



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES:
CASO EMPRESA SERVICIOS E INVERSIONES
GENERALES M Y R S.R.L. - CHIMBOTE, 2021.**

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

AUTORA

FIGUEROA RODRIGUEZ, NICOLE GIANELLA

ORCID ID: 0000-0001-9861-9204

ASESOR

MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL

ORCID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE – PERÚ

2021



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD
PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y
PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES: CASO EMPRESA
SERVICIOS E INVERSIONES GENERALES M Y R S.R.L. -
CHIMBOTE, 2021.**

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

AUTORA

FIGUEROA RODRIGUEZ, NICOLE GIANELLA

ORCID ID: 0000-0001-9861-9204

ASESOR

MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL

ORCID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE – PERÚ

2021

1.- Título de la tesis

**PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES:
CASO EMPRESA SERVICIOS E INVERSIONES
GENERALES M Y R S.R.L. - CHIMBOTE, 2021.**

2.- Equipo de trabajo

AUTOR

Figuroa Rodriguez, Nicole Gianella

ORCID: 0000-0001-9861-9204

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

ASESOR

Manrique Plácido, Juana Maribel

ORCID: 0000-0002-6880-1141

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

JURADO

Dr. Espejo Chacón Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Mgtr. Baila Gemin Juan Marco

ORCID: 0000-0002-0762-4057

Mgtr. Yopez Pretel Nidia Erlinda

ORCID: 0000-0001-6732-7890

3. Hoja de firma del jurado y asesor

DR. ESPEJO CHACÓN LUIS FERNANDO

ORCID: 0000-0003-3776-2490

PRESIDENTE

MGTR. BAILA GEMIN JUAN MARCO

ORCID: 0000-0002-0762-4057

MIEMBRO

MGTR. YEPEZ PRETEL NIDIA ERLINDA

ORCID: 0000-0001-6732-7890

MIEMBRO

MANRIQUE PLÁCIDO JUANA MARIBEL

ORCID: 0000-0002-6880-1141

ASESOR

4.- Agradecimiento

A Jehová Dios, mi padre celestial
que me cuida y bendice.

Agradezco también de manera especial a
mis padres Abel Figueroa y Pilar Rodriguez
por su amor y por su gran apoyo para
concluir mis estudios y convertirme en una
profesional.

A mis abuelitos Elías Rodriguez
y Eufemia Leyton por su gran
cariño y consejos, son mi motor y
fuerzas para salir adelante.

5.- Resumen

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: “Identificar las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Servicios e Inversiones Generales M y R S.R.L. -Chimbote, 2021.” El diseño de investigación fue no experimental - descriptivo bibliográfico- documental y de caso; para el recojo de información se utilizó las técnicas de revisión bibliográfica y entrevistas, y como instrumentos: fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas encontrando los siguientes resultados: **Respecto al objetivo específico 1:** los diversos autores consideran que el financiamiento al cual recurren las empresas, es el financiamiento propio y externo; es decir, través del sistema bancario pero a un corto plazo. **Respecto al objetivo específico 2:** Se ha evidenciado que la empresa utiliza el financiamiento externo a través del sistema bancario, pero a largo plazo para obtener mejoras en su trayecto en el mercado, donde el préstamo que adquirieron se invirtió para el capital y la compra de activos fijos. Finalmente se llega a la conclusión que las mypes en el Perú y “Servicios e Inversiones Generales M Y R SRL” si recurren al sistema bancario para poder financiar sus negocios, tanto a corto como largo plazo el financiamiento recibido lo invierten en el capital, activos fijos y ampliación del negocio, siendo oportuno para las mypes utilizar el financiamiento para poder seguir continuando con sus actividades y crecer en el mercado.

Palabras claves: Financiamiento, Micro y Pequeña Empresa, Sector Comercio.

Abstract

The general objective of this research work was: "To identify financing opportunities that improve the possibilities of national micro and small companies and of the company Servicios e Inversiones Generales M y R S.R.L. -Chimbote, 2021. " The research design was non-experimental-descriptive bibliographic-documentary and case; To collect the information, the techniques of bibliographic review and interviews were used, and as instruments: bibliographic records and a questionnaire of closed questions, finding the following results: Regarding the specific objective 1: the various authors consider that the financing to which the companies resort It is the own and external financing; that is, through the banking system but in the short term. Regarding specific objective 2: It has been shown that the company uses external financing through the banking system but in the long term to obtain improvements in its path in the market, where the loan they acquired was invested for capital and the purchase of assets fixed. Finally, the conclusion is reached that the mypes in Peru and "Servicios e Inversiones Generales MYR SRL" if they resort to the banking system to finance their business, both in the short and long term the financing received is invested in capital, fixed assets and expansion of the business, being opportune for the mypes to use the financing to be able to continue with their activities and grow in the market.

Keywords: Financing, Micro and Small Business, and Commerce Sector.

6.- Contenido

CARATULA.....	i
CONTRACARATULA.....	ii
1.- Titulo de la tesis.....	iii
2.- Equipo de trabajo	iv
3. Hoja de firma del jurado y asesor	v
4.- Agradecimiento	vi
5.- Resumen	vii
Abstract.....	viii
6.- Contenido	x
7. - Indice de Gráficos, Tablas y Cuadros	xiii
I. INTRODUCCIÓN	14
II. REVISIÓN DE LA LITERATURA:.....	17
2.1 Antecedentes:.....	17
2.1.1 Internacionales	17
2.1.2 Nacionales.....	19
2.1.3 Regionales.....	21
2.2 Bases teóricas	26
2.2.1 Teoría del financiamiento.	26
2.2.1.1 <i>Teorías del financiamiento</i>	26
2.2.1.2 <i>Fuentes de financiamiento</i>	26

2.2.2 <i>Teoría de la empresa</i>	35
2.2.4 Teoría del sector comercio.....	40
2.2.5. <i>Teoría de los sectores productivos</i>	41
2.2.6 Descripción de la empresa “SERVICIOS E INVERSIONES GENERALES M Y R SRL” .	41
2.3 <i>Marco conceptual</i>	42
2.3.1 <i>Definiciones del financiamiento</i>	42
2.3.2 <i>Definiciones de Mypes</i>	42
2.3.3 <i>Definiciones de empresa</i>	42
2.3.4 <i>Definiciones del sector comercio</i>	43
2.3.5 <i>Definiciones de sectores económicos productivos</i>	44
III. HIPÓTESIS:	44
IV. METODOLOGÍA.....	44
4.1 Diseño de investigación.....	44
4.2 Población y muestra	45
4.2.1 Población	45
4.2.2 Muestra.....	45
4.3 Definición y operacionalización de las variables e indicadores	45
4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	47
4.4.1 Técnicas.....	47
4.4.2 Instrumentos	47
4.5 Plan de análisis	47
4.6 Matriz de consistencia.....	47
4.7 Principios éticos.....	48
V. RESULTADOS Y ANALISIS DE RESULTADOS.....	50

5.1 Resultados.....	50
5.1.1 Resultado del objetivo específico 1.....	50
5.2.2 Resultado del objetivo específico 2.....	51
5.2.3 Resultado del objetivo específico 3.....	52
5.2 Análisis de resultado	54
5.2.1 Respecto al objetivo específico 1.....	54
5.2.2 Respecto al objetivo específico 2.....	55
5.2.3 Respecto al objetivo específico 3.....	55
VI. CONCLUSIONES	56
6.1 Respecto al objetivo específico 1.....	56
6.2 Respecto al objetivo específico 2.....	56
6.3 Respecto al objetivo específico 3.....	57
6.4 Conclusión general	57
VII. PROPUESTA DE MEJORA.....	58
VIII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS.....	59
8.1 Referencias bibliográficas.....	59
8.2 Anexos.....	64
Anexo 1: Cronograma de actividades.....	64
Anexo 2: Presupuesto.....	66
Anexo 3: Instrumento de recolección de datos.....	68
Anexo 4: Consentimiento informado.....	71
Anexo 05: Ficha Ruc.....	72

7. - Índice de Gráficos, Tablas y Cuadros

N° DE TABLAS	DESCRIPCIÓN	PÁGINA
01	Respecto al objetivo específico 1	54
02	Respecto al objetivo específico 2	57
03	Respecto al objetivo específico 3	58

I. INTRODUCCIÓN

A nivel Internacional, las micro y pequeña empresa constituye una organización socio - económica de gran impacto, con respecto a su definición no existe una fórmula internacionalmente aceptada o implementada. Cada país tiene legislaciones y políticas para clasificar a las empresas dependiendo del método utilizado, ésta puede ser medida por el número de empleados, por el monto de las ventas o de los activos, así como por una combinación de factores. En particular, una pequeña empresa es un establecimiento que requiere poca inversión, mínima organización y posee una gran flexibilidad para adaptarse a los cambios del entorno, con respecto a su definición no existe una fórmula internacionalmente aceptada o implementada. Cada país tiene legislaciones y políticas para clasificar a las empresas dependiendo del método utilizado, ésta puede ser medida por el número de empleados, por el monto de las ventas o de los activos, así como por una combinación de factores (**Benites, 2017**).

Un comercio sin recursos de financiamiento se moverá con complejidad bajo el peso de su propia deuda, una organización puede tomar diferentes avenidas para lograr financiamiento y puede utilizar bastante más de una alternativa. El financiamiento escogido dependerá del objetivo de la organización de estar endeudada, cuán solventes son los gerentes del comercio en el instante en que la compañía ha sido implantada y la proporción de dinero que un comercio requerirá para arrojar y seguir estando por sí mismo por medio de una pluralidad de eventos. Un componente esencial para el aumento de nuestra economía y para aumentar la productividad, es mejorar la entrada al financiamiento (**Salazar 2016**)

Por otro lado las mypes, en nuestro departamento de Ancash, se adquieren tanto facilidades como dificultades en el objetivo de obtener un financiamiento para hacer crecer su empresa o negocio teniendo como ejemplo en la mejora o ampliación de sus locales. Es importante recalcar que según las estadísticas cada cinco segundos nos topamos con una persona tanto

natural o jurídica que nos ofrezcan distintos servicios, siendo este sector el que más genera ingresos a nuestro país el Perú. (Vara, 2016).

En nuestra ciudad de Chimbote, existen muchas empresas que solamente se dedican a subsistir por no contar con el apoyo del financiamiento, por lo que se enfocan más en recuperar lo que se invirtió como capital en vez de buscar maneras de hacerlo crecer y buscar el crecimiento de su organización. (Rodríguez, 2017)

Por lo que se expresó anteriormente, el enunciado es el siguiente:

¿Las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Servicios e Inversiones Generales M y R S.R.L. -Chimbote, 2021?

