



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 TRANSPORTE DE CARGA MACKRE
S.A.C. - CASMA, 2021.**

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

AUTOR:

GUSTAVO ADOLFO, SALINAS ANGELES

ORCID ID: 0000-0002-7798-6985

ASESORA:

MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL

ORCID ID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE– PERU

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 TRANSPORTE DE CARGA MACKRE
S.A.C. - CASMA, 2021.**

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

AUTOR:

**GUSTAVO ADOLFO, SALINAS ANGELES
ORCID ID: 0000-0002-7798-6985**

ASESORA:

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

CHIMBOTE – PERU

2021

Equipo de trabajo

Autor:

ALUM. Salinas Angeles, Gustavo Adolfo

ORCID ID: 000-0002-7798-6985

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

Asesora:

MGTR. 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 de investigación

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

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

ASESORA

Hoja de agradecimiento

A **Dios**, al ser Supremo, único dueño de todo saber y verdad, por iluminarnos durante este trabajo y por permitirnos finalizarlo con éxito.

Queridos Padres, por su apoyo incondicional y el esfuerzo diario que realizan por brindarnos una buena educación. Los esfuerzos mayores, por más individuales que parezcan, siempre están acompañados de apoyos imprescindibles para lograr concretarlos.

A mi asesora la Magister **Juana Maribel Manrique Placido**, por haberme transmitido sus conocimientos y enseñanzas para lograr mis objetivos y metas.

Dedicatoria

A mis profesores quienes son nuestros guías en el aprendizaje, dándonos los últimos conocimientos para nuestro buen desenvolvimiento en la sociedad.

El presente proyecto de investigación lo dedico a mis padres; a quienes les debo todo lo que tengo en esta vida. A Dios, ya que, gracias a él, puedo tener estos padres maravillosos, los cuales me apoyan en mis derrotas y celebran mis triunfos.

Resumen

El presente trabajo de investigación tuvo como Objetivo general: Identificar las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa TRANSPORTE DE CARGA MACKRE S.A.C. – Casma, 2021. Este informe para su elaboración se utilizó la metodología cualitativa y el diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico y de caso, aplicándose las técnicas de la revisión bibliográfica y entrevista, también se utilizó los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas; obteniéndose los siguientes resultados Respecto al objetivo específico 01: La Banca Formal ofrecen menores tasas de interés a diferencia de las Entidades Financieras (cajas municipales de ahorro y crédito). Respecto al objetivo 02, la empresa TRANSPORTE DE CARGA MACKRE S.A.C. de Casma, financia sus actividades, con préstamos de la Banca Formal BBVA en donde pudo cumplir con todos los requisitos que le solicitaron. Respecto al Objetivo 03: El financiamiento mejora las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y la empresa de estudio, cuando recurren al financiamiento externo, para obtener dinero para invertir en lo que requiera. En conclusión, se propone ser puntuales en el pago de las cuotas del préstamo, para generar un buen historial.

Palabras clave: Propuesta, mejora, financiamiento, empresas nacionales

Abstract

The present research work had as its general objective: Identify financing opportunities that want the possibilities of national micro and small companies and of THE CARGO TRANSPORT COMPANY MACKRE S.A.C. - Casma, 2021. This report was prepared using the qualitative methodology and the non-experimental, descriptive, bibliographic and case design, applying the techniques of the bibliographic review and interview, the instruments of bibliographic records and a questionnaire of closed questions, obtaining the following results. Regarding specific objective 01: Formal Banking offers lower interest rates unlike Financial Institutions (municipal savings and loan banks). Regarding objective 02, THE CARGO TRANSPORT COMPANY MACKRE S.A.C. de Casma, finances its activities with loans from BBVA Formal Banking where it was able to meet all the requirements that were requested. Regarding Objective 03: Financing improves the possibilities of national micro and small companies and the study company, when they resort to external financing, to obtain money to invest in whatever they require. In conclusion, it is proposed to be punctual in the payment of the loan installments, to generate a good record.

Keywords: Proposal, improvement, financing, national companies

Contenido

Carátula.....	i
Equipo de trabajo.....	iii
Hoja de firma del jurado y asesor.....	iv
Hoja de agradecimiento.....	v
Dedicatoria.....	vi
Resumen.....	vii
Abstract.....	viii
Contenido.....	ix
Índice de gráficos, tablas y cuadros.....	xi
I. Introducción.....	12
II. Revisión de literatura.....	17
2.1. Antecedentes.....	17
2.1.1. Antecedentes internacionales.....	17
2.1.2 Nacionales.....	20
2.1.3. Regionales.....	25
2.1.4. Locales.....	29
2.2 Bases teóricas de la investigación.....	33
2.2.1 Teorías del financiamiento.....	33
2.2.2 Teorías de la Empresa.....	37
2.2.3 Teorías de las micro y pequeñas empresas:.....	38
2.2.4 Teoría del sector comercio.....	42
2.2.5 Empresa en estudio.....	44
2.3 Marco conceptual.....	45
2.3.1 Definición del financiamiento.....	45
2.3.2 Definición de las MYPES.....	45
2.3.3 Definición de la empresa.....	46
2.3.4 Definición de comercio.....	46
III. Hipótesis.....	47
IV. Metodología.....	47
4.1 Diseño de la investigación.....	47
4.2 Población y muestra.....	48
4.2.1 Población.....	48

4.4.2 Muestra.....	48
4.3 Definición y operacionalización de variables e indicadores.....	48
4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	49
4.4.1 Técnicas.....	49
4.4.2 Instrumentos	50
4.5 Plan de análisis.....	50
4.6 Matriz de consistencia.....	50
4.7 Principios éticos.....	51
V. Resultados.....	53
5.1 Resultados.....	53
5.1.1 Respecto al objetivo específico 1:	53
5.1.2 Respecto al objetivo específico 2:	54
5.1.3 Respecto al objetivo específico 3:	56
5.2 Análisis de resultados.....	58
5.2.1 Respecto al objetivo específico 1	58
5.2.2. Respecto al objetivo específico 2	58
5.2.3. Respecto al objetivo específico 3	59
VI. Conclusiones	60
6.1. Respecto al Objetivo Especifico 1	60
6.2. Respecto al Objetivo Especifico 2	60
6.3. Respecto al Objetivo Especifico 3	61
6.4. Conclusión general.....	61
VII. Aspectos Complementarios.....	62
7.1 Referencias bibliográficas:.....	62
ANEXOS	72
Anexo N° 01: Matriz de consistencia	72
Anexo N°02: Modelo de fichas bibliográficas.....	73
Anexo N° 3: Cuestionario.....	74

Índice de gráficos, tablas y cuadros

CUADRO 01: Respecto al objetivo específico 01.....	54
CUADRO 02: Respecto al objetivo específico 02.....	55
CUADRO 03: Respecto al objetivo específico 03.....	57

I. Introducción

El presente trabajo de investigación proviene de la línea de investigación: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad en la micro y pequeñas empresas (MYPES). El estudio titulado “PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES: CASO EMPRESA TRANSPORTE DE CARGA MACKRE S.A.C. – CASMA, 2021, tiene el objetivo de proponer mejoras en los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, desarrollar los conocimientos y dar la información específica referente al tema planteado sirviendo como modelo para otras empresas. Por tanto, para lograr una mayor flexibilidad para la empresa y mejorar la calidad del proceso y aumentar la eficiencia del uso de los recursos, por ello, se afirma que la propuesta de mejora es una solución alternativa a las MYPES, permitiendo la concentración y prioridad de las acciones oportunas.

Por esta razón, cuando hablamos de financiamiento, se entiende como un conjunto de recursos monetarios destinados a realizar proyectos en beneficio de los servicios o incrementar la producción de la empresa. La elección de la fuente de financiación adecuada es un aspecto que determina el éxito de la empresa. Hay muchas formas de financiación y en muchos casos, no se puede decir que una sea mejor que otra, sino un método diferente, que puede o no ser adecuado para las distintas situaciones de cada emprendedor o empresa. Lo mejor que antes de obtener una adecuada financiación se trata de formular un plan de negocio claro y específico

en base a las necesidades que se nos presenten con el fin de obtener mejores resultados luego de la inversión.

Es por eso por lo que hoy en día, las micro y pequeñas empresas se han convertido en el foco principal de la economía, especialmente del sector financiero, porque crean oportunidades de empleo e ingresos para la población y promueven el desarrollo económico nacional. **(EFE: Empresas, 2018).**

En el siguiente proyecto de investigación consta de un Planeamiento del Problema (Planteamiento del problema: Caracterización y enunciado, Objetivos: general y específicos, y justificación); Marco teórico y conceptual (Antecedentes, Bases teóricas e Hipótesis); Metodología (Tipo de investigación; Nivel de investigación; Diseño de investigación: El universo y muestra; Definición y operacionalización de variables; Técnicas e instrumentos de recolección de datos; Plan de análisis; Matriz de consistencia y Principios éticos); Referencia bibliográficas y Anexos (Cronograma de actividades, Presupuesto, Instrumento de recolección de datos: cuestionario, consentimiento informado).

Finalmente, en este proyecto de investigación, podemos decir que lo más rentable es que los emprendedores están interesados en obtener información clave sobre la mejor forma de obtener una financiación satisfactoria, y por tanto se adquiere diseños para los problemas que surgen en la empresa, el cual genera un aumento en la utilidad.

En la actualidad, las microempresas y las pequeñas empresas se han convertido en el principal negocio de la economía, especialmente la industria financiera, porque

crean oportunidades de empleo e ingresos para la población y promueven el desarrollo económico del país.

En Europa, se aprobaron y se establecieron estrategias y proyectos para ayudar al MYPE, por ejemplo, la preparación, los créditos y las dotaciones, de modo que estas sustancias que producen salarios tengan las oficinas importantes para desarrollar sus ejercicios. En la actualidad, en las naciones europeas, como Italia, Inglaterra y otros países obtienen el 98.2% de sus salarios de estas pequeñas organizaciones y el 1.8% de sus salarios proviene de organizaciones medianas y expansivas. Mostrando a lo largo de estas líneas que, al tomar decisiones adecuadas, las naciones pueden amplificarse. Por lo que el financiamiento de estas pequeñas organizaciones es clave, para producir una mejora y desarrollo de las economías de las naciones (**Ramos, 2018**).

Con el fin de mitigar el impacto de la pandemia COVID-19 en la economía de Perú, el gobierno ha implementado políticas de financiamiento público para evitar el colapso de la micro, pequeñas, medianas y grandes empresas del país. La presencia de pequeñas y medianas empresas (PYMES) tiene importantes actividades y alcance geográfico dentro de esta área de cobertura. En el caso de las crisis económicas y de salud, las restricciones han afectado su productividad y los han obligado a adoptar nuevas formas de trabajar. Es necesario formular estrategias de desarrollo de mercado que permitan incorporar más fondos a las políticas públicas con apoyo financiero. El primer programa de apoyo a la micro y pequeña empresa (mypes) fue el Fondo de Apoyo Empresarial Mype (FAE-Mype). Para ello, se destinaron S / 8 mil millones, lo que permitió otorgar líneas de crédito hasta S / 4,000 millones, con

una tasa de cobertura de crédito personal de hasta 98%, que fue otorgada por Cofide **(Reátegui, 2020)**.

