



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**PROPUESTA DE MEJORA DE LOS FACTORES  
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS  
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES:  
CASO EMPRESA “REPRESENTACIONES ALICIA” –  
CHIMBOTE, 2020.**

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE  
CONTADOR PÚBLICO

AUTOR

GONZALES SAAVEDRA, FRANKLIN LEONARDO

ORCID: 0000-0002-8045-0807

ASESOR

MONTANO BARBUDA, JULIO JAVIER

ORCID ID: 0000-0002-1620-5946

CHIMBOTE – PERÚ

2022



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**PROPUESTA DE MEJORA DE LOS FACTORES  
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS  
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES:  
CASO EMPRESA “REPRESENTACIONES ALICIA” –  
CHIMBOTE, 2020.**

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE  
CONTADOR PÚBLICO

AUTOR

GONZALES SAAVEDRA, FRANKLIN LEONARDO

ORCID: 0000-0002-8045-0807

ASESOR

MONTANO BARBUDA, JULIO JAVIER

ORCID ID: 0000-0002-1620-5946

CHIMBOTE – PERÚ

2022

## **Equipo de Trabajo**

### **Autor:**

Gonzales Saavedra, Franklin Leonardo

ORCID: 0000-0002-8045-0807

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,  
Financiera y Administrativas, Escuela Profesional de Contabilidad, Chimbote, Perú

### **Jurados de Investigación:**

Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID: 0000- 0003-3776-2490

Baila Gemín, Juan Marco

ORCID: 0000-0002-0762-4057

Yépez Pretel, Nidia Erlinda

ORCID: 0000-0001-6732-7890

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

---

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

---

**Mgtr. Baila Gemín Juan Marco**  
**MIEMBRO**

---

**Mgtr. Yépez Pretel Nidia Erlinda**  
**MIEMBRO**

---

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

## **Agradecimiento**

A Dios, por brindarme mucha fortaleza, sabiduría, y la bendición y salud necesaria para poder llegar a cumplir con mis objetivos y metas.

A mi asesor de tesis, por su dedicación y exigencia, y también por brindarme los conocimientos necesarios para la realización del presente trabajo de investigación.

## Dedicatoria

A Dios, nuestro creador por brindarme la sapiencia y capacidad para realizar este trabajo de investigación.

A mis padres y mis hermanas, que día a día están junto a mí, apoyándome y dándome el aliento necesario para no decaer en cada paso que doy en mi vida; siendo mi motivación y mayor orgullo tenerlos a mi lado.

A mi enamorada y a todas las personas que de alguna u otra manera estuvieron para apoyarme e incentivar me durante este proceso de investigación.

## Resumen

Este trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa “Representaciones Alicia” – Chimbote, 2020. El diseño de la investigación fue de tipo bibliográfico, documental y de caso; cuyo universo estuvo constituido por las mype del Perú y la muestra de estudio fue la empresa “Representaciones Alicia” – Chimbote. Se obtuvo como resultados: Respecto al objetivo específico 01: Se concluye de acuerdo a los autores de los antecedentes nacionales, regionales y locales, que las mypes prefieren recurrir a un financiamiento formal a corto plazo; financiamiento que se decidió en invertir en compra de suministros, capital de trabajo y mejoras del local. Respecto al objetivo específico 02: Se concluye de acuerdo a las 13 preguntas que su crédito lo financio la Caja del Santa; otorgándoles el monto de S/. 15,000 soles para pagarlos a un plazo de un año con el interés del 8% anual; dándoles una tasa de interés accesible; invirtiendo el dinero en 70% para adquirir mercaderías y el 30% restante en el mejoramiento de su local. Respecto al objetivo específico 3: se concluye que las empresas nacionales mejoran sus oportunidades al recurrir al financiamiento en Instituciones Bancarias, puesto que en su mayoría es esencial para su crecimiento y poder seguir manteniéndose en el mercado. Conclusión general: las mypes recurren mayormente al financiamiento bancario, donde tienen mejores oportunidades referente a intereses del financiamiento.

