



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 EMPRESA
“GRUPO HEN S.A.C.” – CHIMBOTE Y PROPUESTA DE
MEJORA, 2019.**

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

AUTORA:

TORRES MARLO, SINTIA RAQUEL

ORCID: 0000-0002-8947-2789

ASESORA:

MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL

ORCID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE - PERÚ

2019



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 EMPRESA
“GRUPO HEN S.A.C.” – CHIMBOTE Y PROPUESTA DE
MEJORA, 2019.**

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

AUTORA:

TORRES MARLO, SINTIA RAQUEL

ORCID: 0000-0002-8947-2789

ASESORA:

MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL

ORCID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE - PERÚ

2019

TÍTULO DE TESIS

Factores que limitan el acceso al financiamiento de la micro empresa

“Grupo Hen S.A.C.” –Chimbote y propuesta de mejora, 2019.

EQUIPO DE TRABAJO

AUTORA

Torres Marlo, Sintia Raquel

ORCID: 0000-0002-8947-2789

Universidad católica los ángeles de Chimbote, estudiante de
Pregrado, Chimbote, Perú

ASESOR

Manrique Plácido, Juana Maribel

ORCID: 0000-0002-6880-1141

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, facultad de ciencias
Contables, financieras y administrativas, Escuela Profesional de
Contabilidad, Chimbote, Perú

JURADO DE INVESTIGACIÓN:

Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID ID: 0000-0003-3776-2490

Baila Gemín, Juan Marco

ORCID ID: 0000-0002-0762-4057

Yépez Pretel, Nidia Erlinda

ORCID ID: 0000-0001-6732-7890

HOJA DE FIRMA DE JURADO Y ASESOR

DR. LUIS FERNANDO, ESPEJO CHACÓN

ORCID ID: 0000-0003-3776-2490

PRESIDENTE

MGTR. JUAN MARCO, BAILA GEMÍN

ORCID ID: 0000-0002-0762-4057

MIEMBRO

MGTR. NIDIA ERLINDA, YEPÉZ PRETEL

ORCID ID: 0000-0001-6732-7890

MIEMBRO

MGTR. MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL

ORCID ID 0000-0002-6880-1141

ASESOR

AGRADECIMIENTO

A Dios por crearme y darme la vida,
A mis padres: Elías y Marisol por su apoyo incondicional Que día a día me brindan, Por sus consejos y por ser mi fuerza, Porque a pesar de la distancia nunca me abandona Siempre son mi apoyo y mi sustento, por cada palabra que Queda grabada en mi mente y gracias a ellos sé que llegare a ser una persona de éxito. A mis hermanos, también por su apoyo por ser día a día mi inspiración por lo cual lucho y me ayudan a ser mejor persona.

DEDICATORIAS

Este trabajo los dedico
A Dios y a mis padres
A Dios por darme la vida
Por cuidarme siempre.

A mis padres por ayudarme
Y por darme la oportunidad
De estar estudiando y cumpliendo
Unos de mis mejores sueños,
Ser profesional.

Amo a Dios y a mi familia
Porque sin Dios y sin mi familia
Sería como una hoja caída del árbol
Sin vida y sin destino.

RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo general. Identificar, describir y explicar los factores relevantes que limitan el acceso al financiamiento de la micro empresa “Grupo Hen S.A.C.” de Chimbote y hacer una propuesta de mejora, 2019. La metodología que se aplicó fue no experimental – descriptivo – bibliográfico – exploratorio – documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó como técnicas: La revisión bibliográfica, entrevista a profundidad y como instrumentos se utilizó las fichas bibliográficas, el cuestionario de preguntas cerradas y abiertas pertinentes al gerente de la empresa caso de estudio: encontrando los siguientes resultados; concluye respecto al objetivo 1 los factores más relevantes son la tasa de interés, plazos de financiamiento obstáculos al momento de obtener el crédito, respecto al objetivo 2 se concluye que los factores que limitaron a la empresa fue porque era una pequeña empresa lo cual se estaba iniciando y posicionando en el mercado, respecto al objetivo 3 la empresa tuvo problemas con las tasa de interés por ser alta, con los plazos de financiamiento porque era a largo plazo lo cual se tenía que pagar más intereses y los obstáculos que se presentaron al momento de solicitar un monto y no lo aprobaron por ser una micro empresa, Respecto al objetivo 4 se concluye que la empresa caso de estudio obtenga préstamo por parte de la entidad Interbank y solicitar préstamo a largo plazo. Conclusión general los factores más relevantes en el caso de estudio que son; Tasa de Interés, Plazos de Financiamiento y condiciones al momento de obtener el Crédito.

Palabras clave: Financiamiento, Micro empresa, sector servicio

ABSTRACT

The present investigation had as a general objective. Identify, describe and explain the relevant factors that limit access to financing for the micro-company "Grupo Hen S.A.C." de Chimbote and make an improvement proposal, 2019. The methodology that was applied was non-experimental - descriptive - bibliographic - exploratory - documentary and case. The following techniques were used to collect the information: The bibliographic review, in-depth interview and as instruments the bibliographic records, the questionnaire of closed and open questions pertinent to the manager of the company case study were used: finding the following results; concludes with respect to objective 1 the most relevant factors are the interest rate, financing terms, obstacles at the time of obtaining the credit, with respect to objective 2 it is concluded that the factors that limited the company was because it was a small company which was Starting and positioning in the market, with respect to objective 3, the company had problems with the interest rate because it was high, with the financing terms because it was long-term, which had to pay more interest and the obstacles that arose at the time of requesting an amount and it was not approved because it is a micro company. Regarding objective 4 it is concluded that the case study company must obtain a loan from the Interbank entity and request a long-term loan. General conclusion the most relevant factors in the case study are; Interest Rate, Financing Terms and conditions at the time of obtaining the Credit.

Keywords: Financing, Micro enterprise, service sector

CONTENIDO

TÍTULO DE TESIS	iii
EQUIPO DE TRABAJO	iv
HOJA DE FIRMA DE JURADO Y ASESOR.....	v
AGRADECIMIENTO	vi
DEDICATORIAS	vii
RESUMEN	viii
ABSTRACT.....	ix
CONTENIDO	x
ÍNDICE DE GRÁFICOS, TABLAS Y CUADROS	xii
I. Introducción.....	13
II. Revisión de la literatura.....	17
2.1 Antecedentes:	17
2.1.1. Internacionales.	17
2.1.2. Nacionales.....	18
2.1.3. Regionales.....	22
2.1.4. Locales	23
2.2. Bases teóricas:	25
2.2.1. Teoría del financiamiento	25
2.2.2. Teoría de empresa.	27
2.2.3. Teoría de MYPE.	28
2.2.4. Teoría del sector servicio.....	29
2.3. Marco conceptual:	30
2.3.1. Definición de financiamiento.....	30
2.3.2. Definición de Empresa.....	30
2.3.3. Definición del Sector servicio.....	31
2.3.4. Empresa Grupo Hen S.A.C.....	32
III. Hipótesis	33
IV. Metodología	34
4.1 Diseño de la investigación	34
4.2 Población y muestra	34
4.3 Definición y operacionalización de la variable	35

4.3.1	Operacionalización de la variable para conseguir los resultados.	35
4.4.	Técnicas e instrumentos	38
4.4.1	Técnicas	38
4.4.2	Instrumentos.....	38
4.5	Matriz de consistencia.....	38
4.6	Plan de análisis	38
4.7	Principios éticos	39
V.	Resultados y análisis de resultados.....	40
5.1	Resultados	40
5.1.1	Respecto al objetivo específico 1.....	40
5.1.2.	Resultado del objetivo específico 2..	41
5.1.3	Resultado del objetivo específico 3..	42
5.1.4	Resultado del objetivo específico 4..	43
5.2	Análisis de resultados:.....	44
5.2.1	Respecto al objetivo específico 1.....	44
5.2.2	Respecto al objetivo específico 2.....	44
5.2.3	Respecto al objetivo específico 3.....	44
5.2.4	Respecto al objetivo específico 4.....	45
VI.	Conclusiones	46
6.1	Respecto al objetivo específico 1	46
6.2	Respecto al objetivo específico 2	46
6.3	Respecto al objetivo específico 3	47
6.4	Respecto al objetivo específico 4.....	47
6.5	Respecto al objetivo general	47
	ASPECTOS COMPLEMENTARIOS	49
	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	49
	Anexo 01: Matriz de consistencia lógica.....	54
	Anexo 02: Fichas Bibliográficas	55
	Anexo 3: Cuestionario	56
	Anexo 4: Evidencia.....	59
	Anexo 5: Empresa activa según SUNAT.....	60

ÍNDICE DE GRÁFICOS, TABLAS Y CUADROS

	Pg.
Cuadros 1.....	42
Cuadro 2.....	43
Cuadro 3.....	44
Cuadro 4.....	45

I. Introducción

INEI (2018) sostiene durante los primeros meses del 2018, la cifra de sociedades en el Perú operantes fueron de 2 millones 332 mil 218 unidades, cifra superior en 7,1% por lo que hubo similitud a la etapa del año anterior; “donde anuncio el Instituto Nacional de Estadística e Informática por medio del Informe Técnico Demografía Empresarial en el Perú, dado que en el primer trimestre del año 2018, el Producto Bruto Interno a precios permanente del año 2007”, donde se nomino un aumento de 3,2%, este influyo para el desarrollo propicio para el aumento interno lo cual hubo mayor el desarrollo para consumo y como para la inversión.