Por otro lado, las mypes, en el 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 como jurídica que nos ofrecen distintos servicios, siendo este sector el que más genera ingresos a nuestro país **(Vara, 2016)**.

Ahora en Casma, las micro, pequeñas y medianas empresas (PYMES) nacionales son las entidades económicas clave, porque una gran parte de la población y la economía dependen de sus actividades y desempeño. Muchas fallas. Soluciones, porque pueden integrar mecanismos para mejorar sus resultados. Del mismo modo, las empresas del sector empresarial: TRANSPORTE DE CARGA MACKRE S.A.C. pueden conseguir financiación, impactar y participar en la sociedad, no solo porque generan empleo, sino que también ayudan a mejorar, sin embargo, se desconoce si estas pequeñas y microempresas obtienen financiamiento por falta de garantías e incumplimientos, así como la tasa de interés que pagan por el crédito obtenido y el período de obtención del crédito.

Por todo, lo mencionado líneas arriba y la indagación realizada para el desarrollo del informe se planteó el enunciado del problema de investigación de la siguiente manera: ¿Las oportunidades del Financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa TRANSPORTE DE CARGA S.A.C. - Casma, 2021?

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general:
Identificar las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa TRANSPORTE DE CARGA MACKRE S.A.C.-Casma, 2021.

Para dar respuesta al objetivo general se ha planteado los siguientes objetivos específicos:

1. Establecer las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales.
2. Describir las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa TRANSPORTE DE CARGA MACKRE S.A.C. - Casma, 2021.
3. Explicar las oportunidades del Financiamiento que mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa TRANSPORTE DE CARGA MACKRE S.A.C. - Casma, 2021.

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.

Además, se justifica porque permitirá identificar las oportunidades más relevantes del financiamiento en las mypes para su crecimiento y desarrollo,

dinamizando así el crecimiento económico y la mejora en la calidad de vida de la población, minimizando en cierta forma los índices de extrema pobreza en la cual se encuentra algunos sectores del distrito de Casma, el cual con este conocimiento es posible beneficiarse del correcto uso de las variables estudiadas en mypes, las cuales permanecerán en el mercado y generarán oportunidades de empleo que sean beneficiosas para la sociedad.

La metodología es no experimental porque la información que se obtiene proviene de la información que se encuentra actualmente, descriptiva, porque tiene poca recolección de datos, bibliográfica porque requiere información sobre antecedentes nacionales, regionales y locales.

Como resultados se obtuvo que algunas de las micro y pequeñas empresas nacionales tienen la oportunidad de acceder a préstamos de las cajas municipales de ahorro y crédito, porque sus requisitos son mínimos.

En conclusión, se propone ser puntuales en el pago de las cuotas del préstamo, para generar un buen historial.

II. Revisión de literatura

2.1. Antecedentes

2.1.1. Antecedentes internacionales

En este proyecto 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 de nuestra investigación.

López & Farías (2018) en su tesis titulado: “Análisis de alternativas de financiamiento para las Pymes del sector Comercial e Industrial de Guayaquil”. Tuvo como objetivo general: Establecer referencias que permitan conocer otras formas de financiamiento, no tradicionales, a las pequeñas y medianas empresas del sector industrial y comercial de Guayaquil. En donde la metodología empleada fue: descriptiva y explicativa, ya que nos permitió evaluar la información existente acerca de las pymes y empresas que actualmente se encuentran participando dentro del mercado bursátil y poder definir el costo de financiamiento a través de este mercado. Teniendo como conclusiones: Se ha logrado verificar que el mercado bursátil, es una de las fuentes de financiamiento óptima para las Pyme, esto se debe a que conlleva a un menor costo, lo cual resulta ser un factor determinante al momento de tomar la decisión de adquirir financiamiento, no solo para las pequeñas y medianas empresas, sino también para todo tipo de compañías. El financiamiento resulta ser de vital importancia no solo porque cubre los costes de las operaciones realizadas, sino también que al momento de acceder a nuevos mercados de financiamiento se logra internacionalizarse como es con el mercado de valores, abriéndose a nuevos caminos y la posibilidad de acceder a financiamientos con mayor volumen.

Logreira & Bonett (2017) en su tesis titulada: “Financiamiento privado en las microempresas del sector textil- confecciones en la ciudad de Barranquilla – Colombia”. Tuvo como objetivo general analizar las fuentes de financiación privada disponibles para las microempresas. La metodología utilizada fue de tipo empírico inductivo, bajo un paradigma cuantitativo y método deductivo, a su vez el diseño de investigación fue no experimental de campo con un estudio descriptivo transversal en el que se empleó una encuesta y como técnica de recolección de la información

mediante un cuestionario. Llegando a la conclusión que a nivel internacional solo el 2% de microempresas 7 reciben financiamiento por parte de las entidades privadas en comparación con otra modalidad de colocación de microcrédito. El 50,5% de las microempresas encuestadas afirmó contar con financiación de largo plazo compuesta en su mayoría por préstamos en moneda local proveniente de Bancos comerciales; respecto a la financiación de corto plazo, las microempresas utilizan también los préstamos bancarios, créditos comerciales (con proveedores) pero estos no ofrecían ventaja alguna para el microempresario, debido que el acceso a estos eran en las mismas condiciones que cualquier pequeña, media o gran empresa. Teniendo en cuenta que los bancos comerciales son los que más requisitos exigían.

Illanes (2017) en su tesis titulada “Caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile”. Tesis para optar al grado de magíster en finanzas en la Universidad de Chile. La autora afirma lo siguiente De las 2678 empresas que obtuvieron algún tipo de crédito y/o préstamo de alguna institución financiera analizamos la cantidad de préstamos obtenidos por las empresas encuestadas, a nombre de quién se reciben, deuda sobre créditos, garantías o avales y las principales razones por las que empresas encuestadas solicitaron algún tipo de préstamos y/o crédito. Las tres razones que más destacan las empresas para la solicitud del crédito es el financiamiento del capital de trabajo, la compra de maquinarias, equipos, herramientas, muebles y vehículos y refinanciamiento, pagar otras deudas

Castro (2017) en su tesis titulada “El financiamiento como factor de la rentabilidad de las microempresas de las asociaciones de productores de calzado Juan Cajas de la ciudad de Ambato, Ecuador”; ha sido desarrollado en la Universidad

Técnica de Ambato; tuvo como objetivo general: Analizar de qué manera el financiamiento de las microempresas productoras de calzado incide en la rentabilidad para demostrar el manejo del dinero; su metodología: es de enfoque cualitativo y cuantitativo, utilizó la modalidad de investigación bibliográfica y de campo, su nivel de investigación es exploratoria - descriptiva y correlacional, tiene como población a las microempresas pertenecientes a la asociación de productores de calzado del centro comercial Juan Cajas; su conclusión fue la siguiente: Se ha llegado a identificar que en este sector no poseen un modelo de estrategia financiera, el cual permita aprovechar los recursos pequeños de estas microempresas y con ello mejorar la rentabilidad de estos negocios. Esta estrategia financiera debe estar ligada al cumplimiento de los objetivos de la microempresa. La manera en que administran el efectivo incluye la eficiencia en sus cobros y pagos dentro del giro del negocio.

2.1.2 Nacionales

En este trabajo se entiende por antecedentes nacionales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier parte del Perú, menos en la región de Ancash; sobre aspectos relacionados con nuestro objeto de estudio y variables.

Ramírez (2018), en su tesis titulada: Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa Inversiones Omagua E.I.R.L. – Loreto, 2017. La metodología fue cualitativa – bibliográfica – documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas. Su objetivo general es: Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector

comercio del Perú: Caso empresa Inversiones Omagua E.I.R.L. – Loreto, 2017.

Conclusiones: Respecto al Objetivo específico 2: Respecto al cuestionario realizado a la empresa Inversiones Omagua E.I.R.L. y según los resultados obtenidos, podemos decir que la empresa en estudio se financia por parte de terceros (externo), siendo utilizada para capital de trabajo (Mercaderías) la cual fue obtenida a través de la Banca Formal es decir del Banco del Crédito del Perú por un importe de S/. 46,000.00 (Cuarenta y seis Mil soles), por un periodo a corto plazo que corresponde a 12 meses es decir 1 año, con una tasa de interés del 14.88% anual, el cual fue invertido en Capital de Trabajo (Mercaderías), todo ello fue factible al ser una empresa formal y cumplir con los requisitos requeridos por la Banca Formal al presentar: ficha RUC de la empresa, DNI del Representante legal, Vigencia de poder, 3 últimos PDT, declaración anual, estado de situación financiera y constitución de la empresa. Asimismo, la empresa cumplirá con sus obligaciones de pago con las ganancias de la empresa ya que esta se encuentra solvente en el mercado. Conclusión General: Considerando la realidad actual de la coyuntura económica en la Región, en ese sentido, el gobierno central a través del gobierno de turno viene destinando presupuesto público para la construcción, el mejoramiento y rehabilitación de carreteras, puentes, hospitales, colegios, etc., cuyo efecto positivo recae en una reactivación económica en la zona, donde los beneficiarios directos no solamente es la población sino también las empresas privadas, sobre todo las que operan en el rubro de construcción. Es decir, hablando específicamente de la empresa Inversiones Omagua E.I.R.L., es una oportunidad económica de seguir invirtiendo y trabajando en la zona, la demanda de productos y materiales de construcción está garantizada y por ende su funcionamiento.

Huiman (2018). En su tesis titulada: “Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa Comercial Sican S.R.L. – Chiclayo, 2018”. La metodología fue cualitativa – bibliográfica – documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas. Siendo su objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa Comercial Sican S.R.L. – Chiclayo, 2018. Conclusiones: La empresa en estudio utiliza el financiamiento por parte de terceros, siendo de la Banca Formal es decir del BANCO SCOTIABANK, siendo la cifra de S/. 60, 000 (Sesenta Mil Soles), con una tasa de interés del 20.16% Anual siendo 1,68% Mensual, el plazo determinado de devolución es de 12 meses es decir a corto plazo y fue utilizado como capital de trabajo (mercaderías) para así permitir el desarrollo de la empresa, invierte en ello porque a su criterio es la base fundamental para el progreso de la actividad empresarial. Este financiamiento será devuelto con parte de las ganancias generadas por la empresa durante el tiempo que se ha estimado la devolución. Indicando que es de suma importancia realizar la obtención de un financiamiento para el crecimiento socioeconómico de un negocio distribuyendo de manera adecuada estas unidades monetarias que es algo más que un préstamo, esto ayuda a que la empresa tenga una mejora continua de acuerdo con sus metas que se ha trazado. La mayoría de los autores revisados concluyen que las empresas del Perú acceden a un financiamiento de terceros y por la Banca Formal ya que consideran que son más apropiados, otras empresas optan por las Entidades Financieras ya que al momento de solicitar el crédito les exigen menores garantías que la Banca Formal,

sin embargo, estas tienen más altas tasas de interés, siendo utilizarlos como capital de trabajo. Se sugiere a la empresa en estudio, que solo solicite la cantidad necesaria para su negocio, pues si solicita de más, podrían complicarse al no cumplir la obligación, en caso surgen imprevistos en la actividad empresarial. Se sugiere a la empresa evaluar y analizar el período de préstamos futuros debido a que si con financiamiento se obtiene mayor rentabilidad sobre la inversión; es necesario que el tiempo o periodo del préstamo esté dado de acuerdo al tiempo en que demorará en regresar dicha inversión y así la empresa logre estar sostenible en el tiempo.

