10.12	9.05	-	6.55	-	7.80	-	-	-	-	-	-	8.25					
26		Préstamos de 91 a 180 días	5.01	12.64	s.i.	5.86	7.81	8.88	-	3.74	18.30	-	-	-	-	-	-	-	6.35					
27		Préstamos de 181 a 360 días	4.55	-	s.i.	12.34	10.39	6.99	-	27.06	16.70	-	-	-	-	-	-	-	5.64					
28		Préstamos a más de 360 días	3.16	1.47	s.i.	3.38	4.04	2.61	4.05	1.47	15.34	-	-	-	-	-	-	-	3.34					
29		<b>Pequeñas Empresas</b>	3.60	1.00	s.i.	19.61	5.11	3.28	-	2.77	20.65	-	-	-	-	-	-	-	7.52					
30		Descuentos	10.80	-	s.i.	14.42	12.00	10.68	-	9.47	-	-	-	-	-	-	-	-	12.82					
31		Préstamos hasta 30 días	13.45	-	s.i.	-	-	18.00	-	-	51.70	-	-	-	-	-	-	-	12.99					
32		Préstamos de 31 a 90 días	12.74	-	s.i.	14.21	11.50	11.49	-	6.74	28.32	-	-	-	-	-	-	-	12.80					
33		Préstamos de 91 a 180 días	13.08	-	s.i.	19.93	11.95	11.51	-	9.81	28.55	-	-	-	-	-	-	-	17.56					
34		Préstamos de 181 a 360 días	14.06	-	s.i.	25.25	12.50	15.04	-	30.94	24.93	-	-	-	-	-	-	-	23.18					
35		Préstamos a más de 360 días	2.75	1.00	s.i.	19.71	2.70	3.16	-	2.64	19.33	-	-	-	-	-	-	-	6.75					
36		<b>Microempresas</b>	9.08	1.00	s.i.	29.76	-	3.07	-	3.37	22.95	-	-	-	-	-	-	-	18.32					
37		Tarjetas de Crédito	35.25	-	s.i.	39.18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30.16					
38		Descuentos	18.68	-	s.i.	11.66	-	-	-	10.40	-	-	-	-	-	-	-	-	14.57					
39		Préstamos Revolventes	10.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.00					

Reporte

Listo 100%

4:19 p. m.

B\_TIActivaTipoCreditoEmpresaMN062050.xlsx - Excel

Inicio Insertar Diseño de página Fórmulas Datos Revisar Vista ¿Qué desea hacer?

Archivos Inicio Insertar Diseño de página Fórmulas Datos Revisar Vista ¿Qué desea hacer?

Portapapeles Fuente Alineación Número Estilos Celdas Modificar

Inicio sesión Compartir

Normal Bueno Incorrecto Neutral Cálculo Celda de co... Celda vincul... Entrada Notas Salida

