



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 TRANSPORTES Y COMERCIAL  
KRISMA E.I.R.L. – CASMA, 2020**

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR  
PÚBLICO

AUTOR:

CHANG ORELLANA, MARIA ALEJANDRA

ORCID ID: 0000-0002-6603-5383

ASESOR:

MONTANO BARBUDA, JULIO JAVIER

ORCID ID: 0000-0002-1620-5946

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 TRANSPORTES Y COMERCIAL  
KRISMA E.I.R.L. – CASMA, 2020**

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR  
PÚBLICO

AUTOR:

CHANG ORELLANA, MARIA ALEJANDRA

ORCID ID: 0000-0002-6603-5383

ASESOR:

MONTANO BARBUDA, JULIO JAVIER

ORCID ID: 0000-0002-1620-5946

CHIMBOTE – PERU

2021

## **Equipo de Trabajo**

### **Autora:**

Chang Orellana, María Alejandra

ORCID ID: 0000-0002-6603-5383

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

### **Asesor**

Montano Barbuda, Julio Javier

ORCID ID: 0000-0002-1620-5946

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

## **Jurados de Investigación**

Dr. Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID ID: 0000-0003-3776-2490

Mgtr. Baila Gemín, Juan Marco

ORCID ID: 0000-0002-0762-4057

Mgtr. Yépez Pretel, Nidia Erlinda

ORCID ID: 0000-0001-6732-7890

## **Hoja de firma del jurado y asesor**

---

**Dr. Espejo Chacón, Luis Fernando**  
**PRESIDENTE**

---

**Mgr. Baila Gemín, Juan Marco**  
**MIEMBRO**

---

**Mgr. Yépez Pretel, Nidia Erlinda**  
**MIEMBRO**

---

**Mgr. Montano Barbuda, Julio Javier**  
**ASESOR**

## Agradecimientos

Gracias, de corazón, a mi tutor por su paciencia, dedicación, motivación, criterio y aliento, gracias al propietario de la empresa Transportes y Comercial Krisma E.I.R.L por permitirme acceder a su actividad brindándome la información necesaria para la ejecución de esta tesis.

Gracias a todas las personas de la Universidad ULADECH, por su atención y amabilidad en todo lo referente a mi vida como alumno. Gracias a las personas que, de una manera u otra, han sido claves en mi vida profesional.

## **Dedicatoria**

### **A Dios**

Por haberme permitido llegar hasta este punto y haberme dado salud para lograr mis objetivos, además de su bondad y amor.

### **A mi madre.**

Por haberme apoyado en todo momento, por sus consejos, sus valores, por la motivación constante que me ha permitido ser una persona de bien, pero más que nada, por su amor.

### **A mis tíos.**

Por su gran apoyo, amabilidad, consejos que me brindaron en toda mi vida.

## 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 Transportes y Comercial Krisma E.I.R.L. – Casma, 2020. Este informe para su elaboración se utilizó la metodología cuantitativa 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 las siguientes conclusiones: **Respecto al objetivo específico 01:** Según de los antecedentes de diversos autores las oportunidades del financiamiento mejoran el crecimiento económico facilitando a la inversión, adquisición o renovación para la operación de sus actividades. **Respecto al objetivo 02,** Respecto al cuestionario realizado al Gerente de la empresa Transportes y Comercial Krisma E.I.R.L., podemos afirmar que utilizó el financiamiento de terceros, es decir del Banco BBVA **Respecto al Objetivo específico 03:** De acuerdo a los resultados obtenidos del objetivo específico 1 y objetivo específico 2, en donde afirman que el financiamiento es un apoyo esencial para el crecimiento de las empresas, en donde pueden invertir de acuerdo a la necesidad de que los demanda generando beneficios económicos. **Conclusión general:** Se propone que la empresa Transportes y Comercial Krisma E.R.L., siga solicitando financiamiento del banco dado que tiene la posibilidad de obtener un financiamiento mayor ya que cuenta con un historial crediticio que le permite tener mejores ofertas de otros bancos o cajas municipales para el crecimiento económico.

Palabras clave: Propuesta de mejora, financiamiento, micro y pequeña empresa.

### **Abstract**

The present research work had as general: Identify financing opportunities that improve the possibilities of national micro and small companies and of the company Transportes y Comercial Krisma E.I.R.L. - Casma, 2020. For its preparation, the quantitative methodology and the non-experimental, descriptive, bibliographic and case design were used, applying the techniques of the bibliographic review and interview, the instruments of bibliographic records and a questionnaire of closed questions; obtaining the following conclusions: Regarding the specific objective 01: According to the antecedents of various authors, financing opportunities improve economic growth, facilitating investment, acquisition or renewal for the operation of their activities. Regarding objective 02, Regarding the questionnaire made to the Manager of the company Transportes y Comercial Krisma EIRL, we can affirm that he used financing from third parties, that is, from the BBVA Bank. Regarding specific objective 03: According to the results obtained from specific objective 1 and specific objective 2, where they affirm that financing is an essential support for the growth of companies, where they can invest according to the need that demands them, generating economic benefits. General conclusion: It is proposed that the company Transportes y Comercial Krisma ERL, continue requesting financing from the bank given that the possibility of obtaining greater financing since it has a credit history that allows it to have better offers from other banks or municipal savings banks for growth economic.

Keywords: Proposal for improvement, financing, micro and small business



## Contenido

Carátula.....	i
Contra Carátula.....	ii
Equipo de trabajo.....	iii
Jurado Evaluador y Asesor.....	iv
Agradecimiento.....	v
Dedicatoria.....	vi
Resumen.....	vii
Abstract.....	viii
Contenido.....	ix
Índice de cuadros.....	xi
I. INTRODUCCIÓN.....	12
II. REVISIÓN DE LITERATURA.....	16
2.1 Antecedentes.....	16
2.1.1 Internacionales.....	16
2.1.2 Nacionales.....	19
2.1.3 Regionales.....	22
2.1.4 Locales.....	26
2.2 Bases teóricas.....	30
2.2.1 Teorías del financiamiento.....	30
2.2.2 Teorías de las empresas.....	43
2.2.3. Teoría de las Micro y pequeñas empresas.....	50
2.2.4. Teorías del sector comercio.....	59
2.2.5. Empresa en estudio.....	62
2.3 Marco conceptual.....	63
2.3.1 Definiciones de financiamiento.....	63
2.3.2 Definiciones de empresa.....	64
2.3.3 Definiciones de micro y pequeñas empresas.....	64
2.3.4 Definiciones del servicio.....	65
III. HIPÓTESIS.....	65
IV. METODOLOGIA.....	65
4.1 Diseño de investigación.....	65

4.2 Población y muestra.....	66
4.2.1 Población.....	66
4.2.2 Muestra.....	66
4.3 Definición y operacionalización.....	66
4.4 Técnicas e instrumentos.....	67
4.4.1 Técnicas.....	67
4.4.2 Instrumentos.....	67
4.5 Plan de Análisis.....	68
4.6 Matriz de consistencia.....	68
4.7 Principios éticos.....	68
V. RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS.....	70
5.1. Resultados.....	70
5.1.1. Respecto al objetivo específico 1.....	71
5.1.2. Respecto al objetivo específico 2.....	75
5.1.3. Respecto al objetivo específico 3.....	80
5.2. Análisis de resultados .....	85
5.2.1. Respecto al objetivo específico 1.....	86
5.2.2. Respecto al objetivo específico 2.....	86
5.2.3. Respecto al objetivo específico 3.....	89
VI. CONCLUSIONES.....	91
6.1. Respecto al objetivo específico 1.....	91
6.2. Respecto al objetivo específico 2.....	92
6.3. Respecto al objetivo específico 3.....	92
6.4. Conclusión General.....	93
VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS.....	94
7.1. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	94
ANEXOS.....	104
Anexo 01: Matriz de consistencia.....	104
Anexo 02: Modelos de fichas bibliográficas.....	105
Anexo 02: Cuestionario de recojo de información.....	106

## ÍNDICE DE CUADROS

CUADRO 01: Respecto al objetivo específico 01.....	71
CUADRO 02: Respecto al objetivo específico 02.....	75
CUADRO 03: Respecto al objetivo específico 03.....	80

## **I. Introducción**

En la actualidad las empresas medianas son importantes para el crecimiento de una economía porque crean puestos de trabajo y dan competitividad en el mercado para ello necesitan un financiamiento para fortalecer la rentabilidad. En Alemania en el 2019 las medianas empresas obtuvieron financiamiento, un 36% a través de préstamos bancarios ascendiente a 485,000 pymes los préstamos tienen un importe de 20.000 euros, la otra mitad son fondos propios. La crisis está dejando sin liquidez a muchas empresas medianas por la pandemia (covid-19) ya que algunas entidades no quieren tener el riesgo de que a futuro no puedan las empresas solventar las obligaciones es así como el gobierno lanzó el programa “Sin límites” para evitar problemas de liquidez debido a los efectos derivados de la pandemia y poner en marcha una “red de seguridad” de muchos miles de millones para ayudar a las empresas a conservar el empleo (Research,2020).

Las pequeñas y medianas empresas son muy importantes para la economía de cualquier país. En Italia, hay 140.362 pymes. Entre estas, 115.773 son pequeñas empresas y 24.859 son medianas, todas ellas han llegado a tener una facturación total de 871.000 millones de euros. En Italia el sistema financiero se basa en líneas de crédito del Banco Europeo de Inversiones y en líneas del Medio crédito centrale (Musto, 2021).

En los mercados de crédito financiero en América latina se manifiesta una discriminación negativa para poder acceder a este beneficio en cuanto a las pymes por el tamaño reducido ya que no cuentan con suficiente liquidez para solventar la obligación, existen diversas limitaciones metodológicas en varios países por la escasa participación de las pymes en el crédito bancario. En Ecuador el 9.85% de las pymes

participan al crédito del sector privado y en México participan el 8,5% incluyendo bancos públicos y privados. Las razones por las que no acceden al financiamiento son por las altas tasas de interés, las faltas de garantías, los trámites y la disponibilidad de los recursos, es por ello por lo que los gobiernos llevan a cabo programas para mejorar la obtención de los créditos para las empresas con menos recursos: emprendedoras, microempresas, pymes, etc. Por lo que es responsabilidad de ellos de garantizar con apoyo de sistemas monetarios de distintos estados y contratar o practicar distintas condiciones (Pavón, 2016).

En Colombia el 47% de los microempresarios tuvieron una crisis de liquidez en donde se endeudaron, el cual el 28% de los microempresarios obtuvieron créditos formales, del 100% total del crédito el 82% lo destinan para capital de trabajo y/o inversión, un 13% para pagos de deudas y un 5% para estandarizar ingresos. El microcrédito es una opción para las MIPYMES, la cantidad máximo por crédito es de 5,750 US\$ siempre y cuando que el saldo del deudor no exceda los 27.500US\$, es por ello por lo que la Junta de Riesgo Sistemático de la Unión Europa anunció que a partir del 2016 realizará el hincapié de cómo va avanzando el fintech en donde ofrecerán servicios financieros al margen de las grandes compañías en el que se entiende que debe estar incluido el crowdfunding (Martínez, 2016).

El financiamiento es un factor clave para el crecimiento y desarrollo de las empresas dado a la gran necesidad por liquidez, obligando a las empresas adquirir préstamos en donde los intereses son demasiados altos y con condiciones que pueden no obtener, sin capital de trabajo las PYMES no pueden crecer por lo que existe una relación entre el éxito de una empresa y el capital de trabajo. En la actualidad las MYPEs son de vital importancia ya que son fuente generadora de empleo. En el Perú

existen fuentes de financiamiento una de ellas son las cooperativas, banca e instituciones financieras y la más común que son los préstamos de familiares y amigos, hasta noviembre del año 2015 la SBS se encuentra conformado con 62 instituciones con activos promedio a US\$ 115,811 millones y US\$ 74,800 millones de créditos. De las cuales representan el 5.7% de los activos del sistema financiero con US \$5,000 millones de créditos otorgados. Para las PYMES se otorgaron US \$19,710 millones de las cuales el 82.5% proviene de bancos comerciales, inversión, etc., el 4.7% de instituciones financieras, el 12,4% Banca informal y el 0.4% por leasing otorgados (Rivero, 2017).

En el Perú la principal fuente de financiamiento es la inversión extranjera directa, con el fin de expandir sus actividades al extranjero, el principal problema en el sistema financiero es por no contar con una inversión rentable antes del financiamiento y saber qué tipo de financiamiento escoger el que más convenga a la empresa y por los trámites burocráticos que presentar para acceder al financiamiento (Rebaza, Alcázar & De las Casas, 2018).

Por las razones expuestas en párrafos anteriores se ha planteado como el problema de la investigación: ¿Las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Transportes y Comercial Krisma E.I.R.L. – Casma, 2020?

Para dar respuesta al problema de la investigación, 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 Transportes y Comercial Krisma E.I.R.L. – Casma, 2020.

De acuerdo a la problemática analizada 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 Transportes y Comercial Krisma E.I.R.L. – Casma, 2020.
3. Explicar las oportunidades del financiamiento que mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Transportes y Comercial Krisma E.I.R.L. – Casma, 2020.

La presente investigación se justificó porque nos permitirá tener ideas de cómo opera el financiamiento con la finalidad de que las micro y pequeñas empresas de la ciudad de Casma puedan tener un buen financiamiento para su crecimiento económico además de hacer ver a la comunidad empresarial como determinar o conocer y definir las características del financiamiento. Además, se justificó para que futuros colegas tengan conocimiento de la elaboración de un proyecto de tesis conforme a los estándares de la universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

En cuanto a la metodología fue cualitativa, descriptivo, bibliográfica, documental y de caso, porque se basa en una empresa específica, se utilizó artículos científicos, revistas, libros virtuales y proyecto de tesis, en cuanto al instrumento se usó fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas pertinentes.

Como resultados, según los antecedentes de diversos autores las oportunidades del financiamiento mejoran el crecimiento económico facilitando a la inversión,

adquisición o renovación de diversos activos para la operación de sus actividades de las micro y pequeñas empresas para ser frente a un mercado competitivo.

En conclusión, la empresa Transportes y Comercial Krisma E.I.R.L., y con los resultados obtenidos, podemos afirmar que utilizó el financiamiento por parte de terceros, es decir del Banco BBVA, siendo el monto S/. 738,541.99 con una tasa de interés 8.50 % anual, siendo 0.68 % mensual, el plazo de devolución es de 34 meses a largo plazo. Se propone que la empresa Transportes y Comercial Krisma E.R.L., siga solicitando financiamiento del banco dado que tiene la posibilidad de obtener un financiamiento mayor ya que cuenta con un historial crediticio que le permite tener mejores ofertas de otros bancos o cajas municipales para una mejor rentabilidad.

## **II. Revisión de Literatura**

### **2.1. Antecedentes**

#### **2.1.1. Internacionales**

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

**Logreira & Bonett (2017)** En su tesis titulada: “*Financiamiento privado en las microempresas del sector textil - confecciones en barranquilla – Colombia 2017*”. La metodología fue no experimental de campo y transversal – descriptiva. Para el recojo de la información utilizó la técnica de recolección de información mediante un cuestionario aplicados a 200 microempresas. Siendo su objetivo general: Analizar las fuentes de financiación privada disponibles para las microempresas, la empleabilidad



de éstas en Colombia, así como también sus ventajas y desventajas.

Conclusiones: Concluye que Colombia es un país de muchos microempresarios pero que no le dan las facilidades correspondientes para optar a un financiamiento debido a que los requisitos son iguales a como una empresa general o Pyme, ya que es esencial para un buen funcionamiento y crecimiento de las micro empresas, además que las tasas de interés son muy altas siendo así que el microcrédito aplica una tasa de interés del 33,5% siendo la más elevada a comparación de los bancos comerciales con 31.8% EA y finalmente las cooperativas financieras con tasa del 19.1% EA. El 50,5% de las microempresas encuestadas afirmó contar con financiación a largo plazo provenientes de bancos comerciales se identificó también que más del 50% el crédito con proveedores supera el valor de las cuentas por cobrar de esta microempresa y esto genera a los microempresarios obligación administrativa que no pueden cubrir lo cual es una desventaja para el crecimiento económico del país y sobre todo para la microempresa.

**Corzo (2019)** En su tesis titulada: *“El financiamiento de pequeñas y medianas empresas en Villa de Soto”*. La metodología fue no experimental de campo y transversal – cualitativo. Para el recojo de la información utilizó la técnica de recolección de información mediante una entrevista. Siendo su objetivo general: Entender si la falta de financiamiento es un hecho fundamental que lleva a la muerte prematura de las Pymes en la localidad de Villa de Soto – Argentina. Conclusiones: concluye que las empresas Pyme tienen menos acceso al financiamiento porque no son consideradas buena

garantía, las empresa Pymes necesitan de esto, al inicio de sus actividades puede solventar sus gastos o tener una economía estable después al pasar el tiempo llegan a tener complicaciones por bajas en sus ventas y producción en la que necesitan el financiamiento para sacar adelante sus pequeñas empresas es así que lanzaron un programa municipal en donde les facilitaba a la obtención de crédito ya que eran más accesibles, beneficiándose el 2.5% de las Pymes dando como resultado que dos de las empresas encuestadas fracasaron por la dificultad a la obtención del financiamiento en bancas privadas, las otras restantes pudieron tener las facilidades al financiamiento logrando tener una buena rentabilidad gracias a la buena inversión realizada y al programa, por ello al obtener el financiamiento debe ser utilizado de manera eficaz, eficiente para aumentar los ingresos e invertir con un costo mínimo pero dando mejores resultados.