Flores (2017) en su tesis titulada: Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Sector Comercio del Perú: Caso empresa 3r Selva S.A.C. - Juanjui, 2017. La metodología fue cualitativa – bibliográfica – documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas. Su objetivo general es: Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa 3R SELVA S.A.C.- Juanjui, 2017. Conclusiones: Respecto al objetivo específico 2: Respecto al cuestionario realizado a la empresa y con los resultados obtenidos; la empresa 3R SELVA S.A.C.: La empresa en estudio utiliza el financiamiento por parte de terceros, siendo de la Banca Formal es decir del BANCO CONTINENTAL, con los requisitos que se presentó se logró obtener financiamiento con el monto solicitado de S/. 80, 000 (Ochenta Mil Soles), con una tasa de interés del 12% Anual siendo 1% Mensual, el plazo determinado de devolución es de 06 meses es decir a corto plazo y fue utilizada como capital de trabajo (mercaderías) para así permitir el desarrollo de la empresa. Este financiamiento será devuelto con

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

Huallpa (2019). En su trabajo de investigación denominada: “Características del financiamiento y la competitividad en las micro y pequeñas empresas del rubro ferretería, distrito de Ayacucho, 2018.” Sostiene que, debido a la existencia de una falta de planificación, capital y solvencia, además de acceso limitado al financiamiento, lo cual se encontrarían afectando el desarrollo empresarial. El objetivo principal fue describir las características del financiamiento y la competitividad en las Mypes del rubro ferretería del distrito en mención. Orientado a ello, la metodología fue de tipo aplicada, nivel descriptivo y diseño no experimental transversal. La muestra estuvo compuesta por 92 representantes de las Mypes. Las conclusiones fueron: Respecto a la fuente de financiamiento, el 64% de las empresas

del sector ferretería no cuenta con préstamos en entidades financieras; mientras que el 36% manifestó lo contrario. Respecto al riesgo, el 62% de las empresas presentan una eficiente estructura de financiamiento; mientras que el 38% no. Respecto al destino de los fondos, el 60% de las ferreterías presentan un nivel de venta insuficiente para cumplir con el pago a proveedores; mientras que en el 40% si son suficientes. Respecto al factor económico, el 62% considera que los precios de los productos no son competitivos; mientras que el 38% sí. Respecto al factor sociocultural, en el 63% de las empresas la cultura de trabajo no contribuye al crecimiento; mientras que en el 37% sí. Respecto al factor demográfico, el 66% de las empresas no están dirigidas de manera adecuada; mientras que el 34% sí.

2.1.3. Regionales

En la presente investigación se define como antecedentes regionales a todo trabajo de investigación realizado por otros investigadores en cualquier ciudad de la Región Ancash-Provincias, menos de la Provincias de Casma, sobre las variables, unidades de análisis y sector de nuestra investigación.

Fernández (2019). En su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro Ferreterías de Chimbote, 2018” tuvo como objetivo general: Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeña s empresas del sector comercio – rubro ferretería de Chimbote -2018. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se escogió una muestra poblacional de 15 MYPE, a quienes se les aplicó un cuestionario de 19 preguntas cerradas, utilizando la técnica de la encuesta; obteniéndose los siguientes resultados: Respecto al perfil de los representantes legales de las MYPE: El 100% son personas adultas dado que sus

edades fluctúan entre 26 a 60 años, el 70% son del sexo masculino y son los dueños quienes administran su propio negocio, el 60% son casados y el 55% tienen grado de instrucción secundaria completa. Respecto a las características de las MYPE: El 80% son formales y se han creado para subsistir, el 70% tienen 1 trabajador eventual, el 55% tiene 1 trabajadores permanentes y se dedican al negocio por más de 3 años. Respecto a las características del financiamiento: El 80% recibió financiamiento de terceros a corto plazo, el 70% recibieron financiamiento de entidades no bancarias y el 60% invirtió el crédito en capital de trabajo. Finalmente, se concluye que las MYPE a pesar de haber sido creadas para subsistir ya son formales y tienen más de 3 años en el mercado, contando con la facilidad de recibir financiamiento de entidades financieras.

Fernández del Castillo (2020). En su trabajo de investigación denominado: “Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso Electro Ferretería Carlos de Huarney, 2019” cuyo objetivo general es Identificar las oportunidades de financiamiento, que mejoren las posibilidades de las micro y/o pequeñas empresas nacionales y de la empresa Electro Ferretería Carlos de Huarney, 2019. La investigación fue descriptiva, bibliográfica y de caso. Para el recojo de la información se utilizó como instrumentos las fichas bibliográficas y para la empresa del caso se utilizó como instrumento la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: los autores nacionales afirman que la mayoría de las Mypes obtienen financiamiento por la falta de liquidez, y recurren a fuentes de financiamiento del sistema no bancario, siendo usado en su mayoría estos créditos como capital de trabajo, así mismo se da un adecuado y eficiente uso al préstamo adquirido. Respecto la empresa de estudio,

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

Suarez (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”. Cuyo objetivo general fue: describir las características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro venta de prendas de vestir para damas en el Distrito de Huaraz, 2018. La metodología aplicada fue: de tipo de investigación cuantitativa, porque para el procesamiento de los datos se utilizó la matemática y la estadística. El nivel de la investigación fue descriptivo, porque se tuvo que describir, los fenómenos, situaciones, contextos y eventos. La población de estudio estuvo conformada por 120 micro y pequeñas empresas del sector comercio. Se halló una muestra de 91 representantes y trabajadores de los micros y pequeñas empresas. Cuyos resultados encontrados fueron: 37% de los micro empresarios afirmaron que si utilizaron el financiamiento bancario, el 74% nos afirmó que si utilizó el financiamiento bancario para su organización, el 44% de los

micro empresarios si utilizó el préstamo de agonistas, el 74% de los micro empresarios nos afirmaron que si miden la rentabilidad económica o del activo de su micro empresa, el 69% de los trabajadores nos mencionaron que si miden la rentabilidad sobre ventas de su micro empresa para su expansión y crecimiento empresarial.

López (2017). En su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro ferreterías - Sihuas, 2016”. Tuvo como objetivo general: Determinar y describir las características del financiamiento del micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro ferreterías de Sihuas, 2016. La investigación fue de diseño no experimental, cuantitativo y descriptivo; para el recojo de la investigación se escogió una muestra poblacional de 10 MYPE, a quienes se les aplicó un cuestionario de 28 preguntas cerradas, utilizando la técnica de la encuesta; obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a las características de los dueños de las MYPE: El 100% de los representantes legales de las MYPE estudiadas son adultos, el 90% son del sexo masculino, el 40% tiene instrucción superior universitaria completa, el 30% tiene grado de instrucción superior no universitaria incompleta y el 10% tiene secundaria completa. Respecto a las características de las MYPE: El 70% de las MYPE estudiadas se dedica al negocio por más de 3 años, el 100% son formales, el 30% poseen más de 2 trabajadores permanentes y el 50% no poseen ningún trabajador eventual. Respecto a las características del financiamiento: El 60% de las MYPE estudiadas financian su actividad con fondos financieros propios y el 40 % lo hace con fondos de terceros, el 30% de las MYPE estudiadas que recibieron créditos de terceros precisa que el crédito otorgado fue de corto plazo y el 70% precisa que el

crédito fue a largo plazo, y el 70% dijo que invirtieron el crédito recibido en capital de trabajo. Finalmente, se concluye que la principal característica es que las MYPE encuestadas financian sus actividades comerciales con fondos propios, ya que poco menos de 2/3 (60%) financian sus actividades comerciales con fondos propios y poco más de 1/3 (40%) lo hace con fondos de terceros, siendo dichos fondos de corto plazo, fundamentalmente.

2.1.4. Locales

Se entiende por antecedentes locales a todo trabajo de investigación realizado por cualquier investigador en la provincia de Casma, sobre aspectos relacionados con nuestra variable en estudio.

Huarca (2019). En su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Ferretería & Multiservicios Esperanza E.I.R.L. – Casma, 2017” tiene por finalidad determinar la investigación del título Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa Ferretería & Multiservicios Esperanza E.I.R.L. – Casma, 2017. La investigación fue cualitativa y de nivel descriptiva, de tal forma que el presente trabajo de investigación será bibliográfico y de caso no habrá población, tampoco muestra. Utilizamos como técnica el Cuestionario, y como instrumentos de recolección de datos, se tuvo en cuenta la comparación a los comentarios. Respecto al Objetivo Especifico 1: A las empresas le otorgan mayor facilidad de pago con una baja tasa de interés generándoles así un buen historial crediticio. Respecto al Objetivo Especifico 2: La empresa se financia de tercero de la Banca Formal del BCP a una tasa de 1.18% mensual por un monto de S/. 34,000.00, usado para Capital

de Trabajo (mercaderías). Respecto al Objetivo Especifico 3: Coinciden las empresas y la empresa en estudio que las formas de financiamiento son a través de la Banca Formal y usándolo para capital de trabajo, siendo los plazos a corto y usándolos para capital de trabajo.

Bustamante (2018). En su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de la micro y pequeñas empresas del Perú: caso Agrosavet S.R.L. – Casma, 2015” cuyo objetivo general es describir las características del financiamiento de la micro y pequeñas empresas del Perú: Caso AGROSAVET S.R.L. – Casma 2015. La investigación fue no experimental – descriptiva y de caso, para el recojo de la información se utilizó el método de revisión bibliográfica documental y la técnica de la entrevista, encontrando los siguientes resultados: la mayoría de los autores señalan que el acceso al crédito de las entidades privadas del sector Agrícola en mucho caso es escaso debido al poco tiempo que tienen, al no tener ningún respaldo o aval, al no tener muchos activos entre otros. Asimismo, se pudo determinar en el estudio de caso, que la AGROSAVET S.R.L. si tuvo acceso al crédito para así financiarse y poder crecer como empresa. Además, se puede inferir que, tanto a nivel nacional como en la provincia de Casma, el financiamiento de las Mypes del sector Agrícola, afectando a todos los trabajadores; los mismos que son reflejados en los resultados de cada trabajo. Finalmente, la principal conclusión del trabajo es que no se ha encontrado evidencia empírica (estudios de investigación) que determinan la influencia (relación) del financiamiento de las empresas privadas del sector Agrícola del Perú y de Casma.