Insertar Eliminar Formato Rellenar Ordenar y filtrar Buscar y seleccionar

B39 Préstamos Revolventes

		BBVA	Comercio	Crédito	Pichincha	BIF	Scotiabank	Citibank	Interbank	Mibanco	GNB	Falabella	Santander	Ripley	Azteca	ICBC	Bank of China	Promedio
1																		
2	<b>TASA DE INTERÉS PROMEDIO DEL SISTEMA BANCARIO</b>																	
3																		
4	<b>Tasas Activas Anuales de las Operaciones en Moneda Nacional Realizadas en los Últimos 30 Días Útiles Por Tipo de Crédito al 19/10/2020</b>																	
5																		
6																		
7	<b>Tasa Anual (%)</b>																	
38	Descuentos	18.68	-	s.i.	11.66	-	-	-	10.40	-	-	-	-	-	-	-	-	14.57
39	Préstamos Revolventes	10.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.00
40	Préstamos a cuota fija hasta 30 días	18.70	-	-	46.00	-	-	-	-	54.10	-	-	-	-	-	-	-	33.75
41	Préstamos a cuota fija de 31 a 90 días	15.70	-	-	37.18	-	-	-	-	54.18	-	-	-	-	-	-	-	51.53
42	Préstamos a cuota fija de 91 a 180 días	28.49	-	s.i.	36.42	-	-	-	30.92	50.12	-	-	-	-	-	-	-	49.69
43	Préstamos a cuota fija de 181 a 360 días	8.31	-	s.i.	38.13	-	16.76	-	31.61	42.38	-	-	-	-	-	-	-	41.82
44	Préstamos a cuota fija a más de 360 días	2.40	1.00	s.i.	29.35	-	3.05	-	2.76	15.78	-	-	-	-	-	-	-	12.53
45	<b>Consumo</b>	36.31	16.90	s.i.	39.46	17.58	31.42	-	49.29	45.24	48.03	49.01	-	51.73	147.86	-	-	37.79
46	Tarjetas de Crédito	48.75	26.33	s.i.	40.46	30.00	36.45	-	54.05	-	49.83	49.03	-	61.95	152.18	-	-	45.48
47	Préstamos Revolventes	11.47	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.47
48	Préstamos no Revolventes para automóviles	8.25	-	s.i.	8.99	10.83	9.85	-	10.08	-	-	-	-	-	-	-	-	10.45
49	Préstamos no Revolventes para libre disponibilidad hasta 360 días	14.56	28.98	s.i.	36.78	11.75	10.58	-	14.86	61.18	-	-	-	34.59	129.52	-	-	59.18
50	Préstamos no Revolventes para libre disponibilidad a más de 360 días	13.71	16.80	s.i.	38.13	13.08	13.26	-	16.50	35.82	10.38	10.62	-	24.95	159.17	-	-	17.93
51	Créditos pignoraticios	-	51.17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51.17
52	<b>Hipotecarios</b>	6.48	9.06	s.i.	9.06	7.60	6.09	-	6.44	14.65	6.50	-	-	-	-	-	-	6.57
53	Préstamos hipotecarios para vivienda	6.48	9.06	s.i.	9.06	7.60	6.09	-	6.44	14.65	6.50	-	-	-	-	-	-	6.57
54																		
55																		
56	Nota: Cuadro elaborado sobre la base de la información remitida diariamente por las Empresas Bancarias a través del Reporte N°6. Las tasas de interés tienen carácter referencial. Las definiciones de los tipos de crédito se encuentran en el Reglamento para la Evaluación y Clasificación del Deudor y la Exigencia de Provisiones, aprobado mediante Resolución SBS N° 11356-2008 (Ver definiciones).																	
57																		
58																		
59																		
60																		
61																		
62																		
63																		
64																		
65																		
66																		
67																		

Reporte

100%

4:19 p. m.

C\_TIActivaTipoCreditoEmpresaMN064917.xlsx - Excel

Inicio Insertar Diseño de página Fórmulas Datos Revisar Vista ¿Qué desea hacer?