Para dar respuesta al enunciado del problema, se ha originado el siguiente objetivo general:

“Identificar las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Servicios e Inversiones Generales M y R S.R.L. -Chimbote, 2021.”

Para conseguir los resultados del objetivo general se plantea los siguientes objetivos específicos:

- 1.- Establecer las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales.
- 2.- Describir las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa Servicios e Inversiones Generales M y R S.R.L. - Chimbote, 2021.
- 3.-Explicar si el financiamiento mejora las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Servicios e Inversiones Generales M y R S.R.L. - Chimbote, 2021.

Asimismo la presente investigación se justifica porque su elaboración, presentación, sustentación y aprobación me permitirá titularme como Contador Público; además, permitirá la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, la Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas y a la Escuela Profesional de Contabilidad, elevar sus

estándares de calidad que establece la Nueva Ley Universitaria, que todos los egresados de las universidades del Perú, se titulen mediante la presentación y aprobación de una tesis de investigación.

Por otra parte, debe notarse que la técnica utilizada en este informe de investigación fue cualitativa- descriptiva-no experimental-bibliográfico y de análisis de caso.

Respecto a los resultados del objetivo específico 1: los múltiples autores piensan que el financiamiento al cual recurren las organizaciones, es el financiamiento propio y externo; o sea, través del sistema bancario, sin embargo a un corto plazo. Respecto a los resultados del objetivo específico 2: Se ha evidenciado que la empresa usa el financiamiento externo por medio del sistema bancario, sin embargo a extenso plazo para obtener mejoras en su trayecto en el mercado, donde el préstamo que adquirieron se invirtió para el capital y la compra de activos fijos.

Y en los resultados del objetivo 3 de este informe de investigación podemos decir que los más rentables son los empresarios interesados en obtener información crítica sobre la mejor manera de adquirir un financiamiento satisfactorio para una mejor dinámica y así configurarlo como un hecho habitual en la búsqueda de respuestas a los problemas que surgen, y por lo tanto, crear una expansión en su salario que beneficia tanto a los propietarios como a los trabajadores.

Al final se llega a la conclusión que las mypes en el Perú y “Servicios e Inversiones En general M Y R SRL” si recurren al sistema bancario para lograr financiar sus negocios, tanto a corto como extenso plazo el financiamiento recibido lo invierten en el capital, activos fijos y ampliación del comercio, siendo oportuno para las mypes utilizar el financiamiento para poder seguir continuando con sus actividades y crecer en el mercado.

II. REVISIÓN DE LA LITERATURA:

2.1 Antecedentes:

2.1.1 Internacionales

En este informe se entiende por antecedentes internacionales a todo trabajo de investigación, realizado por algún investigador, en cualquier ciudad y país del mundo, menos Perú; sobre la variable, unidad de análisis y sector económico productivo de nuestra investigación.

Quintero (2018) en su tesis titulada, “Las Pymes en Colombia y las barreras para su desarrollo y perdurabilidad”, tuvo como objetivo principal, identificar las principales barreras para el desarrollo de las Pymes en Colombia y su perdurabilidad en el tiempo. La investigación fue de enfoque documental y de nivel descriptivo. Llegando en conclusión que las denominadas Pymes representa a nivel global un gran aporte para la economía de los países en que se desarrollan, sin embargo, deben establecer mecanismo para poder competir en el mercado frente a las grandes empresas, ya que tienen ciertas desventajas frente a ellos teniendo en consideración las certificaciones de calidad de las Pymes para mejorar la calidad y mejorar los beneficios y la imagen frente a los clientes, y para ello el recursos humano es el factor fundamental dentro de la organización y las buenas prácticas empresariales en donde los modelos de planeación estratégica son necesarios para permanecer en el mercado y aumentar su competitividad.

Veleceta (2016) en su trabajo de investigación denominado: “ANÁLISIS DE LAS FUENTES DE FINANCIAMIENTO PARA LAS PYMES- Ecuador” Tuvo como principal objetivo general: Determinar y describir las principales características de las pequeñas y medianas empresas, así como las deficiencias y problemas que enfrentan estas empresas en crecimiento en el mercado local

al momento de solicitar una fuente de financiamiento. Su metodología fue el Método Inductivo: Análisis de las Muestras Poblacionales. Y concluyó este autor diciendo que lamentablemente no existe un amplio material de apoyo sobre este tema, enfocado a una PYME con estructura sencilla, generalmente existen estructuras que se aplican a empresas grandes que poseen todos los Establecimientos Contables y Financieros, sin embargo se ha tratado de acoplar esta información a una pequeña empresa. Y siguió con sus conclusiones diciendo que en el mercado existen amplias y variadas opciones de financiamiento para las PYMES, pues sus propietarios no las utilizan porque desconocen sobre su existencia, consideran que sus procesos son tediosos y generalmente buscan la opción más cara pero que finalmente termina siendo la más rápida como es el caso de los prestamistas informales. Si bien es cierto, las Pymes no poseen información óptima, pero generalmente siempre hay una base de sustento que permite demostrar que su actividad es rentable y califica para una operación crediticia.

Gutiérrez (2017), en su estudio titulado “Creación de empresa para comercialización de ropa deportiva en la ciudad de Bogotá”, tuvo como objetivo general, desarrollar un plan de negocio para la creación de una empresa dedicada a la comercialización de ropa deportiva en la ciudad de Bogotá. Cuya metodología fue: descriptiva, bibliográfica, documental y de caso. A partir de los estudios realizados en el presente trabajo se concluye que si es posible crear empresa a partir de la comercialización de la ropa deportiva en la ciudad de Bogotá. Siempre y cuando se tengan en cuenta los factores que permitirán su desarrollo continuo como el análisis de la demanda, los diferentes pronósticos, el cumplimiento con los tiempos de entrega y las especificaciones de los productos, la definición de políticas adecuadas bajo las cuales se va

dirigir la organización y el monitoreo y análisis de todas las entradas y salidas financieras que presenta la empresa.

Según autores Alvares y Testa (2017) en su investigación titulado “Proyecto de emprendimiento para la creación de un negocio de ropa de niños y jóvenes por catálogo general y personalizada Online en la ciudad de Guayaquil”, plantea como objetivo fundamental de la investigación, crear una empresa de ventas de ropa por catálogo de Guayaquil y elaborar un plan de estrategias de marketing para emprender este tipo de negocio. En este estudio el tipo de investigación fue bibliográfico, de campo, descriptivo, cuantitativo y cualitativo, siendo el método de investigación inductivo-deductivo, llegando a la conclusión que la estrategia de marketing que se emplea para ganar aceptación entre los clientes de los colegios privados, se acoge a las necesidades de los clientes al tener la opción de observar los modelos de ropa de la empresas shock, por medio de Facebook y otros medios de comunicación, con la capacidad de personalizar y hacer el pedido, desde cualquier punto donde se encuentren.

2.1.2 Nacionales

En la presente investigación se entiende por antecedentes nacionales, a todo trabajo de investigación hecho por otros investigados en cualquier parte del Perú, menos en la región Ancash; que hayan utilizado las mismas variables y unidades de análisis de esta investigación.

Puglias (2017) en su tesis “Caracterización del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2016”, planteó como objetivo general: describir las principales características

del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas, del distrito de Callería, 2016. La investigación fue cuantitativo-descriptiva, no experimental transversal-retrospectiva, para el recojo de la información escogió en forma dirigida a 22 micro y pequeñas empresas a quienes les aplicó un cuestionario de 32 preguntas cerradas, aplicando la técnica de la encuesta. Concluyendo de la siguiente manera: que el financiamiento de la mayoría de las MYPE solicitaron crédito financiero, siendo el 64% de entidades bancarias, ya que estas les permiten cumplir y priorizar sus planes a corto y mediano plazo, el 79% pagó 3.42% de intereses mensuales, sus créditos que obtuvieron utilizaron en mejoramiento y ampliación de local, respecto a la rentabilidad el 77% firmaron que su rentabilidad mejoraron en los últimos años donde permitió que el financiamiento y la capacitación favoreció seguir compitiendo en el mercado y de eso modo lograr sus objetivos.

Soriano (2017), en su tesis denominada: Fuentes de financiamiento para el incremento de la rentabilidad de las Mypes de la provincia de Huancayo. Tuvo como objetivo general exponer cuales son las fuentes de financiamiento que les permita incrementar la rentabilidad de las MYPES. El diseño es no experimental transeccional relacional- causales. Llegando a la conclusión que al analizarse la fuente de financiamiento propio que permite la obtención de rentabilidad financiera, las aportaciones de capital por parte de los dueños de las MYPES son un aumento de los recursos disponibles que permite a la empresa tener mayor autonomía financiera, no dependiendo de la concesión de créditos. Este tipo de Financiación es de menor riesgo para la empresa que el resto de fuentes de financiamiento internas como la venta de activos fijos o la capitalización de utilidades; el aporte de capital es una fuente de

financiamiento que no es necesario devolver inmediatamente, ni pagar intereses por la utilización de este recurso.

García (2018), en su tesis titulada “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2018”, tuvo como objetivo general: describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2018. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información escogió en forma dirigida a microempresarios, donde concluye que para el financiamiento, solicitaron crédito financiero a terceros, siendo el 66.6% del Banco de Crédito y Mi Banco, el 66.7% desconocen el interés mensual que pagan, las entidades bancarias les otorgan beneficios, los créditos fueron en los montos solicitados entre S/21,000 a S/90,000, siendo el 55.6% a largo plazo, asimismo lo invirtieron en mejoramiento y/o ampliación de local. Respecto a la rentabilidad de las MYPE, el financiamiento y la capacitación mejoró su rentabilidad y afirman que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos años.

2.1.3 Regionales

En la presente investigación se entiende por antecedentes regionales, a todo el trabajo de investigación hecho por otros investigadores en cualquier ciudad de la región de Ancash, menos en la ciudad de Chimbote.

Muñoz (2019) en su trabajo de investigación denominado: Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector

comercio, rubro prendas de vestir para damas en el distrito de Huaraz, 2018. El cual tiene por objetivo general: Describir las características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro prendas de vestir para damas en el Distrito de Huaraz, 2018. La investigación fue de enfoque cuantitativo y de nivel descriptivo, el diseño es descriptivo simple, con una población muestra de 120 propietarios y/o administradores del rubro, llegando a la conclusión que los micro empresarios utilizan el financiamiento de entidades bancarias y dicho financiamiento respondió favorablemente porque tuvieron crecimiento en su negocio; en cuanto a la capacitación los micro empresarios tienen a sus trabajadores capacitados en temas de ventas, también emiten certificados por haber laborado en su micro empresa con valor oficial; y en cuanto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio el financiamiento ayudo a que sea rentable su negocio, también miden sus rentabilidades en forma tradicional porque no cuentan con asesores profesionales sobre el tema de rentabilidad.