Problemas de las pymes son tres los más comunes según Espinoza (2018) son:

El primer nos dice que los problemas de las MYPE en el Perú se dan por la inestabilidad en los mercados ya sea nacionales como internacionales, estas consecuencias se dan porque las empresas no tienen una cartera de clientes fieles y estables quien consuma los productos y servicios que ofrecen la empresa, las empresa cualquiera fuera su dimensión esta no podrá sobrevivir en el mercado.

El segundo Nos dice que en su mayoría la MYPE en el Perú y similar al primero esta se da por falta de capital que tengan disponible los pequeños empresarios por ello no tienen para invertir y así poder hacer desarrollar su empresa y puedan acceder a los mercados más grandes. Tambien el miedo a invertir y no saber cómo dirigir su empresa por desconocimiento y no estar preparados ya que las MYPE en el mercado no tienen muchas oportunidades.

Un tercer gran problema de las MYPE se va dando mediante su desarrollo, está muy relacionado al principio, mediante el cual es dominante la falta de tecnología. Estamos en un mundo globalizado, donde hay mucha competitividad y más preparación en conocimiento, el desarrollo de las empresas han ido en aumento y con mayor razón las MYPE, la tecnología, la ciencia y la innovación son hoy en día lo que más se utiliza pero esto muchos de los empresarios no lo utilizan y lo ponen en práctica en sus empresas

Según Rodríguez & Sierralta (2016) nos dice que son varias las exigencias de las microempresas; estas se dan entre las más urgentes se halla la necesidad de una regulación normativa fundamental mediante las planificaciones que están orientadas a promover su desarrollo e insertarlas en la dinámica económica del país. El acceso al crédito, es uno de los mayores obstáculos por lo que se tiene que enfrentar un microempresario cuando solicita fuentes para financiar su actividad; por lo que en la actualidad si tenemos en cuenta las fuentes de financiamiento tan solo llegan a cubrir el 4% de las necesidades de las microempresas.

Se ha venido estudiando lo que pasa con las MYPE y es evidente que para el desarrollo de una actividad productiva se requiere de un capital indispensable; si no se tiene el crecimiento será imposible

Por lo precedente determinado, la interrogante originada de la observación nos plantea el siguiente enunciado: ¿Cuáles son los factores relevantes que limitan al acceso al financiamiento de la micro empresa “Grupo Hen S.A.C.” de Chimbote y como mejorarlas, 2019? Ha fin de poder responder a la pregunta de la investigación se ha formulado el objetivo general. Identificar, describir y explicar los factores

relevantes que limitan el acceso al financiamiento de la micro empresa “GRUPO HEN S.A.C.” de Chimbote y hacer una propuesta de mejora, 2019. A fin de poder conseguir el objetivo general se ha propuesto los siguientes objetivos específicos.

1. Identificar los factores relevantes que limitan el acceso al financiamiento de la micro empresa “Grupo Hen S.A.C.” de Chimbote 2019.
2. Describir los factores relevantes que limitan el acceso al financiamiento de la micro empresa “Grupo Hen S.A.C.” de Chimbote 2019.
3. Explicar los factores relevantes que limitan el acceso al financiamiento de la micro empresa “Grupo Hen 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 empresa Grupo Hen S.A.C.” de Chimbote 2019.

Además, la investigación se justifica ya que está basado en identificar y describir cuales son los factores que limitan el financiamiento de las micro y pequeñas empresas y dar propuestas de mejora.

Asimismo, esta investigación es muy importante, porque nos ayudara a tomar mejores decisiones a buscar respuestas para obtener un mejor financiamiento que sea favorable para nuestra empresa y así mejora su rentabilidad pueda alcanzar ser líder en el mercado y pueda aprovechar al máximo sus recursos

Asimismo, “en el campo profesional realizamos la investigación motivados por el interés de dar una propuesta de mejora, con fines de tener un alto conocimiento sobre como dirigir una empresa y para poder tomar muy buenas decisiones, plantear alternativas y dar recomendaciones viables de solución”.

La metodología que se aplico fue no experimental – descriptivo –bibliográfico –exploratorio – documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó como técnicas: La revisión bibliográfica, entrevista a profundidad y como instrumentos se utilizó las fichas bibliográficas, el cuestionario de preguntas cerradas y abiertas pertinentes al gerente de la empresa caso de estudio: encontrando los siguientes resultados; concluye respecto al objetivo 1 los factores más relevantes son la tasa de interés, plazos de financiamiento obstáculos al momento de obtener el crédito, respecto al objetivo 2 se concluye que los factores que limitaron a la empresa fue porque era una pequeña empresa lo cual se estaba iniciando y posicionando en el mercado, respecto al objetivo 3 la empresa tuvo problemas con las tasa de interés por ser alta, con los plazos de financiamiento porque era a largo plazo lo cual se tenía que pagar más interés. Respecto al objetivo 4 se concluye que la empresa caso de estudio deberá obtenga préstamo por parte de la entidad Interbank y solicitar préstamo a largo plazo

II. Revisión de la literatura

2.1 Antecedentes:

2.1.1. Internacionales.

Según Masca & Luna (2016), en su tesis titulada *análisis de rentabilidad económica y financiera y propuesta de mejoramiento en la empresa comercializadora y exportadora de bioacuáticos “coexbi S.A” del canton huaquillas en los periodos contables 2008 – 2009*. Cuyo objetivo general fue describir el análisis de rentabilidad económica y financiera y propuesta de mejoramiento en la empresa comercializadora y exportadora de bioquímicos “COEXI S.A” del cantón de huaquillas en los periodos contables 2008-2009. Llego a las siguientes conclusiones Los Estados Financieros de la Empresa “COEXBI S.A” presentados al final de cada periodo contable, anteriormente no han sido objeto de Análisis Financiero alguno que les permita conocer en forma representativa la situación económica y financiera de la empresa, y de esta manera tomar los correctivos necesarios. Los Estados Financieros presentados por la Empresa “COEXBI S.A”, no han sido realizados siguiendo los lineamientos de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y las Normas Ecuatorianas de Contabilidad. La empresa al finalizar el periodo fiscal solo presenta Balance General y Estado de Resultados, mientras que a los estados de Flujo de Efectivo, Evolución del Patrimonio y Costos se le hace caso omiso a su elaboración y presentación.

Según Ochoa & Núñez (2015) en su tesis titulada *propuesta para mejorar la rentabilidad de la empresa satcom S.A. ubicada en el sector la mariscal de la*

ciudad de quito. Cuyo objetivo general fue Aumentar la rentabilidad de la Empresa SATCOM S.A. mediante la elaboración de propuestas administrativas y comerciales, con el fin de optimizar el uso de recursos y mejorar la venta de productos. Para la elaboración de la propuesta de marketing de la Empresa SATCOM se utilizará tres métodos: inductivo, sintético y bibliográfico. Llego a la A través del análisis FODA y FODA MATEMATICO, determinamos que de los factores internos de la empresa, las fortalezas son mayores a las debilidades (tabla N° 24-25 capítulo N° II) y en los factores externos las oportunidades son menores a las amenazas (tabla N° 26-27 capítulo N° II) las amenazas más representativas son: la creación de software nuevos a precios bajos, y la posibilidad de perder la representación de MICROS, por apertura de oficinas propias en Ecuador, lo cual se considera un aspecto negativo que contribuye a la baja rentabilidad de SATCOM. Posterior al análisis de las estrategias de producto, precio, plaza y promoción aplicados actualmente por SATCOM, hemos determinado, que no generan los resultados esperados. (véase tabla N° 38 página 56, 57); A través del análisis FODA, se determinó que una de las debilidades de SATCOM, es la planificación estratégica deficiente (tabla N° 25); lo cual genera que sus costos y gastos sean elevados y a su vez dificulta alcanzar los objetivos propuestos.