Pozo (2017). En su tesis titulada: “Caracterización del financiamiento de las

micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Distribuidora Flores S.R.L de Casma 2016”. La metodología fue cualitativa – bibliográfica – documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas. Siendo su objetivo General: Determinar y Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Sector Comercio del Perú: Caso Distribuidora Flores S.R.L de Casma 2016. Conclusiones: En cuanto a las características del financiamiento del caso de estudio la Distribuidora Flores S.R.L y de acuerdo al cuestionario realizado, podemos concluir que dicha empresa mencionada utilizó financiamiento de terceros, ya que no contaba con capital propio, la cual fue utilizada para la compra de mercadería, es por eso que la Entidad MI BANCO, aprobó su solicitud de préstamo, ello ha llevado a que esta empresa sea uno de los más representativos en la localidad de Casma, debido al financiamiento otorgado por dicha entidad bancaria que les otorgó menos garantías e intereses por el préstamo solicitado, cabe mencionar que no es fácil acceder a un crédito ya que cada una de las entidades tiene diferentes maneras de otorgar un préstamo, ya que pasan a ser evaluados para el otorgamiento de sus créditos, dejando a veces sin oportunidad a muchas Mypes sin crédito. Dada la importancia del financiamiento en las Micro y pequeñas empresas podemos concluir, que el financiamiento en las Micro y pequeñas empresas es fundamental para impulsar el desarrollo del sector económico, ya que genera oportunidades de empleo e ingresos a las familias, el financiamiento de las micro empresas en su mayoría son otorgadas por terceros, dando un aporte importante en el sector económico a la Distribuidora Flores S.R.L. Un negocio sin recursos de financiamiento se moverá con dificultad bajo el peso de su propia deuda.

El financiamiento es el combustible sobre el cual marcha el negocio. Una empresa puede tomar diferentes direcciones para conseguir financiamiento, y puede ser usada más de una opción. El financiamiento escogido dependerá del deseo de la empresa de estar endeudada, cuán solventes son los dueños el negocio en el momento en que el negocio fue fundado y la cantidad de dinero que un negocio necesitará para lanzar y mantenerse por sí mismo a través de una variedad de eventos.

Custodio (2020). En su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Comercial J. Blanco S.A.C. – Casma, 2019. La metodología fue cualitativa – bibliográfica – documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas. Siendo su objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Comercial J. Blanco S.A.C. – Casma, 2019. Conclusiones: Respecto al cuestionario realizado al Gerente General de la empresa Comercial J. Blanco S.A.C., y con los resultados obtenidos: la empresa en estudio utiliza el financiamiento por parte de terceros, siendo de la Banca Formal es decir del Banco de Crédito del Perú - BCP, siendo el monto de S/. 50,000.00 (Cincuenta Mil Soles), con una tasa de interés del 18.72% Anual, siendo 1,56% Mensual, el plazo de devolución es de 12 meses es decir a corto plazo, siendo utilizado como capital de trabajo (mercaderías) para así permitir el desarrollo de la empresa. Este financiamiento será devuelto con parte de las ganancias generadas por las ventas. Por ello, se sugiere a la empresa del caso de estudio de Casma, prosiga obteniendo su financiamiento de la Banca Formal, quien ha demostrado otorgarle mayores facilidades con tasas de interés bajas. La mayoría

de los autores revisados concluyen que las empresas del Perú acceden a un financiamiento de terceros y por la Banca Formal ya que consideran que son más apropiados, otras empresas optan por las Entidades Financieras ya que al momento de solicitar el crédito les exigen menores garantías que la Banca Formal, sin embargo, estas tienen más altas tasas de interés. Se sugiere a la empresa en estudio, que solicite la cantidad necesaria para su negocio, pues si solicita de más, podrían complicarse al no cumplir la obligación, en caso surgen imprevistos en la actividad empresarial, por lo tanto, se puede afirmar que el financiamiento dentro de las empresas es el motor del eje económico dentro de ella

2.2 Bases teóricas de la investigación

2.2.1 Teorías del financiamiento

La teoría estudiará la racionalidad del comportamiento de las entidades económicas y proporcionará los recursos financieros necesarios para iniciar negocios, desarrollar y gestionar todo el proyecto o actividad económica siendo los recursos económicos obtenidos por esta vía, recuperados durante el plazo y retribuidos a un tipo de interés fijo o variable previamente determinado (**Fernández, 2019**).

Los objetivos de las finanzas

Para (**Fernández I., 2019**). Las finanzas tienen los siguientes objetivos y funciones:

- a. Sostenibilidad de la empresa y llevar al máximo las ganancias.
- b. Realizar de manera efectiva las actividades de custodia, control, gestión y pago de los fondos, valores y documentos negociables que gestiona la empresa.

- c. Llevar a cabo los registros y estados financieros referentes a los recursos económicos, deberes y resultados de las operaciones financieras de la empresa.

Fuentes de financiamiento.

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

Fuentes internas:

Según (Briceño, 2015) estas son:

- a. **Ahorros personales:** Al no depender de capitales ajenos, disfrutan de mayor independencia, mayormente las microempresas cuentan con capital propio, obtenido del ahorro.
- b. **Los amigos y los parientes:** Otra opción de obtener efectivo es a través de fuentes privadas como los amigos y la familia. Si obtiene dinero de familiares, el interés será muy bajo, o si el préstamo no tiene interés, esto generará más ganancias y beneficiará a la empresa.
- c. **Bancos y uniones de crédito:** Las fuentes de financiación más utilizadas son los bancos o las instituciones financieras. Estas instituciones otorgan préstamos a tasas de interés o productos de la empresa, incurriendo en gastos para la empresa.
- d. **Las empresas de capital de inversión:** Las empresas que utilizan capital de inversión suelen utilizarse para el crecimiento de nuevos negocios o como inversiones a largo plazo. Esto puede ser comprar una mudanza local, comprar mercadería, mantener o remodelar maquinaria

Fuentes externas:

Para **López (2018)** afirma que la micro pequeña y mediana empresa la obtención de financiamiento no ha sido una labor fácil, sin embargo, se puede tener accesos a diferentes fuentes de financiamiento de terceros y utilizar cada una de ellas, con base en las ventajas y desventajas de estas como ofrezcan las tasas de interés y tener con récord crediticio a favor de la empresa.

Según **López (2018)** estas son:

- a. **Aportaciones de capital de los socios**
- b. **Préstamos:** Se firma un contrato con una persona física o jurídica (sociedad) para obtener un dinero que deberá ser devuelto en un plazo determinado de tiempo y a un tipo de interés. Hablaremos de préstamos a corto plazo si la cantidad prestada debe devolverse en menos de un año.
- c. **Línea de crédito**
- d. **Leasing:** Es el contrato por el cual una empresa cede a otra el uso de un bien a cambio del pago de unas cuotas de alquiler periódicas durante un determinado periodo de tiempo. Al término del contrato, el usuario del bien o arrendatario dispondrá de una opción de compra sobre el bien. Es una fuente de financiación a largo plazo”.
- e. **Descuento comercial:** Se ceden los derechos de cobro de las deudas a una entidad financiera, que anticipará su importe restando comisiones e intereses”.
- f. **Pagaré:** es un documento que supone la promesa de pago a alguien. Este compromiso incluye la suma fijada de dinero como pago y el plazo de tiempo para realizar el mismo”.

Plazos del financiamiento

Para (Álvarez, 2015) indica que las fuentes de financiación se clasifican en variación al tiempo que pase a la devolución del capital prestado. De acuerdo con esta perspectiva, existen dos tipos:

- **Financiamiento a corto plazo:** Son aquellas en las que se cuenta con un plazo igual o inferior al año para devolver los fondos obtenidos.
- **Financiamiento a largo plazo:** Son las que el plazo de devolución de los fondos obtenidos es superior al periodo de un año. Esta constituye la financiación básica o de recursos permanentes.

Uso del financiamiento

Para (Gerencie, 2016). Menciona los siguientes usos del financiamiento; dentro de ellos están:

- a) **Capital de trabajo:** Este tipo de uso, es sin duda la capacidad de llevar las actividades a corto plazo. En pocas palabras se considera como aquellos recursos necesarios que requiere las empresas para estar operativa y en marcha.
- b) **Ampliación del local:** Mayormente las Mypes, utilizan el financiamiento para ampliar el local, o simplemente para comprar otro pedazo del espacio.
- c) **Mejora de activos fijos:** En el mundo de las empresas, deciden elevar sus ingresos hasta un tope de ingresos mínimos, para ello renuevan activos fijos, así como también lo reevalúan.

Costos del financiamiento y tasa de interés

Dentro del costo de financiamiento, “la tasa de interés es el costo del préstamo o de descuento que exigen los inversionistas. En el caso de una emisión de acciones, corresponde a la relación existente entre el aporte que realizará el nuevo accionista y las utilidades que se le repartían como retribución, es decir la relación del precio con la utilidad” (BCRP, 2017).

- Las tasas de intereses: Es un porcentaje que se traduce en un monto de dinero, mediante el cual se paga por el uso del dinero. Es un monto de dinero que normalmente corresponde a un porcentaje de la operación de dinero que se esté realizando (BCRP, 2017).
- El interés: El interés es el precio que se paga por disponer del monto que le otorga una entidad y pueden expresarse en términos nominales y efectivos (BCRP, 2017).

2.2.2 Teorías de la Empresa

Funciones de la empresa

Según el aspecto administrativo se encuentra el desarrollo de las tareas burocráticas y la relación con la administración pública, tales como las obligaciones contables, de control administrativo y tributario, y finalmente las instrucciones, las cuales se basan en la planificación, organización, gestión y control de las actividades que realiza la empresa (García, 2015).

Objetivos de la empresa

Los objetivos de la empresa son los fines hacia los que se encaminan sus actividades y que justifican su existencia, es decir consiste en que la empresa debe maximizar sus beneficios consiguiendo la máxima rentabilidad o la mejor relación

entre el beneficio y el capital investido. Actualmente la empresa va a buscar varios objetivos desde el punto de vista económico y organizativo tales como aparecen el su orden: Rentabilidad, crecimiento y poder de mercado, estabilidad e integración con el medio y en el ámbito de la economía social (**García, 2015**).

Clasificación de las empresas

Para (**Nicuesa, 2017**). La empresa se clasifica según su actividad económica en:

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

2.2.3 Teorías de las micro y pequeñas empresas:

Para (**Reyes, 2018**). El Perú tiene muchas oportunidades de éxito, pero es imposible aprovecharlas simplemente por los obstáculos para obtener financiamiento, porque desde la perspectiva de la demanda crediticia, existen muchos obstáculos, sin embargo, cabe señalar que un microempresario al inicio, cuando casi no se tienen utilidades, la responsabilidad de mantener a una o más familias, por lo que es muy difícil comenzar a pagar los préstamos, más aún sujeto a costos crediticios tan altos. Otro punto muy relevante es la falta de información de financiamiento para los pequeños y microempresarios, por eso mucha gente piensa:” El préstamo no, porque cobran tarifas muy caras”, o “no porque me quitaran mi casa”; es porque desconocen los beneficios que estas entidades también pueden

aportar, todo esto significa que recurren a entidades financieras informales, a pesar de que tienen una gran número de instituciones financieras formales como: Las Cajas Municipales de Ahorro, las Cajas Rurales de Ahorro, Mi Banco, ONG, cooperativas de ahorro y crédito, el Banco del Trabajo, entre otros.