**Robles (2017)** En su tesis titulada: *“Análisis de los problemas que enfrentan las pymes al acceder a financiamiento privado y los factores que lo facilitan”*. La metodología fue no experimental de campo y transversal – cualitativo. Para el recojo de la información utilizó la técnica de recolección de información mediante una entrevista. Siendo su objetivo general: Analizar los problemas que enfrentan las Pyme al acceder al financiamiento privado y determinar las variables que lo facilitan para contribuir en su desarrollo. - Chile 2017. Conclusiones: Entrevista a ejecutivo, indicó que todos los ejecutivos bancarios señalan que el problema principal de la pyme para acceder al financiamiento es la falta de información financiera que posee la entidad, así como la mype es

considerada una unidad de alto riesgo por ende es más costosa financiar por eso muchas microempresas se financian con créditos de consumo que es un monto alto y a corto plazo a comparación de una institución financiera que los plazos son largos y una cuota menor. Con respecto al microempresario en estudio señala que es recomendable adquirir el crédito a menor volumen pagando a corto plazo para tener un buen récord crediticio, así poder obtener más créditos a mayor volumen y a plazo largo de acuerdo con tu información financiera de la entidad ya que las mypes tienen limitaciones al acceder el financiamiento.

### **2.1.2. Nacionales**

En este informe de investigación se entiende por antecedentes nacionales a todo trabajo de investigación hecho por otros investigadores en cualquier ciudad del Perú, menos en la región Ancash que hayan utilizado la misma variable y unidades de análisis de nuestra investigación.

**Mamani (2020)** En su tesis titulada: *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transportes del Perú: caso empresa de transportes A&R Transconsul S.A.C. – Juliaca, 2020*. La metodología fue no experimental y transversal – descriptiva, bibliográfica, documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de revisión bibliográfica y cuestionario. Siendo su objetivo general: describir las principales características del financiamiento de la empresa de transportes A&R TRANSCONSUL S.A.C. de Juliaca, 2020. Conclusiones: La empresa en estudio obtiene crédito de banco formal (Interbank, Scotiabank) y no formal (Caja Arequipa) con un promedio de

interés del 2% mensual los montos solicitados fueron entre S/. 20,000.00 a s/. 40,000.00 el plazo del financiamiento que adquirió para sus activos fijos durante sus actividades es a mediano plazo por la baja tasa porcentual, menciona también que la tasa de interés es depende de cada institución financiera y que las mypes realizan sus financiamientos a largo plazo debido a que la tasa de interés es menor, de acuerdo al estudio de transporte es recomendable trabajar con leasing financiero ya que ofrece a la compra de activo y pagando a cuotas, además señala que el financiamiento es de suma importancia para el crecimiento económico de la mypes y ser frente a un mercado competitivo.

**Quispe (2019)** En su tesis titulada: *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso empresa de transportes "Expreso Antezana Hnos. S.A." De Ayacucho, 2018.* La metodología fue descriptiva. Para el recojo de la información se utilizó fichas bibliográficas y cuestionarios. Siendo su objetivo general: Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la empresa de transportes "Expreso Antezana Hnos. S.A." de Ayacucho, 2018. Conclusiones: La empresa de estudio "Expreso Antezana Hnos. S.A. financia sus actividades empresariales con las entidades bancarias (SCOTIABANK, BBVA, y BCP) y No Bancarias (MI BANCO) indicó que al inicio de sus actividad tuvo dificultad en acceder al financiamiento debido a sus ingresos pero gracias al esfuerzo en el 2018 solicitó financiamiento a la entidad bancaria BCP para la reparación de unidades

(10%) y capital de trabajo( 90%) otorgándole la suma de S/ 160,000 soles por 36 meses (largo plazo) con una tasa de interés del 1.25% mensual a comparación de otras entidades que maneja un interés del 3.35% mensual y 48.4% anual, los requisitos solamente fue su firma gracias al historial crediticio obtenido durante su actividad; siendo así una empresa que tiene a la fecha 25 años en el mercado peruano.

**Rivera (2018)** En su tesis titulada: *“Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro transporte terrestre urbano de la ciudad de Pucallpa, 2018”*. La metodología fue cuantitativo no experimental – transversal – retrospectivo -descriptivo. Para el recojo de la información se aplicó el método de encuesta. Siendo su objetivo general: Describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro transporte terrestre urbano de la ciudad de Pucallpa, 2018. Conclusiones: Concluye que del 100% el 88.5% de los microempresarios se dedican al rubro de transporte, del 100% el 84.6% de empresarios son formales el 69.2% de las microempresas tiene de 1 a 3 trabajadores formales de las cuales el 53.8% de las microempresas las entidades no les otorga crédito y de las 30 empresas en materia de estudio solo el 46.2% se les otorgó financiamiento a largo plazo fuerte para el crecimiento de la empresa por el historial crediticio y por los ingresos que no les es suficiente para que pueda cubrir la obligación indicando que el 46.2% de las microempresas han sido financiados por terceros. Al 7.6% de las microempresas les

otorgaron créditos entre 1,000 a 5,000 soles, además recomienda ahorrar para evitar el financiamiento externo y trabajar con el capital propio para el desarrollo económico de la empresa.

**Alberca (2018)** En su tesis titulada: *Caracterización del financiamiento en las empresas de transportes en el Perú. Caso: Empresa de Transporte Hermanos Tume S.A.C. Piura -Tambogrande 2018*. La metodología de la investigación fue cualitativa, nivel descriptivo, diseño experimental, bibliográfico, documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la encuesta, entrevista y observación directa. Siendo su objetivo general: Determinar las principales características del financiamiento en las empresas de transportes en el Perú y en la empresa de transporte Hermanos Tume SAC Piura - Tambogrande; 2018. Conclusiones: La empresa Hermanos Tume SAC cuenta con 42 unidades de las cuales 16 unidades son propias y 26 unidades son financiadas por la caja municipal Sullana al corto y mediano plazo, el crédito solicitado fue de 6'632,703.10 a 84 cuotas pagando una cuota mensual de S/.118,820.30 con una tasa de interés del 13% anual se determinó que la empresa atraviesa un déficit de liquidez ya que el préstamo se solicitó en corto y mediano plazo, se recomienda que siga pagando la cuota mensual ya que a futuro tendrá un buen récord financiero y mayor accesibilidad al financiamiento para su crecimiento, es recomendable evaluar su liquidez para afrontar obligaciones financieras a corto y mediano plazo.

### **2.1.3. Regionales**

En este trabajo se entiende por antecedentes regionales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad de la Región de Ancash, menos en la ciudad de Casma, que hayan utilizado la misma variable y unidades de análisis de nuestra investigación.

**Lachira (2021)** En su tesis titulada: *Propuestas de mejora del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa de transporte de personal y turismo mi Segunda Casa E.I.R.L. – Chimbote 2020*. La metodología fue no experimental – descriptivo bibliográfico, documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó el instrumento de fichas bibliográficas y un cuestionario relacionado con las bases teóricas y antecedentes. Siendo su objetivo general: Determinar las principales propuestas de mejora del financiamiento sobre las micro y pequeñas empresas del Perú y de la Empresa Transportes de Personal y Turismo mi Segunda Casa E.I.R.L. Chimbote, 2020. Conclusiones: Se considera que para la empresa el mejor financiamiento es el financiamiento interno ya que gracias a las utilidades obtenidas durante el periodo y al ahorro por años pudieron invertir en activos, contratación de personal para mantenimiento, adquisición de productos o materiales para la remodelación gracias a estas implementaciones se pudo obtener buenos resultados, se obtuvo también financiamiento de terceros (familiares) para cubrir una parte para el crecimiento de la empresa que asciende la suma de S/.50,000.00 con interés del 10% anual no obstante evitando garantía o algún trámite burocrático utilizándose para la implementación de maquinarias entre

otras, liberándose del capital que puede destinarse a otros gastos a corto plazo los plazos de financiamiento a devolver es de largo plazo de acuerdo a la simulación de los ingresos.

**Espinoza (2018)** En su tesis titulada: *Propuesta de mejora del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso Transportes Mendoza De Chimbote, 2018*. La metodología fue no experimental – descriptivo bibliográfico – documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica documental y la técnica de entrevista. Siendo su objetivo general: Determinar las principales propuestas de mejora del financiamiento sobre las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Transportes Mendoza de Chimbote, 2018. Conclusiones: Se concluye que la empresa Transportes Mendoza – Chimbote 2018, obtuvo financiamiento del BCP con un interés de 1.15% mensual en un periodo de 12 meses (corto plazo), con el fin de cumplir con sus obligaciones en pago de personal, adquirentes de activos e implementaciones gracias a este financiamiento pudo obtener mayores ingresos, siempre y cuando cumplan con los requisitos necesarios para el crédito financiero estas son Ficha Ruc, DNI de representante legal, vigencia de poder, 3 últimos PDTs, declaración anual, estado de situación financiera, constitución de la empresa, concluye también que las mypes de sector servicio tienen más facilidad al acceso de financiamiento de entidades bancarias.

**Narciso (2018)** En su tesis titulada: *Financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas de transporte de pasajeros ruta Huaraz-*



*Caraz, 2017.* La metodología fue cuantitativa – descriptiva – no experimental - transversal. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de encuesta. Siendo su objetivo general: Determinar el financiamiento y la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas de transporte de pasajeros ruta Huaraz-Caraz en el 2017. Conclusiones: Indica que las micro y pequeñas empresas rubro transporte ruta Huaraz – Caraz financiaron su empresa a entidades bancarias a corto y largo plazo ya que le brindaron mayores facilidades invirtiendo a la adquisición de vehículos menciona también que al obtener el crédito mayor es su rentabilidad para llegar al éxito y ser más competitivos dentro del mercado empresarial, es recomendable seguir trabajando con los créditos financieros en donde le otorgan facilidades al acceso de financiación a corto plazo ya que genera un menor interés siempre y cuando el liquidez de la empresa pueda solventar la obligación financiera para no quebrar a un futuro y seguir invirtiendo en adquisiciones de activos fijos todo esto se relaciona a la buena atención y calidad que se brinda a los clientes para que los ingresos sean rentables y pueda ser uso para su obligación a futuro.

**Cochachin (2019)** En su tesis titulada: *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro, Transportes de Huaraz, 2018.* La metodología fue cuantitativa – descriptiva – no experimental. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de encuesta. Siendo su objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro, Transportes de Huaraz, 2018. Conclusiones: Las

empresas en estudio el 60% de los microempresarios tienen entre 35 a 40 años, el 53% de la empresa se constituye en S.R.L. y el 33% la empresa tiene una antigüedad más de 16 años y cuentas con 5 trabajadores a más, el 57% de los encuestados afirman haber obtenido crédito de entidades financieras, el 60% a corto plazo el 40% invierten en ampliación del local y el 87% afirma que gracias al financiamiento recibido mejoró la rentabilidad de las empresas. Cabe mencionar que la situación económica de las mypes en el año 2018 el 40% se financió de la entidad financiera EDYFICAR a corto plazo, es recomendable financiarse mediante leasing financiero ya que dan más facilidades a la adquisición del bien permitiendo así que las mypes tengan más oportunidades y cumplan con su meta atrasada generando fondos para el crecimiento.

#### **2.1.4. Locales**

En este informe de investigación se entiende por antecedentes locales a todo trabajo de investigación realizado por cualquier investigador en cualquier parte de la ciudad de Casma, sobre aspectos relacionados con nuestra variable y unidades de análisis.

**Olivera (2018)** En su tesis titulada: *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso “Empresa de Transporte Tours Jesús de Nazareth S.A.C.” - Casma, 2017*. La metodología fue no experimental – descriptivo bibliográfico y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica y entrevista, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario. Siendo su objetivo general: Describir las

características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y de la “Empresa de Transporte Tours Jesús de Nazareth S.A.C.” - Casma, 2017. Conclusiones: concluye que La empresa Tours Jesús de Nazareth S.A.C accede al financiamiento en dos entidades Caja Piura y Banco Scotiabank los créditos obtenidos fueron a largo plazo (36 meses) con un interés del 1.22% mensual otorgándole más de S/. 20,000.00 invertido en programas de capacitación, capital de trabajo y adquisición de activos para el crecimiento económico de la empresa, también menciona que la Mypes del Perú del sector servicio se financian con créditos de terceros, banca formal e informal el plazo del financiamiento es de acuerdo con las entidades financieras señalando que la banca formal es a largo plazo y con interés bajas, ayudando a la rentabilidad de la empresa.

**Salazar (2018)** En su tesis titulada: *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: Caso Empresa de Transporte de Carga Vía Lomaz E.I.R.L. - Casma, 2017.* La metodología fue descriptiva – cualitativo bibliográfico. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica y entrevista, 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 servicio del Perú y de la Empresa de Transporte de Carga Vía Lomaz E.I.R.L. - Casma. 2017. Conclusiones: Concluye que las microempresas del Perú rubro transporte solicitan financiamiento de bancas formales e informales el

plazo de la financiación de entidades privadas es de acuerdo donde lo soliciten afirman que el financiamiento es productivo ya que ayuda al crecimiento económica de la entidad. La empresa en estudio tiene financiamiento de terceros, Banco formal BCP y no formal Caja Trujillo ya que le otorgan facilidades al crédito los montos solicitados fueron de S/. 20,000.00 a largo plazo por 36 meses aplicando un interés del 2% mensual fue invertida en capital de trabajo y activos fijos afirma que el financiamiento ayuda al crecimiento de su empresa.

**Aguilar (2021)** En su tesis titulada: *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: Caso Empresa de Transportes en Automóviles El Rápido S.A. – Casma, 2019.*

La metodología fue no experimental – descriptiva – bibliográfico – documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica y cuestionario. Siendo su objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y de la Empresa de Transportes en Automóviles El Rápido S.A. – Casma, 2019. Conclusiones: Indicó que la empresa El Rápido S.A. En estudio recurre a entidades Microfinancieras, obteniendo crédito a largo plazo, con una tasa de interés del 14.98% anual y 16.01% anual la cual fue invirtiendo en capital de trabajo y activos fijos. Se concluye también que las micro y pequeñas empresas del sector servicio obtienen financiamiento de la banca comercial donde brindan mayores accesibilidades al crédito y a menor interés siendo el crédito a largo plazo invirtiendo en capital de trabajo y en activos fijos, se

recomienda a la empresa en estudio seguir con el financiamiento de banca comercial y microfinancieras para obtener créditos a largo plazo para la adquisición de vehículos y ser frente a sus obligaciones administrativas y financieras.

**Ángeles (2017)** En su tesis titulada: *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: Caso empresa Transportes y Comercial Krisma E.I.R.L., Casma 2016*. La metodología fue Cualitativa – no experimental – descriptivo – bibliográfico – documental. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, entrevista y cuestionario. Siendo su objetivo general: Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: Caso Empresa de Transportes y Comercial Krisma E.I.R.L., Casma 2016. Conclusiones: Concluye que la Empresa Transportes y Comercial Krisma E.I.R.L. obtuvo financiamiento a largo plazo de la banca formal BCP con un interés entre el 11 al 20% anual, en donde fueron invertidas en adquisición de activos fijos y capital de trabajo, cabe mencionar que la gran mayoría de las unidades adquiridas fueron por capital propio, de acuerdo con la investigación realizadas de las microempresas del sector transporte del Perú y la empresa Transportes y comercia Krisma E.I.R.L. hay coincidencia en el término del financiamiento ya que ambas financian por bancas formales a bajos intereses por ello es recomendable que la empresa en estudio trabaje con financiamiento de banca comercial y seguir

invirtiendo en capital de trabajo y activos fijos para incrementar los ingresos económicos de la empresa.

## **2.2. Bases teóricas**

### **2.2.1. Teorías del Financiamiento**

La teoría del financiamiento en los últimos años ha crecido como una globalización dentro del mercado financiero, la historia de la finanza evoluciona a comienzos del siglo (1901-1920) en donde se centraba al registro monetario en las operaciones de la empresa y el estudio cualitativo del mercado de capitales, en donde buscaron equilibrios entre los costos y las ventajas del endeudamiento que una empresa puede poseer, en función de que la propia doctrina define como un objetivo fundamental utilizándose como un aumento de capital de la empresa en donde sería utilizados para las obligaciones económicas, el financiamiento hasta el día de hoy sigue siendo recursos monetarios para llevar a cabo diferentes actividades es por ello que muchos empresarios contratan financiamiento interno o externo del país a través de préstamos o créditos a plazos, las fuentes del financiamiento es una herramienta clave para surgir o fortalecer la economía y ser competitiva a lo largo del tiempo (Oliva, 2016).

#### **2.2.1.1. Importancia del Financiamiento**

De acuerdo con el autor (HSBC, 2019), nos menciona que:

Las entidades que no usan el financiamiento suelen ser sus operaciones bajas ya que no tienen liquidez suficiente para un capital por eso el financiamiento es importante porque ayuda al crecimiento económico, a la operación de las actividades, a la compra de activos fijos este

financiamiento son a largo plazo porque es un monto muy elevado, a un capital de trabajo este último quiere decir para financiar la actividades u operaciones, obteniendo créditos mediante entidades financieras, banca informal o con los recursos de esta misma por ello es importante que cada empresa tenga una proyección de la inversión, del manejo de liquidez para cumplir con sus obligaciones financieras o a terceros, si queremos emprender un negocio debemos de contar con el financiamiento para comprar los materiales necesarios para la actividad ya que es un dinero que no toda persona posee.

#### **2.2.1.2.Objetivos del Financiamiento**

El objetivo del financiamiento es lograr en brindar a que las empresas y personas obtengan liquidez necesarias para realizar diferentes actividades usando como un capital de trabajo o de inversión con el fin de tener recursos para la rentabilidad económica de una entidad de una manera segura y eficiente durante un periodo de tiempo determinado logrando así tener resultados positivos (López, 2017).