2.1.2. Nacionales

Se entiende por antecedentes nacionales a todo trabajo de investigación realizado por otros investigadores en diferentes ciudades del Perú; 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:

Según Supo (2016) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las Mypes del sector servicio – rubro cabinas de internet del distrito de cerro colorado, provincia y región Arequipa, periodo 2014-2015. Cuyo objetivo general fue describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector servicio, rubro cabinas de internet en el distrito de cerro colorado, provincia y región Arequipa periodo 2014-2015, su metodología fue de diseño no experimental – descriptivo, Llegando a las siguientes conclusiones que el 50% de las MYPE que fueron encuestadas obtuvo financiación de los bancos, mientras tanto que el 25% de ellos recibió préstamos de una entidad no bancaria y sus montos fueron superiores de 3,000 nuevos soles. Por otro lado, el 70% de los encuestados invirtieron en capital de trabajo, para la mejora y ampliación de sus locales. El 50% de los encuestados manifestaron haber tenido alguna capacitación antes de crear la MYPE de 1 hasta más de 3 veces. Afirma que en su mayoría los trabajadores asisten a capacitaciones de forma independiente por lo menos tres veces en los últimos dos años. El 55% de las personas que fueron encuestadas afirman que es rentable su negocio, y su objetivo es generar más dinero y que su negocio ha ido mejorando en los últimos dos años. (p. 50)

Según Gutiérrez (2019), en su tesis titulada *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019*. Cuyo objetivo general fue describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio,

rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019. Para el recojo de información el diseño de investigación fue cuantitativo. Llego a las siguientes conclusiones. Con respecto a los empresarios; De las microempresas encuestadas se establece que de los representantes de las microempresas encuestadas el 26.9% (07) tienen de 18 a 30 años, el 53.8% (14) tienen de 31 a 50 años. Con respecto a las características de las microempresas; De las microempresas encuestadas se establece que el 19.2% (05) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia. Con respecto al financiamiento; De las microempresas encuestadas se establece que el 38.5% (10) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, (Ver tabla 08). Con respecto a la rentabilidad; De las microempresas encuestadas se establece que el 50% (13) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento.

Según Morí (2019), en su tesis titulada *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019*. Cuyo objetivo general fue describir propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro Estudios Contables del distrito de Callería, 2019. Para el recojo de información el diseño de investigación fue cuantitativo. Llego a la siguiente conclusión Con respecto a los empresarios; De las microempresas encuestadas se establece que de los representantes de las microempresas encuestadas el 35% (14) tienen de 18 a 30 años, el 57.5% (23) tienen de 31 a 50 años. Con respecto a las características de las microempresas; De las microempresas encuestadas se establece que el 67.5% (27) tuvieron el negocio con

el fin de generar ingresos para la familia. Con respecto al financiamiento; De las microempresas encuestadas se establece que el 42.5% (17) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias. Con respecto a la rentabilidad; De las microempresas encuestadas se establece que el 67.5% (27) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento (Ver tabla 14).

Según Bravo (2019), en su tesis titulada *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro imprentas del distrito de Callería, 2019*. Cuyo objetivo general fue describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro imprentas del distrito de Callería, 2019. Para el recojo de información el diseño de investigación fue cuantitativo. Llego a la siguientes conclusiones Con respecto a los empresarios; De las microempresas encuestadas se establece que de los representantes de las micro empresas encuestadas el 28% (07) tienen de 18 a 30 años, el 64% (16) tienen de 31 a 50 años. Con respecto a las características de las microempresas; De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (20) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia. Con respecto al financiamiento; De las microempresas encuestadas se establece que el 48% (12) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias. Con respecto a la rentabilidad; De las microempresas encuestadas se establece que el 68% (17) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento.

2.1.3. Regionales

Según Gómez (2018), en su tesis titulada *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio - rubro construcción - Huaraz, 2016*. Cuyo objetivo general fue Describir las características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio-rubro construcción – Huaraz, 2016. Para el recojo de información el diseño de investigación fue cuantitativo. Llego a la siguiente conclusión que el financiamiento oportuno obtenido ya sea de fuentes propio o de terceros, para emprender el negocio en el sector de la construcción es de vital importancia, ya que los mismos son destinados en su mayoría a la adquisición de activos fijos, los cuales tienen costos muy elevados; gracias a este tipo de financiamiento se puede contar con dichas maquinarias y a la vez brindar un mejor servicio que van de la mano con la demanda existente. Por lo mismo se pretende obtener una notoria rentabilidad que se alinee a las metas y objetivos determinados por los dueños o gerentes de las Mype. De este modo se llegó a la determinación de que el financiamiento responde favorablemente en la obtención de utilidades logrando una esperada rentabilidad de las Mype en estudio.

Según Huerta (2019), en su tesis titulada *caracterización del financiamiento y la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro transportes – Huaraz 2018*. Cuyo objetivo general fue Determinar y describir las principales características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio – rubro transportes de Huaraz, 2018. Para el recojo de información el diseño de investigación fue cuantitativo. Llego a la siguientes conclusiones Queda determinado y descrito la caracterización del financiamiento

influye de manera directa en la caracterización de la rentabilidad de las MYPE en el ámbito de estudio, de acuerdo a los resultados obtenidos en la investigación y las teorías que lo respaldan mediante los antecedentes y bases teóricas adquiridos de otros investigadores.

2.1.4. Locales

Se entiende por antecedentes locales a todo trabajo de investigación realizado por otros investigadores en la misma ciudad en este caso en Chimbote; 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:

Según Dioses (2018), en su tesis titulada *el financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso “empresa de transportes y servicios don Luis S.R.L.” - CHIMBOTE, 2013-2017*. Describir la influencia del financiamiento en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la empresa “Empresa de Transportes y Servicios Don Luis S.R.L.” de Chimbote, 2013-2017. Para el recojo de información el diseño de investigación fue cuantitativo- nivel descriptivo. Llego a la siguiente conclusión a través de la revisión de la literatura pertinente de diferentes autores y el estudio del caso realizado, se concluye que el financiamiento en las micro y pequeñas empresas del Perú y en la empresa de servicios “Empresa de Transportes y Servicios Don Luis S.R.L.” de Chimbote, influye de manera positiva en la rentabilidad, debido a que el financiamiento permite a estas empresas poder lograr los objetivos deseados, maximizando su desarrollo, su competencia,

ayudando así a mantener su actividad económica estable, y realizar nuevas y más eficientes operaciones e incrementando su rentabilidad, y de igual forma, ayudando a contribuir en la economía del país, permitiéndoles acceder a créditos en mejores condiciones. Por lo tanto, es recomendable indicar 179 que el estado debe de mejorar las condiciones para el acceso del financiamiento, ya que como se demostró el financiamiento es un factor clave para el rendimiento económico-productivo para toda empresa, en especial para las microempresas.

Según Baltodano (2016), en su tesis titulada *caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso empresa Venecia restaurant S.C.R. Ltda. De Chimbote, 2014*. Cuyo objetivo general fue determinar las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la empresa Venecia Restaurant S.C.R. Ltda. De Chimbote, 2014. Para el recojo de información el diseño de investigación fue no experimental, descriptivo, bibliográfico y de caso. Llego a la siguiente conclusión, la mayoría de los autores revisados establecen que el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú acceden a financiamiento de terceros (externo), y que ese financiamiento fundamentalmente sea del sistema no bancario formal, que cobra una tasa de interés más alta que el sistema bancario, pero que sin embargo, solicitan menos garantías formales que el sistema bancario. En cuanto a la empresa del caso estudiada, esta recurre al financiamiento de terceros (externo), siendo este financiamiento, el sistema bancario. Finalmente, se concluye que las Mypes en su mayoría no tienen acceso al sistema bancario por no contar con las garantías y requisitos (formalización, activos, etc.) que este requiere al momento de solicitar un crédito,

como si lo obtienen del sistema no bancario quienes no exigen muchas garantías para el otorgamiento de créditos, los mismos que le otorgan a corto plazo y por consiguiente no pueden ser invertidos en adquisición de activo, sino solo como capital de trabajo por el poco tiempo que tienen para devolver dicho crédito.