Los microempresarios no pueden tener éxito en los negocios a pesar de ser personas ingeniosas y creativas con una inmensa capacidad para resolver problemas, no pueden tener éxito en un negocio debido a la falta de conocimiento de técnicas y procesos de gestión, falta de información de mercado, de la economía, y sobre todo, debido a la falta de entrenamiento. Varias personas desean iniciar un negocio, pero no tienen el conocimiento necesario del negocio, muchas oportunidades se lanzan a la deriva, a un grupo sin fondo, no saben muy bien ni nada sobre el negocio, lo apertura, efectúan malas administraciones de su capital, disminuyendo de manera significativa sus inversiones hasta que quiebran, pero en otras situaciones los emprendedores pueden saber el tipo de negocios, pero no saben de finanzas o contabilidad, es por eso que se les deja hacer trampas con grandes pérdidas, en algunos casos, con la pérdida de la totalidad de su capital. Esto les sucede a ellos en general, porque trabajan con parientes que de alguna manera confían los hace trampa (creen que los lazos familiares son suficientes y que no hay necesidad de papeles o formalización).

En el área de Ancash, MYPE presenta una organización defectuosa al margen de los negocios, incluidos los aspectos económicos, administrativos y financieros, que dificultan el normal desarrollo de la experiencia empresarial, y como causa fundamental de la falta de cultura empresarial, prevalece el individualismo de todos. Especialmente para uno de ellos, la falta de liderazgo limita la integración de

objetivos comunes. De igual forma, en esta región, debido a las deficiencias del sistema burocrático de administración gubernamental, que restringe la simplificación oportuna de trámites, los usuarios deben cumplir con los requisitos legislativos para implementar trámites, por lo que la tasa irregular es alta y el acceso al sistema bancario es aislado **(Reyes, 2018)**.

Ley Mype

Artículo 1: “La presente ley tiene por objeto determinar el marco legal para la promoción de la competitividad, formalización y el desarrollo de la Mype, incentivando la inversión, la producción y el acceso a los mercados internos y externos; donde otras políticas impulsen el emprendimiento y permitan la mejora de la organización empresarial sujetadas de estas unidades económicas **(Vela, 2015)**.”

Características:

- a) Microempresa: ventas periódicas hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).
- b) Pequeña empresa: ventas periódicas superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).
- c) Mediana empresa: ventas periódicas superiores a 1700 UIT y hasta el monto máximo de 2300 UIT.

El crecimiento en el monto máximo de ventas anuales señalado para las mype y mediana empresa podrá ser determinado por decreto supremo refrendado por el Ministro de Economía y Finanzas y el Ministro de la Producción cada dos (2) años **(Vela,2015)**

Registro de la Micro y Pequeña Empresa (REMYPE)

Modificaciones de la Ley 30056 (Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y Crecimiento Empresarial). En la ley actual se modificaron siete puntos importantes sobre los cambios en esta norma como: ya no se definirá el tipo de empresa por su número de trabajadores sino solo por el tamaño de sus ventas, de este modo una microempresa podrá contratar más personas que las diez a las que antes estaba limitada, desde ahora una microempresa será la que tiene ventas anuales hasta por un máximo de 150 UIT(S/.555 mil) y una pequeña empresa la que vende entre 150 UIT (S/.555 mil) y 1.700 UIT (S/.6'290.000), durante los tres primeros años, desde su inscripción en el REMYPE, las nuevas empresas no serán sancionadas al primer error si cometen una falta laboral o tributaria, sino que tendrán la posibilidad de corregirlo sin tener que pagar multas; esta norma no se aplicará en un lapso de 12 meses la empresa incurra en la misma infracción en dos o más oportunidades, si una microempresa supera el monto de ventas que manda la ley podrá tener plazo de un año para pasar ya como pequeña empresa al régimen laboral especial que le correspondería; de igual modo, si una pequeña empresa vende más de lo establecido tendrá hasta tres años para pasar al régimen general, las pequeñas, medianas y microempresas que capaciten a su personal podrán deducir este gasto del pago del Impuesto a la Renta por un monto máximo similar al 1% del costo de su planilla anual, el REMYPE, que permanece hoy bajo la administración del Ministerio de Trabajo, pasará a la SUNAT, las empresas individuales de responsabilidad limitada podrán estar en el nuevo régimen único simplificado (Nuevo Rus) que antes solo estaba dirigido a las personas 39 naturales, con esto tendrán algunos beneficios tributarios, en cuanto a las compras estatales, las instituciones tendrán a partir de la

vigencia de la ley como máximo 15 días para pagarles a sus proveedores MYPE, el estado tiene la obligación de comprarle a las MYPE al menos el 40% de lo que requiere (**Escalante, 2016**).

Beneficios laborales de las mype

Se sabe que una persona que colabora en una empresa percibe una retribución monetaria por sus esfuerzos, pero además tiene una retribución indirecta la cual complementa a su remuneración, esta compensación se genera por el simple hecho de pertenecer a la planilla laboral de la empresa, a estos también se les conoce como mantenimiento del personal (**Cabrera, 2019**).

En toda empresa los trabajadores tienen derecho a beneficios laborales establecidos por ley, aun así, no toda empresa brinda iguales beneficios, esto por lo general depende del tipo de empresa y de la cantidad de trabajadores que posea, entre otras características (**Polo, s.f.**).

2.2.4 Teoría del sector comercio

El comercio genera empleos, reduce la pobreza y aumenta las oportunidades económicas. El Grupo Banco Mundial ayuda a sus países clientes a mejorar su acceso a los mercados de los países desarrollados y aumentar su participación en la economía mundial (**Banco Mundial, 2019**).

Dentro del panorama internacional el comercio es considerado un intercambio de bienes y servicios que necesita la ciudadanía. Este es una formula excelente la cual genera riqueza en los países. Por medio del comercio internacional se ha logrado que los pueblos en general, se distribuya la riqueza en consecuencia hacer que el PBI en cada nación crezca exponencialmente (**Banco Mundial, 2019**).

En el Perú, de acuerdo con el Ministerio de la Producción (PRODUCE) el comercio interno ha crecido a 6.7% en julio de 2019, esto debido a ventas mayores que fueron facturadas por aquellas tiendas por departamento y demás supermercados, estas ascendieron a S/. 1,993 millones. Con respecto a las ferreterías y equipamiento del hogar que representa el 21.2% de las ventas internas ha registrado un buen nivel de aumento de 6.4%, esto como resultado de la demanda, de los cuales los productos de línea de uso doméstico tuvieron 32.3%, ferretería y pinturas 29.5%, muebles 29.5%, por último, la línea de productos diversos 34.5% **(Produce, 2019)**.

El PBI del Perú, viene creciendo por encima del promedio de los países desarrollados o a sus pares latinoamericanos, sin embargo, el país registra la peor productividad con relación al resto del mundo. Esto significa que el crecimiento es el resultado del factor externo, por lo que no hay una mejora de los trabajadores o en la tecnología, es así como se debe concentrar en el mercado interno que en el internacional **(Rodrik, 2017)**.

El sector comercio creció en 2,34% en mayo de este año comparado con el mismo mes del año pasado. Esta tendencia positiva se mantiene por vigésimo quinto mes consecutivo y fue impulsado por el comercio al por menor y por mayor, informó el Instituto Nacional de Estadística e Informática **(INE, 2019)**.

Comercio Minorista

La venta de productos farmacéuticos, medicinales y cosméticos por la campaña del Día de la Madre impulsaron el crecimiento de 2,50% del comercio minorista” **(INE, 2019)**.

Asimismo, “aumentó la venta en hipermercados, supermercados y minimarkets por mayor demanda de productos de primera necesidad; venta de materiales de construcción, artículos de ferretería y vidrio, debido a la apertura de nuevas tiendas en el interior del país y al incremento en la cartera de clientes (INE, 2019).

Comercio Mayorista

La “mayor venta de maquinaria para la industria, seguridad electrónica e instrumental médico impulsó el crecimiento del comercio mayorista, que aumentó en 3,24%” (INE, 2019).

2.2.5 Empresa en estudio

La empresa en estudio con razón social: TRANSPORTE DE CARGA MACKRE S.A.C. con RUC 20569207658, se encuentra ubicada en la Av. Perú Mz. G Lt. 7 ANCASH – CASMA – CASMA empresa peruana constituida en el 2015, cuenta con 15 personales entre empleados y obreros, es actualmente el primer mega distribuidor de carga en Casma, ofreciendo a sus clientes transporte seguro al mejor tiempo posible con movilidades de las mejores calidades, poniendo por delante siempre la calidad de los productos que ofrecen y las recomendaciones técnicas que lleven a maximizar la producción y la rentabilidad del empresario.

Misión

- Ser facilitador del transporte de clientes.
- Nuestra dedicación y compromiso son gestores permanentes de calidad y excelencia.
- La satisfacción absoluta del cliente debe ser nuestra principal promesa.

Visión

Convertirnos en un grupo empresarial reconocido y convertirnos en el mejor socio comercial estratégico para clientes y usuarios; convertirnos en una empresa líder en el mercado por nuestra innovación, soluciones, productos y servicios; y se reconozcan las cualidades humanísticas y profesionales de nuestros socios.

2.3 Marco conceptual

2.3.1 Definición del financiamiento

Es el efectivo que recibimos para cubrir nuestras necesidades financieras, y nos comprometemos a pagar o no pagar parte del pago a un precio determinado (intereses) dentro de un plazo determinado y brindarnos una garantía de satisfacción a la entidad. Finalmente, es un mecanismo que tiene como objetivo la obtención de recursos al menor costo posible, su principal ventaja es obtener recursos y pagar a un costo de capital fijo en los siguientes años o meses. El financiamiento es un grupo de instituciones responsables del flujo de dinero, cuya tarea principal es dirigir el dinero de los ahorradores hacia quienes desean realizar inversiones productivas. Las instituciones que cumplen con esta función se denominan intermediarios financieros. (INEI, 2019).

2.3.2 Definición de las MYPES

Las micro y pequeñas empresas son unidades económicas compuestas por personas naturales o jurídicas, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial prescrita en la legislación vigente, con el objetivo de desarrollar, extraer, transformar, producir, comercializar bienes o prestar servicios. Cuando se menciona la sigla MYPE en esta ley, se hace referencia a micro y pequeñas empresas. Las

micro y pequeñas empresas se han convertido en los motores productivos de países no solo del Perú sino de todo el mundo, es decir, el objetivo de consolidar el sector comercial como impulsor del crecimiento y desarrollo económico no solo es importante para la producción, sino también Para el trabajo, los lugares aportan porque es la creadora de empleos, por lo que en general mypes genera el 47% de los empleos en América Latina, que es una de las características más redimibles de este tipo de empresas. (SUNAT, 2019).

2.3.3 Definición de la empresa

Se entiende por empresa a aquella entidad jurídica o natural que desempeña una actividad con fines lucrativos, esto quiere decir que se refiere empresa a toda sociedad que logra realizar actividades de servicio, comercio u otros tipos de actividades que pueden ser individuales o familiares y que sean efectuadas de una manera metódico (Vázquez, 2017).

En términos generales, la empresa se entiende como una unidad socioeconómica lucrativa, está compuesta por elementos necesarios, como capital, trabajo y recursos materiales, los cuales se organizan para realizar una producción socialmente útil y satisfacer necesidades comunes. Existen muchas diferencias entre unas empresas y otras. Sin embargo, dependiendo del aspecto que miremos podemos clasificarlos de varias formas (Chávez, 2016).