Calibri 11 Fuente Alineación Número Estilos Celdas Modificar

B61

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R
1		<b>TASA DE INTERÉS PROMEDIO DEL SISTEMA DE CAJAS MUNICIPALES</b>																
2		<b>Tasas Activas Anuales de las Operaciones en Moneda Nacional Realizadas Durante el Mes Por tipo de Crédito a Septiembre del 2020</b>																
3		Tasa Anual (%)	CMAC Arequipa	CMAC Cusco	CMAC del Santa	CMAC Huancayo	CMAC Ica	CMAC Maynas	CMAC Paíta	CMAC Piura	CMAC Sullana	CMAC Tacna	CMAC Trujillo	CMCP Lima	Promedio			
4		<b>Corporativos</b>						8.86										8.86
5		Descuentos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6		Préstamos hasta 30 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7		Préstamos de 31 a 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8		Préstamos de 91 a 180 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9		Préstamos de 181 a 360 días	-	-	-	-	-	8.86	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.86
10		Préstamos a más de 360 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11		<b>Grandes Empresas</b>								1.70								1.70
12		Descuentos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13		Préstamos hasta 30 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14		Préstamos de 31 a 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15		Préstamos de 91 a 180 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16		Préstamos de 181 a 360 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17		Préstamos a más de 360 días	-	-	-	-	-	-	-	1.70	-	-	-	-	-	-	-	1.70
18		<b>Medianas Empresas</b>	4.68	7.92	-	1.83	9.17	9.33	-	7.33	9.14	2.18	4.82	18.29	7.12			
19		Descuentos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20		Préstamos hasta 30 días	-	20.98	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20.98
21		Préstamos de 31 a 90 días	16.79	24.18	-	-	-	25.09	-	-	23.15	-	-	27.15	23.85			
22		Préstamos de 91 a 180 días	21.85	16.77	-	-	-	8.21	-	60.10	16.93	-	14.50	19.50	15.79			
23		Préstamos de 181 a 360 días	21.40	19.01	-	-	-	16.45	-	19.57	15.21	-	-	-	18.12			
24		Préstamos a más de 360 días	4.28	5.11	-	1.83	9.17	0.70	-	6.99	5.93	2.18	2.25	3.76	5.94			
25		<b>Pequeñas Empresas</b>	12.01	17.30	27.37	14.16	22.92	21.37	28.42	22.48	15.77	14.83	16.37	13.59	16.29			
26		Descuentos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27		Préstamos hasta 30 días	21.57	45.94	-	-	-	-	-	69.84	-	-	23.21	-	25.16			
28		Préstamos de 31 a 90 días	23.17	32.20	30.45	29.90	28.50	37.28	32.47	-	30.44	38.87	21.46	-	26.46			
29		Préstamos de 91 a 180 días	25.22	37.14	90.12	29.15	24.42	31.16	32.28	60.43	25.93	35.77	25.36	20.03	26.44			
30		Préstamos de 181 a 360 días	25.02	25.77	26.55	26.77	26.97	28.35	25.45	36.05	23.35	31.65	22.90	29.73	27.85			
31		Préstamos a más de 360 días	11.13	15.45	27.37	13.52	22.11	18.84	27.03	21.13	14.17	14.14	13.85	12.83	14.96			
32		<b>Microempresas</b>	12.31	20.70	44.22	14.45	30.50	35.11	40.45	38.88	23.78	16.76	21.26	20.25	19.40			
33		Tarjetas de Crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34		Descuentos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35		Préstamos Revolventes	21.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38.50	-	21.52			
36		Préstamos a cuota fija hasta 30 días	30.66	55.78	-	45.17	-	85.40	77.76	72.52	-	-	48.19	-	58.39			
37		Préstamos a cuota fija de 31 a 90 días	32.88	42.08	61.47	36.05	54.60	63.83	58.66	-	92.74	41.99	31.90	42.09	50.43			
38		Préstamos a cuota fija de 91 a 180 días	37.19	40.73	50.03	44.21	36.80	51.20	45.80	70.88	43.11	35.28	43.84	43.72	42.38			
39		Préstamos a cuota fija de 181 a 360 días	37.36	29.98	46.90	44.53	34.39	47.08	53.81	52.84	31.69	37.39	38.31	42.35	37.43			

Reporte

4:16 p. m.

C\_TIActivaTipoCreditoEmpresaMN064917.xlsx - Excel

Archivo Inicio Insertar Diseño de página Fórmulas Datos Revisar Vista ¿Qué desea hacer? Iniciar sesión Compartir

Normal Ver salt. Diseño Vistas Regla Barra de fórmulas Zoom 100% Ampliar selección Nueva ventana Organizar todo Inmovilizar Ocultar Ver en paralelo Desplazamiento sincrónico Cambiar ventanas Macros