2.2. Bases teóricas:

2.2.1. Teoría del financiamiento

Según Gitman (1996 citado por García 2016) Se define al financiamiento como un conjunto de recursos monetarios que se utiliza para invertir en una actividad económica, su particularidad es que se trata de sumas de préstamos que generan los recursos propios. Esto significa que como consecuencia una empresa tendrá solvencia económica para realizar sus actividades y sus planes de inversión podrán hacer frente mediante el empuje inicial provisto, manejado por fuentes de dinero externas o internas. Las fuentes de financiamiento vienen hacer claves para desarrollar la fortaleza económica y su competitividad en el tiempo. (P. 87)

2.2.1.1. Fuentes del financiamiento.

Se llama fuentes de financiamiento a todos los recursos que aporta a una sociedad para desarrollarse y crear fondos o dinero, través de una consigna para poder reservar y tener una estructura económica. Asimismo generado por los escasos de liquidez que tienen las empresas para poder ejercer sus actividades de producción diarias como también para poder cubrir sus deudas, las empresas buscan fuentes de financiamiento para poder cubrir y solventar su empresa como también lo utilizan para poder crecer y desarrollarse ya que el capital propio

muchas veces no es suficiente para cubrir los gastos requeridos. (Morí, 2019, p. 33)

2.2.1.2. Tipos de financiamiento.

Las empresas en su mayoría optan por buscar fuentes de financiamiento y de esa manera poder solventar sus gastos de sus actividades. Dentro de ellos estan

(a) el autofinanciamiento o financiamiento interno, en este medio se encuentra todos los recursos propios en lo que la empresa no pague intereses donde pueda originar un crédito, por lo mismo la entidad poseerá independencia y de esa manera ya no estará sujeta al capital de origen.

(b) en la contraparte esta lo que es el Financiamiento externo, esto significa que una entidad es la que da préstamos, créditos como también descuentos comerciales, también estas las aportaciones de los socios entre otros. (Mori, 2019).

2.2.1.3. Sistema de financiamiento.

Según Cuattromo & Serino (2010) afirma que el éxito de una banca para mejorar y seguir adelante está en plantear nuevas estrategias y diseño en las cuales se identifican al sistema financiero en el desarrollo del país. Aquí se nota la ausencia de confianza en las instituciones monetarias, también se dan las limitaciones y menos oportunidades las cuales son obstáculos al momento de realizar contratos a mediano plazo los cuales se denominan domésticos, estos pueden ser por su propia naturaleza y determinar de modo efectivo si no solo en el marco legal con los cambios.

2.2.1.4. Costo del financiamiento.

Según Villarreal (2008) afirma que los recursos financieros y el costo no forma parte del flujo del efectivo relevante. Esto se utiliza dentro del sistema de evaluación donde se estudian al capital posterior esto sirve para relaciones y también comprar los flujos de efectivo y se desarrolla el proyecto directo a los reembolsos requeridos a fin de que se lleve a cabo. Plazos de financiamiento

Según Núñez (2012) nos dice se mira desde un punto de vista tanto financiero como también contadores, por lo que ellos dan su opinión de corto plazo como también largo plazo donde muestra los estados financieros reflejan las deudas que se tiene y los plazos en los cuales se pagara

Una deuda de corto plazo, se debe pagar dentro de los doce meses, una deuda a largo plazo esta debe pagarse después de los doce meses en el siguiente periodo, siempre si los estados sean los de finales del periodo. Se considera como pasivo a los estados financieros que son a corto plazo, las amortizaciones que mediante los doce meses, se deben realizar a los presamos que son a largo plazo.

Pero para el punto de vista de los créditos bancarios el concepto es diferente por lo que un préstamo a corto plazo seria que se debe cancelar durante tres hasta cinco años, por lo que generalmente esos préstamos son para el capital de trabajo y un préstamo a largo plazo el que se pacte de cinco años a más.

2.2.2. Teoría de empresa.

Según García & Taboada (2012) nos dice que las entidades económicas donde vienen hacer las empresas tienen como prioridad alcanzar beneficios donde se

refleja la combinación financieros y tecnológicos. Estos tienen una gran viabilidad porque generan riquezas y empleos en la economía, son de gran importancia porque en los últimos años se ha comenzado a comprender los procesos de ir creciendo como también en la transformación se ha ido adoptando en un ambiente que siguen la empresa, también se ha dado propuestas donde se le ayuda a la empresa como un tipo de institución sigan los patrones con la finalidad que mejore y se desarrolle su producción.

En su totalidad la empresa ha sido desarrollada con un fin de desarrollarse y genere recursos económicos, esto siendo ayudada por el personal y también financiera y tecnológicamente. De toda empresa su objetivo que generar riquezas como brindar empleo, siendo líder en el mercado y ser la diferencia en el mercado, tienes sus objetivos claros que se tienen que guiar para cumplirse.

2.2.3. Teoría de MYPE.

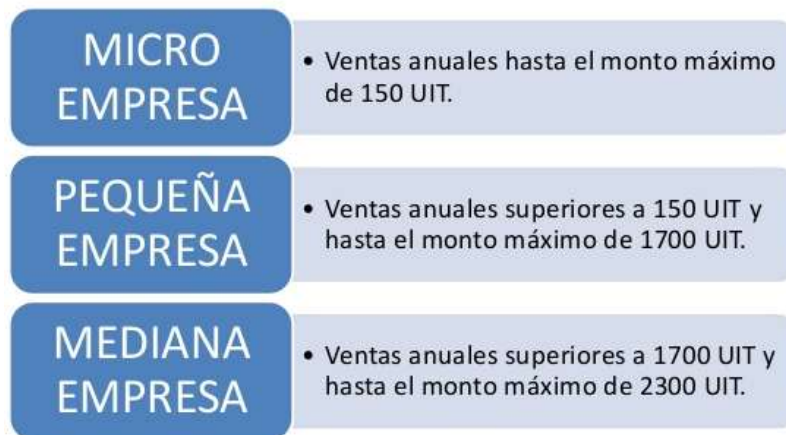
La micro y pequeña empresa es una organización que está constituida ya sea por personas naturales como también jurídicas, también tiene como objetivos crecer y tener actividades de transformación, producción, brindar servicios, etc. De la misma manera es conducida por el gerente como una persona ya sea individual o como persona jurídica, de esta manera aceptando la forma voluntariamente como desee. (Mares, 2013, p.1)

a) Ley 28015 ley de promoción y de formalización de la micro y pequeña empresa

La Micro y Pequeña Empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica.

b) Ley 30056 Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial.

Las características de la MYPE son:



2.2.4. Teoría del sector servicio.

La teoría es original acerca del papel de los servicios estos se dio por la economía donde comenzó en un tiempo intermedio por la época treinta del siglo pasado, es ahí donde parte y se empieza a considerar a los servicios como una actividad integra lo cual debía ser estudiada en las épocas cuando empezaba la producción y se denominaba fondistas.

Más cuando empiezan a mostrar ciertas acciones de servicios y/o a demandar, mediante el cual empezó todo un desarrollo de subcontratación que permitieron y crecieron empresas para desarrollarse y también empezaron a prestar sus servicios a otras organizaciones. Lo cual ayuda a definir y diferenciar las clases de servicios y se les va conociendo con diferentes nombres tales como servicios a (Romero)

Los servicios comenzaron a meterse cada día más en toda la productividad que son los bienes y servicios. Esto se da en los anticipos tecnológicos cada una con especialización en las actividades lo cual ha ido creciendo y cambiando en ofertas y servicios esto ha ido creciendo y ha llegado a los países mas desarrollados.

2.3. Marco conceptual:

2.3.1. Definición de financiamiento.

Las fuentes de financiamiento, es el comienzo de un medio económico donde se aprueba la cobertura gasto o inversión, por lo que consecuentemente tiene que ver con un banco u otro tipo de organización financiera.