2.3.4 Definición de comercio

El comercio viene a ser una transacción de bienes entre oferentes y demandantes dentro del mercado, esto se da con la finalidad de satisfacer las necesidades de consumidores, a su vez cumplir con la misión y demás objetivos de

las organizaciones proveedoras, asegurando su estancia permanente en el mercado y su constante crecimiento (**Ramírez, 2019**).

El comercio está ligado directamente a la aceptación que un producto tendrá en el mercado. Para lograr el crecimiento económico de quien lo distribuye (**Chávez, 2015**).

III. Hipótesis

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

IV. Metodología

4.1 Diseño de la investigación

El diseño de la investigación fue no experimental – descriptivo – Bibliográfico Documental y de caso. Fue descriptivo porque la investigación fundamentalmente se centró en describir los aspectos más relevantes de la variable correspondiente. Fue bibliográfico porque para conseguir los resultados del objetivo específico 1 se hizo a través de la revisión bibliográfica de los antecedentes nacionales, regionales y locales pertinentes. Fue documental porque para conseguir los resultados de los objetivos específicos 1 y 2 se revisó algunos documentos pertinentes. Finalmente fue de caso porque para conseguir los resultados del objetivo específico 2 se escogió una sola mype del sector transporte, MACKRE S.A.C.

4.2 Población y muestra

4.2.1 Población

La población estuvo constituida por las micro y pequeñas empresas en el Perú.

4.4.2 Muestra

Para el recojo de la muestra, se tomó a la empresa TRANSPORTE DE CARGA MACKRE S.A.C.

4.3 Definición y operacionalización de variables e indicadores

Variable	Conceptualización	Dimensiones	Indicador	Medición	
				SI	NO
Financiamiento	Proceso de proporcionar fondos a una empresa o individuo para un proyecto o negocio, es decir, recursos como capital y crédito, para que pueda ejecutar su plan. En lo que respecta a la empresa, suelen ser préstamos bancarios o recursos aportados	Fuentes de Financiamiento	¿Financia su actividad económica con recursos financieros internos?		
			¿Financia su actividad económica con recursos financieros externos?		
		Sistema de Financiamiento	¿Utiliza Instituciones Financieras?		
			¿Utiliza Banca Formal?		
		Requisitos de financiamiento	¿La empresa cumplió con los requisitos solicitados por la Banca o Instituciones Financieras?		
			-Empresas Bancarias		
			-Entidades Financieras Estatales		
			-Cajas Municipales de ahorro y		

	por sus inversores.	Institución Financiera	crédito			
			-Cajas municipales de crédito y popular			
			-Edpymes			
				-Bancos de inversión		
		Costo del Financiamiento	¿Tasa de interés?			
		Plazos de Financiamiento	¿A corto plazo?			
			¿A largo plazo?			
		Facilidades de Financiamiento	¿De Instituciones Financieras?			
			¿De Banca Formal?			
		Usos de Financiamiento	Capital de Trabajo			
			Activo Fijo			
			Activo Corriente			

4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.4.1 Técnicas

Para conseguir la información de los resultados se utilizó las siguientes técnicas: Análisis bibliográfico y 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

En el presente trabajo de investigación se utilizó el siguiente plan de análisis:

- Para conseguir los resultados del objetivo específico 1 se aplicó de la técnica de la revisión bibliográfica y documental, del instrumento de las fichas bibliográficas se describirán los resultados de los antecedentes pertinentes, internacionales, nacionales y locales. Para hacer el análisis de resultados observe el cuadro 1 con la finalidad de agrupar, los antecedentes nacionales y locales. Por último, estos resultados fueron comparados con los antecedentes internacionales; finalmente fueron comparadas explicadas a la luz de las bases teóricas.
- Para conseguir los resultados del objetivo específico 2, se utilizó la técnica de la entrevista y como instrumento el cuestionario, estos resultados fueron especificados en el cuadro 02. Para hacer el análisis de resultados de la investigación se compararon estos resultados; finalmente estos resultados fueron comparados con las bases teóricas de la investigación.
- Para conseguir los resultados del objetivo específico 3, se utilizó el análisis comparativo de los resultados del objetivo 1 y el objetivo 2.

4.6 Matriz de consistencia

Ver anexo 01

4.7 Principios éticos

(Uladech, 2016) afirma que los principios que originan la actividad investigadora son

Protección a las personas

La persona en toda investigación es el fin y no el medio, por ello necesitan cierto grado de protección, el cual se determinará de acuerdo con el riesgo en que incurran y la probabilidad de que obtengan un beneficio. En el ámbito de la investigación es en las cuales se trabaja con personas, se debe respetar la dignidad humana, la identidad, la diversidad, la confidencialidad y la privacidad. Este principio no solamente implicará que las personas que son sujetos de investigación participen voluntariamente en la investigación y dispongan de información adecuada, sino también involucrará el pleno respeto de sus derechos fundamentales, en particular si se encuentran en situación de especial vulnerabilidad.

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 o rectitud deben regir no sólo la actividad científica de un investigador, sino que debe extenderse a sus actividades de enseñanza y a su ejercicio profesional. 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

5.1 Resultados

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

CUADRO N°1

Oportunidades que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales.

FACTORES RELEVANTES	AUTOR	RESULTADOS	OPORTUNIDADES
Sistema financiero	Flores (2017)	Menciona que las Mypes solicitan en su mayoría financiamiento por la Banca Formal.	Las empresas nacionales, han optado por el financiamiento de la Banca Formal.
Requisitos del financiamiento	Ramírez (2018)	Refiere que la entidad financiera le otorgo el crédito a la empresa al efectuar con los requisitos requeridos por la Banca Formal.	La empresa nacional, cumplió con los requisitos solicitados por la Banca Formal.
Fuentes de financiamiento	Fernández del Castillo (2020)	Menciona de acuerdo a los resultados obtenidos en su trabajo de investigación, que la mayoría de las Mypes recurren a fuentes de financiamiento externo, cuando necesita liquidez.	Las empresas nacionales, han obtenido financiamiento de terceros.
Plazo de	Custodio	Las empresas precisan en su	Las empresas

financiamiento	(2020)	mayoría que el plazo para pagar el préstamo es a corto plazo.	nacionales, recibió a corto plazo el crédito financiero
Costo de financiamiento	Huiman (2018)	El autor nos menciona que la empresa de estudio obtuvo el préstamo a una tasa de interés del 20.16% Anual siendo 1,68% Mensual.	Las empresas nacionales, señalan que las tasas de interés son las más bajas.
Uso del financiamiento	Illanes (2017)	Afirma que las principales razones por las que las empresas encuestadas solicitaron algún tipo de préstamos y/o crédito, fue principalmente financiamiento del capital de trabajo.	Las empresas nacionales, señalan que el crédito financiero fue para capital de trabajo.

Fuente: Elaboración propia en base a los antecedentes Nacionales, Regionales y locales.

5.1.2 Respecto al objetivo específico 2: Describir los factores relevantes del financiamiento de la empresa TRANSPORTE DE CARGA MACKRE S.A.C.

Cuadro N° 2

Oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa TRANSPORTE DE CARGA MACKRE S.A.C. - Casma, 2021.

FACTORES RELEVANTES	PREGUNTAS	SI	NO	OPORTUNIDADES
Fuente de Financiamiento	1. ¿Financia su actividad económica con financiamiento propio?		X	La empresa en estudio menciona que su forma de financiamiento fue de terceros
	2. ¿Financia su actividad económica	X		

	con financiamiento de terceros?			
Sistema del Financiamiento	3. ¿Financia sus actividades con la Banca Formal?	X		La empresa en estudio menciona que el sistema de financiamiento fue de la Banca Formal.
	4. ¿Financia sus actividades con entidades financieras?		X	
Requisitos del Financiamiento	5. ¿Cumplió con los requisitos solicitados para el crédito?	X		La empresa en estudio cumplió con los requisitos solicitados, dicha Banca Formal fue el BBVA.
Institución Financiera	6. ¿Mencione cuál es la Entidad Financiera que le brindo el crédito?		X	
	7. ¿Mencione cuál es la entidad no financiera que le brindo el crédito? BBVA	X		
Costo del Financiamiento	8. ¿Cuál es la tasa de interés pagado por el préstamo recibido? Tasa de interés... 19.85% ... anual... 1.59% mensual	X		La empresa en estudio menciona que la tasa de interés que obtuvo del BBVA fue baja.
Plazo del Financiamiento	9. ¿El financiamiento otorgado fue a corto plazo?	X		La empresa en estudio menciona que su préstamo fue a corto plazo.
	10. ¿El financiamiento otorgado fue a largo plazo?		X	
Uso del Financiamiento	11. ¿El crédito fue invertido para el capital de trabajo?	X		La empresa en estudio indica que se usó el crédito para capital de trabajo.
	12. ¿El crédito fue invertido en activos fijos?		X	
	13. ¿El crédito fue invertido para el mejoramiento del local?		X	

Fuente Propia: Elaboración basado en el cuestionario aplicado al Gerente de la Empresa del caso

5.1.3 Respecto al objetivo específico 3: Explicar las oportunidades del Financiamiento que mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa TRANSPORTE DE CARGA MACKRE S.A.C. - Casma, 2021.

CUADRO N° 3

Oportunidades del Financiamiento que mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa TRANSPORTE DE CARGA MACKRE E.I.R.L. - Casma, 2021.

FACTORES RELEVANTES	OBJETIVO ESPECIFICO 01	OBJETIVO ESPECIFICO 02	EXPLICACION
Sistema financiero	Flores (2017) dijo que las Mypes solicitan en su mayoría financiamiento de la Banca Formal.	La empresa en estudio menciona que el sistema de financiamiento fue de una Banca Formal.	Las micro y pequeñas empresas nacionales y la empresa en estudio acuden a una Banca Formal para recurrir a un préstamo.
Requisitos Financieros	Ramírez (2018) dijo que la entidad financiera le otorgo el crédito a la empresa por cumplir con los requisitos requeridos por la Banca Formal.	La empresa en estudio cumplió con los requisitos solicitados por la Banca Formal.	Las empresas nacionales y la empresa en estudio cumplieron con los requisitos solicitados.
Fuentes de Financiamiento	Fernández del Castillo (2020) dijo que de acuerdo a los resultados obtenidos	La empresa en estudio recurrió al financiamiento externo para sus	Las micro y pequeñas empresas nacionales y la empresa en estudio necesitan de

	en su trabajo de investigación, que la mayoría de las Mypes recurren a fuentes de financiamiento externo, cuando necesita liquidez.	operaciones.	préstamos de terceros para cumplir con sus proveedores.
Plazo de financiamiento	Custodio (2020) dijo que las empresas precisan en su mayoría que el plazo para pagar el préstamo es corto plazo.	La empresa en estudio menciona que el pago del préstamo es a corto plazo	Las micro y pequeñas empresas nacionales y la empresa en estudio utilizan correctamente los plazos, siendo a corto plazo.
Costo de financiamiento	El autor nos menciona que la empresa de estudio obtuvo el préstamo a una tasa de interés del 20.16% Anual siendo 1,68% Mensual, por lo antes mencionado que puede decir que el interés del préstamo es bajo.	La empresa en estudio la tasa de interés recibido por el préstamo es de 19.85% anual, y 1.59 mensual, el cual se considera una tasa de interés bajo.	Las micro y pequeñas empresas nacionales y la empresa en estudio, al obtener una baja tasa de interés.
Uso de financiamiento	Illanes (2017) Afirma que las principales razones por las que las empresas encuestadas solicitaron algún tipo	La empresa en estudio utilizo el financiamiento para la compra de activos fijos (inmueble, maquinarias y	Las micro y pequeñas empresas nacionales y empresa en estudio, utiliza el financiamiento en capital de trabajo.

	de préstamos y/o crédito, fue principalmente financiamiento del capital de trabajo.	equipos).	
--	---	-----------	--

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

5.2 Análisis de resultados

5.2.1 Respecto al objetivo específico 1

Según los autores nacionales, regionales y locales mencionados en los antecedentes como son: (Fernández del Castillo, 2020), (Flores, 2017), (Ramírez, 2018), (Custodio, 2020), (Huiman, 2018), (Illanes, 2017), nos dicen que financian las empresas con dinero de terceros (externos), siendo de la Banca Formal.