#### **2.2.1.3.Fuentes de Financiamiento**

(Editorial, 2019) Nos menciona que las fuentes del financiamiento son:

##### **➤ Interna**

Son aquellas representadas en valor que aportan los socios que proviene del capital de la organización que incrementará las finanzas de la empresa, en donde la empresa gozará con mayor dependencia, evitando pagar los intereses provenientes de capitales externos es denominada autofinanciación reduciendo así el endeudamiento

➤ **Externa** Es un capital ajeno a la empresa financiado por un tercero de personas o instituciones, las empresas ocurren a ello cuando no tienen suficiente liquidez para la inversión de sus actividades, el financiamiento externo puede ser exigibles y no exigibles

✚ **No Exigibles:** dinero de organismo público de no tener la obligación de devolver no originando intereses de por medio como son las donaciones, subvención pública. Por ejemplo:

**- Becas**

Es un método económico que conceden a los estudiantes o investigadores con la finalidad de desarrollar sus investigaciones o estudios.

**- Crédito de proveedores comerciales**

Es un financiamiento no bancario en donde la empresa adquiere materias primas para su producción a cambio de comprometerse a pagar en un tiempo determinado sin generar intereses ni un recargo de por medio.

✚ **Exigibles:** son las deudas obtenidas por un ente financiero como son los préstamos, arrendamientos financieros entre otros. Por ejemplo:

**- Crédito hipotecario industrial**

Es un financiamiento al sector industrial y agropecuario por el cual se adquiere a cambio de la garantía de un activo, el valor de la garantía se determina mediante un avalúo legal del cual se fijará el monto del préstamo y la tasa de interés.

**- Crédito hipotecario**



Es un financiamiento bancario donde otorga el préstamo a mediano o largo plazo para la reparación, ampliación, construcción o compra de una vivienda, oficina, o local comercial quedando hipotecada o como garantía a favor del banco.

#### **2.2.1.4. Plazos de Financiamiento**

Se clasifican en:

##### ➤ **Financiamiento a corto plazo:**

Según el autor (Westreicher, 2020) nos afirma que:

Este financiamiento es igual o menor a un año, las pequeñas y medianas empresas optan por este financiamiento para conseguir una liquidez inmediata y además la obtención del crédito es inmediato entre ellas se encuentran:

##### ✚ **Financiamiento por medio de inventarios**

Este tipo de financiamiento es con la finalidad de que el deudor compre sus bienes poniendo como aval, exigiendo los acreedores el pago del crédito en caso de que la empresa no cumpla con el pago tienen el derecho de tomar posesión.

##### ✚ **Factoring**

Es un contrato que celebra la entidad bancaria y la empresa con la finalidad de que la empresa traspase la totalidad del cobro de sus ventas en un plazo determinado a cambio de un pago sin cobro alguno en donde el cliente paga directamente a la entidad mas no a la empresa, siendo su ganancia un 10% del total cobrado.

##### ✚ **Crédito bancario**

Es un financiamiento que el banco otorga a sus clientes en un plazo determinado a tasas fijas con plazos cortos, es una herramienta muy utilizada para las empresas

#### **Línea de crédito**

Es un financiamiento en que la entidad facilita el crédito con disponibilidad a un cliente durante un periodo de tiempo, no exigen trámites burocráticos, pero si se paga intereses, este crédito se obtiene si es cliente del banco.

#### **Pagarés**

Es un documento de compromiso en el que dos o más personas se comprometen en pagar en un plazo de vencimiento determinado e intereses establecidos, caso contrario se presta para acciones legales.

#### **Crédito Comercial**

El crédito comercial es un financiamiento con acuerdo de proveedores obteniendo bienes y servicios a crédito sin pago inmediato siendo el pago total o pago a cuotas este tipo de financiamiento es más accesible ya que no piden ningún documento adicional para el crédito.

**(Redacción,2019)**

- **Financiamiento a Largo plazo:** Este financiamiento puede durar hasta más de 20 años, pero para adquirir el crédito a largo plazo se debe de cumplir con requisitos exigibles como es el historial crediticio, este financiamiento incluye el arrendamiento financiero, préstamos hipotecarios entre otros **(Westreicher, 2020)**.

#### **Arrendamiento financiero**

Es un método que utilizan las empresas para poder adquirir activos mediante alquiler a pagos mensuales en un tiempo determinado con opción a compra, obteniendo gastos deducibles del impuesto a la renta.

#### **Financiamiento de deuda y de acciones**

El financiamiento de deuda es el dinero que se obtiene para la productividad y competitividad del negocio, reembolsando el monto con la tasa de interés acordada.

El financiamiento de acciones es la forma de adquirir efectivo ofreciendo acciones de la empresa para la financiación inicial de nuevas empresas.

#### **La Hipoteca**

Es un financiamiento en donde el adquirente del préstamo utiliza la propiedad en forma de garantía con la finalidad de que sea desembolsada la capital incluyendo los intereses.

#### **Los Bonos**

Es un instrumento financiero en donde la empresa emite el bono para que la otra empresa reciba el préstamo, prometiendo pagar el total de la deuda más intereses fijas y fecha de vencimiento pactadas (**Carmona, 2021**).

### **2.2.1.5. Sistema Financiero**

Según la (**Subgerencia Cultural del Banco de la República, 2017**), nos afirma que:

El sistema financiero es un conjunto de instituciones públicas o privadas, mercados cuyo fin es la transferencia de dinero del ahorrista a

inversionistas, siendo un ente muy importante para la economía y desarrollo del país ya que son destinadas para hacer un proyecto productivo, contribuyendo al desarrollo de una persona o empresa con el objetivo de buscar un crecimiento económico a través de tres alternativas mediante los intermediarios financieros, mercado financiero e instituciones financieras.

- **Intermediarios Financieros:** Es una institución financiera encargada de contactar a las personas o inversionistas ofreciendo productos o servicios financieros para el ahorro de su dinero para ser prestados a otras personas, sin tener que contactarse con el emisor del instrumento financiero, está regulada por la SUPERINTENDENCIA DE BANCA Y SEGUROS Y AFP (SBS) y el BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU (BCRP) con el fin de que no haya irregularidades como es el lavado de activos.

Entre ellos podemos encontrar:

- ✚ **Intermediario Bancario:** Es la captación de dinero y están conformados por los bancos privados y las cajas de ahorro con el fin de tener clientes, ofreciendo préstamos y créditos. Entre ellas están:
  - **Banca privada:** compuesta por el conjunto de bancos privados con ánimo de lucro que realiza operaciones de depósito de ahorros (cuentas corrientes, de ahorro, depósitos a diferentes plazos), préstamo de dinero.
  - **Cajas de Ahorro:** Son entidades financieras que, si bien en la actualidad realizan las mismas actividades que la banca privada,

no tienen ánimo de lucro. Sus excedentes son destinados a acciones de tipo social y, sobre todo, en el ámbito geográfico en que desarrolla su actividad.

- **Cooperativas de Crédito:** Entidades financieras en régimen de cooperativa cuya función principal es facilitar recursos para determinadas actividades o sectores económicos clave como el agrícola o ganadero. Suelen estar orientadas a actividades desarrolladas en el rural.

✚ **Intermediario no Bancarios:** Es un conjunto de entidades que no tiene la capacidad de producir dinero si no en brindan servicios. Entre ellas están:

- **Las compañías aseguradoras:** Las compañías aseguradoras consisten en brindar servicio de seguridad cubriendo todos los riesgos que pueden ocasionarse como son los seguros de automóvil
- **Fondo de Inversión:** Son instituciones que cumplen con el funcionamiento de captar aportes de ahorradores, invirtiendo en fondos de mucho valor con renta fijas y otros con rentas variables
- **Fondo de pensiones privadas:** Consiste en aportes mensuales durante muchos años hasta pronto de jubilación de personas dependiente o independiente en donde los fondos se registran en una cuenta individual (Ayala, 2019).

➤ **Mercado Financiero:** Es un sistema en donde intercambian instrumentos financieros en el que se compra y venden los activos

financieros, ayudando a la liquidez a los agentes económicos que necesita obtener recursos financieros para financiar su actividad está regulado por la SUPERINTENDENCIA DE BANCA Y SEGUROS Y AFP (SBS), el organismo autónomo por la Superintendencia del Mercado de Valores (antes, Conasev), organismo dependiente del Ministerio de Economía y Finanzas (MEF). Entre ellas se encuentran:

✚ **Mercado Primario:** Es el mercado de emisión de valores de deuda que viene ser los bonos, acciones, pagarés donde se negocian cuando las entidades o instituciones necesitan el financiamiento rápido, los encargados de colocar dichos valores son los intermediarios financieros, bancos o instituciones financieras.

Se pueden ofrecer dos tipos de títulos de valores:

- ✓ **Renta Fija:** Hace referencia a una emisión de deuda (bonos, letras, obligaciones), que realiza el sector Público y el sector privado que se negocian en el mercado de valores mediante la compra y reventa de valores en la que genera intereses por la adquisición pagando a un plazo determinado.
- ✓ **Renta Variable:** Es una inversión conformada por los activos financieros en donde la rentabilidad depende mucho sobre la evolución de la empresa entre los activos están la venta de las acciones, las divisas.

✚ **Mercado Secundario:** Es el mercado en donde se negocia cualquier título financiero de renta fija, mixta o variable para convertirse fácilmente en dinero pueden proporcionando liquidez a los activos

financieros y llevar a un determinado precio se puede participar a través de un corredor de bolsa. (**Instituto Europeo de Posgrado, 2018**).

- **Las Instituciones Financieras:** Son instituciones que les facilita a sus clientes a la obtención de un dinero para que puedan cubrir sus necesidades, con el fin de captar dinero de los ahorristas y prestar a entidades o personas con déficit económico compensando con intereses que genera de la prestación. Las instituciones financieras más conocidas estas: los bancos, las cooperativas, caja de ahorros.

#### **2.2.1.6. Tipos de Tasas de Interés.**

Según el autor (Pedrosa, 2016), nos menciona que:

La tasa de interés es un monto de dinero que corresponde a un porcentaje de un capital prestado mediante una operación de crédito o préstamo en un plazo determinado a un año y que el deudor deberá pagar a quien le presta, cabe mencionar que las entidades no ofrecen una sola tasa de interés, algunas pueden ser altas o bajas por ello es importante evaluar el crédito o préstamo y optar por la entidad en donde más convenga para la persona o entidad que cobren menos intereses.

- **Interés Simple:** Cuando una persona o entidad financiera presta un dinero pues el interés simple solo se calcula sobre la capital inicial por un periodo determinado es decir solo se pagará el capital más los intereses, tener en cuenta que mayor es el monto del préstamo y el periodo sea más largo mayor serán los intereses.

- **Interés Compuesto:** Es un interés que va generando consecutivos intereses del capital inicial permitiendo capitalizar los intereses periodo a periodo.

La tasa de interés se clasifica en:

✚ **Desde la perspectiva o balance de las instituciones financieras**

- **Tasas de interés activas**

Son aquellas tasas que cobran las entidades financieras por el crédito otorgado, se denomina activa porque es un recurso a favor del banco las tasas de interés activas son altas, depende de la BCRP con el fin de cubrir los gastos administrativos u operacional.

- **Tasas de interés pasivas**

Es un monto de dinero que paga las entidades financieras por los depósitos (ahorros) que se hacen en ella, se denomina pasivas porque es en contra de la entidad bancaria y el interés es bajo.

✚ **Según el momento de cobro**

- **Tasas vencidas**

La tasa de interés vencida es cuando el interés se causa al final del período de capitalización. Cabe anotar que la tasa efectiva es siempre vencida y por lo tanto esta última palabra se omite en su declaración.

- **Tasas adelantadas**

La tasa de interés adelantada es cuando se liquida al inicio del periodo antes del vencimiento por el pronto pago.

✚ **Según se considere el efecto de la inflación.**



**- Tasas de interés nominal (i)**

Esta tasa es de interés simple, siendo la rentabilidad o interés de un producto financiero mes a mes en un periodo determinado del capital inicial

**- Tasas de interés real (r)**

Esta tasa de interés nos permite cuanto vamos a ganar por las inversiones como los intereses ganados menos el porcentaje.

**- Tasas efectivas**

Esta tasa de interés calcula el interés compuesto aplica a las operaciones financieras como son los cobros de comisiones y otros gastos vinculados a las operaciones financieras (**PeruContable, 2020**).

**2.2.1.7. Instituciones que Regulan a las Entidades Financieras en el Perú.**

Según el (Centro de Especialización en Gestión Pública, 2020), nos menciona que:

- **La Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones (SBS) Y (AFP):** Es un organismo de derecho pública reconocida por la Constitución Política del Perú en 1993 se encarga de la regularización y de la supervisión de los sistemas financieros, pensiones privadas, seguros y a las personas naturales y jurídicas que operan con fondos públicos, determinando el precio del dólar de compra y venta en dólares, además preserva los intereses que existen por las instituciones a las que regula, garantizando la veracidad, transparencia de las instituciones que opera, siendo un ente muy

importante porque se encarga de prevenir actividades ilícitas como es el lavado de activos y financiamiento del terrorismo.

- **Banco Central de Reserva del Perú (BCRP)** Creado el 9 de marzo de 1922, por la Ley N.º 4500, en principio y por mandato de la Constitución. Es la institución encargada de regular las operaciones del sistema financiero nacional, de establecer la tasa de interés para el sistema financiero, administrar las reservas internacionales y de emitir moneda y billete nacional, teniendo la finalidad de preservar la estabilidad monetaria. La BCRP es gobernada por un directorio de siete miembros en donde el congreso elige a tres y el poder ejecutivo elige a cuatro.
- **Comisión Nacional Supervisora de Empresas y Valores (CONASEV)** Fue fundada el 28 de mayo de 1968. El CONASEV es una entidad pública que se encarga de supervisar, velar por la protección de los inversionistas, promover y regular el mercado de valores, mercado de productos, además vela por el correcto manejo de las empresas cotizadas en el mercado de valores y normar su contabilidad, el máximo órgano de gobierno de CONASEV es el directorio nombrados por tres años, conformado por nueve miembros que son nombrados por el Ministerio de Economía y Finanzas, el Conasev cambió su denominación a Superintendencia del Mercado de Valores (SMV) que tiene por finalidad de supervisar la eficiencia y transparencia de los mercados bajo su supervisión dictando normas legales.
- **Superintendencia de Administración de Fondos de Pensiones** Es un órgano encargado de la supervisión de Administradoras privadas de

Fondo de pensiones (AFP) así mismo se encarga de la seguridad y la rentabilidad de los aportantes y el pago oportuno de las pensiones.

### 2.2.2. Teoría de la empresa

Según (Westreicher, 2020), nos menciona que:

Todas las teorías sobre la empresa han sido de suma importancia ya que menciona diversos elementos. Algunos autores han estructurado la teoría de la empresa sobre su importancia, su existencia, límites y sus características las principales teorías son las siguientes:

➤ **Teoría Neoclásica:** La teoría neoclásica es un modelo de competencia perfecta se centra en la producción de la empresa aumentando los recursos para producir los bienes o servicios (tierra capital de trabajo y tecnología) pero minimizando los gastos para la producción. Esta teoría fue demasiado criticada por que se basaba en que los precios de los productos o servicios se determinaban de acuerdo con la oferta y la demanda en el mercado, pero no consideraba el origen de la empresa.

➤ **Teoría de los costos de transacción:** Según esta teoría, atrae a los factores del comportamiento de las personas y del ambiente es decir aquellos que caen cuando se negocia.

La empresa es una unidad de producción de bienes o servicios que oferta la empresa, la empresa se ha analizado de acuerdo con sus factores de producción que lo vinculan entre ellos están los trabajadores, accionistas, obligaciones y algún financiamiento, la teoría de la empresa nace como un conjunto de contratos: contratos de trabajo, contratos de administración, contrato de sociedad, contrato de suscripción de obligaciones, contratos de

distribución etc. Estos contratos determinan la producción de la empresa ayudando a un buen manejo de ella. Todos los factores de la producción contratan un nexo que viene ser el propietario quien asume cualquier riesgo de la empresa, por lo tanto la empresa no solo es nexo de contratos si no un nexo para contratar trabajadores favoreciendo el buen desempeño de la empresa, según Coase afirma que las empresas existen porque usar el mercado es costoso, es decir no se contratarán trabajadores para que fabriquen clavos que hay que clavar en las cajas que fabrica una empresa si los clavos pueden adquirirse en el mercado en cualquier cantidad, tamaño, el empresario ya no celebrará contratos de compra de clavos, sino contratos con los factores de la producción (hierro o acero, trabajadores, máquinas para fabricar clavos) (Alfaro, 2016).

La empresa ha sido concebida como un factor económico a fin de producir bienes u ofrecer servicios, los factores de producción trae la necesidad de producir en equipo (trabajadores de la empresa) es por ello por lo que la empresa se le ha denominado la **visión neoclásica** porque se ha limitado a ver en la empresa la función productiva sobre sus límites, de acuerdo con la visión coasiana (costos de transacción) una empresa surgirá en que los costos de transacción de realizar el intercambio dentro de una empresa sean menores a los costos que originaría si la transacción se llevara a cabo dentro del mercado. En la visión contractual la empresa es un conjunto de nexo de contratos esto quiere decir que dichos contratos están conformados por los factores productores de la empresa, contratos con los administradores,

gerentes, proveedores, etc., siendo así un núcleo que conforman la empresa para el buen crecimiento económico (Navarrete, 2017)

### **2.2.2.1. Importancia de la Empresa**

Según el autor (Real, 2020), nos menciona que:

La importancia de una empresa es inculcar los valores a los propios empleados que afecten a las relaciones que se mantienen con los clientes, también es importante porque permite generar actividades de producción y comercialización satisfaciendo la necesidad en la vida de la gente además de brindar oportunidades de trabajo a las personas la permiten ofrecer una variedad donde los consumidores puedan elegir creando además nuevos productos que aumentan la calidad de la sociedad y el crecimiento económico de la empresa.