Yaringaño (2019) en su trabajo de investigación denominado: Financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa en el distrito de Huaraz, 2018. Su objetivo principal fue: Determinar el financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa en el Distrito de Huaraz, 2018. Tuvo como metodología a un diseño de tipo de investigación no experimental descriptivo y cuantitativo que se basó mediante un cuestionario, inventarios y análisis demográficos que producen números, los cuales le sirvió a este autor a tener su análisis estadísticamente, también tuvo un nivel de investigación descriptivo, debido a que solo se limitó a describir la propuesta de mejora en su proyecto. Donde llego a las siguientes conclusiones:

Se obtuvo que el 81% de los encuestados creen conveniente la creación de un organismo dedicado exclusivamente al financiamiento de las MYPE, mientras el 61.9% consideran que no es conveniente aliarse con otras empresas de su mismo sector para acceder el financiamiento, el 38.1% de los representantes legales encuestado tiene como opción el financiamiento bancario y como segunda opción el crédito como proveedores, además el 57.1% no conocen las diversas opción de financiamiento existente en el mercado. Y también recalco que el principal requisito para acceder a un financiamiento es tener un buen historial crediticio expreso el 71.4% de los representantes y de ese mismo modo también han tenido alguna dificultad al momento de pagar las cuotas programadas por su entidad financiera y el financiamiento obtenido en la mayoría de sus casos ha sido invertido en las diversas formar de capital de trabajo.

Suarez (2018) en su estudio titulado “Impactos del financiamiento para las Mypes en el sector comercio en el Perú: Caso Negocios del Valle Service Express S.A.C.”, tuvo como objetivo general: determinar la incidencia del financiamiento en las Mypes así como las principales barreras con que los empresarios deben lidiar para acceder a un crédito como en el caso de negocio en desarrollo Negocios del Valle Express S.A.C, el tipo de investigación fue cuantitativo, el diseño de la investigación fue no experimental, la población de 50 y la muestra de 20 MYPE, la técnica empleada fue de revisión bibliográfica y de entrevista. Llegan al resultado final que las empresas se financian a través de Bancos y Cajas Rurales y entidades financieras varias formales con tasas(TEA) entre el 19% y 33%, accediendo a líneas de crédito de corto plazo para atender necesidades de capital de trabajo, compra de activos fijos, pagos de planillas y otros gastos corrientes.

2.1.4 Locales

En la presente investigación se entiende por antecedente locales, a todo trabajo de investigación realizado por cualquier investigador en la ciudad de Chimbote; sobre las variables y unidades de análisis del estudio.

Barreto (2018) en su trabajo de investigación denominado: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio de Perú: caso empresa “imperio de la moda”-Chimbote, 2015. Su objetivo principal fue: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio de Perú y de la empresa “IMPERIO DE LA MODA” de Chimbote, 2015. Tuvo como metodología a un diseño de tipo descriptivo -bibliográfico -documental y de caso. La cual tiene como conclusión: según los autores pertinentes revisados, las MYPE del Perú se caracterizan por obtener financiamiento de terceros (entidades no bancarias) lo cual lo invierten en capital de trabajo, y/o ampliación de su local, dependiendo a las necesidades y/o política de la empresa; en cambio, la empresa “IMPERIO DE LA MODA” se caracteriza por obtener préstamo de entidades bancarias, lo que a su vez lo usa para compra de mercadería y la ampliación de su local, cabe decir que es recomendable que con el crédito obtenido pueda capacitar a su personal con el fin de poder lograr una mejora en las ventas y así tener como resultado que la empresa del caso pueda ser competitiva frente otras mypes del sector y así lograr que esta mype pueda obtener mayores ingresos.

Rosales (2019) en su trabajo de investigación denominado: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú sector comercio: caso de la empresa “IMPERIO M&B SAC” Chimbote, 2018. Su objetivo principal fue: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú sector comercio y de la empresa IMPERIO M&B

SAC Chimbote ,2018. Tuvo como metodología a un diseño de tipo no experimental descriptivo -bibliográfico -documental y de caso. La cual tiene como conclusión: tanto las Mypes del sector comercio del Perú y la empresa en estudio IMPERIO M&B SAC. Necesitan financiamiento de terceros para desarrollar sus actividades empresariales, esto permite que el micro y pequeños empresarios puedan invertir en proyectos, solventar sus gastos en nuevas oportunidades de negocios, en compra de mercaderías y adquirir nuevas maquinarias, todo esto generaría resultados favorables mayor productividad y desarrollo económico, de esta manera las empresas llegarían hacer más competitivas y reconocidos en el mercado peruano. Finalmente, se le recomienda a las micro y pequeñas empresas que a medida que vaya progresando se le abrirán mejores oportunidades de inversión por lo que deben de informarse de los distintos financiamientos que existen en el mercado peruano con lo cual conlleve a una aceptada decisión. Los microempresarios deben de evaluar y analizar cuidadosamente cuando la empresa requiera un financiamiento y si tiene la capacidad de poder cumplir cada pago de su letra más su interés para no poner en riesgo la empresa.

Ruiz (2019) en su trabajo de investigación denominado: Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las mype del sector industrial, rubro confecciones de disfraces del distrito de Chimbote, 2018. Su objetivo principal fue: determinar las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPE del sector industrial rubro confecciones de disfraces del distrito de Chimbote, periodo 2018. En este estudio el tipo fue de enfoque cuantitativo, diseño de investigación no experimental, transversal y descriptiva. Finalmente se puede concluir que respecto al financiamiento los resultados que se obtuvieron fueron

que el 100% considera una fuente de financiamiento externa; asimismo, el 80% señala que el financiamiento de su empresa fue de corto plazo; y solo el 20% restante de largo plazo. Por lo que en general se concluyó que las Micro y Pequeñas Empresas (MYPE) optan por el financiamiento externo mayormente a través de financieras.

2.2 Bases teóricas

2.2.1 Teoría del financiamiento.

2.2.1.1 Teorías del financiamiento

Existen en la actualidad determinados factores que intervienen en el financiamiento de las organizaciones, por lo tanto, se realizaron estudios teóricos que buscan las teorías del financiamiento.

Miller y Modigliani (como se citó en Contreras y Díaz, 2015) proponen 2 teorías que son: en primer lugar, la Teoría del Trade off y la teoría de Pecking order, en la primera teoría se muestra un costo de la entidad tratándose de los flujos de caja operativos. En segundo sitio, poseemos teoría de la compañía que no recibe una composición de capital inmejorable, más bien que sigue un orden específico donde se emplean las fuentes internas las que satisfagan estas necesidades y si en caso existe insuficiente se usa las fuentes externas como opción (p. 36).

2.2.1.2 Fuentes de financiamiento

De acuerdo con (Aching, 2005) plantea que poseemos porciones de fuentes de financiamiento, siendo las más frecuentes son las próximas:

Fuentes internas: Son elaboradas en las operaciones propias de la organización, de las cuales son las próximas:

a) Aportaciones de los Socios: Hace referencia al capital social brindado por los aliados para de esta forma hacerse protagonista al instante de constituir judicialmente la compañía.

b) Utilidades Reinvertidas: Es cuando la organización recién está beneficiándose con una ganancia, en otras palabras, los dividendos que se ganan lo reinvierten de nuevo.

c) Depreciaciones y Amortizaciones: Es cuando se adquiere un activo y con el paso del tiempo este pierde su valor, y en consecuencia se optará por recuperar primero una parte del costo de la inversión vendiéndolo y así generando que se convierta en fuentes de financiamiento.

d) Incrementos de Pasivos Acumulados: son obligaciones que se emplean por servicios que todavía no han sido cancelados como los impuestos, salarios, pensiones, etc.

e) Ventas de Activos fijos: es la venta de los activos que se encuentran en desuso, una manera de cubrir las obligaciones financieras.

- **Fuentes externas:** Se explica cuando se opta por esta alternativa es cuando no es saciable sus propios recursos, siendo un problema donde se acude a terceras personas para obtener un crédito y financiarlo..

2.2.1.3 Sistemas de financiamiento

Se refiere al conjunto de instituciones y mercados, donde su principal objetivo es la transferencia de fondos de los ahorristas para los inversionistas por medio de 2 alternativas. Primero, los intermediarios financieros, ejemplificando, cualquier banco. Se conoce que los bancos comerciales utilizan los depósitos de unos

para financiar los préstamos de otros y permanecen sujetos a un grupo de regulaciones. Y después por segundo sitio poseemos a los mercados financieros, que se hallan los mercados de actividades, bonos, papeles comerciales y derivados financieros (**Parodi, 2013**).

2.2.1.3.1. mercado de intermediación indirecta.

Según **Rodríguez (2012)**, dice que en el mercado de intermediación indirecta es el sitio donde participa un intermediario, generalmente la zona bancario, que otorga preferentemente préstamos a corto plazo, previa captación de recursos del público para luego colocarlos a un segundo, en forma de préstamos. No obstante, el ofertante de capital y el demandante del referido recurso se vinculan indirectamente mediante un intermediario. Podemos descubrir 2 tipos de sectores, por medio de las cuales son:

a. Sector bancario: Lo conforman los bancos del Estado (como el Banco de la Nación) y la banca múltiple, poseemos: Banco de Crédito, Banco Continental, Banco Scotiabank, entre otros.

b. Sector no bancario: Compañías financieras, cajas de la ciudad, brindando paisajes y campañas, pequeñas y medianas empresas de desarrollo de negocios (EDPYS), compañías de arrendamiento financiero, entre otras compañías. Debido a que ambos mercados se monitorean ambos y controles **SBS**.

2.2.1.3.2 mercado de intermediación directa.

Según **Rodríguez (2012)** dijo que, cuando las personas necesitan dinero para financiar sus negocios (agentes deficitarios) y no les conveniente tomarlos del sector bancario, ya que poseen elevadas tasas de interés, entonces pueden recurrir a emitir valores (acciones o bonos) y captar así los recursos que necesiten, directamente de los oferentes de capital. Estos oferentes están referidos a los inversionistas que adquieren valores sobre la base del rendimiento esperado y el riesgo que están dispuestos a asumir.

a. Mercado primario: Consiste cuando los emisores (empresas e instituciones privadas y públicas, nacionales y extranjeras) ofrecen valores mobiliarios que son creados por primera vez, para así captar el ahorro de los inversionistas (personas naturales, personas jurídicas y dentro de estas últimas, los inversionistas institucionales como: bancos, AFP, financieras, fondos mutuos, entre otros) a través de la oferta pública (requiere autorización previa de la ASFI: Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, y de la correspondiente inscripción en el Registro del Mercado de Valores) de sus valores mobiliarios **(Rodríguez, 2012)**.

b. Mercado secundario: Es donde se usan las transacciones con valores ya existentes, esto se origina cuando las empresas inscriben sus acciones, bonos, entre otros instrumentos, en la Bolsa de Valores con la finalidad de que sus accionistas u obligacionistas (en el caso de tenedores de bonos o instrumentos de corto plazo) tengan la posibilidad de vender dichos valores cuando necesiten liquidez (dinero). **(Rodríguez, 2012)**.