Regularmente se recurre a una fuente de financiamiento en el tiempo en que sea necesario un crédito que ayuda sostener sus recursos propios. Consideremos que el gerente de una pyme desea tener una máquina para incluir su capacidad productiva. Apropiado al coste crecido del dispositivo, decide recurrir a una fuente de financiamiento para así poder lograr un préstamo, que prevé devolver gracias a todos los ingresos que se consiga a partir de la puesta en marcha del equipamiento en cuestión. Un banco, mediante este marco, presta el dinero que el empresario invierte en la compra de la máquina. (Perez & Gardey, 2017)

2.3.2. Definición de Empresa.

Una Empresa es una organización económico-social, que esta compuesta por personas, materiales y colaboradores, su objetivo es generar utilidades mediante su colaboración en el mercado de bienes y servicios. Para desarrollar se utiliza los factores productivos como (trabajo, tierra y capital). Las organizaciones pueden ser similares según la titularidad del capital. Lo cual nos encontramos organizaciones

privados donde su capital está en las manos de particulares, públicas (controladas por el Estado), mixtas (el capital es repartido por particulares y por el Estado) y empresas de autogestión (el capital es propiedad de los trabajadores). (Pérez, 2008)

En una dirección general, las empresas son las más comunes y están en constante actividad administrada por el ser humano, por lo que, todo un equipo está comprometido en el trabajo diario y con un esfuerzo personal como también colectivo e inversiones a fin que se pueda alcanzar un determinado fin. Por lo es muy valioso que las personas que forman parte de una empresa, ya sea propia o no, que sean las que piensen en emprender y conozcan cuales son las funciones, objetivos y sus características básicas que lo componen.

2.3.3. Definición del Sector servicio

El sector terciario está dedicado a la organización y la repartición de lo que producen los otros dos sectores: el sector primario está en medio en la extracción directa mediante los recursos naturales y el sector secundario dirigido al cambio como lo de los recursos naturales a través de procesos industriales. (Perez & Merino, 2014)

Es así como los servicios han comenzado arriesgar mucho más en todo el rendimiento de los bienes y servicios, mediante los avances tecnológicos y tambien la especialización de muchas de estas actividades habiendo un cambio en la demanda y a la misma vez la oferta de servicios. A fin que la productividad cada día ha ido evolucionando hasta transformarse en la actualidad en un mayor grupo

siendo dinámico del producto interno bruto en muchos países, sobre todo del mundo desarrollado.

2.3.4. Empresa Grupo Hen S.A.C

La empresa GRUPO HEN S.A.C con RUC 20569211175, inicio su actividad el 1 de Noviembre del 2013 con colaboradores profesionales preparados y con capacidad en innovación y conducción de proyectos tecnológicos, en seguridad con una enorme escala, su objetivo es incentivar un vínculo de relación con los clientes y los colaboradores y así garantizar el nivel de satisfacción en todos los productos y servicios. En la actualidad el mayor reto para la mayoría de empresas, es enfrentar a todas las acciones tendientes para así implementar soluciones tecnológicas a fin de dar una mayor seguridad, sabiendo que hoy en día la ola delincencial y la inseguridad aumentado. PRATOL GPS presenta productos y servicios en seguridad para toda empresa ya sea natural o jurídica a nivel nacional. de Rastreo satelital GPS para vehículos donde se puede monitorear desde Tablet, celular o PC.

III. Hipótesis

Pérez (2018) señala: “la hipótesis no aplica, porque solo hay un caso de estudio” (s.p).

IV. Metodología

4.1 Diseño de la investigación

El diseño de la investigación fue no experimental – descriptivo – bibliográfico – exploratorio – documental y de caso. Fue no experimental porque se realizó sin manipular deliberadamente las variables, se observó el fenómeno tal y como se manifestó dentro de su contexto. Fue descriptivo porque se limitará en describir la variable, de acuerdo al estudio de la información. Fue bibliográfico porque una parte de la investigación comprendió la revisión bibliográfica de los antecedentes pertinentes a dicha investigación. Fue Exploratorio porque no existe un cuerpo teórico abundante que ilumine el estudio de un fenómeno observado. Fue documental porque se basa en la búsqueda de documentos entre ellos tenemos los artículos y tesis relacionadas a las realidades teóricas y fue de Caso porque se realizará un estudio en una sola empresa.

4.2 Población y muestra

Población

La población estuvo constituida por todas las micro y pequeñas empresas del Perú.

Muestra

La muestra fue la empresa con la que he trabajado: Grupo Hen S.A.C, la misma que fue escogida de manera dirigida o intencionada.

4.3 Definición y operacionalización de la variable

4.3.1 Operacionalización de la variable para conseguir los resultados.

Variable	Definición conceptual de la variable	DEFINICIÓN OPERACIONAL DE LA VARIABLE			RESULTADOS	
		DIMENSIONES	SUBDIMENSIONES	INDICADORES	SI	NO
FINANCIAMIENTO	Financiamiento es el conjunto de bienes monetarios financieros utilizados a fin de llevar a cabo una actividad económica, mediante la característica de que regularmente se trata de todas las sumas tomas a préstamo a lo que complementan todos recursos propios.	Perfil de la Mype	<ul style="list-style-type: none"> Formalidad e informalidad 	Formalidad de la MYPE a) Formal b) Informal	X	X
			<ul style="list-style-type: none"> Micro y Pequeña 	Tamaño de la MYPE a) Micro b) pequeña	X	X
			<ul style="list-style-type: none"> Ganancia y/o sobrevivencia 	¿La Mype se forma para obtener ganancias?	X	
			<ul style="list-style-type: none"> Tiempo de permanencia en el rubro 	¿Cuántos años de permanecía en el rubro tiene la MYPE?	14 años	
		Perfil de dueño o gerente de la Mype del caso de estudio	<ul style="list-style-type: none"> Trabajadores permanentes y eventuales 	¿Tiene la Mype trabajadores permanentes?	X	
				¿Tiene la Mype trabajadores eventuales?		X
			<ul style="list-style-type: none"> Edad 	¿Cuál es edad del gerente de la Mype?	54 años	
				¿Cuáles es el grado de instrucción de gerente de la Mype?	Superior	
			<ul style="list-style-type: none"> Estado Civil 	¿Cuál es el estado Civil de dueño o gerente de la Mype?	Soltera	
				<ul style="list-style-type: none"> Informalidad de las Mype 	¿Cree que la formalidad de su Mype le genera ventajas de acceso al financiamiento?	X
			<ul style="list-style-type: none"> Tasa de mortalidad de las MYPES 		¿Cree que la mortalidad (desaparición) de las Mypes es una desventaja para	

		Factores relevantes sociales		acceder al financiamiento?		
			• Potencial económico de las MYPES	¿Cree que su Mype tiene potencial Económico; es decir tiene futuro?	X	
				¿Cree que ese potencial económico es una ventaja para acceder al financiamiento?	X	
			• Garantías de las MYPE	¿Cuándo solicita financiamiento le piden garantías?	X	
			• Tamaño de la MYPE	¿Cree que la falta de garantías es un problema para acceder al financiamiento?	X	
		Factores relevantes económicos	• Antigüedad de la MYPE	¿Cree que el tamaño de su empresa le genera problemas en el acceso al financiamiento?	X	
			• Falta de historial crediticio de la MYPE	¿Cuántos años de permanencia tiene su Mype en el mercado?	8 Años	
				¿Cree que la antigüedad de su empresa le genera ventajas en la obtención de su financiamiento?	X	
			• Sobreendeudamiento	¿Cree que el historial crediticio genera ventajas en la obtención de financiamiento?	X	
			• Naturaleza de los activos de la MYPES	¿Su Mype está sobreendeudada?		X
			• Tasa de interés que pagan las MYPES	¿Cree que el sobreendeudamiento es un problema para acceder al financiamiento?	X	
		Factores relevantes financieros	• Condiciones de acceso al mercado financiero de las MYPES	¿Cree que por ser una pequeña empresa el sistema financiero lo margina?		X
				¿Cree que la tasa de interés es cara en el sistema financiero de su lugar y del Perú?	X	

				¿Cree que, por ser la tasa de interés cara en el sistema financiero, las Mypes no solicitan mas financiamiento?	X	
				¿Está usted de acuerdo con las condiciones de acceso al financiamiento que les exige el sistema financiero a donde recurre a solicitar un préstamo?	X	

4.4. Técnicas e instrumentos

4.4.1 Técnicas

Para el recojo de la información de la parte bibliográfica, se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica. Para el recojo de la información del caso, se utilizó la técnica de la entrevista.

4.4.2 Instrumentos

Para el recojo de la información de la parte bibliográfica, se utilizó fichas bibliográficas. Para el recojo de información del caso, se utilizó el cuestionario.