### **2.2.2.2. Características de la Empresa**

Según el autor (Da silva, 2018), nos menciona que:

Las principales características de la empresa son:

#### **1) Identificación de la empresa**

Toda empresa tiene un nombre que la identifica de manera externa e interna, posee un domicilio en donde ejecuta sus actividades productivas y administrativas y posee un patrimonio conformado por los bienes, derechos y obligaciones que tiene la empresa.

#### **2) La Misión:**

La misión es el motivo por el que la empresa fue creada, partiendo desde lo que se hace en el presente hasta que la organización pretende alcanzar en el futuro.

### **3) La Visión:**

La visión es la meta que tiene la organización que pretende llegar a un futuro.

### **4) Imagen Corporativa:**

La imagen corporativa es la personalidad y valores de la empresa mediante la percepción del público, siendo una imagen aceptada.

### **5) Origen del Capital:**

**Pública:** Aquella que ha sido financiada y administrada proveniente del estado para hacer frente a las obligaciones.

**Privada:** Capital proveniente por personas naturales o jurídicas, es decir no del estado.

**Mixta:** Cuyo capital proviene de inversionistas privados y del estado, estas empresas son una fusión de pública y privada. En donde el estado aporta la infraestructura y el sector privado aporta el capital o viceversa.

### **6) Constitución Jurídica:**

Se determina por la cantidad de socios quienes la conforman, la responsabilidad que se asumirá y por el capital que se va a invertir.

### **7) Finalidad de la empresa:**

Hay organizaciones que son creadas sin fines de lucros manejando recursos sin tener utilidades siendo su finalidad, lo social, educativo y cultural. Las empresas comunes son creadas con el fin de obtener utilidades satisfaciendo la necesidad de los clientes o personas.

### **8) Tamaño de la empresa:**

El tamaño de la empresa depende del nivel de ventas, entre ellas están las microempresas que está constituida por una persona natural o jurídica en las que se puede adaptar una S.R.L., E.I.R.L., S.A., S.A.C., S.A.A. bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial. Que poseen un límite de ventas anuales determinadas hasta 150 UIT, la pequeña empresa trabaja entre con un límite de ventas anuales que sobrepasan de 150 UIT y que no excedan de 1,700 UIT, la mediana empresa con un límite de ventas anuales de 1,700 UIT pero que no excedan de 2,300 UIT y en las grandes empresas no cuenta un límite de ventas.

#### **9) Sector en el que opera la empresa:**

**Primario:** Empresas que se dedican a la extracción de materias primas, transformación en productos semi elaborados o agricultura.

**Secundario o industriales:** Empresas de manufactura productos terminados a través de proceso de fabricación.

**Terciario:** Empresas que se encarga de comercializar productos o servicios.

**Cuaternario:** Se caracteriza por realizar actividades de innovación tales como la tecnología, planificación financiera, telecomunicaciones, etc.

#### **10) Origen de la empresa:**

**Nacionales:** Empresas residentes de un determinado país.

**Extranjeras:** son aquellas que operan en el país, pero su capital no es aportado por los nacionales.

**Las mixtas:** Aquella empresa que no es privada es una combinación de las dos anteriores ya que los financia el estado.

### 2.2.2.3. Objetivos de la Empresa

Según el autor (Arias, 2020), nos afirma que:

Los objetivos de una empresa es el conjunto de metas que pretende conseguir en el futuro basándose a objetivos realistas, coherentes es decir buscando una mayor rentabilidad, reconocimiento y crecimiento a nivel nacional e internacional, la empresa necesitará de activos, dinero, trabajadores etc., para alcanzar al camino del éxito, es por ello por lo que se debe plantear bien los objetivos, ser estratégicos, estos objetivos se llegan alcanzar con la misión y visión de la empresa.

### 2.2.2.4. Tipos de Empresa

Estos son los tipos de empresa en el Perú:

Según el autor (Mora, 2020), nos menciona que:

**Sociedad Anónima (S.A.).** - Es una sociedad capitalista, mínimo tiene que contar con 2 socios se debe establecer Junta general de accionistas, gerencia y directorio, su capital es definido por acciones, se deben registrar las acciones de matrícula de acciones.

**Sociedad Anónima cerrada (S.A.C.).** - Es una sociedad creada con un número reducido de accionista de 2 a 20 se deben establecer, junta general de accionista, gerencia y el directorio que es opcional, las transferencias de acciones no son necesario de ser inscritas en Registro públicos basta con inscribirlas en el libro de Matriculas de acciones de la sociedad.

**Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada (S.R.L.).** – Es una sociedad que no responde con los patrimonios cuando tenga deudas



pueden constituirse con dos socios como mínimo y máximo 20, el capital de los socios es conocido como participaciones.

**Empresario Individual de Responsabilidad Limitada (E.I.R.L.)** Esta sociedad se constituye por un solo socio por ende una sola persona figura como socio y gerente.

**Sociedad Anónima Abierta (S.A.A.).** – constituido como mínimo 750 socios estableciendo Junta general de accionista, gerencia y directorios su capital y acciones más del 35% pertenece a 175 a más accionistas deben registrar sus acciones en el registro de matrículas de acciones.

#### **2.2.2.5. Formalidad de la Empresa**

Cuando hablamos de formalización de las empresas hablamos en la tasa de reducción de desempleo, la pobreza, de las personas vulnerables, los indígenas, personas mayores, los jóvenes y los migrantes que llevan ser parte de la informalidad del país, siendo uno de los factores para promover la formalización empresarial, permitiendo el crecimiento económico y la mejora de las condiciones de trabajo. También permite aumentar los ingresos fiscales sosteniendo al estado y así financiar los gastos públicos, las empresas formales tienen mayor beneficio facilitando al acceso de un financiamiento para la inversión de sus actividades u operaciones empresariales, ayuda económica del estado, además permite participar en licitaciones públicas o privadas generando prestigio y crecimiento económico de la empresa (OIT, 2017).

Cabe mencionar que el Perú en el ámbito empresarial las mypes representan el 99.2% de ellas el 88% son microempresas, la tasa de

informalidad de las mypes en el Perú llegó a un 75% en el 2018 debido a no lidiar con las diversas entidades reguladoras (Silipú, 2020).

### **2.2.3. Teoría de las Mypes**

Las micro y pequeña tiene un papel muy fundamental ya que es el motor de la economía de nuestro país por ser la fuente generadora de empleo e impulsor al mercado, en el artículo 58° de la Constitución Política del Perú señala que nuestra economía aplica dentro de las actividades económicas y empresariales, constatada lo real en la que se encuentra la MYPE y en aras de corregir tal desigualdad y alcanzar la igualdad, estableciendo un marco normativo promotor de la MYPE un Régimen Laboral Especial para la MYPE a fin de que los sobrecostos laborales, los costos de transacción y la carga tributaria no frenen su formalización y crecimiento, siendo un trato diferenciado para los trabajadores de la entidad sujeta a la ley, con lo dispuesto en el artículo 59° de la Carta Magna, establece que el Estado tiene el deber de promover a las pequeñas empresas, en el marco de lo que en la doctrina constitucional se conoce como acción positiva, relacionado con en el artículo 103° de la Constitución, cabe señalar que la Ley N.° 30056 (02-07-2013), Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial, en su artículo 10°, modificó la denominación del “Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente, Ley MYPE”, aprobado por Decreto Supremo N.° 007-2008-TR, por la siguiente: “Texto Único Ordenado de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al

Crecimiento Empresarial”. Además, el artículo 11° de la citada Ley modificó los artículos 1°, 5°, 14° y 42° del Decreto Supremo N.º 007-2008-TR, referidos al objeto de la Ley, las características de las micro, pequeñas y medianas empresas, la promoción de la iniciativa privada y la naturaleza y permanencia en el RLE de la MYPE, respectivamente. Posteriormente, de conformidad con la Novena Disposición Complementaria Final de la Ley N.º 30056, mediante el Decreto Supremo N.º 013-2013-PRODUCE (28-12-2013) se aprobó el T.U.O. de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial (en adelante Ley MIPYME), el mismo que integra lo dispuesto en la Ley N.º 28015, Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa, el Decreto Legislativo N.º 1086 y las Leyes N.º 29034, N.º 29566, N.º 29903 y N.º 30056 y, a la vez, deroga el Decreto Supremo N.º 007-2008-TR (Ley MYPE) **(Castillo, 2016)**.

#### **2.2.3.1. Importancia de la Mype**

Las mypes es un componente muy importante ya que contribuye a la economía de nuestro país además de generar empleo alivia un alto índice de desempleo que lleva a la pobreza de los habitantes, la mypes genera un 47% del empleo en América latina **(Guzmán, 2018)**.

En la actualidad las MYPEs es un sector importante contribuyendo al desarrollo social y económico de nuestro país de forma que las microempresas representan el 95,9% en la que se podría incrementar si se llegase a constituir más mypes, según datos del Ministerio de trabajo la mypes brindan el 80% del (PEA) y generando el 45% del PBI **(Ríos, 2016)**.

### 2.2.3.2. Características de la Mype

Las mypes tienen las siguientes características:

Según el autor (López, 2015), nos afirma que:

El número total de trabajadores:

- + Microempresa: es de 1 hasta 10 trabajadores.
- + Pequeña Empresa: es de 1 hasta 100 trabajadores

Según el nivel de ventas:

- + Microempresas: las microempresas no deben superar de sus ingresos anuales de 150 UIT.
- + Pequeña empresa: Deben percibir ingresos anuales entre 150 hasta 1,700 UIT.

De acuerdo con la ley No 30056 las empresas acogidas a partir del 3 de Julio del 2013 no se les exigirán el requisito de número de máximo de trabajadores.

### 2.2.3.3. Objetivos de la Mype

La Mype tiene un nivel muy importante para el desarrollo sostenible en contribuir al crecimiento económico en su capacidad de dar trabajo a las personas vulnerables como son los jóvenes, mujeres o personas con déficit económico, es así que la mype tiene como objetivo en desarrollar actividades de producción de bienes, prestaciones de servicios, de extracción o de transformación, además obtener ingresos y ganancias producto de sus actividades, competir en el mercado interno y externo formalizando la economía y la promoción de empleo en nuestro país. **(Durán, 2017).**

#### 2.2.3.4. Tipología de la Mype

Según el autor (Lastra, 2018), nos menciona que:

- **Microempresa de Subsistencia:** Son microempresas que no requieren de mayor exigencia de transformación, que no tiene la capacidad de generar utilidades y reinvertir que solamente obtienen ganancia para disponer de lo esencial, en donde no les alcanza para contratar a trabajadores con sueldo y beneficios remunerados ante ello está la falta de financiamiento, tecnología productiva y mentalidad humano con mentalidad competitiva.
- **Microempresa de Acumulación:** Esta tipología se enfoca en generar utilidades o ganancias producto de su producción reforzando su capital para luego ser reinvertidos y que puedan disponer de personal capacitado técnicamente profesionales, generando empleo remunerado.

#### 2.2.3.5. Formalidad e Informalidad de las Mypes

En los últimos años la informalidad de las mypes fue uno de los factores con rango mayor a la formalidad, en el Perú existen más de 6.19 millones de micro empresas de las cuales el 88% no están registradas en SUNARP, como se sabe las micro y pequeñas empresas es fuente generadora de trabajo con más del 70% de población empleada y de una economía sostenible, cabe mencionar que la informalidad en el Perú existe por omitir pagos de impuestos, rechazos de permisos y licencias de funcionamiento que otorga los municipios o por no registrar a los trabajadores en planilla evitando los pagos laborales no salariales que viene ser los beneficios laborales de cada trabajador, todo esto conlleva a

una baja recaudación fiscal en la que el estado no pueda invertir en servicio públicos u obras, también conlleva que los trabajadores no tengan un seguro social o pensiones, pues la formalidad lamentablemente es vista como excesivamente onerosa por empresas informales por el aspecto tributario, administrativo, entre otros por eso es importante que el encargado de inspeccionar a las microempresas debería de acompañar en el camino a la formalización (**ComexPeru, 2019**).

#### **2.2.3.6. Registro de la Micro y Pequeña empresa (Remype)**

Es una plataforma en donde las micro y pequeñas empresas sea persona natural o jurídica o de cualquier actividad empresarial excluyendo a rubros de discotecas, bares, casinos y juegos, se registran para acceder a los beneficios laborales para sus trabajadores cumpliendo con los requisitos mínimo de un trabajador. (**Gob.pe, 2021**).

Según (La cámara, 2021), nos menciona que:

**Beneficios Laborales de las Mypes inscritas al REMYPE son:**

##### **Microempresa:**

- ✚ Remuneración Mínima Vital (RMV)
- ✚ Jornada de trabajo de 8 horas
- ✚ Descanso semanal y días feriados
- ✚ Descanso Vacacional de 15 días calendarios descanso anual pagada por la empresa
- ✚ Cobertura de seguridad social en salud a través del SIS (Seguro Integral de salud) o al ESSALUD 9%. pagado por el empleador.
- ✚ Cobertura previsional.

- ✚ Indemnización por despido de 10 días de remuneración por año de servicio (con un tope de 90 días de remuneración).

### **Pequeña Empresa:**

- ✚ Remuneración Mínima Vital (RMV)
- ✚ Jornada de trabajo de 8 horas diarias
- ✚ Descanso semanal y días feriados
- ✚ Descanso de 15 días al año pagadas por la empresa
- ✚ Cobertura de seguridad social en salud a través del ESSALUD 9% es pagado por el empleador
- ✚ Cobertura Provisional 100% a cargo del trabajador
- ✚ Indemnización por despido de 20 días de remuneración por año de servicios (con un tope de 120 días remuneración).
- ✚ Cobertura de Seguro de vida y seguro complementario de trabajo de riesgo (SCTR)
- ✚ Derecho de percibir 2 gratificaciones al año (fiestas patrias y navidad) 15 días en julio y 15 días en diciembre.
- ✚ Derecho a participar en las utilidades de la empresa siempre que la empresa tenga 20 trabajadores en el año que corresponda las utilidades.
- ✚ Derecho a la compensación por tiempo de servicios (CTS) equivalente a 15 días de remuneración por año de servicios con tope de 90 días de remuneración.

### **Requisitos para inscribirse en el REMYPE:**

- ✚ Ruc vigente

- + Tener usuario y clave SOL.
- + Tener un trabajador como mínimo
- + No pertenecer al rubro de bares, discotecas, casinos y juegos de azar

**Tener en cuenta que los trabajadores contratados posteriores que la mype sea inscrita al REMYPE perecerán al régimen laboral general**

#### **2.2.3.7. Ley 28015 (2003)**

Según el autor (Almeyda, 2016), nos afirma que:

**Ley N. ° 28015 (03.07.2003)** aprobó la Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa, entrando en vigor el 03 de Julio de 2003 hasta el 30 de septiembre de 2008. En donde el objeto es encaminar a las empresas al marco legal de tal manera cumplir con políticas y recibir apoyo del estado de cierta manera esta ley se medía de acuerdo con el nivel de trabajadores para su categorización empresarial.

Este régimen era de naturaleza temporal con un periodo de aplicación de 10 años, los trabajadores de las empresas que se acogían al régimen de las microempresas de la Ley N.º 28015. Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa, hasta el 30 de setiembre de 2008, se mantienen bajo dicho régimen, hasta el 4 de julio de 2016; con fecha posterior, ingresarán al régimen laboral general de la actividad Privada.

Finalmente, la Ley N.º 30056, publicada el 02 de julio del 2013, modifica diversas disposiciones de dicha ley, y entre estas modificaciones dispone que se prorogue por 3 años el régimen laboral especial de la microempresa creada mediante la Ley N.º 28015.



### 2.2.3.8. Ley 30056 (2013)

Según el autor (Castillo, 2016), nos menciona que:

La ley N.º 30056 (02-07-2013) tiene como objeto a la competitividad, al desarrollo de las micro y pequeñas empresas y a la formalización de esta para incrementar su rentabilidad, al empleo, a la recaudación tributaria, a la ampliación del mercado interno y externo y a la contribución del PBI, modifica diversas leyes en su artículo 10º, modificó la denominación del “Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente, Ley MYPE”, aprobado por Decreto Supremo N.º 007-2008-TR, por la siguiente: “Texto Único Ordenado de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial”. Además, el artículo 11º de la citada Ley modificó los artículos 1º, 5º, 14º y 42º del Decreto Supremo N.º 007-2008-TR, referidos al objeto de la Ley, las características de las micro, pequeñas y medianas empresas, la promoción de la iniciativa privada y la naturaleza y permanencia en el RLE de la MYPE, respectivamente.

El artículo 5º del Decreto Supremo N.º 007-2008-TR (Ley MYPE) establecía las características concurrentes de las MYPES:

- ✚ **Microempresa:** De 1 hasta 10 trabajadores, hasta 150 UIT de ventas anuales.
- ✚ **Pequeña Empresa:** De 1 hasta 100 trabajadores, ventas anuales hasta 1700 UIT.

La Ley N. ° 30056 elimina el número máximo de trabajadores para categorizar a las empresas solo el volumen de ventas queda como categorización empresarial: En donde se ha incluido nueva categoría que es la mediana empresa.