2.2.1.4 Plazos de financiamiento

Para poseer un financiamiento es primordial saber cómo vas realizar el pago. **(Amadeo, 2013)** afirma que hay muchos fondos, términos a largo plazo y más comunes.

- **Financiamiento a Corto Plazo:** Es el más conveniente para la entidad ya que se podrá pagar menos la tasa de interés, y sería muy ideal para pequeñas y medianas empresas.

a. Proveedores: Viene hacer la fuente más común, donde la entidad negocia con proveedores de bienes o servicios, es esencial mencionar que para lograr el crédito depende de la demanda del mercado.

b. Sueldos y Remuneraciones: esta fuente de financiación son las cortas ya que en su mayor parte ocurren en la MYPE, quiere decir que cuando el personal se endeuda con la empresa, una manera de cubrir sus necesidades financieras es recaudar sus sueldos o remuneraciones.

c. Anticipo de Clientes: Es cuando el consumidor desembolsa el efectivo antes de entregarle completo la mercadería, suele ocurrir cuando hay de por medio un descuento por parte de la empresa.

d. Descuento de valores: Esto es realizado por bancos o entidades financieras, por lo que proporcionan una rápida eficiencia y tasas de interés aplicadas a la cantidad disponible.

e. Factoring: Para ser parte de una Sociedad Factoring conlleva vender las cuentas por cobrar, es decir las facturas venderlas por efectivo.

f. Créditos a Corto Plazo: Es cuando hay un préstamo requerido en un determinado sistema bancario, imponen tasas de interés según el depósito y suelen ser préstamos a corto plazo de 6 a 12 meses, y hay retrasos para el negocio

- **Financiamiento a largo plazo:** Cuando se utiliza para invertir en gran medida en la implementación de nuevos proyectos, esta deuda se planteará mediante ingresos adquiridos.

a. Resultados no distribuidos: Se realiza cuando la empresa abre una cuenta en una entidad financiera para recaudar el dinero de dichos resultados no distribuidos, se considera que existe un conjunto de pequeñas y medianas empresas que no cuentan con resultados no distribuidos.

b. Amortizaciones: Esta estrategia es utilizado como una fuente de financiamiento para la empresa, permitiendo tener un ingreso monetario por la pérdida del valor del activo que se adquirió.

- c. Previsiones: Son reservas de efectivo que la organización guarda para cuya inversión es para prevenir gastos futuros.
- d. Capital social: Es una de las principales fuentes de financiación cuando tenga que contribuir a la cantidad de dinero, una inversión para formar parte de la entidad y, por lo tanto, crecer más.
- e. Crédito a Largo Plazo: Es cuando la empresa solicita crédito en una entidad financiera en un ciclo mayor de un año, mayormente el crédito solicitado se utiliza para la compra de activos.
- f. Compras a Plazo: Al adquirir un bien y decides cancelar en cuotas mensualmente en un periodo de más de un año.

2.2.1.5 Costo del financiamiento

Son llamados también gastos ocasionales, son aquellos que se deben a elecciones de riesgo o de otra naturaleza, pero que se utilizarán en el procedimiento de evolución de la empresa. Los gastos presupuestarios se realizan en una organización para financiar aquellos componentes que serán de mucha importancia para el uso en el procedimiento de generación y, en general, se representan por su larga permanencia en la organización. Imagine, por ejemplo, que compre un aparato en arrendamiento. Este hardware es un componente legítimamente identificado con el procedimiento de generación y será un costo presupuestario que debe buscarse durante un período considerable de tiempo e incluso años (**Ñuño, 2017**)

Entre costos de financiamiento, tenemos:

2.2.1.5.1. Intereses.

Los intereses generalmente provienen de préstamos. Cada préstamo proporciona un calendario de amortización en cuotas. En cada cuota hay una parte que corresponde a la devolución del principal del préstamo prestado y otra que incluye los

intereses pactados en la solicitud de financiación. La devolución del capital no es una comisión para la empresa. Es solo un movimiento de dinero. La parte es compatible con la tasa de interés opuesta **(Bujan, 2014)**.

2.2.1.5.2. Comisiones.

Las comisiones generalmente provienen de transacciones con bancos o cooperativas de crédito. Hay comisiones por mantenimiento de cuentas, tarjetas, apertura y cancelación de préstamos. Estos montos son totalmente deducibles y se evidencian en el contrato en virtud del cual se creó o en un extracto bancario detallado **(Bujan, 2014)**.

2.2.1.6 Usos del financiamiento

La mayoría de las instituciones utilizan varios tipos de recursos financieros en su negocio para proporcionar excelentes adquisiciones o proporcionar financiamiento adicional para ventas bajas. Estas entidades utilizan regularmente la financiación para pagar los costos de inicio, donde los empleadores a menudo no tienen fondos para crear una institución comercial. Muchas compañías son consideradas por muchos activos financieros que reciben cuando se usan correctamente, incluyendo: los propietarios de negocios pueden usar deuda a largo plazo para financiar materiales de construcción y materiales de préstamos a corto plazo para nuevas oportunidades para empresas o instituciones de crédito absorben los choques en el caso de la absorción de golpes. Estado de absorción de choque. Cuando el empleador determina una relación con una institución financiera, puede usar esto para disfrutar y mejorar las actividades de la organización en el entorno empresarial. Por otro lado, las organizaciones pueden usar financiamiento de capital por sus ventajas porque generalmente no requieren facturas por mes. La mayoría de los comerciantes permitirán a la compañía pagar préstamos después de muchos años muchos años, lo que permite a la agencia obtener

el rango de precios máximo sin pagos anteriores. Los propietarios de negocios también pueden crear una gran colección de compra para asegurarse de que tengan suficiente capital para actividades comerciales. Finalmente, las agencias pueden usar crédito comercial para financiar activos financieros o algunos tipos de equipos, dependiendo de la compra. **(Grupo Sacsa, 2015).**

2.2.1.7 Facilidades de financiamiento

Actualmente hay una gran cantidad de incentivos crediticios en nuestro mercado a través de entidades financieras y cajas de la ciudad. Explora a través de instalaciones financieras para pequeños y pequeños empresarios, podemos decir que los préstamos son de cuatro a doce meses de edad. El rango de 500 pavimentado a 50000 BASE. Recibos de servicio público, recibos de servicios públicos y facturas de compra se requieren según la solicitud. Las tasas de interés varían según las propiedades del cliente. Pero si un préstamo es de 50,000 base, la tasa base anual es del 29%. **(Malpartida, 2012).**

2.2.1.8 Otras formas de financiamiento.

- Financiamiento de proveedores.

Westreicher (s.f): Se trata de obtener el material fundamental para el procedimiento de generación esperando una promesa de pagar más adelante sin intrigas, cargos adicionales. Al final del día, la organización consulta con sus proveedores para cargar las provisiones sin dejarlas en dinero real. No obstante, existe una obligación extraordinaria que debe pagarse en 30, 60 o 90 días y donde no se crean costos relacionados con el dinero.

Las etapas del crédito de proveedores son las siguientes:

a. Análisis de los potenciales deudores: Es el proceso para determinar la solvencia del cliente. Se toman en cuenta variables como el patrimonio de la empresa,

sus ratios financieras y el historial crediticio. Para esto último, se consultan las centrales de riesgo.

b. Establecimiento de las condiciones de crédito: Si la operación es aprobada, se fijan las principales características del financiamiento como el plazo para el pago y los recargos por morosidad. El proveedor puede ofrecer además un descuento por pronto pago. Así, el prestatario tiene la opción de cancelar su obligación antes del periodo pactado, accediendo a una reducción de su deuda.

c. Instrumentación del crédito: Se materializa el financiamiento con algún tipo de contrato, como un pagaré, letra de cambio o crédito documentario.

d. Entrega de la mercancía: Es cuando la empresa obtiene los insumos para el proceso productivo.

e. Pago del crédito: Luego del tiempo acordado, el proveedor debería recibir la retribución respectiva, aunque siempre existe la probabilidad de impago.

- Financiamiento de vía factoring.

Es una alternativa de financiamiento que se compone a través de la venta de letras por cobrar para lograr una liquidez rápida. La empresa que compra las solicitudes lo hace como tal con un nivel de reembolso y después de eso continuará recolectando todo el efectivo de la persona endeudada. Esta vía es utilizada progresivamente por las MIPYMES que venden mercancías o administran a grandes organizaciones y que no reciben una entrega rápida para el acuerdo, sin embargo, sus solicitudes tienen un plazo de entrega de hasta 30, 60, 90 o 120 días. También les permitirá obtener capital de trabajo transitorio sin adquirir y a una tasa de descuento focalizada (**La voz de los emprendedores, 2016**).

- Financiamiento de leasing.

Es un mecanismo de financiación que utiliza el alquiler como una opción de financiamiento a mediano plazo, que le permite al cliente obtener mercadería, nacional o importada. Esto, a cambio de la entrega de gastos ocasionales por un período particular. Hacia el final del plazo, el cliente tiene la opción de practicar la elección de comprar lo útil por un valor recientemente acordado (**La voz de los emprendedores, 2016**).

2.2.2 Teoría de la empresa

2.2.2.1 Teorías de la empresa

Es importante decir que hoy existen muchas teorías sobre el empleador, las que se han investigado son las siguientes:

Según Bustamante (2009) afirma que la corporación es la institución económica que realiza diversas selecciones respecto al uso de las cosas de producción para así poder tener los productos y servicios del mercado. La actividad eficiente comprende la modificación de artículos intermedios en artículos de última hora, mediante el uso de factores productivos, esencialmente. (p.4)

2.2.2.2 Clasificación de las empresas

Según Geestion.Org (2018), las empresas o entidades se clasifican:

- Según su actividad.

a. Sector primario: Está asociada al cambio de los recursos herbarios en productos nivel primarios sin procesar, para luego utilizarse como tejido crudo. Hay ganadería, agricultura, acuicultura, caza, pesca, apicultura y silvicultura.

b. Sector secundario: La tela cruda se transforma en productos del cliente o bienes de capital que pueden ser utilizados en otras áreas del mismo barrio.

c. Sector terciario: Abarca todos los deportes monetarios que pueden estar asociados con diversos componentes que no producen artículos y que pueden proporcionarse con el fin de satisfacer los deseos del mercado. Abarcan las finanzas, el turismo, el transporte, el comercio, las comunicaciones, la hostelería, el disfrute, la gestión pública o las ofertas públicas.