4.5 Matriz de consistencia

Ver anexo 01.

4.6 Plan de análisis

El plan de análisis consistió en identificar, describir y explicar los resultados de cada uno de los objetivos específicos; la metodología a seguir se centró en la aplicación de un instrumento de carácter cualitativo; en el cual, se recolectó los datos pertinentes de la empresa en estudio.

Para conseguir el objetivo específico 1 se identificó mediante la encuesta los factores relevantes que limitan el acceso al financiamiento de la micro empresa “Grupo Hen S.A.C.” –Chimbote y propuesta de mejora, 2019. Luego en el objetivo específico 2 se describió cada uno de los factores. Para cumplir con el objetivo específico 3 se explicó las consecuencias que genera los factores en la Mype y para cumplir con el objetivo específico 4 se realizó una propuesta de mejora.

4.7 Principios éticos

La investigación ha sido diseñada teniendo en cuenta las normas establecidas por la Escuela de Pre Grado ciñéndose a la estructura aprobada por la Universidad, con la finalidad de conocer las características del financiamiento de la empresa: “Grupo Hen S.A.C.” Chimbote, y propuesta de mejora, 2019.

La presente investigación se elaboró en base al código de ética del contador y los principios éticos de integridad, objetividad, competencia profesional y debido cuidado profesional. Cumpliendo las leyes y reglamentos rechazando cualquier acción que desacredite la veracidad del contenido de la investigación. El principio e integridad imponen sobre todo al Contador Público Colegiado, la obligación de ser justo y honesto en sus relaciones profesionales y obliga a que sea honesto e intachable en todos sus actos.

V. Resultados y análisis de resultados

5.1 Resultados

5.1.1 Respecto al objetivo específico 1. Identificar los factores relevantes que limitan el acceso al financiamiento de la micro empresa “Grupo Hen S.A.C.” de Chimbote 2019.

Cuadro 01 Resultado del objetivo específico 1

N° DE ORDEN	FACTORES RELEVANTES QUE LIMITAN EL ACCESO AL FIANANCIAMIENTO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA GRUPO HEN S.A.C.
1	La tasa de interés muy alta
2	Los plazos de financiamiento
3	Condiciones al momento de obtener un crédito

FUENTE: Elaboración en base al cuestionario aplicado al gerente de la empresa

5.1.2. Resultado del objetivo específico 2. Describir los factores relevantes que limitan el acceso al financiamiento de la micro empresa “Grupo Hen S.A.C.” de Chimbote 2019.

Cuadro 02 Resultado del objetivo específico 2

FACTORES RELEVANTES	DESCRIPCIÓN
Tasa De Interés	La tasa de interés o tipo de interés es el precio del dinero, es decir es el precio por lo que se tiene que pagar por utilizar cierta cantidad de dinero prestado durante un tiempo acordado
Plazos De Financiamiento	Los plazos de financiamiento es el proceso en lo cual una persona u empresa capta dinero ya sea a un corto plazo (menos que un año) o largo plazo (mayor de dos años). Así dichos recursos serán utilizados para desarrollar actividades de inversión o solventar la adquisición de viene y servicios.
Condiciones Al Momento De Obtener Un Crédito	Un crédito es una operación donde intervienen 2 personas una llamada acreedor presta una cierta cantidad de dinero a otra persona llamado deudor, quien a partir de ese momento garantiza que devolverá el monto solicitado más una cantidad adicional llamado interés

FUENTE: Elaboración en base al cuestionario aplicado al gerente de la empresa

5.1.3 Resultado del objetivo específico 3. Explicar los factores relevantes que limitan el acceso al financiamiento de la micro empresa “Grupo Hen S.A.C.” de Chimbote 2019.

Cuadro 03 Resultado del objetivo específico 3

FACTORES RELEVANTES QUE LIMITAN EL ACCESO AL FINANCIAMIENTO	EXPLICACIÓN
TASA DE INTERES	Al momento de obtener el crédito, las tasas que le ofrecieron al dueño de la empresa fueron altas las cuales no daban la facilidad para tomar la decisión de obtener dicho crédito
PLAZOS DE FINANCIAMIENTO	Al recurrir para ver el financiamiento otro de los factores fueron los plazos de financiamiento lo cual el empresario quería un crédito a corto plazo porque las tasas de interés eran altas y al obtener un crédito a largo plazo tenía que pagar mayor interés
CONDICIONES AL MOMENTO DE OBTENER UN CRÉDITO	Por ser una micro empresa fueron muchas las condiciones que pusieron al dueño, por lo que no se contaba con todo lo que se pedía, y el monto que solicito tampoco lo facilitaron

FUENTE: Elaboración en base al cuestionario aplicado al gerente de la empresa

5.1.4 Resultado del objetivo específico 4. Hacer una propuesta de mejora para reducir los factores relevantes que limitan el acceso al financiamiento de la micro empresa Grupo Hen S.A.C.” de Chimbote 2019.

Cuadro 04 Resultado del objetivo específico 4

PROPUESTA DE MEJORA PARA REDUCIR LOS FACTORES RELEVANTES QUE LIMITAN EL ACCESO AL FINANCIAMIENTO DE LA MICRO EMPRESA

1	La tasa de interés muy alta	Acudir al sistema bancario formal
2	Los plazos de financiamiento	Financiamiento a largo plazo
3	Condiciones al momento de obtener un crédito	Utilizar el inmueble como garantía

Fuente: Elaboración en base al cuestionario aplicado al gerente de la empresa

5.2 Análisis de resultados:

5.2.1 Respecto al objetivo específico 1.

Los factores que limitan el acceso al financiamiento en la empresa son 3: las Tasas de Interés, Plazos de Financiamiento, Condiciones al momento de obtener el crédito, fueron los que dificultaron para obtener un adecuado financiamiento. Así mismo coincide con el autor internacional Ochoa & Núñez (2015), al mencionar que su caso de estudio tuvo dificultad con el costo. También coincide con el investigador regional, Gómez (2018), al indicar que una de las dificultades fue el costo de financiamiento porque fue muy elevado.

5.2.2 Respecto al objetivo específico 2

Se ha analizado los 3 factores que limitan el acceso al financiamiento cada uno de ellos son muy importantes, tasa de interés, plazos de financiamiento y condiciones al momento de obtener el financiamiento, teniendo esos inconvenientes que son vitales para que puedan acceder al crédito la empresa no ha podido desarrollar sus actividades en su momento por falta de un financiamiento lo cual se solicitaba

5.2.3 Respecto al objetivo específico 3

El primer factor fue la tasa de interés, al momento de solicitar el crédito mostraron las tasas de interés los cuales fueron altas al momento que se tenía que pagar por ser una pequeña empresa, luego fueron los plazos de financiamiento lo cual fueron a largo plazo, sabiendo que no convenía a la empresa caso de estudio porque a mayor plazo de financiamiento es mayor tasa de interés, obstáculos al momento de obtener el financiamiento se fue dando mediante el proceso al momento de que el gerente solicito un cierto monto de dinero y no lo obtuvo por falta de garantía.

5.2.4 Respecto al objetivo específico 4

Las propuestas de mejora a la empresa Grupo Hen S.A.C. son:

- a) Tasa de interés: la empresa obtenga préstamo por parte de la entidad Interbank, ya que es el banco que brinda financiamiento con el interés bajo.

TASAS DE INTERES					
Tasa anual %	BBVA	Crédito	Pichincha	Scotiabank	Interbank
Microempresas					
Préstamo a cuota fija a más de 360 días	2.81	8.69	29.30	3.68	2.79

- b) Los plazos de financiamiento: que obtenga préstamos a largo plazo, ya que le va permitir a la microempresa desarrollarse más; es decir, abrir más sucursales con la finalidad de obtener más ganancia. Finalmente, llegar a un acuerdo con el banco para que le brinde facilidades de lograr cancelar las cuotas del financiamiento con una tasa de interés cómoda.
- c) Condiciones al momento de obtener un crédito: Utilizar el inmueble como apalancamiento de garantía para autofinanciar una reinversión obteniendo así agilizar de manera más rápida la aprobación bancaria sacando un mayor crédito y lograr una menor tasa de interés

VI. Conclusiones

6.1 Respecto al objetivo específico 1

Se ha llegado a la conclusión que hay 3 factores más relevantes en nuestra empresa caso de estudios que son; Tasa de Interés, Plazos de Financiamiento y condiciones al momento de obtener el Crédito; Así mismo coincide con el autor internacional Ochoa & Núñez (2015), al mencionar que su caso de estudio tuvo dificultad con el costo. También coincide con al investigar regional, Gómez (2018), al indicar que una de las dificultades fue el costo de financiamiento porque fue muy elevado.