✚ **Microempresa:** De 1 hasta 10 trabajadores, hasta 150 UIT de ventas anuales.

✚ **Pequeña Empresa:** De 1 hasta 100 trabajadores, ventas anuales hasta 1700 UIT.

✚ **Mediana Empresa:** hasta 2300 de ventas anuales.

En el artículo N.° 14 ha incorporado a las medianas empresas como las receptoras de la promoción de las acciones de capacitación y asistencia técnica en donde se ha ampliado la regularización de la capacitación que se brindaran a estas empresas mediante actuación del ministerio de trabajo de la producción y de educación.

En el artículo N. ° 42 se ratifica el régimen laboral en donde precisa que solo las micros y pequeñas empresas pueden estar excluyendo a las medianas empresas por ende esta categoría se le añade al régimen laboral

#### **2.2.3.9. Objetivo de la ley Mype**

El objetivo de la ley mype es fomentar a la formalización de las micro y pequeñas empresas así también a la competitividad al mercado interno y externo, promoviendo el empleo, inclusión social, esta ley otorga beneficios laborales y tributarias para el apoyo al crecimiento económico de la empresa podrán acceder a estos beneficios especiales de acuerdo con su nivel de ventas y ya no al número de trabajadores (**Pinero, 2015**).

#### 2.2.4. Teoría del Sector Servicios

Según el autor (Castro, 2015), nos afirma que:

La teoría del servicio se inició en Florida como una actividad determinada realizada por la administración de forma directa o indirecta siendo un conocimiento de la habilidad profesional de las personas, pero hoy en día más y más de ello es documentado en escritura por los investigadores.

La teoría del servicio tiene las siguientes divisiones:

**La teoría descriptiva:** describe los conocimientos acerca de la actividad de servicios pasado o presente. Los estudios académicos o históricos son a menudo de este tipo. Se categorizan a veces en dos tipos: estudios extensivos de una gran cantidad de casos, buscando conocimientos que es común a todos y estudios intensivos indagando una condición económica.

- **La teoría normativa:** contiene conocimiento y herramientas que son utilizadas en la gerencia de una actividad para que pueda surgir.

##### **Subdivisiones de la teoría de servicio:**

✚ **Tecnología del servicio:** Casi todos los productos se elaboran con máquinas especiales y cada una de ella funciona con conocimientos de la operación.

✚ **Economía del servicio:** En esta teoría se refiere a la productividad y la rentabilidad de una actividad

✚ **Calidad de servicio:** Ayudando a brindar productos y servicios que satisfagan la necesidad de las personas.

- ✚ **Programación o gerencia temporal del servicio:** Se refiere a minimizar los trabajos tardíos y los rechazos maximizando la utilización de los recursos.
- ✚ **Seguridad laboral:** Es una medida empleada para eliminar condiciones inseguras del ambiente empleando a las personas a práctica preventiva
- ✚ **Motivación y psicología de la actividad:** En esta teoría influye en los resultados, logros, responsabilidad siendo un factor importante.
- **Teoría de grupos autónomos:** Un equipo autónomo modifica las rutinas de trabajo del equipo según necesidades. Cuando el equipo pertenece a una organización, grandes cambios en su operación se deben primero aceptar por la gerencia y por esos otros departamentos que se implican.

#### **2.2.4.1. Importancia del Servicio**

El servicio son actividades que no producen bienes si no que ofrecen servicios intangibles siendo un sector muy importante de una micro empresa ayuda a cubrir las necesidades de la población dando calidad y satisfacción de los servicios intangibles brindados, además aporta a la economía a nivel mundial contribuyendo a la reducción de la pobreza empleando así a la mitad del PEA a nivel global, siendo el sector que más contribuye ya que se necesita cantidad enorme de mano de obra, el sector refleja un nivel de tasas altas al empleo femenino (**Caballero, 2016**).

#### **2.2.4.2. Características del Servicio**

Según el autor (Galán, 2016), nos menciona que:

Las características de un servicio son:

- ✚ Intangibles e inmateriales: Los servicios no se pueden tocar y es muy difícil fijar los precios.
- ✚ Indivisibles: Servicios que no se pueden separar de sus proveedores.
- ✚ Heterogéneos: depende de quién lo presta esto quiere decir depende de la variedad de actividad relacionado.
- ✚ No se pueden conservar: Los servicios no se pueden almacenar tiene un comienzo y un final y no se puede devolver.

#### **2.2.4.3. Objetivos del Servicio**

El objetivo del sector es conseguir que los clientes se sientan satisfechos con los servicios producidos, a la vez adquiridas logrando cubrir las necesidades de los consumidores finales mejorando la productividad y aumento de las ventas logrando tener un buen posicionamiento empresarial, dado que los servicios es un factor económico y tiene alta demanda en el mercado nacional e internacional buscar en incentivar que las personas puedan participar a la contribución del sector logrando un crecimiento económico para el país (**Caballero, 2016**).

#### **2.2.4.4. Tipos de Servicio**

Según el autor (Méndez, 2020), nos menciona que:

Los tipos de servicio están enfocados a las actividades realizadas por los individuos se clasifican en:

**Servicio Público:** Son aquellos servicios prestados que el estado o gobierno realiza con los ingresos obtenidos de los impuestos entre ellas están los servicios de educación, administración pública y los servicios

de sanidad que viene ser los servicios de limpieza, siendo esto un servicio que no le genera beneficio económico por la prestación dada.

**Servicio Privado:** Son servicios prestadas por empresas privadas con la finalidad de obtener beneficios económicos, entre ellas están los servicios de transporte de carga o transporte de movilidad, el servicio de hostelería, la gastronomía, los servicios financieros, seguros, comunicaciones, correo, turismo, entre otras.

#### **2.2.5. Descripción de la empresa en estudio.**

Transportes y Comercial KRISMA E.I.R.L. con RUC N. ° 20445664431, es una empresa cuya actividad económica principal es de: Transporte de carga por carretera y segunda actividad económica: Venta al por mayor no especializado, dedicándose al transporte de carga por carretera aproximadamente desde el año 2003, la empresa en estudio se constituyó en el departamento de Ancash, provincia de Casma- Ciudad de Casma, la fecha de inscripción fue el 13 de Noviembre del 2007 y el inicio de sus actividades el 01 de enero del 2008 representada y dirigida por Don Raúl Braulio Chero Torres con DNI N. ° 32108437 de 53 años de edad, de ocupación empresario. Actualmente continúa en el rubro de transporte terrestre de mercadería; compra y venta de alimentos para animales: cáscara de arroz siendo su ruta a todas partes del Perú, esta empresa es una EIRL (EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA), su domicilio fiscal está ubicado en la AV. MAGDALENA MZ T2 LT 06. Se constituyó con un capital de S/. 18,000.00 (DIECIOCHO MIL Y 00/100

SOLES), íntegramente aportados por el titular, esta empresa cuenta con 23 unidades de transporte y con 20 trabajadores en planilla.

Gracias a la visión y el compromiso por parte de la Gerencia General y valores de los trabajadores fue lo que generó que Transportes Krisma se convirtiera en una empresa de éxito muy reconocida en su giro de negocio y logrando el siguiente reconocimiento: “PREMIO EMPRESA PERUANA DEL AÑO 2018”. Hoy la empresa cuenta una moderna flota de vehículos para el eficiente servicio y desarrollo de sus actividades logrando de esta manera la satisfacción de sus clientes.

**Misión:** Brindar un buen servicio de transporte de carga terrestre a nivel nacional y de logística en la región donde operamos, cumpliendo con los estándares de seguridad y tiempos de entrega pactados con los clientes.

**Visión:** Ser líder en el transporte de carga terrestre, consolidarnos en el mercado peruano como una empresa de calidad que brinda sus servicios con excelencia, eficiencia, seguridad; cubriendo las exigencias y expectativas de nuestros clientes, teniendo costos competitivos en el mercado.

## **2.3.Marco Conceptual**

### **2.3.1. Definición de Financiamiento**

El financiamiento es un recurso monetario financiero que contrae una persona o empresa destinada al capital de trabajo para contribuir a una actividad o proyecto, a la adquisición de activos o servicios y a las obligaciones a proveedor o empleados (Westreicher, 2020).

El financiamiento es la obtención de dinero que se utiliza para efectuar actividades económicas y llevar a cabo una rentabilidad eficaz **(Kysbel, 2020)**.

El financiamiento es un mecanismo en la que permite dar capital a la otra parte sea persona o empresa para que ésta sea ejecutada para un proyecto de inversión, existiendo así dos maneras de financiamiento una que es por el capital de trabajo y la otro por financiamiento bancario **(Quiroga, 2019)**.

### **2.3.2. Definición de empresa**

Una empresa es una entidad económica y a la organización de personas que forman para una actividad en particular con el objetivo de buscar lucro y alcanzar metas **(Galán, 2015)**.

Es una organización en la que procesan recursos básicos cuyo objetivo es brindar servicios de diferentes sectores obteniendo utilidades **(Pérez, 2021)**.

La empresa es una unidad económica - social conformada por personas y bienes con el objetivo de generar utilidades para ser frente a un mercado competitivo **(Pérez y Gardey, 2021)**.

### **2.3.3. Definición de Mypes**

Una MYPE es una entidad económica constituida por persona natural o jurídica con el objetivo de desarrollar actividades económicas teniendo la finalidad de obtener ingresos y ganancias para el crecimiento de esta **(Espinoza, 2017)**.

La Micro y Pequeña Empresa es la unidad económica que se encuentra constituida por una persona natural o jurídica bajo una forma societaria



siendo (ley general de sociedades) con el objetivo de desarrollar actividades **(Correa, 2015)**.

Es una unidad económica que opera ya sea una persona natural o jurídica, cualquiera sea su forma de organización tipificada en el TUO de la ley de competitividad, formalización y desarrollo de la Micro y Pequeña empresa y del Acceso al empleo Decente (Dec. le. N. ° 1086) **(Vizcarra, 2017)**.

#### **2.3.4. Definición de Servicio**

El servicio es un conjunto de actividades inmateriales, acciones que satisface a la necesidad de las personas **(Galán, 2016)**.

El servicio es un grupo de diferentes actividades económicas que busca satisfacer a los clientes con la producción de sus servicios **(Caballero, 2016)**.

El servicio es un conjunto de elementos intangibles, sólo reciben beneficios de alguna actividad **(Quiroga, 2020)**.

### **III. Hipótesis**

No aplica

Según **(Arias, 2021)**, nos menciona que todo trabajo cualitativo se basa en el análisis en donde se expresa por cualidad y no por cantidad que busca conocer el objeto de estudio de forma detallada utilizando una muestra específica, en la que se utiliza diversos instrumentos para el recojo de información como es la entrevista, el estudio de caso, los paneles de expertos y los grupos focales.

### **IV. Metodología**

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

El diseño de la investigación para cada sub proyecto comprende:

1. Búsqueda de antecedentes y elaboración del marco conceptual, para caracterizar el financiamiento en las micros y/o pequeñas empresas.
2. Precisar las oportunidades del financiamiento aplicada a una micro o pequeña empresa seleccionada.
3. Analizar el impacto posible de oportunidades para el financiamiento en función del marco de trabajo, estableciendo conclusiones.

## 4.2. Población y muestra

### 4.2.1. Población

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

### 7.4.2 Muestra

Para el recojo de la muestra, se tomó a la empresa Transportes y Comercial Krisma E.I.R.L.

## 4.3. Definición y operacionalización de variables

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional de la Variable		
		Dimensión	Sub - Dimensiones	Indicador
Financiamiento	El financiamiento es un recurso monetario financiero que contrae una persona	Fuentes de Fto.	Interna Externa	¿Usa Fte. de Fto. Interno? Si( ) No ( ) ¿Usa Fte. de Fto. Externo? Si( ) No ( )
		Sistema de Fto.	Instituciones Financieras Banca Formal	¿Utiliza Instituc. Financieras? Si ( ) No ( ) ¿Utiliza Banca Formal? Si ( ) No ( )
		Costos de Fto.	Tasa de Interés	¿Qué tasa de Interés? .....

o empresa destinada al capital de trabajo para contribuir a una actividad o proyecto, a la adquisición de activos o servicios y a las obligaciones a proveedor o empleados (Westreich, 2020).	Plazos de Fto.	Corto Plazo Largo Plazo	¿A Corto Plazo? Si ( ) No ( ) ¿A Largo Plazo? Si ( ) No ( )
	Facilidades de Fto.	Instituciones Financieras	¿Obtuvo Facilidades? Si ( ) No ( )
		Banca Formal	¿Obtuvo Facilidades? Si ( ) No ( )
	Usos de Fto.	Capital de Trabajo	¿Lo usa para Capital de Trabajo? Si ( ) No ( )
Activo Fijo		¿Lo usa para Activo Fijo? Si ( ) No ( )	
Activo Corriente		¿Lo usa para Activo Corriente? Si ( ) No ( )	

**Fuente:** Elaboración propia en base al Cuestionario

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

##### 4.4.1. Técnicas

Para conseguir la información de los resultados se utilizará las siguientes técnicas: revisión bibliográfica, entrevista profunda, análisis comparativo.

##### 4.4.2. Instrumentos

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

#### 4.5. Plan de análisis

Al aplicar la técnica de la recolección de información se recurrió a las fuentes de información de origen para la obtención de datos de las cuales permitieron formular resultados, análisis de resultados y las conclusiones.

Para el desarrollo de la investigación se realizó un análisis descriptivo individual y comparativo de acuerdo con los objetivos.

- Para realizar el objetivo específico N° 01, se utilizó la documentación bibliográfica e internet.
- Para realizar el objetivo específico N° 02, se elaboró un cuestionario con preguntas de financiamiento a la empresa Transportes y Comercial Krisma E.I.R.L.
- Para el objetivo específico N° 03, se realizó un análisis y se describió las oportunidades del financiamiento que mejoran las posibilidades de la empresa Transportes y Comercial Krisma E.I.R.L. mediante los resultados hallados.

#### 4.6. Matriz de Consistencia

Ver Anexo 01

#### 4.7. Principios Éticos

De acuerdo al Código de Ética para la Investigación V004 de la Uladech Católica - Aprobado por acuerdo del Consejo Universitario con Resolución No 0037-2021-CU-ULADECH Católica, de fecha 13 de enero del 2021, por lo tanto se sostiene que las investigaciones en la Uladech se debió tener en cuenta los siguientes principios:

- **Protección de la persona.** - El bienestar y seguridad de las personas es el fin supremo de toda investigación, y por ello, se debe proteger su dignidad,

identidad, diversidad socio cultural, confidencialidad, privacidad, creencia y religión. Este principio no sólo implica que las personas que son sujeto de investigación participen voluntariamente y dispongan de información adecuada, sino que también deben protegerse sus derechos fundamentales si se encuentran en situación de vulnerabilidad.

- ***Libre participación y derecho a estar informado.*** - Las personas que participan en las actividades de investigación tienen el derecho de estar bien informados sobre los propósitos y fines de la investigación que desarrollan o en la que participan; y tienen la libertad de elegir si participan en ella, por voluntad propia.

En toda investigación se debe contar con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica; mediante la cual las personas como sujetos investigados o titular de los datos consienten el uso de la información para los fines específicos establecidos en el proyecto.

- ***Beneficencia y no-maleficencia.*** - Toda investigación debe tener un balance riesgo-beneficio positivo y justificado, para asegurar el cuidado de la vida y el bienestar de las personas que participan en la investigación. 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.

- ***Cuidado del medio ambiente y respeto a la biodiversidad.*** - Toda investigación debe respetar la dignidad de los animales, el cuidado del medio ambiente y las plantas, por encima de los fines científicos; y se deben tomar medidas para

evitar daños y planificar acciones para disminuir los efectos adversos y tomar medidas para evitar daños.

➤ **Justicia.** - El investigador debe anteponer la justicia y el bien común antes que el interés personal. Así como, ejercer un juicio razonable y asegurarse que las limitaciones de su conocimiento o capacidades, o sesgos, no den lugar a prácticas injustas. El investigador está obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación, y pueden acceder a los resultados del proyecto de investigación.

➤ **Integridad científica.** - El investigador (estudiantes, egresado, docentes, no docente) tiene que evitar el engaño en todos los aspectos de la investigación; evaluar y declarar los daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación. Asimismo, el investigador debe proceder con rigor científico, asegurando la validez de sus métodos, fuentes y datos. Además, debe garantizar la veracidad en todo el proceso de investigación, desde la formulación, desarrollo, análisis, y comunicación de los resultados.

## V. Resultados y análisis de 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° 01

#### OPORTUNIDADES DEL FINANCIAMIENTO QUE MEJOREN LAS POSIBILIDADES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES

Factores Relevantes	Autores	Resultados	Oportunidades/ Debilidades
Forma de Financiamiento	Mamani (2020), Quispe (2019), Rivera (2018), Alberca (2018), Lachira (2021), Espinoza (2018) Narciso (2018), Cochachin (2019), Olivera (2018), Salazar (2018), Aguilar (2021), Ángeles (2017),	Los autores mencionados concluyen que las empresas en estudio obtuvieron financiamiento a través de terceros.	El financiamiento mejora la economía de las empresas para un crecimiento competitivo dentro del mercado empresarial.