B4 Corporativos

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R
1		<b>TASA DE INTERÉS PROMEDIO DEL SISTEMA DE CAJAS MUNICIPALES</b>																
2		<b>Tasas Activas Anuales de las Operaciones en Moneda Nacional Realizadas Durante el Mes Por tipo de Crédito a Septiembre del 2020</b>																
3		Tasa Anual (%)	CMAC Arequipa	CMAC Cusco	CMAC del Santa	CMAC Huancayo	CMAC Ica	CMAC Maynas	CMAC Paíta	CMAC Piura	CMAC Sullana	CMAC Tacna	CMAC Trujillo	CMCP Lima	Promedio			
37		Préstamos a cuota fija de 31 a 90 días	32.88	42.08	61.47	36.05	54.60	63.83	58.66	-	92.74	41.99	31.90	42.09	50.43			
38		Préstamos a cuota fija de 91 a 180 días	37.19	40.73	50.03	44.21	36.80	51.20	45.80	70.88	43.11	35.28	43.84	43.72	42.38			
39		Préstamos a cuota fija de 181 a 360 días	37.36	29.98	46.90	44.53	34.39	47.08	53.81	52.84	31.69	37.39	38.31	42.35	37.43			
40		Préstamos a cuota fija a más de 360 días	11.17	16.11	42.93	13.34	29.59	22.34	35.52	37.73	21.02	15.76	12.67	18.29	17.14			
41		<b>Consumo</b>	27.86	28.82	40.62	25.97	27.82	26.65	43.29	39.41	32.29	19.28	24.30	18.11	28.98			
42		Tarjetas de Crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
43		Préstamos Revolventes	13.29	-	-	-	-	-	-	0.01	-	-	-	-	13.17			
44		Préstamos no Revolventes para automóviles	19.22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.22			
45		Préstamos no Revolventes para libre disponibilidad hasta 360 días	32.22	36.63	59.61	40.20	33.18	36.05	59.24	38.22	39.72	33.78	41.80	37.69	37.96			
46		Préstamos no Revolventes para libre disponibilidad a más de 360 días	28.47	25.37	37.38	24.75	27.25	23.99	39.99	39.53	31.63	18.61	19.38	16.39	27.68			
47		Créditos pignoraticios	80.27	79.59	92.06	79.59	88.60	147.80	113.00	68.21	90.12	79.59	93.97	112.49	89.61			
48		<b>Hipotecarios</b>	14.39	12.68	-	12.99	12.20	14.22	-	13.44	5.00	-	13.82	16.00	13.09			
49		Préstamos hipotecarios para vivienda	14.39	12.68	-	12.99	12.20	14.22	-	13.44	5.00	-	13.82	16.00	13.09			
50																		
51		Nota: Cuadro elaborado sobre la base de la información remitida por las Cajas Municipales a través del Reporte N° 6. Las tasas de interés tienen carácter referencial. Las definiciones de los tipos de crédito se encuentran en el																
52		Reglamento para la Evaluación y Clasificación del Deudor y la Exigencia de Provisiones, aprobado mediante Resolución SBS N° 11356-2008 (Ver definiciones).																
53																		
54		Las tasas de interés promedio incluyen las tasas de los créditos que han sido otorgados con garantías del Gobierno Nacional, en el marco del Programa Reactiva, así como las tasas de los créditos otorgados bajo el esquema de																
55		financiamiento del Fondo de Apoyo Empresarial a la MYPE.																
56																		
57																		
58																		
59																		
60																		
61																		
62																		
63																		
64																		
65																		
66																		
67																		
68																		
69																		
70																		
71																		
72																		

Reporte

Listo





4:18 p. m.



## Anexo 06: simulación de crédito del sistema bancario y no bancario

### Detalle de Simulación del Producto Préstamo Efectivo

Producto	Préstamo Efectivo
Moneda del Crédito	Soles
Monto a Financiar	50,000.00
Tasa de Costo Efectivo Anual (TCEA)	25.93% anual
Tasa de Interés Compensatorio (TEA)	24.0% anual
Tipo de Cuota	Ordinaria
Monto de Cuota Ordinaria	1,417.55
Plazo de Crédito	60 meses
Tasa de Seguro de Desgravamen	0.075% mensual
Tasa del Inmueble	0.0% fija mensual
Período de Gracia	0 meses
Comisión	10.0

Producto	Valor Cuota	Tasa de Interés TEA	TCEA	Pago Total (aprox)	Costos y Seguros Cargos x mes	Desgra- uamen	Más Info
Crédito Directo 	S/ 1,541.56	21.40% (hasta 42.00%)	22.84%	S/ 73,995	S/ 0.00	0.100%	<a href="#">+</a>
Crédito Personal 	S/ 1,545.09	23.00% (hasta 70.00%)	23.00%	S/ 74,164	S/ 0.00	0.000%	<a href="#">+</a>
Crédito Personal Directo 	S/ 1,607.23	25.50% (hasta 59.55%)	25.80%	S/ 77,147	S/ 0.00	0.020%	<a href="#">+</a>
Credipersona 	S/ 1,647.29	26.82% (hasta 79.59%)	27.60%	S/ 79,070	S/ 0.00	0.052%	<a href="#">+</a>