Las micro y pequeñas empresas nacionales para financiar sus actividades económicas recurre a financiamiento de terceros. La mayoría tienen la oportunidad de ser evaluados y financiados por el sistema financiero para obtener liquidez y hacer crecer su empresa, la mayoría de micro y pequeñas empresas recurre a las entidades financieras que brinda mejores tasas de interés.

5.2.2. Respecto al objetivo específico 2

Describir los factores relevantes del financiamiento de la empresa TRANSPORTE DE CARGA MACKRE S.A.C.

La empresa MACKRE S.A.C. tuvo la oportunidad de financiar su actividad a través de terceros, específicamente del BBVA, accede al financiamiento bancario por el importe solicitado que fue de S/. 45,000.00, la tasa de interés anual fue de 19.85%, pagados a corto plazo. Los requisitos fueron Ficha RUC, Vigencia de Poder, 3

últimos PDTS, ESF, Declaración Anual, DNI representante legal, Aval. El usar el financiamiento obtenido en capital de trabajo en su totalidad, ha logrado obtener mayores ingresos y desarrollo.

5.2.3. Respecto al objetivo específico 3

Con lo que **Respecta a la Forma de financiamiento:** Hay relación entre los resultados del objetivo específico 1 y objetivo específico 2, las micro y pequeñas empresas nacionales y la empresa en estudio ambos necesitan préstamos de terceros para desarrollar sus operaciones.

Con lo que **Respecta al Sistema de Financiamiento:** Hay relación entre los resultados del objetivo específico 1 y objetivo específico 2, las micro y pequeñas empresas nacionales y la empresa en estudio, acuden a la Banca formal para obtener préstamo.

Con lo que **Respecta a la Institución financiera del crédito:** Existe vinculación entre los resultados del objetivo específico 1 y objetivo específico 2, las micro y pequeñas empresas nacionales y la empresa en estudio se financiaron del BBVA, obteniendo un historial crediticio.

Con lo que **Respecta al Costo del Financiamiento:** Existe vinculación entre los resultados del objetivo específico 1 y objetivo específico 2, las micro y pequeñas empresas nacionales y la empresa en estudio, al obtener una tasa de interés baja.

Con lo que **Respecta al Plazo de Financiamiento:** Existe vinculación entre los resultados del objetivo específico 1 y objetivo específico 2, las micro y pequeñas empresas nacionales y la empresa en estudio, fue a corto plazo ya que informaron que sus financiamientos se dieron un plazo menor a 12 meses.

Con lo que **Respecta al Uso del Financiamiento:** Existe vinculación entre los resultados del objetivo específico 1 y objetivo específico 2, las micro y pequeñas empresas nacionales y la empresa en estudio, invirtieron el crédito en capital de trabajo.

VI. Conclusiones

6.1. Respecto al Objetivo Especifico 1

La mayoría de las micro y pequeñas empresas recurren al financiamiento de terceros al facilitar el crédito de la Banca Formal a un plazo de corto plazo y a una tasa de interés baja, brindando facilidades de pago, mejorando el desempeño en el mercado, de igual modo del crédito solicitado se usó para el capital de trabajo (equipos diversos). El financiamiento en las MYPES es importante dado que generan empleos, permite desarrollar las actividades de la empresa y además contribuyen al crecimiento económico

6.2. Respecto al Objetivo Específico 2

De acuerdo con las preguntas realizadas al gerente de la empresa TRANSPORTE DE CARGA MACKRE S.A.C., se deduce que las oportunidades de financiamiento fueron por fuente externa, del Banco BBVA, al facilitar los requerimientos para la obtención del préstamo, cual monto de crédito es S/. 45,000.00 (Cuarenta y cinco mil soles), aplico una tasa de interés del 19.85% anual, y 1,65% mensual, al ser un costo bajo ayuda a que la empresa mejore, se estableció que el plazo para la cancelación del préstamo será de 12 meses, a corto plazo, cumpliendo con el pago y mejorando su historial crediticio, en consecuencia, el crédito solicitado se usó en capital de trabajo siendo utilizado como capital de

trabajo, desarrollando mejor las actividades de la empresa. Con las ganancias que se generen por los ingresos obtenidos al final del ejercicio se cancelara el financiamiento, trabajar de la mano con las entidades financieras o banca formal, facilita a que la empresa logre alcanzar sus metas y objetivos.

6.3. Respecto al Objetivo Específico 3

De acuerdo con los resultados del objetivo específico 1 y objetivo específico 2, los factores relevantes están interrelacionados, definitivamente obtendrán financiamiento y generarán ingresos, lo que constituye una oportunidad tanto para la pequeña y microempresa nacional como para la pequeña empresa TRANSPORTE DE CARGA MACKRE SAC, obtienen crédito de la banca formal, lo que les ayuda a acortar el tiempo de pago del crédito además de los bajos intereses al obtener dicho crédito. Se ha determinado la relación entre los autores de las empresas mencionadas en los antecedentes y la empresa en estudio, aumentando las posibilidades de convertirse en una empresa sustentable en el tiempo estimado y lograr sus objetivos trazados.

6.4. Conclusión general

En conclusión, tanto las micro y pequeñas empresas como la empresa TRANSPORTE DE CARGA MACKRE S.A.C. de Casma, recurren al financiamiento externo al necesitar efectivo, la Banca Formal es el sistema financiero más accesible, ya que a través de sus sucursales que se encuentran a nivel nacional pueden lograr dicho préstamo. El plazo por el cual solicitan el préstamo es de corto plazo para que de esta forma las Mypes no se vean obligadas a pagar el interés por mucho tiempo. El uso del financiamiento esta direccionado en la adquisición de

inmueble, maquinaria y equipos para que de esta forma pueda incrementar sus ventas y generar mayor utilidad en beneficio de su negocio.

Se recomienda elaborar un diagnóstico de la capacidad de endeudamiento de la empresa en estudio antes de solicitar un préstamo.

Se recomienda evaluar los plazos de financiamiento, para no pagar el interés por mucho tiempo. Se propone ser puntuales en el pago de las cuotas del préstamo, para generar un buen historial crediticio.

Se recomienda solicitar a la empresa en estudio el monto requerido para su negocio.

VII. Aspectos Complementarios

7.1 Referencias bibliográficas:

Álvarez, T. (2015) La decisión de inversión y financiamiento y la mejora de la situación económica – financiera de la empresa materiales de construcción alca E.I.R.L. en la ciudad de Trujillo al año 2015. Recuperado de:

<http://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/7108/Alvarez%20Carranza%20Luis%20David.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Ramírez, R. (2018) Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa Inversiones Omagua E.I.R.L. – Loreto, 2017. Recuperado en: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/8749>

Banco Mundial. (2019) Comercio. Recuperado de:

<https://www.bancomundial.org/es/topic/trade/overview>

Banco Mundial (2019) Los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos. Recuperado de:

<https://bit.ly/2VtGNtl>

Barroso, A. (2017) Cuál es el impacto de los tratados de libre comercio en Latinoamérica. Recuperado de:

<http://www.universidad.com.ar/cual-es-el-impacto-de-los-tratados-de-libre-comercio-en-latinoamerica>

BCRP (2017) Importancia de la tasa de interés de referencia del BCRP. Recuperado de:

<http://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/RevistaMoneda/moneda-170/moneda-170.pdf>

Bustamante, E. (2018) Caracterización del financiamiento de la micro y pequeñas empresas del Perú: caso Agrosavet S.R.L. - Casma 2015.

Recuperado de:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/2764>

Cabrera, G. (2019) Beneficios laborales de las Mypes, por Gabriela Cabrera Ruiz. Recuperado de:

<https://lpderecho.pe/beneficios-laborales-mypes-gabrielacabrera-ruiz/>

Cárdenas, D. (2016) Mypes son 'motor del crecimiento' del empleo en América Latina – OIT. Recuperado de:

<http://economica.pe/actualidad/601-las-micro-y-pequenas-empresas-son-el-motor-del-crecimiento-del-empleo-en-america-latina>

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

Recuperado de:

<https://es.slideshare.net/chawiis/revisin-bibliografica-yformulacin-de-hipotesis>

Castro, S. (2017) El financiamiento como factor de la rentabilidad de las microempresas de las asociaciones de productores de calzado Juan Cajas de la 93 ciudad de Ambato, Ecuador. Proyecto de Investigación, previo a la obtención del Título de Ingeniera Financiera. Universidad Técnica de

Ambato, Ambato – Ecuador. Recuperado de:

<http://repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/25292>

Ccaccya, B. (2015) Fuentes del financiamiento empresarial. Recuperado de:

http://aempresarial.com/servicios/revista/339_9_UFHZRTNZQWJZPHA_DSAPNARFCEDUUQUULZCKQWXQMUALJHLMZLB.pdf

Chávez, R. (2016) Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad

MYPES sector comercio, rubro ferreterías, Distrito de Tumbes, 2016.