<p><b>Sistema del Financiamiento</b></p>	<p><b>Mamani (2020), Quispe (2019), Rivera (2018), Alberca (2018), Lachira (2021), Espinoza (2018), Narciso (2018), Cochachin (2019), Olivera (2018), Salazar (2018), Aguilar (2021), Ángeles (2017),</b></p>	<p>De acuerdo a la investigación realizada por los autores mencionados afirma que las empresas en estudio han accedido al financiamiento a través de financieras bancarias, no bancarias y de terceros (familiares)</p>	<p>Los bancos y las cajas municipales es un factor principal para la obtención del financiamiento pero tienen la dificultad al acceder debido a que no son consideradas buenas garantías.</p>
<p><b>Institución Financiera que otorga el crédito</b></p>	<p><b>Mamani (2020), Quispe (2019), Alberca (2018), Espinoza (2018), Cochachin (2019), Olivera (2018), Salazar (2018), Ángeles (2017),</b></p>	<p>En las investigaciones realizadas por los autores mencionados concluye que las instituciones financieras que le otorgaron el crédito fueron: BCP,</p>	<p>Las micro y pequeñas empresas mejoran con la obtención de créditos que permite tener un buen rendimiento a la producción o actividades empresariales y</p>



		<p>INTERBANK,  SCOTIABANK,  BBVA, CAJA  AREQUIPA, MI  BANCO,  EDIFICAR, CAJA  SULLANA, CAJA  PIURA, CAJA  TRUJILLO</p>	<p>ayuda a tener historial crediticio para futuros créditos mayores a lo solicitado.</p>
<p><b>Costo del Financiamiento</b></p>	<p><b>Mamani (2020),  Quispe (2019),  Alberca (2018),  Lachira (2021),  Espinoza (2018),  Olivera (2018),  Salazar (2018),  Aguilar (2021),  Ángeles (2017),</b></p>	<p>Los autores mencionados nos afirman que las empresas en estudio obtuvieron el financiamiento con una tasa de interés promedio de 13.80% a un 20% anual.</p>	<p>Cabe resaltar que en la banca formal brinda mayores accesibilidades al crédito en algunos casos a mayor interés (largo plazo) y menor interés pero a corto plazo ayudando al crecimiento económico de la empresa.</p>

<p align="center"><b>Plazo del Financiamiento</b></p>	<p><b>Mamani (2020), Quispe (2019), Rivera (2018), Alberca (2018), Lachira (2021), Espinoza (2018), Narciso (2018), Cochachin (2019), Olivera (2018), Salazar (2018), Aguilar (2021), Ángeles (2017),</b></p>	<p>Los autores mencionados concluyen que han utilizado el financiamiento a corto y largo plazo.</p>	<p>Es recomendable acceder a un financiamiento a corto plazo ya que generan menor interés siempre y cuando la liquidez de la empresa pueda solventar la obligación financiera.</p>
<p align="center"><b>Uso del Financiamiento</b></p>	<p><b>Mamani (2020), Quispe (2019), Rivera (2018), Alberca (2018), Lachira (2021), Espinoza (2018), Narciso (2018), Cochachin (2019), Olivera (2018), Salazar (2018),</b></p>	<p>Los autores mencionados nos afirman que las empresas en materia de estudio usaron el financiamiento para capital de trabajo, adquisición, reparación y mantenimientos de activos fijos y a la</p>	<p>Al obtener el financiamiento es una oportunidad para las mypes porque le facilita a la inversión de sus actividades generando resultados positivos de los recursos</p>

	<b>Aguilar (2021), Ángeles (2017),</b>	remodelación de la infraestructura del local.	económicos de la empresa.
<b>Requisitos Brindados</b>	<b>Quispe (2019), Espinoza (2018),</b>	Los autores mencionados nos afirman que los requisitos brindados para la obtención del crédito fueron: Ficha ruc, dni, vigencia de poder, 3 últimos Pdts, declaración anual, estados financieros, la constitución de la empresa y firma.	Para la obtención del financiamiento se tiene que cumplir los requisitos solicitados.

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

**5.1.2. Respecto al objetivo específico 2:** Describir las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa Transportes y Comercial Krisma E.I.R.L. – Casma, 2020.

**CUADRO N° 02**

**OPORTUNIDADES DEL FINANCIAMIENTO QUE MEJOREN LAS  
POSIBILIDADES DE LA EMPRESA TRANSPORTES Y COMERCIAL**

**KRISMA E.I.R.L. - CASMA, 2020**

<b>Factores Relevantes</b>	<b>PREGUNTAS</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Oportunidades /Debilidades</b>
<b>Forma de Financiamiento</b>	1. ¿Financia su actividad, sólo con financiamiento propio?		<b>x</b>	La empresa Transportes y Comercial Krisma E.I.R.L., al contar con un financiamiento de terceros les permite adquirir o renovar nueva flota para poder satisfacer las necesidades de terceros que requieran de transporte y así mismo cumplir con los pagos a sus proveedores.
	2. ¿Financia su actividad, sólo con financiamiento de terceros?	<b>x</b>		
	3. ¿Cree que las fuentes de financiamiento mejoran el crecimiento de la empresa?	<b>x</b>		
	4. ¿Ha tenido dificultad para obtener el financiamiento?		<b>x</b>	
<b>Sistema de</b>	5. ¿Financia sus actividades con los	<b>x</b>		La empresa

<b>Financiamiento</b>	Bancos?			Transportes y Comercial Krisma E.I.R.L., al inicio de su actividad no mantenía ningún financiamiento, actualmente financia sus actividades con bancos dándoles la posibilidad de seguir trabajando con el arrendamiento financiero por el historial crediticio que mantiene durante 7 años, así mismo mantiene financiamiento con proveedores.
	6. ¿Financia sus actividades con las Cajas Municipales?		<b>x</b>	
	7. ¿La empresa cuenta con financiamiento de proveedores?	<b>x</b>		
	8. ¿Financia sus actividades con algún instrumento financiero? ¿Cuál o cuáles son? <b>Leasing Financiero</b>	<b>x</b>		
<b>Institución Financiera</b>	9. ¿La empresa cumplió con los requisitos solicitados por la Banca?	<b>x</b>		La empresa Transportes y Comercial Krisma
	10. Mencione cual es el Banco que le	<b>x</b>		

	brindó el Crédito Financiero: <b>BBVA</b>			E.I.R.L., en la actualidad cumple con los requisitos indispensables financiando sus actividades con el banco BBVA en donde no les genera mucho interés, aprovechando a la obtención de financiamientos fuertes a futuros para la rentabilidad de la empresa.
	11. Mencione cual es la Caja Municipal que le brindó el Crédito Financiero:.....		<b>x</b>	
	12. ¿Supo del programa PAE-Mype en donde pudo obtener créditos para su capital de trabajo?		<b>x</b>	
	13. ¿Qué instituciones financieras aplica menos interés, banco o caja municipal? <b>Bancos</b>			
<b>Costo del Financiamiento</b>	14. ¿Cuál es la tasa de interés pagado por los préstamos recibidos?  Tasa de Interés: 8.50 % Anual 0.68%  Mensual			La empresa Transportes y Comercial Krisma E.I.R.L., ha solicitado financiamiento
	15. ¿Toma en cuenta la tasa de interés para la obtención del financiamiento?		<b>x</b>	

	16. ¿Cree usted que la tasa de interés aplicado a su financiamiento obtenido es favorable?	x		para aumentar la flota de sus operaciones comerciales, siendo la tasa de interés: 8.50% anual. 0.68% mensual, permitiendo solventar las operaciones financieras.
<b>Plazo del Financiamiento</b>	17. ¿Los créditos otorgados, fueron a corto plazo?		x	La empresa Transportes y Comercial Krisma E.I.R.L., ha solicitado financiamiento a largo plazo, contribuyendo a la realización de proyectos que pueda tener a futuro.
	18. ¿Los créditos otorgados, fueron a largo plazo?	x		
	19. ¿Considera usted que el plazo de crédito elegido le permite tener utilidades en la empresa?	x		
	20. ¿ Se considera criterios para el plazo a la obtención del financiamiento?	x		

<b>Uso del Financiamiento</b>	21. ¿El crédito fue invertido para el capital de trabajo?		<b>x</b>	La empresa Transportes y Comercial Krisma E.I.R.L., al contar con el financiamiento pudo invertir en activos fijos, facilitando al aumento de su herramienta esencial para la operación de sus actividades mejorando la rentabilidad y pueda cumplir con los gastos administrativos y financieros.
	22. ¿El crédito fue invertido en activos fijos?	<b>x</b>		
	23. ¿El crédito fue invertido para mejoramiento del local?		<b>x</b>	
	24. ¿El crédito fue invertido para el pago de personal?		<b>x</b>	
	25. ¿El crédito fue invertido para pagos a proveedores?		<b>x</b>	
<b>Monto Solicitado: S/. 738,541.99</b>				
<b>Requisitos:</b> Ficha Ruc, Dni vigente del representante legal, vigencia de poder, los 3 últimos Pdts, reporte tributario, los estados financieros y copia literal de la empresa.				



**Fuente:** En base al cuestionario aplicado al Gerente General de la Empresa Transportes y Comercial Krisma E.I.R.L.

**5.1.3. Respeto al objetivo específico 3:** Explicar las oportunidades del Financiamiento que mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Transportes y Comercial Krisma E.I.R.L. - Casma, 2020.

**CUADRO N° 03**

**OPORTUNIDADES DEL FINANCIAMIENTO QUE MEJORAN LAS  
POSIBILIDADES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS  
NACIONALES Y DE LA EMPRESA TRANSPORTES Y COMERICAL  
KRISMA E.I.R.L. - CASMA, 2020.**

<b>Factores Relevantes</b>	<b>Oportunidades/ Debilidades del Objetivo N°1</b>	<b>Oportunidades/ Debilidades del Objetivo N°2</b>	<b>Explicación</b>
<b>Forma de Financiamiento</b>	El financiamiento mejora la economía de las empresas para un crecimiento competitivo dentro del mercado empresarial.	La empresa Transportes y Comercial Krisma E.I.R.L., al contar con un financiamiento de terceros les permite adquirir o renovar nueva flota para poder satisfacer las	El financiamiento es una operación financiera que es ventajoso para el desarrollo económico de las empresas nacionales considerando que les ayuda en

		necesidades de terceros que requieran de transporte y así mismo cumplir con los pagos a sus proveedores.	aumentar su producción de bienes o servicios siempre y cuando se dé un buen manejo de estos recursos.
<b>Sistema de Financiamiento</b>	Los bancos y las cajas municipales es un factor principal para la obtención del financiamiento pero tienen la dificultad al acceder debido a que no son consideradas buenas garantías.	La empresa Transportes y Comercial Krisma E.I.R.L., al inicio de su actividad no mantenía ningún financiamiento, actualmente financia sus actividades con los bancos dándoles la posibilidad de seguir trabajando con el arrendamiento financiero por el historial crediticio que mantiene durante 7 años, así	Las micro y pequeñas empresas recurren al financiamiento de los bancos y cajas municipales ya que es un sistema que les facilita a la obtención de dinero, pero la dificultad es que por el inicio de su actividad no le dan la cantidad necesaria al menos que tengan historial crediticio para

		mismo mantiene financiamiento con proveedores.	financiar sus actividades.
<b>Institución Financiera</b>	Las empresas mejoran con la obtención de créditos que permite tener un buen rendimiento a la producción o actividades empresariales y ayuda a tener historial crediticio para futuros créditos mayores a lo solicitado.	La empresa Transportes y Comercial Krisma E.I.R.L., en la actualidad cumple con los requisitos indispensables financiando sus actividades con el banco BBVA en donde no les genera mucho interés, aprovechando a la obtención de financiamientos fuertes a futuros para la rentabilidad de la empresa.	Las instituciones financieras son muy importantes en el sector económico financiero ya que estas entidades facilitan a la obtención de dinero a empresas o personas destinadas para la proyección y ejecución de un proyecto o a la capitalización de la misma.
<b>Costo del Financiamiento</b>	Cabe resaltar que en la banca formal brinda mayores	La empresa Transportes y Comercial Krisma	Los microempresarios acceden al

	<p>accesibilidades al crédito y a menor interés, pero a largo plazo ayudando a la rentabilidad de la empresa.</p>	<p>E.I.R.L., ha solicitado financiamiento para aumentar la flota de sus operaciones comerciales, siendo la tasa de interés: 8.50% anual. 0.68% mensual, permitiendo solventar las operaciones financieras.</p>	<p>financiamiento en algunos casos con tasas muy elevadas sin embargo optan por adquirir el financiamiento por necesidad que requiere la empresa.</p>
<p><b>Plazo del Financiamiento</b></p>	<p>Es recomendable acceder a un financiamiento a corto plazo ya que generan menor interés siempre y cuando la liquidez de la empresa pueda solventar la obligación financiera.</p>	<p>La empresa Transportes y Comercial Krisma E.I.R.L., ha solicitado financiamiento a largo plazo, contribuyendo a la realización de proyectos que pueda tener a futuro.</p>	<p>Las empresas optan por el plazo más adecuado siendo para ellos el financiamiento solicitado a corto y largo plazo.</p>

<p style="text-align: center;"><b>Uso del Financiamiento</b></p>	<p>Al obtener el financiamiento es una oportunidad para las mypes porque le facilita a la inversión de sus actividades generando resultados positivos de los recursos económicos de la empresa.</p>	<p>La empresa Transportes y Comercial Krisma E.I.R.L., al contar con el financiamiento pudo invertir en activos fijos, facilitando al aumento de su herramienta esencial para la operación de sus actividades mejorando la rentabilidad y pueda cumplir con los gastos administrativos y financieros.</p>	<p>Las empresas recurren al financiamiento para adquirir activos fijos, bienes, remodelación de infraestructura, capital de trabajo, de acuerdo con la necesidad que pueda tener las empresas.</p>
<p style="text-align: center;"><b>Requisitos</b></p>	<p>Para la obtención del financiamiento se tiene que cumplir los requisitos solicitados.</p>	<p>Al adquirir el financiamiento les exige los siguientes requisitos: Ficha Ruc, Dni vigente del representante legal,</p>	<p>Los bancos o cajas municipales les exigen trámites burocráticos para percibir el financiamiento, en</p>

		<p>vigencia de poder, los 3 últimos Pdts, reporte tributario, los estados financieros y copia literal de la empresa.</p>	<p>donde las empresa cumplen con los requisitos de acuerdo a lo solicitado</p>
--	--	--	--

**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

Los autores mencionados Mamani (2020), Quispe (2019), Rivera (2018), Alberca (2018), Lachira (2021), Espinoza (2018), Narciso (2018), Cochachin (2019), Olivera (2018), Salazar (2018), Aguilar (2021), Ángeles (2017), nos concluye que las micro y pequeñas empresas optan por financiarse de terceros para la realización de sus operaciones a través de bancos o cajas municipales siendo los entes financieros BCP, INTERBANK, SCOTIABANK, BBVA, CAJA AREQUIPA, CAJA PIURA, CAJA SULLANA, CAJA TRUJILLO, MI BANCO Y EDYFICAR a una tasa de interés que las empresas puedan solventar las obligaciones financieras optando por requerir financiamiento a corto y largo plazo por lo que esto es una oportunidad para incrementar la producción de la empresa, así mismo nos menciona que el uso del financiamiento obtenido se derivó para capital de trabajo, remodelación de infraestructura y adquisición de activos fijos. Lo afirma el autor HSBC (2019), las entidades que no usan el financiamiento suelen ser sus operaciones bajas ya que no tienen liquidez suficiente para un capital por eso

el financiamiento es importante porque ayuda al crecimiento económico, a la operación de las actividades, a la compra de activos fijos este financiamiento son a largo plazo porque es un monto muy elevado, a un capital de trabajo este último quiere decir para financiar la actividades u operaciones, obteniendo créditos mediante entidades financieras, banca informal o con los recursos de esta misma por ello es importante que cada empresa tenga una proyección de la inversión, del manejo de liquidez para cumplir con sus obligaciones financieras o a terceros, si queremos emprender un negocio debemos de contar con el financiamiento para comprar los materiales necesarios para la actividad ya que es un dinero que no toda persona posee.

#### **5.2.2. Respecto al objetivo específico 2**

##### **Respecto a la Forma de financiamiento:**

La empresa Transportes y Comercial Krisma E.I.R.L., al contar con un financiamiento de terceros les permite adquirir o renovar nueva flota para poder satisfacer las necesidades de terceros que requieran de transporte y así mismo cumplir con los pagos a sus proveedores.

Al inicio de sus actividades la empresa Transportes y Comercial Krisma E.I.R.L. no contaba para la obtención de un financiamiento para la evolución de su empresa ya que tenía pocos recursos y no tenía liquidez suficiente para afrontar pagos financieros solo administrativos de acuerdo a la demanda optó por el capital propio teniendo una economía en que ya podía recurrir al financiamiento ayudándoles a la necesidad de lo que la empresa requería a ser más competitivas dentro del mercado nacional.

**Respecto al Sistema de Financiamiento:**

La empresa Transportes y Comercial Krisma E.I.R.L., al inicio de su actividad no mantenía ningún financiamiento, actualmente financia sus actividades con bancos dándoles la posibilidad de seguir trabajando con el arrendamiento financiero por el historial crediticio que mantiene durante 7 años, así mismo mantiene financiamiento con proveedores.

El sistema financiero es un aporte necesario para la evolución de una empresa brindándoles las necesidades pertinentes para el crecimiento de la empresa y seguir aportando a la economía del país.

**Respecto a la Institución financiera que otorgo el crédito:**

La empresa Transportes y Comercial Krisma E.I.R.L., en la actualidad cumple con los requisitos indispensables financiando sus actividades con el banco BBVA en donde no les genera mucho interés, aprovechando a la obtención de financiamientos fuertes a futuros para el crecimiento económico de la empresa.