2.2.2.2.2. *según su naturaleza.*

a. Comerciales: Se refiere a las entidades intermediarias donde están el consumidor y el productor, y su principal objetivo es la compra y venta de productos terminados dispuestos a ser comercializados.

b. Industriales: Son negocios de producción de bienes mediante la extracción de materia prima. Pueden clasificarse en: extractivas, que pueden estar dedicadas a la extracción de recursos, sean o no renovables o no. Los productores, que pueden ser aquellos que transforman sustancias crudas en productos terminados.

c. Servicio: Estos organismos son los que prestan sus servicios a nuestra sociedad, pudiendo o no tener ánimo de lucro. En esencia, son cualquier otra forma de empresa comercial, no obstante lo que cambia es el valor ofrecido que es intangible.

2.2.2.2.3. *según su responsabilidad jurídica.*

De acuerdo con Nicuesa (2017), las sociedades anónimas se pueden categorizar de acuerdo a su obligación legal, así son:

para. Sociedades y Unipersonales: La responsabilidad recae en un personaje soltero quien tiene la obligación de responder con sus bienes si son vitales con la intención de atender las responsabilidades viables de la empresa.

B. Cooperativas: Es lo que se refiere a una sociedad con interés social. Los compañeros se frecuentan para llevar a cabo una empresa común que no podrían manejar personalmente. El capital se forma con las aportaciones de los compañeros.

C. Organización limitada: En la organización capitalista los aportes hechos a través de los socios que se expresan en acciones. Por el estatuto, la gama de socios comprende a ser ilimitada.

D. Sociedad de trabajo: Es de manera anónima en la que el capital social viene a provenir de los trabajadores. Puede haber dos tipos de acciones de la empresa: los trabajadores pueden obtener acceso a acciones de trabajo duro, por otra parte los socios que no son trabajadores pueden acceder a acciones generalizadas.

- Por las dimensiones.

Para. Gran empresa: Estos grupos apuestan básicamente por la internacionalización con el único objetivo de exportar su mercancía a todo el mundo y obtener más ingresos.

B. Empresa mediana: Cientos de personas participan en estas empresas, generalmente tienen un sindicato, otras regiones son bien definidas con obligaciones y capacidades, por lo que tienen estrategias y poseen sistemas automáticos.

C. Pequeña empresa comercial: Son entidades imparciales, creadas para valer la pena, que no predominan dentro de la industria a la que pertenecen, cuyas ventas anuales en valores no superan un cierto límite y la amplia variedad de seres humanos que las contienen no Ahora no exceda un cierto límite.

D. Microempresa: En su mayoría estas empresas y los bienes son de propiedad personal, los sistemas de fabricación son aproximadamente artesanales, la maquinaria y artilugios son primarios e ilimitados, el director o dueño de la empresa puede atender personalmente los temas relacionados con la administración, fabricación, venta y finanzas (**Conduce tu empresa, 2018**).

2.2.3 Teoría de la MYPE.

2.2.3.1 Teorías de la MYPE.

Fue creada estas instituciones con el fin de tener crecimiento en nuestro Perú, y así convertirse en la mejor fuente inicial de empleos del mercado, para eso se estableció una Ley que amparan a la MYPE.

Según la Ley N° 28015 (2003) denominada Ley de promoción y formalización de las Micro y Pequeñas Empresas, en su Artículo 2° sintetiza: La MYPE como aquella unidad económica, conformadas por personas naturales o jurídicas, bajo cualquier tipo de gestión empresarial, el cual cuyo objetivo principal es la realización de actividades de producción, transformación, comercialización de bienes y servicios.

A lo largo de los años desde que se creó la Ley de formalización se han ido actualizando, de acuerdo con, Atahuaman (2013) da a conocer la nueva Ley Mype N° 30056 promulgada en el 2013 denominada Texto Único Ordenado de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y Crecimiento Empresarial, en la cual en sus modificaciones refiere que las mypes poseen como responsabilidad establecer una categoría empresarial que le determine sus niveles de ventas anuales.

2.2.3.2 Características de las Mypes.

Sunafil (2018), afirma que ahora no es vital un número máximo de trabajadores y siendo a continuación:

- ✓ Micro Empresa: Ventas anuales hasta el monto máximo de 150 UIT's.
- ✓ Pequeñas Empresa: Venta anuales superiores a 150 UIT's y hasta el monto máximo de 1700 UIT's.
- ✓ Mediana Empresa: Ventas superiores a 1700 UIT's y hasta el monto.

2.2.3.3 Registro de las micro y pequeñas empresas (REMYPE).

Es aquello que cuenta con un procedimiento de registro en la web, el mismo para permitir que las Mypes accedan a las ventajas de la Ley Mype. Adicionalmente de la exposición de la condición de Mype, dándose a través del portal del Ministerio del Trabajo y Promoción del Empleo, permite nuevamente a los clientes obtener el Certificado de Acreditación, con el que podrán acreditar su reputación como tal. ante las entidades que lo requieran. Está dirigido a todos aquellos colectivos que se reúnan con la reputación de las micro y pequeñas empresas MYPE y foros u organizaciones de propietarios o locatarios para poder acceder a las ventajas que otorga la Ley MYPE. **(Mi propia empresa, 2016).**

Sostiene **Mi propia empresa (2016)** los requisitos que tenemos que seguir para inscribirse una empresa son los siguientes:

- Tener el Usuario y Clave SOL.
- Tener como mínimo 1 trabajador.
- No pertenecer a ningún rubro de bares, casinos, discotecas y juegos de azar.

2.2.3.4. Beneficios laborales de las mypes.

Afirma **Chero (2018)** que se detalla de tal manera los siguientes beneficios laborales de las Mypes en:

a. Micro Empresa:

- Jornada máxima de ocho horas o 48 horas semanales.
- Percibir una remuneración mínima vital.
- Tener 24 horas continuas de descanso a la semana.
- Gozar de los feriados establecidos en el régimen laboral común o general.

b. Pequeña Empresa:

- Jornada máxima de ocho horas o 48 horas semanales.

- Percibir una remuneración mínima vital.
- Tener 24 horas continuas de descanso a la semana.
- Por CTS, el trabajador percibirá ½ sueldo por cada año de trabajo.
- Gozar de 15 días de vacaciones por cada año de trabajo, o su parte proporcional.
- Por gratificaciones tiene derecho a ½ sueldo en julio y ½ sueldo en diciembre, cuando haya laborado el semestre completo es decir de enero a junio y julio a diciembre.
- Percibir utilidades según los alcances del Decreto Legislativo N° 892.

2.2.4 Teoría del sector comercio.

2.2.4.1 Teorías del sector comercio.

De acuerdo con, (Riquelme, 2017) sostiene que una entidad dedicada al comercio obtiene materias primas o productos que aún no han sido procesados.

2.2.4.2 Tipos de empresa comerciales.

Según establece (**Contreras, s.f.**) existen 3 tipos de empresas comerciales:

A. Mayoristas: Tienen como finalidad adquirir grandes sumas de mercadería, para después venderlas en las empresas minoristas.

B. Minoristas: Estas entidades tienen como finalidad vender productos, pero sus ingresos son montos pequeños.

C. Comisionistas: En estas empresas se tiene como finalidad la venta de mercadería, con el beneficio de recibir una retribución.

2.2.5. Teoría de los sectores productivos.

Esta teoría económica menciona que se encuentra encontrada en 3 sectores diversos que son: la extracción de materias primas (primario), la manufactura (secundario), y los servicios (terciario). Esta teoría fue desarrollada por los señores Colin Clark y Jean Fourastié. No obstante el principal objeto de la actividad de una economía puede variar desde el primario, a través del secundario hasta que llegue al sector terciario. Fourastié vio el concepto muy favorable, y en la Gran Esperanza del Siglo XX redacta sobre el aumento de la calidad de vida, también sobre la seguridad social, el florecimiento de la educación, la buena cultura, una mayor cualificación, la humanización del empleo y hasta incluso el esquivar el desempleo. (**Anonymous, 2018**)

2.2.6 Descripción de la empresa “SERVICIOS E INVERSIONES GENERALES M Y R SRL”

La empresa Servicios e Inversiones Generales M Y R S.R.L. con ruc: 20445740471, se dedica a las ventas de productos de ropa para damas. (Boutique) y también a las actividades de restaurantes. La empresa principal está ubicada: Av. Brasil Primera Cuadra Nro. 145 Dpto. 402 Urb. Torres Araujo (Costado Jardín Santa Ana Y Esc Policía) La Libertad - Trujillo – Trujillo.

Sin embargo, cuenta con anexos, siendo uno de ellos en Chimbote, ubicada: JR. Casma Nro. 483 P.J. Miramar Bajo (Entre Pardo Y Meiggs) Ancash - Santa – Chimbote la cual tomaremos como caso de estudio. El representante legal de dicha sucursal es Miguel Génovez Cabrejos, iniciando sus actividades en el año 2014.

2.3 Marco conceptual

2.3.1 Definiciones del financiamiento

De acuerdo con (Economía, 2016) explica que la financiación es la aportación de recursos monetario realizada por una empresa o una persona física para ejercer una actividad o proyecto, ya sea para financiar sus inversiones en capital de trabajo, activos fijos y tecnología, la manera más habitual para conseguir una financiación es en los bancos formales, informales, familiares o amigos realizados a través de créditos o préstamos.

2.3.2 Definiciones de Mypes

La Micro y Pequeña Empresa es la unidad monetaria establecida por un individuo característico o legítimo, bajo cualquier tipo de asociación comercial o la junta reflexionada en la promulgación actual, que planea crear ejercicios de extracción, cambio, generación, promoción de productos o arreglo de administraciones de mercancías. En el momento en que esta Ley alude a la abreviatura Mypes. **(Sunat, 2019)**

Es una pequeña unidad de producción, comercio o prestación de servicios. Según la legislación peruana, una MYPE es una unidad económica constituida por una persona natural o jurídica bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios **(Cillóniz, s.f.)**.

2.3.3 Definiciones de empresa

De acuerdo con, Bustamante (2009) explica que, la empresa es una organización económica, donde principalmente opta por buscar alternativas que permitan utilizar los factores productivos en bienes y servicios, generando así ganancias,

así mismo esta actividad productiva está dada mediante las transformaciones de los bienes intermediarios en este caso son materias primas y productos semielaborados, convirtiéndolos así en bienes finales que han sido desarrollados por el empleador de factores productivos que se dan mediante el trabajo y capital.