Recuperado de:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/2963>

Chávez, K. (2015) Estrategias Comerciales. Obtenido de Economía y Finanzas

Internacionales:

<http://puceae.puce.edu.ec/efi/index.php/economiainternacional/14->

competitividad/217-para-entender-ampliamente-elconcepto-de-
estrategias-comerciales-es-importante-desglosarlo

Custodio, A. (2020) Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Comercial J. Blanco S.A.C. – Casma, 2019. Disponible en: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/16548>

El comercio Perú (2019) Comex: Número de MYPE informales aumentó en 1,8 puntos porcentuales en 2018. Lima, Perú. Recuperado de: <https://bit.ly/3chmMNF>

EFE: Empresas (2018) La ONU cree que las pymes son clave en la consecución de los ODS. Recuperado de: <https://www.efeempresas.com/noticia/onupymes-ods>

Escalante, E. (2016) Ley 30056. Recuperado de: <http://mep.pe/promulgan-ley-no-30056-que-modifica-la-actual-ley-mypey-otras-normas-para-las-micro-y-pequenas-empresas>

Fernández del Castillo, D. (2020) Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso Electro Ferretería Carlos de Huarmey, 2019. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/15541>

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

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

Fernández, L. (2019) Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro Ferreterías de Chimbote, 2018. Recuperado en:
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13391>

Flores, K. (2017) Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa 3R Selva S.A.C. - Juanjui, 2017. Disponible en:
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/5137>

García, A. (2015) El micro y pequeña empresa en Latino América. La experiencia de los servicios de desarrollo empresarial.2001. Recuperado de:
http://repositorio.ulima.edu.pe/bitstream/handle/ulima/4711/Mares_Carla.pdf?sequence=3&isAllowed=y

Gestión (2020) Fed expande programa de préstamos a más pymes en EE.UU. Recuperado en:
<https://gestion.pe/economia/coronavirus-mypes-accederan-a-creditos-hastapor-s-30000-paraamortiguar-impacto-del-estado-de-emergencia-noticia/>

Gerencie (2016) Capital de trabajo. Recuperado de:
<https://www.gerencie.com/capital-de-trabajo.html>

Gouardéres, F. (2019) Las pequeñas y medianas empresas. Ficha técnica sobre la unión europea. Recuperado de: https://www.europarl.europa.eu/ftu/pdf/es/FTU_2.4.2.pdf

Huarca, M. (2019) Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Ferretería & Multiservicios Esperanza E.I.R.L. – Casma, 2017. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/8723>

Huallpa, W. (2019) Características del financiamiento y la competitividad en las micro y pequeñas empresas del rubro ferretería, distrito de Ayacucho, 2018. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/9240>

Huiman, E. (2018) Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa Comercial Sican S.R.L. – Chiclayo, 2018. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/14470>

Illanes, L. (2017) Caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile. Recuperado de: <https://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/145690/Illanes%20Za%20E2%20%94%9C%E2%96%92artu%20Luis.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

INEI (2019) INEI: Sector comercio se incrementó 2,34% en mayo. Recuperado de:

<https://larepublica.pe/economia/2019/07/24/inei-sector-comercio-seincremento-234-en-mayo/>

Logreira, C., & Bonett, M. (2017) Financiamiento Privado en las Microempresas del Sector Textil - Confecciones en Barranquilla - Colombia. Barranquilla: Universidad de la Costa. Recuperado de: <https://repositorio.cuc.edu.co/bitstream/handle/11323/371/6.pdf?sequence=1>

López, F. (2018) Contabilidad de sociedad de personas. Recuperado de: https://www.academia.edu/33210707/CONTABILIDAD_DE_SOCIEDAD_DE_PERSONAS

López, J., & Farías, E. (2018) Análisis de alternativas de financiamiento para las Pymes del sector Comercial e Industrial de Guayaquil. Obtenido de Universidad De Guayaquil. Recuperado de: <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/30172/1/TesisAlternativas%20de%20Financiamiento%20para%20PYMES.pdf>

López, N. (2017) Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro ferreterías - Sihuas, 2016. Tesis para optar el título profesional de contador público en la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/1091>

Lorenzana, D. (2019) Las pymes también son mayoría en Europa. Hasta el 99,8% de las empresas europeas son pequeñas empresas. Recuperado de: <https://www.pymesyautonomos.com/vocacion-de>

empresa/pymestambien-mayoria-europa-99-8-empresas-europeas-pequeñas-empresas

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

Palacios, A. (2018) Perú: situación de las micro y pequeñas empresas. Con nuestro Perú. Recuperado de <https://www.connuestroperu.com/economia/58055-%20peru-situaci%C3%B3n-de-las-micro>

Pérez, L. (2016) Financiamiento. Recuperado de: <http://www.infomipyme.com/Docs/GT/Offline/financiamiento/financiatom.htm>

Polo, D. (s.f.) Beneficios laborales para empleados de una empresa. Recuperado de: <https://www.emprender-facil.com/es/beneficios-laborales-para-empleadosde-una-empresa/>

Pozo, L. (2017) Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Distribuidora Flores S.R.L de Casma 2016. Recuperado en: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/3321>

Produce (2019) Estadística Comercio Interno. Recuperado de:
<http://ogeiee.produce.gob.pe/index.php/shortcode/estadisticaoe/estadisticas-comercio-interno>

Ramírez, S. (2019) Caracterización Del Financiamiento De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Comercio Del Perú: Caso De Empresa Ferretería Contreras La Solución S.A.C. Chimbote, 2016. Recuperado de:
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/9307>

Ramos, E. (2018) Créditos financieros al sector agropecuario para la seguridad alimentaria en el departamento de Santa Cruz 2006-2015. Tesis de grado. Universidad Mayor de San Andrés, La Paz-Bolivia. Recuperado de:
<https://repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/19007/T2378.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Reátegui, W. (2020) Impacto de los planes de financiamiento en las pymes durante la pandemia. Recuperado de:
<https://www.esan.edu.pe/conexion/actualidad/2020/09/18/impacto-de-los-planes-de-financiamiento-en-las-pymes-durante-la-pandemia/>

Reyes, M. (2018) Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Huaraz, 2016. Recuperado de:
<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000047290>

Rodrik, D. (24 de Noviembre de 2017) El Perú debe concentrarse más en el mercado interno. Recuperado de:

<https://semanaeconomica.com/article/economia/macroeconomia/255029-dani-rodrik-el-peru-debe-concentrarse-mas-en-el-mercado-interno/>

Rodríguez, F. & Sierralta, P. (2015) El problema del financiamiento. Recuperado de:

<http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/iusetveritas/article/>

Rus, E. (2021) Investigación cualitativa. Recuperado de: <https://economipedia.com/definiciones/investigacion-cualitativa.html>

Sánchez, I. (2017) La cultura financiera en las micro y pequeñas empresas de Lima norte. Para optar al título de Contador Público. Universidad San Andrés, Lima – Perú. Recuperado de: <http://repositorio.usan.edu.pe/handle/usan/44>

Vázquez, J. (2017) La empresa: Concepto. Recuperado de: <http://deconomiablog.blogspot.com/2017/10/la-empresa-concepto.html>

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

Vela, I. (2015) Definición de empresa. Recuperado en: <https://www.promonegocios.net/mercadotecnia/empresadefinicionconcepto.html>

ANEXOS

Anexo N° 01: Matriz de consistencia

Título del proyecto	Enunciado del problema	Objetivo General	Objetivos Específicos	Hipótesis
Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de la micro Empresa TRANSPORTE DE CARGA MACKRE S.A.C.-Casma,2021	¿Las oportunidades de financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa TRANSPORTE DE CARGA Mackre S.A.C.-Casma, 2021	Identificar las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa TRANSPORTE DE CARGA MACKRE S.A.C.-Casma, 2021	<ol style="list-style-type: none"> 1. Describir las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales. 2. Describir las oportunidades de financiamiento de la empresa TRANSPORTE DE CARGA MACKRE S.A.C.-Casma, 2021 3. Explicar si el financiamiento mejora las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa TRANSPORTE DE CARGA Mackre S.A.C.-Casma, 2021. 	No aplica

Anexo N°02: Modelo de fichas bibliográficas

Huaroc (2018):

Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa AVK Corporación S.A.C. – Huancayo, 2018

Respecto con el cuestionario que se realizó a la empresa AVK Corporación S.A.C. y los resultados obtenidos. La empresa busca el financiamiento externo en la banca formal como nos muestra que es el Banco Continental, la banca formal nos brindó sus requisitos para poder obtener el crédito y se presentó logrando obtener un crédito de 30,000 (Treinta mil soles), con una tasa de interés del 19.20% por ciento anual siendo 1.6% mensual, llegando al acuerdo que el préstamo es a corto plazo es decir a 12 meses es decir a 1 año, este prestamos es destinado para capital de trabajo es decir compra de mercaderías, permitiendo el desarrollo de la empresa. Conclusión General: Llegando a la conclusión que la gran mayoría de los autores revisados afirman que las empresas comerciales – ferreterías en el Perú, obtienen un crédito financiero a través de terceros

Espinoza (2018)

Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Distribuidora Ferreyro S.A.C. - Huancayo, 2018

Respecto al Objetivo Específico N° 02: Las características más importantes del financiamiento de la empresa son las siguientes: La empresa en estudio utiliza financiamiento de tercero para desarrollar sus actividades como es la venta al por menor de artículos de ferretería, pinturas y productos de vidrio en comercios especializados es decir para capital de trabajo. El financiamiento es obtenido de la Banca Formal BCP - Banco De Crédito Del Perú, lo cual se obtuvo un monto de S/. 44,000.00 (Cuarenta y cuatro Mil soles), siendo los requisitos solicitados Ficha RUC, DNI del representante legal, Vigencia de Poder, 3 últimos PDTs, Declaración Anual, Estado de Situación Financiera, Constitución de la Empresa, además es baja la tasa de interés mensual 1.42% mensual 17.04 Anual

Anexo N° 3: Cuestionario



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 13 interrogantes, mediante el cual me permitirá realizar mi tesis para optar el Título de Contador Público.

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de la empresa en estudio, para desarrollar el trabajo de investigación cuyo título es: **PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES: CASO TRANSPORTE DE CARGA MACKRE S.A.C. – CASMA, 2021.**

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

DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL

1. Edad del representante de la empresa:.....54 años.....

2. Sexo:

Masculino (X) Femenino ()

3. Grado de Instrucción:

Primaria () Secundaria (X) Superior Técnica () Superior Universitaria ()

4. Estado Civil:

Soltero () Casado (X) Conviviente () Viudo () Divorciado ()

Profesión:..... Ocupación:.....Gerente General.....

FACTORES RELEVANTES	PREGUNTAS	RESULTADOS	
		SI	NO
Fuente de Financiamiento	1. ¿Financia su actividad económica con financiamiento propio?		X
	2. ¿Financia su actividad económica con financiamiento de terceros?	X	
Sistema de Financiamiento	3. ¿Financia sus actividades con la Banca Formal?	X	
	4. ¿Financia sus actividades con entidades Financieras?		X
Requisitos del Financiamiento	5. ¿Cumplió con los requisitos solicitados para el crédito?	X	
Institución Financiera	6. ¿Mencione cuál es la Entidad Financiera que le brindo el crédito?		X
	7. ¿Mencione cuál es la Banca que le brindo el crédito? BBVA	X	
Costo del Financiamiento	8. ¿Cuál es la tasa de interés pagado por el préstamo recibido? Tasa de interés 19.65% anual 1.59% mensual	X	
Plazo del Financiamiento	9. ¿El financiamiento otorgado fue a corto plazo?	X	
	10. ¿El financiamiento otorgado fue a largo plazo?		X
Uso del Financiamiento	11. ¿El crédito fue invertido para el capital de trabajo?	X	
	12. ¿El crédito fue invertido en activos fijos?		X
	13. ¿El crédito fue invertido para el mejoramiento del local?		X

Monto solicitado por la empresa:

S/. 45,000.00

Requisitos para obtener financiamiento

- | | |
|--------------------------------------|---------------------------------|
| ➤ Ficha Ruc (X) | DNI Representante Legal (X) |
| ➤ Vigencia de poder (X) | Recibo de Luz o Agua (X) |
| ➤ Últimos PDTs (3) (X) | Declaración Anual (X) |
| ➤ Estado de Situación Financiera (X) | Constitución de la Empresa (X) |
| ➤ Aval (X) | Copia Literal de la Empresa (X) |
| ➤ Sustento de Ventas (X) | |

Validado por


RAÚL E. CASTRO TORRES
Gerente General