6.2 Respecto al objetivo específico 2

Respecto al objetivo 2 se concluye que los factores que limitaron a la empresa fueron 3: la tasa de interés, es el precio del dinero, es decir es el precio por lo que se tiene que pagar por utilizar cierta cantidad de dinero prestado durante un tiempo acordado, también los plazos de financiamiento, Los plazos de financiamiento es el proceso en lo cual una persona u empresa capta dinero ya sea a un corto plazo (menos que un año) o largo plazo (mayor de dos años). Así dichos recursos serán utilizados para desarrollar actividades de inversión o solventar la adquisición de bienes y servicios, también condiciones al momento de obtener el Crédito, Un crédito es una operación donde intervienen 2 personas una llamada acreedor presta una cierta cantidad de dinero a otra persona llamado deudor, quien a partir de ese momento garantiza que devolverá el monto solicitado más una cantidad adicional llamado interés

6.3 Respecto al objetivo específico 3

Respecto al objetivo 3 la empresa tuvo problemas con las tasa de interés por ser alta, con los plazos de financiamiento porque era a largo plazo lo cual se tenía que pagar más intereses y los obstáculos que se presentaron al momento de solicitar un monto y no lo aprobaron por ser una pequeña empresa no tener garantías, se concluye que los factores que se presentan para obtener un crédito son muy importantes porque influye mucho para que se obtenga dicho crédito y no les permite obtener un adecuado financiamiento.

6.4 Respecto al objetivo específico 4

Se concluye que la empresa caso de estudio obtenga préstamo por parte de la entidad Interbank, por el motivo que es la entidad que otorga financiamiento con un interés bajo para los microempresarios. También, que obtenga préstamos a largo plazo, ya que le va permitir a la micro empresa desarrollarse más; es decir, abrir más sucursales con la finalidad de obtener más ganancia. Finalmente, llegar a un acuerdo con el banco para que le brinde facilidades de lograr cancelar las cuotas del financiamiento con una tasa de interés cómoda. Además, que utilice el inmueble como apalancamiento de garantía para autofinanciar una reinversión obteniendo así agilizar de manera más rápida la aprobación bancaria sacando un mayor crédito y lograr una menor tasa de interés

6.5 Respecto al objetivo general

Se ha llegado a la conclusión que hay 3 factores más relevantes en nuestra empresa caso de estudio que son; Tasa de Interés, Plazos de Financiamiento y condiciones al

momento de obtener el Crédito. Por lo tanto, se propone lo siguiente: el caso de estudio deberá obtener préstamo por parte de la entidad Interbank, por el motivo que brinda financiamiento con el interés bajo para los microempresarios. También, que obtenga préstamos a largo plazo, ya que le va permitir a la micro empresa desarrollarse más; es decir, abrir más sucursales con la finalidad de obtener más ganancia. Además, llegar a un acuerdo con el banco para que le brinde facilidades de lograr cancelar las cuotas del financiamiento con una tasa de interés cómoda. Finalmente, que utilice el inmueble como apalancamiento de garantía para autofinanciar una reinversión obteniendo así agilizar de manera más rápida la aprobación bancaria sacando un mayor crédito y lograr una menor tasa de interés

ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Baltodano, V. (2016), caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso empresa Venecia restaurant s.c.r. Ltda. De Chimbote, 2014 (tesis para optar el título de contador público). Universidad católica los ángeles de Chimbote. Recuperado de:
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/528/FINANCIAMIENTO_MYPES_BALTODANO_HONORES_VERONICA_ENA.pdf?sequence=3&isAllowed=y

Bravo, Y. (2019). Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro imprentas del distrito de Callería, 2019 (tesis para optar el título de contador público). Universidad católica los ángeles de Chimbote. Recuperado de:
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10984/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CONTROL_INTERNO_BRAVO_VASQUEZ_YESSENIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Dioses, E. (2018). El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso “empresa de transportes y servicios don Luis s.r.l.” - Chimbote, 2013-2017. 2019 (tesis para optar el título de contador público). Universidad católica los ángeles de Chimbote. Recuperado de:
<http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/5735/FINANC>

[IAMIENTO RENTABILIDAD DIOSES LOPEZ EDGAR JUAN.pdf?sequence=1&isAllowed=y](#)

Espinoza, T. (2018). *La resolución de problemas en el mundo de la empresa*.

Recuperado de:

http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtual/publicaciones/indata/v12_n2/pdf/a11v12n2.pdf

García, A. & Taboada, E. (2012). *Economía: Teoría y práctica*. Recuperado de:

http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0188-33802012000100002

Gómez, V. (2018). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio - rubro construcción - Huaraz, 2016* (tesis para optar el título profesional de contador público). Recuperado de:

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3673/FINANCIAMIENTO RENTABILIDAD GOMEZ CHAVEZ VIVIANA AURORA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3673/FINANCIAMIENTO%20RENTABILIDAD%20GOMEZ%20CHAVEZ%20VIVIANA%20AURORA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Gutiérrez, F. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019* (tesis para optar el título de contador público). Universidad católica los ángeles de Chimbote. Recuperado de:

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11042/FINANCIAMIENTO RENTABILIDAD CONTROL INTERNO GUTIERREZ BALTAZAR FLOR MARGARITA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11042/FINANCIAMIENTO%20RENTABILIDAD%20CONTROL%20INTERNO%20GUTIERREZ%20BALTAZAR%20FLOR%20MARGARITA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Huerta, Y. (2019). Caracterización del financiamiento y la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro transportes – Huaraz 2018 (tesis para optar el título profesional de contador público). Universidad católica los ángeles de Chimbote. Recuperado de: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10264/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_HUERTA_CHAMPA_YANINA_MERCE_DES.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Instituto Nacional De Estadística E Informática. (2018). *Al primer trimestre de 2018 en el país existen 2 millones 332 mil 218 empresas*. Recuperado de: <https://www.inei.gob.pe/prensa/noticias/al-primer-trimestre-de-2018-en-el-pais-existen-2-millones-332-mil-218-empresas-10763/#:~:text=Al%20primer%20trimestre%20de%202018%2C%20en%20el%20Per%C3%BA%20el%20n%C3%BAmero,Per%C3%BA%2C%20elaborado%20con%20el%20Directorio>

Mascas, Y. & Luna, G. (2016) análisis de rentabilidad económica y financiera y propuesta de mejoramiento en la empresa comercializadora y exportadora de bioacuáticos “coexbi s.a” del canton huaquillas en los periodos contables 2008 – 2009 (tesis previa a optar el grado de ingeniera en contabilidad y auditoría. contador público auditor). Universidad Nacional de Loja. Recuperado de: <https://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/1388/1/tesis%20ing.%20en%20contabilidad.pdf>

Mares, C. (2016). Las Micro y Pequeñas Empresas (MYPEs) en el Perú. Recuperado de:

http://repositorio.ulima.edu.pe/bitstream/handle/ulima/4711/Mares_Carla.pdf?sequence=3&isAllowed=y

Morí, B. (2019). Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019 (tesis para optar el título de contador público). Universidad católica los ángeles de Chimbote. Recuperado de:

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10980/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CONTROL_INTERNO_MORI_AREVALO_BERTHA_KARINA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Morí, C. (2019). Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Iquitos, 2019 (tesis para optar el título de contador público). Recuperado de:

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10998/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CONTROL_INTERNO_MORI_YAICATE_CLAUDIA_MERCI.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Ochoa, Z. & Núñez C. (2017). Propuesta para mejorar la rentabilidad de la empresa satcom s.a. ubicada en el sector la mariscal de la ciudad de quito (tesis previo a la obtención del título de ingeniería en finanzas). Universidad Central del Ecuador. Recuperado de:

<http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/2687/1/T-UCE-0005-439.pdf>

Pérez, J. & Gardey, A. (2017) fuente del financiamiento. Recuperado de:

<https://definicion.de/fuente-de-financiamiento/>

Pérez, J. (2008). Definición de empresa. Recuperado de:

<https://definicion.de/empresa/>

Pérez, J. & Gardey, A. (2017). Rentabilidad financiera. Recuperado de:

<https://definicion.de/rentabilidad-financiera/>

Rodríguez, C. & Sierralta, X. (2016). El problema del financiamiento de la microempresa en el Perú. Recuperado de:

<file:///C:/Users/Evelin/Downloads/15749-Texto%20del%20art%C3%ADculo-62574-1-10-20161128.pdf>

Supo, B. (2016). *Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las mypes del sector servicio – rubro cabinas de internet del distrito de cerro colorado, provincia y región Arequipa, periodo 2014-2015* (tesis para optar el título profesional de licenciada en administración). Recuperado de:

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/464/MYPES_FINANCIAMIENTO_SUPO_%20SUPO_BETTY_%20SONIA%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Anexo 01: Matriz de consistencia lógica

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLE	METODOLOGÍA
<p>FACTORES QUE LIMITAN EL ACCESO AL FINANCIAMIENTO DE LA MICRO EMPRESA “GRUPO HEN S.A.C.”_ CHIMBOTE Y PROPUESTA DE MEJORA, 2019.</p>	<p>¿Cuáles son los factores relevantes que limitan el acceso al financiamiento de la micro empresa “Grupo Hen S.A.C” de Chimbote y como mejorarlos, 2019?</p>	<p>Identificar, describir y explicar los factores relevantes que limitan el acceso al financiamiento de la micro empresa “Grupo Hen S.A.C.” de Chimbote y hacer una propuesta de mejora, 2019.</p> <hr/> <ol style="list-style-type: none"> 1. Identificar los factores relevantes que limitan el acceso al financiamiento de la micro empresa “Grupo Hen S.A.C.de Chimbote, 2019. 2. Describir los factores relevantes que limitan el acceso al financiamiento de la micro empresa “Grupo Hen S.A.C.de Chimbote, 2019. 3. Explicar los factores relevantes que limitan el acceso al financiamiento de la micro empresa Grupo Hen S.A.C.de Chimbote, 2020. 4. Hacer una propuesta de mejora para reducir los factores relevantes que limitan el acceso al financiamiento de la micro empresa “Grupo Hen S.A.” de Chimbote, 2020. 	<p>Financiamiento</p>	<p>Tipo de investigación es cualitativa</p> <hr/> <p>Nivel de investigación es descriptiva</p> <hr/> <p>El diseño de la investigación fue no experimental - descriptivo - bibliográfico - exploratorio - documental y de caso..</p> <hr/> <p>Población son todas las micro y pequeñas empresas del Perú</p> <hr/> <p>Muestra es la empresa “Grupo Hen S.A.C.”</p> <hr/> <p>Las técnicas son:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Revisión bibliográfica • Entrevista a profundidad <hr/> <p>Los instrumentos son:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Fichas Bibliográficas • Cuestionario de preguntas cerradas y abiertas pertinentes.

Anexo 02: Fichas Bibliográficas



FICHAS BIBLIOGRAFICAS

TESIS, TESINA, ESPECIALIDAD,
ETC. AUTOR: _____
APELLIDO (s), Nombre (s) TITULO
Y SUBTITULO: _____
_____ LUGAR DE
EDICION: _____
AÑO EN QUE SE OBTUVO: _____
NUM. DE PAGINAS: _____ NIVEL ACADÉMICO
OBTENIDO: _____ INSTITUCION Y
DEPENDENCIA QUE OTORGA EL
NIVEL ACADÉMICO: _____

NOMBRE DEL ASESOR: _____
APELLIDO (s), Nombre (s). LOCALIZACION DE LA
OBRA: _____

Anexo 3: Cuestionario



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ANGELES
CHIMBOTE

CUESTIONARIO

EL presente cuestionario tiene como finalidad recoger información de la empresa, para desarrollar el trabajo de investigación denominado. Factores que limitan el acceso al financiamiento de la micro empresa "GRUPO HEN S.A.C."- Chimbote y propuesta de mejora, 2019. La información que usted proporcionara será utilizada solo con fines académicos y de investigación; por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración. A continuación, se solicita a responder las siguientes preguntas con sinceridad.

Encuestador (a): Torres Marlo Sintia Raquel

Razón social: Grupo Hen S.A.C.

RUC: 20569211175

PREGUNTAS		RESULTADOS	
		SI	NO
1	Formalidad de la MYPE: (a) MYPE formal b) MYPE informal	a	
2	Tamaño de la MYPE: (a) Micro b) Pequeña	a	
3	¿La Mype se formó para obtener ganancias?	✓	
4	¿Tiene la Mype trabajadores permanentes?	✓	
5	¿Tiene la Mype trabajadores eventuales?	✓	
6	¿Cuál es la edad del dueño o gerente de la Mype?	56	


LIDIA ELENA LILIAN ACEVEDO
GERENTE GENERAL

7	¿Cuál es el grado de instrucción del dueño o gerente de la Mype?	Superior	
8	¿Cuál es el estado civil del dueño o gerente de la Mype?	soltero	
9	¿Cree que la formalidad de su Mype le genera ventajas de acceso al financiamiento?	✓	
10	¿Cree que la mortalidad (desaparición) de la Mype es una desventaja para acceder al financiamiento?	✓	✓
11	¿Cree que su Mype tiene potencial económico; es decir tiene futuro?	✓	
12	¿Cree que ese potencial económico es una ventaja para acceder al financiamiento?	✓	
13	¿Cuándo solicita financiamiento le piden garantías?	✓	
14	¿Cree que la falta de garantías es un problema para acceder al financiamiento?	✓	
15	¿Cree que el tamaño de su empresa le genera problemas en el acceso al financiamiento?		✓
16	¿Cuántos de permanencia tiene su Mype en el mercado?	8 años	
17	¿Cree que la antigüedad de la empresa le genera problemas en el acceso al financiamiento?		✓
18	¿Cree que el historial crediticio genera ventajas en la obtención de su financiamiento?	✓	
19	¿Cree que el sobreendeudamiento es un problema para acceder al financiamiento?	✓	
20	¿Cree que por ser una Micro empresa, el sistema financiero lo margina?	✓	
21	¿Cree que la tasa de interés es cara en el sistema financiero de su lugar y del Perú?	✓	
22	¿Cree que, por ser la tasa de interés cara en el sistema financiero, las Mypes no solicitan más financiamiento?	✓	
23	¿Qué tipo de financiamiento utiliza. (a) Corto plazo b) Largo plazo	a	
24	¿Está usted de acuerdo con las condiciones de acceso al financiamiento que les exige el sistema financiero a donde recurre a solicitar su préstamo?		✓
25	¿Cree que las condiciones de acceso que solicitan las financieras es un obstáculo para acceder a financiamiento?	✓	
26	¿Cree que el tamaño y madurez de su Mype, le genera ventajas para acceder al financiamiento?	✓	
27	¿Ha recibido alguna vez capacitación cuando lo han otorgado algún crédito financiero?		✓


LIDIA ELENA LUJAN ACEVEDO
 DIRECTORA GENERAL

Anexo 4: Evidencia



Anexo 5: Empresa activa según SUNAT

17/02/21 18:38

SUNAT - Consulta RUC

Consulta RUC

Resultado de la Búsqueda
Número de RUC: 20569211175 - GRUPO HEN S.A.C.
Tipo Contribuyente: SOCIEDAD ANONIMA CERRADA
Nombre Comercial: PATROL GPS ONLINE
Fecha de Inscripción: 14/11/2013 Fecha de Inicio de Actividades: 01/11/2013
Estado del Contribuyente: ACTIVO
Condición del Contribuyente: HABIDO
Domicilio Fiscal: MZA. Z LOTE. 24 INT. A URB. EL ACERO (ESPALDAS DE LUBRICANTES ACEVEDO) ANCASH - SANTA - CHIMBOTE
Sistema Emisión de Comprobante: MANUAL Actividad Comercio Exterior: IMPORTADOR/EXPORTADOR
Sistema Contabilidad: MANUAL
Actividad(es) Económica(s): Principal - 4652 - VENTA AL POR MAYOR DE EQUIPO, PARTES Y PIEZAS ELECTRÓNICOS Y DE TELECOMUNICACIONES Secundaria 1 - 4690 - VENTA AL POR MAYOR NO ESPECIALIZADA Secundaria 2 - 7490 - OTRAS ACTIVIDADES PROFESIONALES, CIENTÍFICAS Y TÉCNICAS N.C.P.
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816): FACTURA

<https://e-consulta.ruc.sunat.gob.pe/ci-6-tm/comercio/cr5004/tes>

1

© 1997 - 2021 SUNAT