Por otro lado, la definición de la Comunidad Europea es algo más completa: “Se considerará empresa toda entidad, independientemente de su forma jurídica, que ejerza una actividad económica. En particular, se considerarán empresas las entidades que ejerzan una actividad artesanal u otras actividades a título individual o familiar, las sociedades de personas, y las asociaciones que ejerzan una actividad económica de forma regular”, y en este caso, se centra en el número de personas que integran la empresa, y en el carácter y el alcance de la misma (**Riquelme, s.f.**).

2.3.4 Definiciones del sector comercio.

El sector comercio se puede definir como una actividad de aspecto económico de un sector terciario, el cual se encuentra basado en el cambio y repartición de los bienes y servicios en distintos contextos de la sociedad. Así mismo hace referencia, a una agrupación de comerciantes, que son propios de una zona o de un país, donde realizan compra y venta de ciertos productos.

El sector comercio se puede dividir en:

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

Sector comercio exterior: Comprende todas aquellas actividades donde se produce la compra venta entre diferentes países. Dentro de este sector se puede distinguir entre importación (Un país compra productos del extranjero) y exportación (Un país vende sus productos al extranjero) (**Anónimo, 2011**)

2.3.5 Definiciones de sectores económicos productivos.

Los segmentos rentables o monetarios son las diversas ramas o divisiones del movimiento financiero, según lo indicado por el tipo de procedimiento que se crea. Hay tres partes importantes llamadas esenciales, auxiliares y terciarias que discutiremos a continuación: división esencial, área opcional y segmento opcional. **(Delgado, 2012)**

III. HIPÓTESIS:

No aplicó (no corresponde), porque se trató de una investigación descriptiva, bibliográfica, documental y de caso.

No todas las investigaciones se proponen hipótesis. La razón por la que se plantea o no una hipótesis depende de un factor fundamental: el alcance inicial del estudio. Las investigaciones cuantitativas que formulan hipótesis son todas que plantearon a un alcance correlacional o explicativo, o las que tienen un alcance descriptivo, pero que intentaron pronosticar una cifra o un hecho. Por lo anterior expuesto este presente trabajo de investigación no aplica. **(Hernández, Fernández, & Batista, 2010)**

IV. METODOLOGÍA

4.1 Diseño de investigación.

El diseño de la investigación será no experimental – descriptivo – bibliográfico – documental y de caso. Es no experimental porque no se manipulará las variables, es decir se describirá de la misma manera que fue realizada la investigación. Es descriptivo porque se recolectaron datos en un periodo determinado describiendo las variables de estudio. Es bibliográfico porque se realizó búsquedas de investigación con la variable de estudio. Es documental porque se busca estudiar las variables a través de fuentes de información. Es de caso porque se escogió como muestra una Mype.

4.2 Población y muestra

4.2.1 Población

La población de la investigación estuvo constituida por todas las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú

4.2.2 Muestra

Para la realización de la investigación se tomó como muestra a la empresa “SERVICIOS E INVERSIONES GENERAL M Y R SRL.”; la misma que fue escogida, de manera dirigida o intencionada.

4.3 Definición y operacionalización de las variables e indicadores

Matriz 01

VARIABLE	DEFINICION CONCEPTUAL DEL FINANCIAMIENTO	DEFINICIÓN OPERACIONAL DEL FINANCIAMIENTO		FINANCIAMIENTO		
		DIMENSIÓN	SUBDIMENSIÓN	INSTRUMENTO	SI	NO
F I N A N C I A M I E N T O	<p>Es un concepto que cada vez toma mayor apogeo y que ha sido ampliamente analizado, pero básicamente destaca en una sola idea, que consiste en abastecerse de recursos financieros, de cualquier forma, permitiéndole al pequeño empresario conseguir el capital necesario para llevar a cabo sus operaciones y así mejorar la situación de su negocio.</p>	Fuentes de financiamiento.	_ Interno _ Externo.	¿Utiliza su propio capital para financiar parte de sus actividades?	X	
		Sistemas de Financiamiento	_ Sistema Bancario _ Sistema no Bancario Formal _ Sistema Informal	¿Recurrió a cajas rurales, financieras y /o cooperativas para solicitar su crédito?	X	
		Plazos de Financiamiento	_ Corto Plazo _ Largo Plazo	¿Recibió financiamiento por un plazo mayor a 1 año?	X	
		Costos del financiamiento	_ Interés	¿La tasa de interés era demasiado elevada, respecto al financiamiento obtenido?	X	
		Usos de financiamiento	_ Mejoras del local _ Capital de Trabajo _ Activos Fijos _ Capacitaciones	¿Destinó lo invertido en capital de trabajo?	X	

4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.4.1 Técnicas

Para el recojo de la información de la parte bibliográfica se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica y la entrevista.

4.4.2 Instrumentos

Para el recojo de la información de la parte bibliográfica se utilizó como instrumento las fichas bibliográficas. Para el recojo de información de la parte de la empresa caso de estudio se utilizó cuestionario.

4.5 Plan de análisis

Para cumplir con el objetivo específico 1 se hizo un recojo de información de los antecedentes pertinentes los mismos que serán presentados en sus respectivos cuadros.

Para cumplir con el objetivo específico 2 se utilizó un cuestionario elaborado en base a preguntas relacionadas con las bases teóricas y antecedentes, el cual se aplicó al gerente general de la empresa del caso.

Para cumplir con el objetivo específico 3 se realizó un análisis explicativo sobre si el mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa en estudio.

4.6 Matriz de consistencia

Matriz 02

Título	Enunciado del problema	Objetivo General	Objetivos Específicos
Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Servicios e Inversiones Generales M y R S.R.L. - Chimbote, 2021.	¿Las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Servicios e Inversiones Generales M y R S.R.L. - Chimbote, 2021?	Identificar las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Servicios e Inversiones Generales M y R S.R.L. - Chimbote, 2021.	<p>1.- Establecer las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales.</p> <p>2.- Describir las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa Servicios e Inversiones Generales M y R S.R.L. - Chimbote, 2021.</p> <p>3.- Explicar si el financiamiento mejora las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Servicios e Inversiones Generales M y R S.R.L. - Chimbote, 2021.</p>

4.7 Principios éticos

El estudio se realizó teniendo en cuenta los cinco principios establecidos en el Código de Ética de la ULADECH Católica.

- **Protección a las personas:** se debe respetar la dignidad humana, la identidad, la diversidad, la confidencialidad y la privacidad.

- **Beneficencia y no maleficencia:** Se debe asegurar el bienestar de las personas que participan en las investigaciones. En ese sentido, la conducta del investigador debe responder a las siguientes reglas generales: no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios.
- **Justicia:** El investigador debe ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar las precauciones necesarias para asegurarse de que sus sesgos, y las limitaciones de sus capacidades y conocimiento, no den lugar o toleren prácticas injustas. Se reconoce que la equidad y la justicia otorgan a todas las personas que participan en la investigación derecho a acceder a sus resultados. El investigador está también obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación.
- **Integridad científica:** La integridad del investigador resulta especialmente relevante cuando, en función de las normas deontológicas de su profesión, se evalúan y declaran daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación. Asimismo, deberá mantenerse la integridad científica al declarar los conflictos de interés que pudieran afectar el curso de un estudio o la comunicación de sus resultados.
- **Consentimiento informado y expreso:** En toda investigación se debe contar con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica; mediante la cual las personas como sujetos investigadores o titular de los datos consienten el uso de la información para los fines específicos establecidos en el proyecto.

V. RESULTADOS Y ANALISIS DE RESULTADOS

5.1 Resultados

5.1.1 Resultado del objetivo específico 1.

Establecer las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales.

TABLA 01

RESULTADOS DE LOS ANTECEDENTES

AUTORES	RESULTADOS	FACTORES
Soriano (2017)	Sostiene que en relación al tipo de financiamiento analizaron que el financiamiento propio es el menos riesgoso para la empresa y así tener un mayor control financiero.	Formas de Financiamiento
Suarez (2018)	Afirma que en respecto al plazo de financiamiento las empresas financian a través de Bancos y entidades financieras, y así como también en cajas rurales varias formales con tasas que varían desde el 19% y 33% accediendo líneas de crédito a corto plazo.	Plazos de Financiamiento
Rosales (2019)	Afirma que haciendo comparación entre las mypes y su empresa en estudio concuerda que ambos requieren utilizar el financiamiento de terceros, con el fin de invertir en sus negocios proyectados a futuro, lo que a su vez conlleva a solventar sus gastos en oportunidades, siendo esto posible generan mayor productividad.	Sistema del Financiamiento

Fuente: Elaboración propia y en base a los antecedentes nacionales, regionales y locales.

5.2.2 Resultado del objetivo específico 2.

Describir las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa Servicios e Inversiones Generales M y R S.R.L. - Chimbote, 2021.

TABLA 02
RESULTADOS DEL CUESTIONARIO

ITEMS	RESULTADOS	
	SI	NO
1.- ¿Utiliza el tipo de financiamiento propio?	Si (X)	No ()
2.- ¿Recurre a entidades bancarias para obtener los créditos?	Si (X)	No ()
3. ¿Tuvo dificultad para acceder a un financiamiento?	Si (X)	No ()
4.- ¿El financiamiento otorgado fue a corto?	Si ()	No (X)
5.- ¿El financiamiento otorgado fue a largo plazo?	Si (X)	No ()
6.- ¿Monto del préstamo solicitado fue más de 20,000?	Si (X)	No ()
7.- ¿El plazo de pago de sus créditos supero los 30 meses?	Si (X)	No ()
8.- ¿El financiamiento otorgado lo utilizo para comprar más mercadería?	Si (X)	No ()
9.- ¿El financiamiento otorgado lo utilizo para activo fijo para su empresa como maquinaria, bienes inmuebles u otros?	Si (X)	No ()
10. ¿Obtuvo alta tasa de interés por sus préstamos?	Si (X)	No ()
11.- ¿Cree usted que es importante el financiamiento de una identidad		

bancaria o de terceros para hacer crecer su negocio?

Si (X) No ()

Fuente: Elaboración propia en base al cuestionario aplicado al gerente de la empresa del caso.

5.2.3 Resultado del objetivo específico 3.

Explicar si el financiamiento mejora las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Servicios e Inversiones Generales M y R S.R.L. - Chimbote, 2021.

TABLA 03

ANALISIS DEL OBJETIVO ESPECIFICO 01 Y OBEJTIVO ESPECIFICO 2

FACTORES	RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECIFICO 1	RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECIFICO 2	ANALISIS
Fuentes del Financiamiento	Rosales (2019) menciona que las mypes en nuestro Perú, siendo el sector comercio y a su vez la empresa en estudio “Imperio M&B SAC, estas ocupan financiamiento de terceros con el fin de poder desarrollar sus actividades en su entidad. Esto logra permitir que los dueños de las mypes puedan invertir cada vez en mejores oportunidades de trabajo.	La empresa en estudio posee como principal fuente de financiamiento el de terceros(entidades financieras)	Dado lo q menciona el resultado que del O. Especifico 1 y O. Especifico 2 se puede concluir que ambos utilizan el financiamiento de terceros, para así poder seguir con sus actividades.