### ANEXO N° 07: MATRIZ DE CONSISTENCIA

TITULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVOS ESPECIFICOS	VARIABLE	METODOLOGIA
FACTORES QUE LIMITEN EL ACCESO AL FINANCIAMIENTO DE LA MICRO EMPRESA “Smart Solutions Systems S.A.C.” - CHIMBOTE Y PROPUESTA DE MEJORA, 2019.	¿Cuáles son los factores relevantes que limitan el acceso al financiamiento de la Micro empresa “Smart Solutions Systems S.A.C” de Chimbote y como mejorarlos, 2019?	Identificar, describir y explicar los factores relevantes que limitan el acceso al financiamiento de la Micro empresa “Smart Solutions Systems S.A.C” de Chimbote y	Identificar los factores relevantes que limiten el acceso al financiamiento de la micro y pequeña empresa “Smart Solutions Systems S.A.C”, 2019.  Describir los factores relevantes que limitan el acceso al financiamiento de la micro y pequeña empresa “Smart Solutions Systems	financiamiento	<b>Tipo:</b> Cualitativo <b>Nivel:</b> Descriptivo <b>Diseño:</b> No experimental, descriptivo, bibliográfico y de caso. <b>Población:</b> micro empresa “Smart Solutions Systems S.A.C.” <b>Muestra:</b> Gerente de la Micro empresa del caso de estudio <b>Técnica:</b> encuesta. <b>Instrumento:</b> Cuestionario

		<p>hacer una propuesta de mejora, 2019.</p>	<p>S.A.C”, de Chimbote 2019.</p> <p>Explicar los factores relevantes que limitan el acceso al financiamiento de la micro y pequeña empresa “Smart Solutions Systems S.A.C.” de Chimbote 2019.</p> <p>Hacer una propuesta de mejora para reducir los factores relevantes que limitan el acceso al financiamiento de la micro y pequeña empresa “Smart Solutions Systems S.A.C”, de Chimbote 2019.</p>		
--	--	---	--	--	--

## ANEXO 08: FICHA RUC - SUNAT

Consultar el estado del RUC - Cl... SUNAT - Consulta RUC

c.sunat.gob.pe/cl-ti-itmrconsrc/jcrS00Alias

Número de RUC:	20602735274 - SMART SOLUTIONS SYSTEMS S.A.C.		
Tipo Contribuyente:	SOCIEDAD ANONIMA CERRADA		
Nombre Comercial:	-		
Fecha de Inscripción:	22/12/2017	Fecha de Inicio de Actividades:	22/12/2017
Estado del Contribuyente:	ACTIVO		
Condición del Contribuyente:	HABIDO		
Domicilio Fiscal:	MZA. D LOTE. 04 OTR. RES. ALAMO BLANCO LIMA - LIMA - CARABAYLLO		
Sistema Emisión de Comprobante:	MANUAL	Actividad Comercio Exterior:	SIN ACTIVIDAD
Sistema Contabilidad:	MANUAL		
Actividad(es) Económica(s):	Principal - 8010 - ACTIVIDADES DE SEGURIDAD PRIVADA Secundaria 1 - 8209 - OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS DE APOYO A LAS EMPRESAS N.C.P. Secundaria 2 - 4773 - VENTA AL POR MENOR DE OTROS PRODUCTOS NUEVOS EN COMERCIOS ESPECIALIZADOS		
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):	FACTURA BOLETA DE VENTA GUIA DE REMISION - REMITENTE		
Sistema de Emisión Electrónica:	DESDE LOS SISTEMAS DEL CONTRIBUYENTE. AUTORIZ DESDE 02/02/2019		
Emisor electrónico desde:	02/02/2019		

Activar Wind  
Ir a Configuración

PONENCIA1- MO...pptx

W