El banco BBVA le brinda a Transportes y Comercial Krisma E.I.R.L., las posibilidades necesarias para seguir trabajando con el arrendamiento financiero en donde no les genera mucho interés por tener un buen historial crediticio y ser cliente fiel del banco les presenta mejores tasas a comparación de BCP, es necesario evaluar el interés de otras instituciones financieras que se genera por este instrumento.

**Respecto al Costo del Financiamiento:**

La empresa Transportes y Comercial Krisma E.I.R.L., ha solicitado financiamiento para aumentar la flota de sus operaciones comerciales, siendo



la tasa de interés: 8.50% anual. 0.68% mensual, permitiendo solventar las operaciones financieras.

La empresa está acorde al costo del financiamiento permitiendo desembolsar el capital con los intereses generados por la obtención del financiamiento.

**Respecto al Plazo de Financiamiento:**

La empresa Transportes y Comercial Krisma E.I.R.L., ha solicitado financiamiento a largo plazo, contribuyendo a la realización de proyectos que pueda tener a futuro.

Quizá el financiamiento a largo plazo no sea lo adecuado ya que generan más intereses por el plazo, es mejor que solicite el financiamiento a corto plazo ya que el interés es menor pero siempre y cuando la empresa pueda solventar los gastos.

**Respecto al Uso del Financiamiento:**

La empresa Transportes y Comercial Krisma E.I.R.L., al contar con el financiamiento pudo invertir en activos fijos, facilitando al aumento de su herramienta esencial para la operación de sus actividades mejorando la liquidez de la empresa y pueda cumplir con los gastos administrativos y financieros.

De acuerdo con el uso del financiamiento que invierte Transportes y Comercial Krisma E.I.R.L., es necesario para el crecimiento de la empresa, pero no obstante es necesario evaluar en invertir en otros proyectos rentables.

**5.2.3. Respecto al objetivo específico 3**

Al realizar la relación entre las empresas de los antecedentes y la empresa Transportes y Comercial Krisma E.I.R.L., se establece lo siguiente:

**Respecto a la Forma de financiamiento:**

El financiamiento es una operación financiera que es ventajoso para el desarrollo económico de las empresas nacionales considerando que les ayuda en aumentar su producción de bienes o servicios siempre y cuando se dé un buen manejo de estos recursos.

En los estudios realizados y en materia de estudio se aprecia que optan por financiamiento previamente a la evaluación de la evolución de sus recursos permitiéndoles en tener las mejores condiciones para el crecimiento de las empresas.

**Respecto al Sistema de Financiamiento:**

Las micro y pequeñas empresas recurren al financiamiento de bancos y cajas municipales ya que es un sistema que les facilita a la obtención de dinero, pero la dificultad es que por el inicio de su actividad no le dan la cantidad necesaria al menos que tengan historial crediticio para financiar sus actividades.

Como se aprecia hay microempresas que obtienen financiamiento de bancos y otros de cajas municipales para mejorar la economía de sus empresas pero la dificultad es que no les otorga debido a que no tienen un respaldo para poder garantizar.

**Respecto a la Institución financiera que otorgo el crédito:**

Las instituciones financieras son muy importantes en el sector económico financiero ya que estas entidades facilitan a la obtención de dinero a empresas

o personas destinadas para la proyección y ejecución de un proyecto o a la capitalización de esta.

Las micro y pequeñas empresas nacionales, locales obtuvieron financiamiento a través de instituciones financieras y la empresa en estudio tiene un financiamiento del BBVA mejorando sus utilidades.

**Respecto al Costo del Financiamiento:**

Los microempresarios acceden al financiamiento en algunos casos con tasas muy elevadas sin embargo optan por adquirir el financiamiento por necesidad que requiere la empresa.

Los microempresarios accedieron al financiamiento en algunos casos con tasas de interés accesibles permitiéndoles en cumplir con diversas obligaciones pendientes.

**Respecto al Plazo de Financiamiento:**

Las empresas optan por el plazo más adecuado siendo para ellos el financiamiento solicitado a corto y largo plazo.

De acuerdo de los estudios realizados y la empresa en estudio hay similitud con respecto al plazo de financiamiento ya que la empresa contó con financiamiento a largo plazo debido a que no tenía liquidez para el financiamiento a corto plazo.

**Respecto al Uso del Financiamiento:**

Las empresas recurren al financiamiento para adquirir activos fijos, bienes, remodelación de infraestructura, capital de trabajo, de acuerdo con la necesidad que pueda tener las empresas.

Las microempresas y la empresa Transportes y Comercial Krisma E.I.R.L. al adquirir el financiamiento les permitió en obtener mayor economía por la adquisición generada de la inversión ambos estudios invirtieron en activos fijos, algunos en capital de trabajo y mejoramiento de infraestructura.

## **VI. Conclusiones**

### **6.1.Respecto al Objetivo Especifico 1**

Se concluye que según los antecedentes de diversos autores las oportunidades del financiamiento mejoran el crecimiento económico facilitando a la inversión, adquisición o renovación de diversos activos para la operación de sus actividades de las micro y pequeñas empresas para ser frente a un mercado competitivo, así mismo la mayoría de las micro y pequeñas empresas tienen la facilidad de recurrir al financiamiento de terceros, accediendo a una tasa de interés menor al 20% anual a corto y largo plazo, las mypes en estudio financian con instituciones financieras como es el BCP, INTERBANK, SCOTIABANK, BBVA, CAJA AREQUIPA, CAJA PIURA, CAJA SULLANA, CAJA TRUJILLO, MI BANCO Y EDYFICAR en donde señalan que las tasas de interés depende del plazo en que se desea adquirir el financiamiento por eso es recomendable adquirir dicho financiamiento a corto plazo ya que generan menor interés y el trámite no es tan complejo, siempre y cuando la empresa pueda solventar los gastos que esto incurre a obtener un financiamiento a corto plazo ya que las cuotas son menor a 12 meses.

### **6.2.Respecto al Objetivo Especifico 2**

Se concluye respecto al cuestionario realizado al Gerente de la empresa Transportes y Comercial Krisma E.I.R.L., y con los resultados obtenidos,

podemos afirmar que utilizó el financiamiento por parte de terceros, es decir del Banco BBVA, siendo el monto S/. 738,541.99 (setecientos treinta y ocho mil quinientos cuarenta y uno y 99/100 soles) con una tasa de interés 8.50% anual, siendo 0.68% mensual, el plazo de devolución es de 34 meses esto quiere decir a largo plazo, en el cual se devolvería producto de sus ganancias por las ventas realizadas, este financiamiento adquirido fue a través del arrendamiento financiero para incrementar la flota, permitiendo mejorar o incrementar sus servicios generando mayor utilidad, siendo una empresa con una actividad económica eficiente para cumplir con los gastos administrativos y financieros, dándoles la oportunidad de seguir trabajando con el instrumento financiero ya mencionado además la empresa en materia de estudio cuenta con un buen historial crediticio debido a que ya vienen trabajando desde hace 7 años.

### **6.3. Respecto al Objetivo Específico 3**

Se concluye que de acuerdo con los resultados, ambos objetivos 1 y 2 se relacionan, en donde afirman que obtienen financiamiento de terceros indicando que el financiamiento es un apoyo esencial para el crecimiento de las empresas, en donde pueden invertir a la adquisición de activos fijos, capital de trabajo, remodelación de infraestructura de acuerdo a la necesidad de que los demanda generando beneficios económicos que puedan solventar las obligaciones que puede tener las empresas a lo largo de sus actividades, además de ser una mype eficiente, referente a la tasa de interés promedio del 13.80% a un 20% anual, estos coinciden estando acorde a lo que la empresa en estudio y las micro empresas de los antecedentes mencionados pueden pagar.

#### **6.4. Conclusión General**

Se concluye que las micro y pequeñas empresas buscan en maximizar sus recursos a la adquisición o reemplazos de activos fijos para aumentar sus ventas pero no tienen capital suficiente para poder hacerlo, por ello recurren al financiamiento que es una herramienta esencial, favorable para la inversión o expansión de un proyecto como para activos fijos, capital de trabajo y a la remodelación, mantenimiento o adquisición de un bien mueble e inmueble ajustándose a las necesidades de cada empresa, este financiamiento son adquiridas por bancos o cajas municipales, permitiendo a que las micro y pequeñas empresas se desarrollen económicamente mejorando las posibilidades a que las mypes accedan a un financiamiento con montos elevados aprovechándose con eficiencia y eficacia de los recursos obtenidos para su mejor inversión.

Se propone que la empresa Transportes y Comercial Krisma E.I.R.L. invierta en un nuevo proyecto eficiente ayudando al crecimiento económico o establecer sucursales para el crecimiento de la empresa.

Se propone que la empresa Transportes y Comercial Krisma E.I.R.L. recurra de un personal capacitado para el análisis o evaluación de un financiamiento para mejoras tomas de decisiones.

Se propone que la empresa Transportes y Comercial Krisma E.I.R.L. realice el pago de sus cuotas correspondientes de manera puntual para que conserve el historial crediticio que mantiene con la entidad financiera.

Se propone que la empresa Transportes y Comercial Krisma E.I.R.L., siga solicitando financiamiento del banco dado que tiene la posibilidad de obtener un

financiamiento mayor ya que cuenta con un historial crediticio que le permite tener mejores ofertas de otros bancos o cajas municipales para una mejor economía.

Se propone que la empresa Transportes y Comercial Krisma E.I.R.L. evalúe las tasas de interés y el plazo del financiamiento por otras entidades financieras de acuerdo con las posibilidades de liquidez que tenga la empresa.

## VII. Aspectos Complementarios

### 7.1. Referencias bibliográficas:

**Aguilar, A. (2021)** En su tesis titulada: *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: Caso Empresa de Transportes en Automóviles El Rápido S.A. – Casma, 2019.* Disponible en: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/20867>

**Alberca, E. (2018)** En su tesis titulada: *Caracterización del Financiamiento en las empresas de transportes en el Perú. Caso: Empresa de Transporte Hermanos Tume S.A.C. Piura -Tambogrande 2018.* Disponible en: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/7470>

**Alfaro, J. (2016)** Teoría de la empresa. Disponible en: <https://almacenederecho.org/teoria-la-empresa>

**Almeyda, G. (2016)** Mypes Ley 28015- deben realizar acuerdo con sus trabajadores. Disponible en: <https://guillermo985.wordpress.com/2016/07/04/mypes-ley-28015-deben-realizar-acuerdo-con-sus-trabajadores/>

**Ángeles, J. (2017)** En su tesis titulada: *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa*

- Transportes y Comercial Krisma E.I.R.L., Casma 2016.* Recuperado de:  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/8535>
- Arias, E. (2020)** Objetivos de una empresa. Disponible en:  
<https://economipedia.com/definiciones/objetivos-de-una-empresa.html>
- Arias, E. (2021),** Investigación cualitativa. Disponible en:  
<https://economipedia.com/definiciones/investigacion-cualitativa.html>
- Ayala, S. (2019)** El sistema financiero peruano. Disponible de:  
<https://www.gestiopolis.com/sistema-financiero-peruano/>
- Caballero, F. (2016).** Sector terciario o servicios. Disponible en:  
<https://economipedia.com/definiciones/sector-terciario-servicios.html>
- Carmona, R. (2021)** Financiamiento a largo plazo. Recuperado en:  
<https://www.vectorpartners.com.mx/financiamiento-a-largo-plazo/>
- Castillo, A. (2016)** Régimen Laboral Especial de la Micro y Pequeña Empresa.  
Apuntes iniciales, a propósito de las modificaciones introducidas por la Ley N.º 30056 y la aprobación del T.U.O. de la Ley MIPYME mediante Decreto Supremo N.º 013-2013-PRODUCE. Disponible en:  
<http://blog.pucp.edu.pe/blog/agustinacastillo/tag/ley-28015/>
- Castro, I. (2015)** Teoría del servicio. Disponible en:  
<https://prezi.com/2drnnact6op/teoria-del-servicio/>
- Centro de Especialización en Gestión Pública, (2020)** Tipos de instituciones financieras en el Perú. Disponible en:  
<https://cegepperu.edu.pe/2020/11/09/tipos-de-instituciones-financieras-en-el-peru-guia-practica-2020/>



- Cochachin, C. (2019)** En su tesis titulada: *Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro, Transportes de Huaraz, 2018*. Recuperado de:  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/10626>
- ComexPeru (2019)** Incentivando la formalidad en las MYPE. Disponible de:  
<https://semanariocomexperu.wordpress.com/incentivando-la-formalidad-en-las-mype/>
- Corzo, M. (2019)** En su tesis titulada: *“El financiamiento de pequeñas y medianas empresas en Villa de Soto”*. Disponible en:  
<https://repositorio.uesiglo21.edu.ar/bitstream/handle/ues21/18607/MORENO%20CORZO%20TESIS%20-%20-%20Mario%20Moreno%20Corzo.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Correa, D. (2015)**. Definiciones y diferencias de MYPES y PYMES. Disponible en:  
[https://prezi.com/cffr7jyeiw\\_n/definiciones-y-diferencias-de-mypes-y-pymes/](https://prezi.com/cffr7jyeiw_n/definiciones-y-diferencias-de-mypes-y-pymes/)
- Da silva, K. (2018)** Cuáles son las características más importantes de una empresa. Disponible en: <https://www.cuidatudinero.com/13714602/cuales-son-las-caracteristicas-mas-importantes-de-una-empresa>
- Durán, P. (2017)** Microempresas, Pymes y Objetivos de Desarrollo Sostenible. Disponible de: <https://www.sdgfund.org/es/microempresas-pymes-y-objetivos-de-desarrollo-sostenible>
- Editorial, G. (2019)** Fuentes de financiamiento. Recuperado de:  
<https://enciclopediaeconomica.com/fuentes-de-financiamiento/>

- Espinoza, D. (2017).** Tipos de MYPE Régimen y tributos de MYPES. Recuperado de: <https://prezi.com/wsw3lyz0x8ip/tipos-de-mype-regimen-y-tributos-de-mypes/>
- Espinoza, M. (2019)** En su tesis titulada: *Propuesta de mejora del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso Transportes Mendoza De Chimbote, 2018.* Disponible en: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/16209>
- Galán, J. (2015).** Empresa. Disponible en: <https://economipedia.com/definiciones/empresa.html>
- Galán, J. (2016)** Servicio. Recuperado de: <https://economipedia.com/definiciones/servicio.html>
- Gob.pe (Gobierno del Perú S/F)** Registro de la Micro y Pequeña Empresa (REMYPE). Recuperado de: <https://www.gob.pe/279-registro-de-la-micro-y-pequena-empresa-remype>
- Guzmán, C. (2018)** Mypes: por qué son importantes para la economía peruana, Disponible en: <https://pqs.pe/actualidad/economia/mypes-por-que-son-importantes-para-la-economia-peruana/>
- HSBC (2019)** Importancia del financiamiento para empresas en crecimiento. Recuperado de: <https://www.business.hsbc.com.ar/es-ar/insights/managing-cash-flow/importancia-del-financiamiento-para-empresas-en-crecimiento>
- Instituto Europeo de Posgrado (2018)** ¿Cuál es el mercado primario y el secundario? Disponible en: <https://www.iep.edu.es/cual-es-el-mercado-primario-y-el-secundario/>

- Kysbel, H. (2020).** 10 TIPOS de FINANCIAMIENTO con los que podemos EMPEZAR un NEGOCIO. Disponible en: <https://mentediamante.com/blog/tipos-financiamiento>
- La cámara (2021)** Conoce los beneficios laborales de las micro y pequeñas empresas inscritas en Remype. Disponible de: <https://lacamara.pe/conoce-los-beneficios-laborales-de-las-micro-y-pequenas-empresas-inscritas-en-remype/>
- Lachira, J. (2021)** En su tesis titulada: *Propuestas de mejora del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa de transporte de personal y turismo mi Segunda Casa E.I.R.L. – Chimbote 2020*. Disponible en: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/22148>
- Lastra, E. (2018)** Micro y pequeña empresa, más allá de un ministerio. Disponible de: <https://elperuano.pe/noticia/74258-micro-y-pequena-empresa-mas-alla-de-un-ministerio>
- López, C. (2015)** Régimen laboral de la micro y pequeña empresa (MYPE). Disponible en: <https://slideplayer.es/slide/5565267/>
- López, D. (2017)** Fuente de financiación. Disponible en: <https://economipedia.com/definiciones/fuente-de-financiacion.html>
- Logreira, C. & Bonett, M. (2017)** En su tesis titulada: *“Financiamiento Privado en las Microempresas del Sector Textil - Confecciones en Barranquilla – Colombia 2017”*. Disponible en: <https://repositorio.cuc.edu.co/bitstream/handle/11323/371/6.pdf?sequence=1>
- Mamani, J. (2020)** En su tesis titulada: *Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector Transportes del Perú: caso empresa*

- de Transportes A&R Transconsul S.A.C. – Juliaca, 2020.* Disponible en:  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/20882>
- Martínez, A. (2017)** La financiación de las micro, pequeñas y medianas empresas a través de los mercados de capitales en Iberoamérica. Recuperado de:  
<https://www.iimv.org/iimv-wp-1-0/resources/uploads/2017/03/estudiocompleto.pdf>
- Méndez, D. (2020)** Servicios. Recuperado de: <https://numdea.com/servicios.html>
- Mora, D. (2020)** Tipos de empresas en el Perú (SAC, SA, SAA, EIRL, SRL). Disponible en: <https://grupoanta.org/constitucion-de-empresa/tipos-de-empresa-en-el-peru-sac-sa-saa-eirl-srl/>
- Musto, A. (2021)** LAS PYMES INNOVADORAS EN ITALIA-Un necesario impulso al crecimiento económico. Disponible en:  
<https://www.lleytons.com/conocimiento/las-pymes-innovadoras-en-italia/>
- Narciso, J. (2018)** En su tesis titulada: *Financiamiento y Rentabilidad en las micro y pequeñas empresas de transporte de pasajeros ruta Huaraz – Caraz, 2017.* Disponible en:  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/5523>
- Navarrete, J. (2017)** Teoría de la empresa y su visión contractual en el Derecho Corporativo. Disponible en:  
<https://www.enfoquederecho.com/2017/05/10/teoria-de-la-empresa-y-su-vision-contractual-en-el-derecho-corporativo-primera-parte/>
- Oliva, F. (2016)** La teoría financiera: sus aciertos, retos y necesidad para Cuba. Disponible en: <http://scielo.sld.cu/pdf/cofin/v10n1/cofin06116.pdf>