<p>Sistema de Financiamiento</p>	<p>Yaringaño (2019) afirma que después de haber realizado su encuesta, tuvo como resultados que la empresa en primeramente se utiliza en financiero bancario, y en por segundo lugar el crédito de proveedores. No obstante cabe decir que lo que más resalto fue que para obtener financiamiento se requiere tener un buen historial crediticio en las entidades.</p>	<p>La empresa en estudio recurre al sistema bancario formal.</p> <p>Se llega a la conclusión que tanto en el resultado del O. Especifico 1 y O. Especifico 2, ambos se benefician de utilizar un sistema de financiamiento.</p>
<p>Plazo del Financiamiento</p>	<p>Suarez (2018) sostienen que el financiamiento que más les conviene y es menos riesgoso es el de corto plazo.</p>	<p>La empresa de estudio el crédito solicitado fue a corto plazo.</p> <p>El análisis obtenido del resultado del O. Especifico 1 y O. Especifico 2 se puede llegar a decir que ambos obtienen financiamiento a un corto plazo.</p>
<p>Uso del Financiamiento</p>	<p>Muñoz (2019) sostiene que para invertir en un prestamos en su mayoría fue para obtener un capital de trabajo, a su vez en el mejorar su negocio o local, y por ultimo en capacitarse para el beneficio de la entidad.</p>	<p>La empresa en estudio si utiliza el financiamiento para invertirlo en su capital de trabajo, y para incrementar sus locales en diferentes sedes.</p> <p>Se recoje como análisis del resultado del O. Especifico 1 y O. Especifico 2 que ambos utilizan el financiamiento para capital de trabajo y el mejoramiento de su negocio.</p>

5.2 Análisis de resultado

5.2.1 Respecto al objetivo específico 1

Establecer las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales

Muñoz (2019), Barreto (2018), Suarez (2018) afirman que muchas de las micro y pequeñas empresas acceden a un financiamiento permitiéndoles poder crecer y de esta manera obtener mayores ingresos económicos, agregándole que aseguraron que dicho financiamiento es invertido mayormente en el capital de trabajo y en activos fijos. Estos resultados tienen relación con los resultados de **Quintero (2018), Velecela (2016)**, quienes establecen que, las micro y pequeñas empresas para poder competir en el mercado frente a las grandes empresas es necesario establecer un mecanismo donde para ello el recurso humano es el factor fundamental dentro de la organización y las buenas prácticas empresariales en donde los modelos de planeación estratégica son necesarios para permanecer en el mercado y aumentar su competitividad. Y que en el mercado existen amplias y variadas opciones de financiamiento y si bien es cierto, no poseen información óptima, pero generalmente siempre hay una base de sustento que permite demostrar que su actividad es rentable y califica para una operación crediticia.

Asimismo, según los autores ya mencionados podemos decir que sí existen diversas oportunidades del financiamiento que guardan relación con los autores **Rosales (2019) y Yaringaño (2019)** quienes hablan sobre la teoría del financiamiento, el sistema financiero, fuentes y uso del financiamiento.

5.2.2 Respecto al objetivo específico 2

Describir las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa Servicios e Inversiones Generales M y R S.R.L. - Chimbote, 2021

Del cuestionario realizado al gerente general de la empresa “Servicios e Inversiones Generales M y R SRL” se obtuvieron como resultado que la micro empresa en estudio recurrió al financiamiento por terceros de entidades bancarias, el cual fue el Banco Interbank brindándoles facilidades para adquirir un préstamo ya sea a corto o a largo plazo, el desembolso que aproximadamente solicitaron fue de 25,000 soles en el cual la tasa de interés fue de 25.5% anual, otro punto importante es que la empresa indica que el financiamiento fue a largo plazo el cual tuvo una duración de 36 meses, por último el préstamo que adquirieron se invirtió para el capital de trabajo y la compra de activos fijos más conocidos como mercaderías, de acuerdo a estas características se afirma que la empresa en estudio posee diversas oportunidades de financiamiento para mejorar en su negocio.

5.2.3 Respecto al objetivo específico 3

Explicar si el financiamiento mejora las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Servicios e Inversiones Generales M y R S.R.L. - Chimbote, 2021.

Respecto a las fuentes del financiamiento, Se llega al resultado que el financiamiento es usado hoy en día con mayor frecuencia y sobre todo que las mypes y la empresa en estudio acude al financiamiento propio y de terceros.

Respecto a los sistemas de financiamiento, Se concluye que los resultados que tanto que las MYPE del sector comercio del Perú y de la empresa en estudio, han recurrido a un financiamiento a una entidad del sistema bancario obteniendo así mayores facilidades de obtener un crédito, debido a la fuerte competencia que existe en el sector bancario.

Respecto a los plazos del financiamiento, Se obtuvo entre los resultados que tanto que las MYPE del sector comercio del Perú y de la empresa en estudio utilizan el financiamiento a largo plazo.

Respecto al uso del financiamiento, Se llega a la conclusión que las mype del sector comercio del Perú establecieron que el financiamiento obtenido fue invertido en el capital de trabajo y en activos fijos con el propósito de generar mayores incrementos económicos, por otro lado, la empresa en estudio accedió a crédito bancario el cual fue invertido fue para capital de trabajo, en el mejoramiento y aumento de sus locales.

VI. CONCLUSIONES

6.1 Respecto al objetivo específico 1

Revisando los antecedentes y resultados de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú se concluye que, las principales fuentes de financiamiento de las MYPE es el financiamiento propio y de terceros (externo), siendo más específicos el sistema bancario, ya que son aquellas entidades que les otorgan mayores facilidades de obtener un crédito y de esta manera lograr obtener un beneficio económico. Asimismo, los autores revisados establecen que el crédito que han logrado obtener las micro y pequeñas empresas ha sido invertido en su capital de trabajo y en la compra de activos fijo y en la ampliación e incremento de sus locales con el objetivo de poder crecer en el mercado.

6.2 Respecto al objetivo específico 2

Las características más resaltantes del crédito obtenido por la empresa “Servicios E Inversiones Generales M y R S.R.L son las siguientes: La MYPE en estudio utilizó el

financiamiento de terceros que son las entidades bancarias, quienes le brindaron facilidades ya que cuenta con un buen historial crediticio, es por eso que no está sujeta a presentar ningún tipo de requisitos para acceder a un préstamo.

Por otro parte este financiamiento ha logrado permitir que la empresa invierta más en el mejoramiento de sus locales y así crecer su negocio.

6.3 Respecto al objetivo específico 3

Se llega a la concluir que los resultados de los objetivos específicos 1 y 2, en base al financiamiento mejoran sus posibilidades, ya que respecto a los resultados de las características de las mypes del Perú y la empresa del caso de estudio suelen recurrir al sistema bancario para solicitar financiamiento y de esta manera poder impulsar su crecimiento y sobre todo su posicionamiento en el mercado. Asimismo, respecto a los usos del financiamiento, tanto las mype del sector comercio del Perú establecieron que usaron el financiamiento para invertir en su capital de trabajo y en activos fijos con el propósito de generar mayores incrementos económicos.

6.4 Conclusión general

En conclusión, tanto las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y la empresa en estudio “Servicios E Inversiones Generales M Y R S.R.L” recurren al sistema bancario para obtener financiamiento debido a las bajas tasas de intereses que dichas entidades ofrecen ya sea a corto o largo plazo. Por otra parte, le permite invertir en su capital de trabajo, en la compra de activos fijos y/o en la ampliación o mejora del negocio, lo cual generará mayores ingresos y a su vez un crecimiento empresarial. Es por ello que la empresa “Servicios e Inversiones Generales SRL” obtiene préstamos para adquirir mejores oportunidades de cambios en sus locales y atraer más clientes a su negocio.

VII. PROPUESTA DE MEJORA

De acuerdo con la información estudiada y la encuesta aplicada, se recomienda lo siguiente:

- El gerente general o dueño de la empresa en estudio debe investigar acerca de las fuentes de financiamiento que existen, para así sacar el máximo provecho al financiamiento.
- Antes de sacar un préstamo bancario el dueño debe primeramente analizar rigurosamente que tipo de préstamo va a solicitar; también debe comparar la tasa de interés que todas las entidades ofrecen para que no perjudique su empresa.
- La mype deberá revisar todas sus ventajas a los que puede acogerse para así obtener su crecimiento; con esto se quiere dar a entender que no solo el sistema bancario puede ser una opción, sino el estado que también ofrece financiamiento.
- El gerente deberá enviar y solicitar la información a su contador de manera oportuna, este con el fin de que el análisis de sus estados le puedan dar luz a ver cuan rentable es su negocio.
- Al acceder a un préstamo se recomienda que se evalúen la tasa de interés, el tiempo de las cuotas y la rentabilidad que le generará a la empresa; esto en fin de no sobre endeudar a la mype.
- Finalmente se recomienda que la mype siempre se autoevalúe y revise su flujo de caja para ver su posibilidad de pago.

VIII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

8.1 Referencias bibliográficas.

- Alvares, B. y Testa, C. (2017). “Proyecto de emprendimiento para la creación de un negocio de ropa de niños y jóvenes por catálogo general y personalizada Online en la ciudad de Guayaquil”. Universidad Católica de Santiago de Guayaquil. Trabajo de titulación. Recuperado de: <http://repositorio.ucsg.edu.ec/handle/3317/8007>
- Barreto, C (2018). Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio de Perú: caso empresa “imperio de la moda”-Chimbote, 2015. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3503/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_BARRETO_CUSTODIO_JACKELYN_KARINA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- García, A. (2018). Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2018. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/3879>
- Gutiérrez, A. (2017). “Creación de empresa para comercialización de ropa deportiva en la ciudad de Bogotá”. Tesis de titulación de la Universidad Católica de Colombia. Recuperado de: <https://repository.ucatolica.edu.co/bitstream/10983/15625/1/CREACI%C3%93N%20DE%20EMPRESA%20PARA%20COMERCIALIZACI%C3%93N%20DE%20ROPA%20DEPORTIVA%20EN%20LA%20CIUDAD%20DE%20BOGOT%C3%81.pdf>

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10388/FINANCIAMIENTO_MYPER_YARINGA%c3%91O_MEZA_EVELYN_FRIDA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Lindao (2018). Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las mypes, sector comercio, rubro tiendas de ropa para damas en el distrito de Tumbes, 2017. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de:http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3451/GESTION_DE_CALIDAD_COMPETITIVIDAD_LINDAO_VILLAR_MARA_TRINIDAD.pdf?sequence=3&isAllowed=y
- Moreno, L. (2018). Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro-compra/venta de prendas de vestir del distrito de Huaraz, 2017. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/5525>
- Muñoz, K (2019). Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro prendas de vestir para damas en el distrito de Huaraz, 2018. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/12300/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_MU%c3%91OZ_MORENO_KARYN_PAOLA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Páginas Amarillas, (2010). *define a la "MYPES"*. [Extraído el 20 de enero de 2016] disponible en: <http://www.pac.com.ve/contenido/oficina-y-comercio/ique-es-una-microempresa/6357/88>
- Parodi, C (2014). SISTEMA FINANCIERO. Recuperado de: <https://gestion.pe/blog/economiaparatodos/2013/03/que-es-un-sistema-financiero.html/>

- Parodi, C. (2013). ¿Qué es un sistema financiero? [Mensaje en un blog]. Recuperado de <https://gestion.pe/blog/economiaparatodos/2013/03/que-es-un-sistema-financiero.html>
- Puglias, W. (2017). “Caracterización del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2016”. Tesis de titulación. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Disponible en: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/4826>.
- QuestionPro, (2021). Investigación Cualitativa. Recuperado de: <https://www.questionpro.com/es/investigacion-cualitativa.html>
- Quezada, T. (2012), *explica las “Ventajas y desventajas MYPES”*. [Extraído el 17 de Enero de 2016] disponible en: <http://microempresaupe2012.blogspot.pe/2012/11/ventajas-ydesventajas.html>
- Quintero, J. (2018). “Las Pymes en Colombia y las barreras para su desarrollo y perdurabilidad”. Universidad Militar Nueva Granada. Tesis de titulación. Recuperado de: <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/17949/QuinteroReatigaJuanSebastian2018.pdf?sequence=2&isAllowed=y>
- Rodríguez, J (2015). El financiamiento y la capacitación y su incidencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas sector comercio, rubro venta calzado de la ciudad de Piura, periodo 2014. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- Rosales, J (2019). Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú sector comercio: caso de la empresa “IMPERIO M&B SAC” Chimbote, 2018. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/14448/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_ROSALES_RAFAILE_JOSE_LUIS.pdf?sequence=4

- Ruiz, G (2019). Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las mype del sector industrial, rubro confecciones de disfraces del distrito de Chimbote, 2018. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13583/FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_RUIZ_ALGARATE_GRECIA_ABIGAIL.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Significados.com, (2019). SECTORES ECONÓMICOS. Recuperado de <https://www.significados.com/sectores-economicos/>
- Soluciones Empresariales, (2019). *Financiamiento*. Recuperado de: <https://blog.corporacionbi.com/soluciones-empresariales/por-que-la-financiacion-es-lo-mas-importante-en-un-negocio>
- Suarez, L (2018). ESTADO DE FUENTES Y USOS. Recuperado de: http://ead.uis.edu.co/Repositorio/Empresarial/nivel5/administracionfinanciera/Unidad%201/Documentos/ESTADO_DE_FUENTES_Y_USO_DE_FONDOS.pdf
- Uladech (2016). Código de ética para la investigación. Recuperado de: <https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=1&ved=2ahUKEwifvJWz9OXfAhWFd98KHamhC0gQFjAAegQICRAC&url=https%3A%2F%2Fwww.uladech.edu.pe%2Fimagenes%2Fstories%2FUniversi%2Fdocumentos%2F2016%2Fcodigo-de-etica-para-lainvestigacion-v001.pdf&usg=AOvVaw2rTMsa6yJFUIMrkA4htPKM>
- Velecela, N. (2016). Análisis de las fuentes de financiamiento para las pymes. Universidad de Cuenca de Ecuador. Recuperado de: <http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/5269/1/Tesis.pdf>.
- Villareal, J (2018). ADMINISTRACIÓN FINANCIERA. Recuperado de: <http://www.eumed.net/librosgratis/2008b/418/Costos%20de%20Financiamiento.htm>

- Yaringaño, E (2019). Financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa en el distrito de Huaraz, 2018. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

8.2 Anexos

Anexo 1: Cronograma de actividades.

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES																	
N°	Actividades	Año 2021								Año 2021							
		Semestre I				Semestre II				Semestre I				Semestre II			
		Agosto				Setiembre				Octubre				Noviembre			
1	Elaboración del Proyecto	x	x	x				x									
2	Revisión del proyecto por el Jurado de Investigación																
3	Aprobación del proyecto por el Jurado de Investigación																
4	Exposición del proyecto al Jurado de Investigación.																
5	Mejora del marco teórico																
6	Redacción de la revisión de la literatura.																
7	Elaboración del consentimiento																

	informado																
8	Ejecución de la metodología											x					
9	Resultados de la investigación											x					
10	Conclusiones y recomendaciones											x					
11	Redacción del pre informe de Investigación.											x					
12	Reacción del informe final												x				
13	Aprobación del informe final por el Jurado de Investigación.																
14	Presentación de ponencia en eventos científicos													x		x	
15	Redacción de artículo científico													x		x	

Anexo 2: Presupuesto.

Presupuesto desembolsable (Estudiante)			
Categoría	Base	% o Numero	Total (S/.)
Suministros (*)			
Impresiones	0.00	1	20.00
Fotocopias	5.00	1	15.00
Empastado	0.00	1	30.00
Papel bond A-4 (500 hojas)	0.00	1	10.00
Lapiceros	0.00	1	3.00
Servicios			
Uso del Turnitin		2	100.00

	0.00		
Sub Total			178.00
Gastos de viaje			
Pasajes para recolectar información	5.00	4	100.00
Sub Total			100.00
Total de presupuesto desembolsable			278.00
Presupuesto no desembolsable (Universidad)			
Categoría	Base	% o Numero	Total (S/.)
Servicios			
Uso del internet (Laboratorio de aprendizaje digital-LAD)	0.00	4	120.00
Búsqueda de información en base de datos	5.00	2	70.00
Soporte informático (Módulo de Investigación del ERP University -	0.00	4	160.00

Publicación de artículo en repositorio institucional	0.00	1	50.00
Sub Total			400.00
Recurso Humano			
Asesoría Personalizada (5 horas por semana)	3.00	4	252.00
Sub Total			252.00
Total de presupuesto desembolsable			652.00
Total (S/.)			930.00

Anexo 3: Instrumento de recolección de datos.



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Reciba Usted mi cordial saludo:

Agradezco su participación aportando datos respondiendo a las preguntas del presente cuestionario que consta de 11 interrogantes, mediante el cual me permitirá realizar mi investigación y luego formular mí Informe de Investigación cuyo título es **PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES: CASO EMPRESA SERVICIOS E INVERSIONES GENERALES M Y R S.R.L. - CHIMBOTE, 2021.**

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

INSTRUCCIONES: Marcar dentro del recuadro con una “X” la alternativa correcta:

PREGUNTAS	RESULTADOS	
	SI	NO
1.- ¿Utiliza el tipo de financiamiento propio?	X	
2.- ¿Recurre a entidades bancarias para obtener los créditos?	X	
3. ¿Tuvo dificultad para acceder a un financiamiento?	X	
4.- ¿El financiamiento otorgado fue a corto plazo?		X
5.- ¿El financiamiento otorgado fue a largo plazo?	X	
6.- ¿Monto del préstamo solicitado fue más de 20,000?	X	
7.- ¿El plazo de pago de sus créditos supero los 30 meses?	X	
8.- ¿El financiamiento otorgado lo utilizo para comprar más mercadería?	X	
9.- ¿El financiamiento otorgado lo utilizo para activo fijo para su empresa como maquinaria, bienes inmueble u otros?	X	
10. ¿Obtuvo alta tasa de interés por sus préstamos?	X	
11.- ¿Cree usted que es importante el financiamiento de una identidad bancaria o de ¿Terceros para hacer crecer su negocio?	X	

Anexo 4: Consentimiento informado.



PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENCUESTAS (Ciencias Sociales)

La finalidad de este protocolo en Ciencias Sociales, es informarle sobre el proyecto de investigación y solicitarle su consentimiento. De aceptar, el investigador y usted se quedarán con una copia.

La presente investigación se titula PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES: CASO EMPRESA SERVICIOS E INVERSIONES GENERALES M Y R S.R.L. - CHIMBOTE, 2021.

y es dirigido por Nicole Gianella Figueroa Rodríguez investigador de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

El propósito de la investigación es: Identificar las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Servicios e Inversiones Generales M y R S.R.L. -Chimbote, 2021.

Para ello, se le invita a participar en una encuesta que le tomará 3 minutos de su tiempo. Su participación en la investigación es completamente voluntaria y anónima. Usted puede decidir interrumpirla en cualquier momento, sin que ello le genere ningún perjuicio. Si tuviera alguna inquietud y/o duda sobre la investigación, puede formularla cuando crea conveniente.

Al concluir la investigación, usted será informado de los resultados a través de su correo electrónico. Si desea, también podrá escribir al correo nicolefigueroa061@gmail.com para recibir mayor información. Asimismo, para consultas sobre aspectos éticos, puede comunicarse con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

Si está de acuerdo con los puntos anteriores, complete sus datos a continuación:

Nombre: Miguel Angel Genovez Cabrejas

Fecha: 20-10-2021

Correo electrónico: mgenovez21@gmail.com

Firma del participante: [Firma]

Firma del investigador (o encargado de recoger información): [Firma]

Anexo 05: Ficha Ruc

Resultado de la Búsqueda			
Número de RUC:	20445740471 - SERVICIOS E INVERSIONES GENERALES M Y R S.R.L.		
Tipo Contribuyente:	SOC.COM.RESPONS. LTDA		
Nombre Comercial:	-		
Fecha de Inscripción:	10/10/2014	Fecha de Inicio de Actividades:	01/10/2014
Estado del Contribuyente:	ACTIVO		
Condición del Contribuyente:	PENDIENTE		
Domicilio Fiscal:	AV. BRASIL PRIMERA CUADRA NRO. 145 DPTO. 402 URB. TORRES ARAUJO (COSTADO JARDIN SANTA ANA Y ESC POLICIA) LA LIBERTAD - TRUJILLO - TRUJILLO		
Sistema Emisión de Comprobante:	MANUAL	Actividad Comercio Exterior:	SIN ACTIVIDAD
Sistema Contabilidad:	MANUAL		
Actividad(es) Económica(s):	Principal - 52322 - VTA. MIN. PRODUCTOS TEXTILES, CALZADO. Secundaria 1 - 5610 - ACTIVIDADES DE RESTAURANTES Y DE SERVICIO MÓVIL DE COMIDAS		
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):	FACTURA BOLETA DE VENTA		