- Olivera, J. (2018)** En su tesis titulada: *“Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso “Empresa de Transporte Tours Jesús de Nazareth S.A.C.” - CASMA, 2017.*  
Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/3823>
- Oit (Organización Internacional del trabajo) (2017)** La formalización de las empresas. Disponible de: [https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed\\_emp/---emp\\_ent/---ifp\\_seed/documents/publication/wcms\\_549523.pdf](https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed_emp/---emp_ent/---ifp_seed/documents/publication/wcms_549523.pdf)
- Pavón, L. (2016)** Inclusión financiera de las pymes en el Ecuador y México.  
Disponible en:  
[https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/40848/1/S1601083\\_es.pdf](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/40848/1/S1601083_es.pdf)
- Pedrosa, S. (2016)** Interés compuesto. Recuperado de:  
<https://economipedia.com/definiciones/interes-compuesto.html>
- Pérez, M. (2021).** Empresa. Recuperado en: <https://conceptodefinicion.de/empresa/>
- Pérez, J. y Gardey, A. (2021).** Definición de empresa. Disponible en:  
<https://definicion.de/empresa/>
- PeruContable, (2020)** Clasificación de las Tasas de Interés en el Perú. Disponible de: <https://www.perucontable.com/empresa/clasificacion-de-las-tasas-de-interes-en-el-peru/>
- Pinero, A. (2015)** régimen laboral de la micro y pequeña empresa (ley mype),  
Disponible en: <https://slideplayer.es/slide/3731310/>
- Quiroga, F. (2019).** Financiamiento y capital de trabajo. Disponible en:  
<https://tueconomiafacil.com/financiamiento-y-capital-de-trabajo/>

- Quiroga, M. (2020).** Bienes y servicios. Recuperado de:  
<https://economipedia.com/definiciones/bienes-y-servicios.html>
- Quispe, J. (2019)** En su tesis titulada: *Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso empresa de transportes "Expreso Antezana Hnos S.A." De Ayacucho, 2018.*  
Disponible en: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/10124>
- Real, J. (2020)** Importancia de tener beneficios en una empresa. Disponible en:  
<https://likulacenglishinsider.com/importancia-de-tener-beneficios-en-una-empresa/>
- Rebaza, Alcazar & De las Casas** Mecanismos de financiamiento en el Perú y su impacto sobre el crecimiento económico y social. Disponible de:  
<https://ius360.com/mecanismos-de-financiamiento-en-el-peru-y-su-impacto-sobre-el-crecimiento-economico-y-social/>
- Redacción (2019)** Todo lo que se debe saber sobre el financiamiento a corto plazo.  
Disponible en: <https://www.muypymes.com/2019/02/19/saber-financiamiento-corto-plazo>
- Research, K. (2020)** Las empresas medianas son el motor de la economía alemana.  
Disponible en: <https://www.kfw.de/%c3%9cber-die-KfW/KfW-Research/Mittelstand.html>
- Ríos, L. (2016)** ¿Por qué son tan importantes las MYPE?. Disponible en:  
<http://summacomunidad.com/porque-son-tan-importantes-las-mype/>
- Rivera, H. (2018)** En su tesis titulada: *“Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector*

*servicio, rubro transporte terrestre urbano de la ciudad de Pucallpa, 2018*". Disponible en:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/8510>

**Rivero, C. (2017)** La financiación de las micro, pequeñas y medianas empresas a través de los mercados de capitales en Iberoamérica. Recuperado en:

<https://www.iimv.org/iimv-wp-1-0/resources/uploads/2017/03/estudiocompleto.pdf>

**Robles, S. (2017)** En su tesis titulada: *“Análisis de los problemas que enfrentan las pymes al acceder a financiamiento privado y los factores que lo facilitan”*.

Disponible en:

<https://repositorio.usm.cl/bitstream/handle/11673/24494/3560902048966UTF5M.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

**Salazar, K. (2018)** En su tesis titulada: *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: Caso Empresa de Transporte de Carga VÍA LOMAZ E.I.R.L. - CASMA, 2017*. Disponible en:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/6097>

**Silipú, B. (2020)** De la informalidad a la formalidad. Los costos que debemos asumir. Disponible de: [https://www.udep.edu.pe/hoy/2020/04/de-la-](https://www.udep.edu.pe/hoy/2020/04/de-la-informalidad-a-la-formalidad-los-costos-que-debemos-asumir/)

[informalidad-a-la-formalidad-los-costos-que-debemos-asumir/](https://www.udep.edu.pe/hoy/2020/04/de-la-informalidad-a-la-formalidad-los-costos-que-debemos-asumir/)

**Subgerencia Cultural del Banco de la República (2017)** Sistema financiero.

Recuperado

en:

[https://enciclopedia.banrepcultural.org/index.php/Sistema\\_financiero](https://enciclopedia.banrepcultural.org/index.php/Sistema_financiero)

**Uladech, (2021)** Código de Ética para la Investigación. Disponible de:

<https://web2020.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2020/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v004.pdf>

**Vizcarra, M. (2017).** ADMINISTRACION DE MYPES. Recuperado de:

<https://www.slideshare.net/mlinaresvizcarra/administracion-de-mypes-sesion-i>

**Westreicher, G. (2020)** Teoría de la empresa. Disponible en:

<https://economipedia.com/definiciones/teoria-de-la-empresa.html>

**Westreicher, G. (2020)** Financiación o financiamiento. Recuperado de:

<https://economipedia.com/definiciones/financiacion-o-financiamiento.html>



## Anexos

### Anexo 01: Matriz de consistencia

<b>Título del proyecto</b>	<b>Enunciado del problema</b>	<b>Objetivo general</b>	<b>Objetivos específicos</b>	<b>Hipótesis</b>
Propuestas de Mejora de los Factores Relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa Transportes y comercial krisma E.I.R.L.– Casma, 2020	¿Las oportunidades del Financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Transportes y comercial krisma E.I.R.L.– Casma, 2020?	Identificar las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Transportes y comercial krisma E.I.R.L.– Casma, 2020	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 Transportes y comercial krisma E.I.R.L.– Casma, 2020 3. Explicar las oportunidades del Financiamiento que mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Transportes y comercial krisma E.I.R.L.– Casma, 2020.	No Aplica

## Anexo 02: Modelos de fichas bibliográficas

### **Mamani (2020):**

#### **Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector transportes del Perú: caso empresa de transportes A&R Transconsul S.A.C. – Juliaca, 2020.**

La empresa en estudio obtiene crédito de banco formal (Interbank, Scotiabank) y no formal (Caja Arequipa) con un promedio de interés del 2% mensual los montos solicitados fueron entre S/. 20,000.00 a s/. 40,0000.00 el plazo del financiamiento que adquirió para sus activos fijos durante sus actividades es a mediano plazo por la baja tasa porcentual, menciona también que la tasa de interés es depende de cada institución financiera y que las mypes realizan sus financiamientos a largo plazo debido a que la tasa de interés es menor, de acuerdo al estudio de transporte es recomendable trabajar con leasing financiero ya que ofrece a la compra de activo y pagando a cuotas, además señala que el financiamiento es de suma importancia para el crecimiento económico de la mypes y ser frente a un mercado competitivo.

### **Lachira (2021):**

#### **Propuestas de mejora del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa de transporte de personal y turismo mi Segunda Casa E.I.R.L. – Chimbote 2020.**

Se considera que para la empresa el mejor financiamiento es el financiamiento interno ya que gracias a las utilidades obtenidas durante el periodo y al ahorro por años pudieron invertir en activos, contratación de personal para mantenimiento, adquisición de productos o materiales para la remodelación gracias a estas implementaciones se pueden obtener buenos resultados, se obtuvo también financiamiento de terceros (familiares) para cubrir una parte para el crecimiento de la empresa que asciende la suma de S/.50,000.00 con interés del 10% anual no obstante evitando garantía o algún trámite burocrático utilizándose para la implementación de maquinarias entre otras, liberándose del capital que puede destinarse a otros gastos a corto plazo los plazos de financiamiento a devolver es de largo plazo de acuerdo a la simulación de los ingresos.

## Anexo 03: Cuestionario



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Reciba Usted un cordial saludo:

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de la empresa en estudio, para desarrollar el trabajo de investigación cuyo título es: **PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES: CASO EMPRESA TRANSPORTES Y COMERCIAL KRISMA E.I.R.L. – CASMA, 2020.**

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

### CARACTERÍSTICAS DE LA EMPRESA

1. Tiempo en año que se encuentra en el sector: .....13 años.....
2. Formalidad de la empresa:

Formal  Informal ( )

3. Número de trabajadores permanentes: 20... eventuales:.....

4. Motivos de formación de la empresa:

Maximizar ingresos  Generar empleo familiar ( ) Subsistir ( )

Factores Relevantes		PREGUNTAS	Si	No
Fuente de Financiamiento	1.	¿Financia su actividad, sólo con financiamiento propio?		X
	2.	¿Financia su actividad, sólo con financiamiento de terceros?	X	
	3.	¿Cree que las fuentes de financiamiento mejoran el crecimiento de la empresa?	X	
	4.	¿Ha tenido dificultad para obtener el financiamiento?		X
Sistema de Financiamiento	5.	¿Financia sus actividades con los Bancos?	X	
	6.	¿Financia sus actividades con las Cajas Municipales?		X
	7.	¿La empresa cuenta con financiamiento de proveedores?	X	
	8.	¿Financia sus actividades con algún instrumento financiero? ¿Cuál o cuáles son? <u>Leasing</u> .....		

<b>Institución Financiera</b>	9. ¿La empresa cumplió con los requisitos solicitados por la Banca?	X	
	10. Mencione cual es el Banco que le brindó el Crédito Financiero:..... <b>BBVA</b> .....		
	11. Mencione cual es la Caja Municipal que le brindó el Crédito Financiero:.....		X
	12. ¿Supo del programa PAE-Mype en donde pudo obtener créditos para su capital de trabajo?		X
	13. ¿Qué instituciones financieras aplica menos interés, banco o caja municipal?..... <b>Banco</b> .....		
<b>Costo del Financiamiento</b>	14. ¿Cuál es la tasa de interés pagado por los préstamos recibidos?  Tasa de Interés: <b>8.50%</b> Anual <b>0.68%</b> Mensual		
	15. ¿Toma en cuenta la tasa de interés para la obtención del financiamiento?	X	
	16. ¿Cree usted que la tasa de interés aplicado a su financiamiento obtenido es favorable?	X	
<b>Plazo del</b>	17. ¿Los créditos otorgados, fueron a corto plazo?		X

Financiamiento	18. ¿Los créditos otorgados, fueron a largo plazo?	<input checked="" type="checkbox"/>	
	19. ¿Considera usted que el plazo de crédito elegido le permite tener utilidades en la empresa?	<input checked="" type="checkbox"/>	
	20. ¿Se considera criterios para el plazo a la obtención del financiamiento?	<input checked="" type="checkbox"/>	
Uso del Financiamiento	21. ¿El crédito fue invertido para el capital de trabajo?		<input checked="" type="checkbox"/>
	22. ¿El crédito fue invertido en activos fijos?	<input checked="" type="checkbox"/>	
	23. ¿El crédito fue invertido para mejoramiento del local?		<input checked="" type="checkbox"/>
	24. ¿El crédito fue invertido para el pago de personal?		<input checked="" type="checkbox"/>
	25. ¿El crédito fue invertido para pagos a proveedores?		<input checked="" type="checkbox"/>

Monto solicitado

S/. 738,541.99

**REQUISITOS PARA OBTENER FINANCIAMIENTO:**

Ficha RUC () DNI Representante Legal () Vigencia de Poder ()

Recibo de Luz o Agua ( ) Últimos PDTs (3) () Declaración Anual ()

Estado de Situación Financiera () Constitución de la Empresa () Aval ( )

  
CPC Roosevelt Olivera Castro  
N° Matricula 06-3368

  
Transportes y Comercial Krisma E.I.R.L.  
Raul B. Chero Torres  
Gerente General

## Ficha Ruc

19/10/21 12:01

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



### FICHA RUC : 20445664431 TRANSPORTES Y COMERCIAL KRISMA E.I.R.L.

Número de Transacción : 47064425  
CIR - Constancia de Información Registrada

#### Información General del Contribuyente

Apellidos y Nombres ó Razón Social : TRANSPORTES Y COMERCIAL KRISMA E.I.R.L.  
 Tipo de Contribuyente : 07-EMPRESA INDIVIDUAL DE RESP. LTDA  
 Fecha de Inscripción : 13/11/2007  
 Fecha de Inicio de Actividades : 01/01/2008  
 Estado del Contribuyente : ACTIVO  
 Dependencia SUNAT : 0143 - O.Z.CHIMBOTE-MERCO  
 Condición del Domicilio Fiscal : HABIDO  
 Emisor electrónico desde : 09/01/2018  
 Comprobantes electrónicos : FACTURA (desde 09/01/2018),BOLETA (desde 26/12/2019)

#### Datos del Contribuyente

Nombre Comercial : -  
 Tipo de Representación : -  
 Actividad Económica Principal : 4923 - TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA  
 Actividad Económica Secundaria 1 : 4690 - VENTA AL POR MAYOR NO ESPECIALIZADA  
 Actividad Económica Secundaria 2 : -  
 Sistema Emisión Comprobantes de Pago : MANUAL  
 Sistema de Contabilidad : COMPUTARIZADO  
 Código de Profesión / Oficio : -  
 Actividad de Comercio Exterior : SIN ACTIVIDAD  
 Número Fax : -  
 Teléfono Fijo 1 : -  
 Teléfono Fijo 2 : -  
 Teléfono Móvil 1 : 1 - 943260585  
 Teléfono Móvil 2 : -  
 Correo Electrónico 1 : contabilidad@grupoppe.com  
 Correo Electrónico 2 : -

#### Domicilio Fiscal

Actividad Económica : 4923 - TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA  
 Departamento : ANCASH  
 Provincia : CASHA  
 Distrito : CASHA  
 Tipo y Nombre Zona : ---- ZONA NOROESTE  
 Tipo y Nombre Vía : AV. MAGDALENA  
 Nro : -  
 Km : -  
 Mz : T2  
 Lote : 6  
 Dpto : -  
 Interior : -  
 Otras Referencias : FRENTE AL HOTEL QALLWA  
 Condición del inmueble declarado como Domicilio Fiscal : ALQUILADO

#### Datos de la Empresa

Fecha Inscripción RR.PP : 13/10/2007  
 Número de Partida Registral : 11004960  
 Tomo/Ficha : -  
 Folio : -  
 Asiento : -  
 Origen del Capital : NACIONAL  
 País de Origen del Capital : -

#### Registro de Tributos Afectos

Tributo	Afecto desde	Marca de Exoneración	Exoneración Desde	Hasta
IGV - OPER. INT. - CTA. PROPIA	01/01/2008	-	-	-

<https://e-menu.sunat.gob.pe/td-g-Menu/MenuInternet.htm?pestanas=&agrupacion=>

1/2

19/10/21 12:01

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

IMP.TEMPORAL A LOS ACTI.V.NETOS	01/03/2018	-	-	-
REN.TA STA. CATEG. RETENCIONES	01/04/2008	-	-	-
REN.TA - REGIMEN MYPE TRIBUTARIO	01/01/2017	-	-	-
ESSALUD SEG REGULAR TRABAJADOR	01/03/2008	-	-	-
SNP - LEY 19990	01/03/2008	-	-	-

**Representantes Legales**

Tipo y Número de Documento	Apellidos y Nombres	Cargo	Fecha de Nacimiento	Fecha Desde	Nro. Orden de Representación
DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD -32108437	CHERO TORRES RAUL BRAULIO	GERENTE	25/09/1967	17/10/2007	-
	<b>Dirección</b>	<b>Ubigeo</b>	<b>Teléfono</b>	<b>Correo</b>	
	---- CASCO URBANO AV. PERU S/N	ANCASH CASMA CASMA	02 --	-	
Tipo y Número de Documento	Apellidos y Nombres	Cargo	Fecha de Nacimiento	Fecha Desde	Nro. Orden de Representación
DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD -32110279	LOPEZ ALVA ELSA ELENA	GERENTE	28/01/1971	17/10/2007	-
	<b>Dirección</b>	<b>Ubigeo</b>	<b>Teléfono</b>	<b>Correo</b>	
	AV. PERU S/N	ANCASH CASMA CASMA	02 --	-	

**Otras Personas Vinculadas**

Tipo y Nro.Doc.	Apellidos y Nombres	Vínculo	Fecha de Nacimiento	Fecha Desde	Origen	Porcentaje
DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD -32108437	CHERO TORRES RAUL BRAULIO	TITULAR	25/09/1967	17/10/2007	-	-
	<b>Dirección</b>	<b>Ubigeo</b>	<b>Teléfono</b>	<b>Correo</b>		
		--	--			

**Importante:**

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

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

DEPENDENCIA SUNAT

Fecha:19/10/2021

Hora:12:00