**Palabras clave:** Financiamiento, Micro y Pequeña empresa, Propuesta de mejora.

## **Abstract**

This research work had as a general objective: Identify financing opportunities that improve the possibilities of national micro and small companies and the company "Representaciones Alicia" - Chimbote, 2020. The design of the research was bibliographical, documentary and of case; whose universe was constituted by the mype of Peru and the study sample was the company "Representaciones Alicia" - Chimbote. The following results were obtained: Regarding the specific objective 01: It is concluded according to the authors of the national, regional and local background, that mypes prefer to resort to short-term formal financing; financing that was decided to invest in the purchase of supplies, working capital and improvements to the premises. Regarding the specific objective 02: It is concluded according to the 13 questions that your credit was financed by the Caja del Santa; granting them the amount of S/. 15,000 soles to be paid over a one-year term with 8% annual interest; giving them an affordable interest rate; investing the money in 70% to acquire merchandise and the remaining 30% in the improvement of its premises. Regarding specific objective 3: it is concluded that national companies improve their opportunities by resorting to financing in Banking Institutions, since most of it is essential for their growth and to be able to continue staying in the market. General conclusion: the mypes resort mostly to bank financing, where they have better opportunities regarding financing interests.

**Keywords:** Financing, Micro and Small Business, Improvement proposal.



## Contenido

Equipo de Trabajo.....	iii
Hoja de firma del jurado y asesor .....	iv
Agradecimiento.....	v
Dedicatoria.....	vi
Resumen.....	vii
Abstract.....	viii
Contenido.....	ix
Índice De Cuadros .....	xii
I. Introducción.....	13
II. Revisión de Literatura .....	16
2.1 Antecedentes .....	16
2.1.1 Internacionales .....	16
2.1.2 Nacionales .....	18
2.1.3 Regionales .....	20
2.1.4 Locales .....	21
2.2 Bases Teóricas.....	23
2.2.1 Teoría del Financiamiento.....	23
2.2.1.1 Fuentes de Financiamiento.....	23
2.2.1.2 Plazos de Financiamiento.....	24
2.2.1.3 Sistema de financiamiento.....	26
2.2.1.4 Costo del Financiamiento.....	31
2.2.1.5 Usos del Financiamiento.....	32
2.2.1.6 Importancia del Financiamiento.....	33

2.2.2	Teoría de la Empresa.....	35
2.2.2.1	Elementos de la empresa.....	35
2.2.2.2	Funciones de la empresa.....	36
2.2.2.3	Clasificación de las empresas.....	37
2.2.3	Teoría de la micro y pequeña empresa.....	41
2.2.4	Teoría del Sector Comercio .....	46
2.2.5	Empresa en estudio .....	49
2.3	Marco Conceptual .....	51
2.3.1	Definición del Financiamiento:.....	51
2.3.2	Definición de Empresa .....	51
2.3.3	Definición de micro y pequeña empresa.....	51
2.3.4	Definición de crédito.....	52
2.3.5	Definición de interés .....	52
2.3.6	Definición de Sector Comercial.....	52
2.3.7	Definición de Institución Financiera.....	53
III.	Hipótesis .....	53
IV.	Metodología .....	54
4.1	Diseño de la investigación .....	54
4.2	Población y muestra .....	54
4.2.1	Población.....	54
4.2.2	Muestra.....	54
4.3	Definición y operacionalización de variables e indicadores .....	55
4.4	Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	56
4.4.1	Técnicas: .....	56

4.4.2 Instrumentos:.....	56
4.5 Plan de análisis .....	56
4.6 Matriz de consistencia.....	56
4.7 Principios éticos .....	57
V. Resultados y Análisis de Resultados .....	58
5.1 Resultados .....	58
5.1.1 Respecto al Objetivo Especifico N° 1: .....	58
5.1.2 Respecto al Objetivo Especifico N° 2: .....	60
5.1.3 Respecto al Objetivo Especifico N° 3: .....	63
5.2 Análisis de resultados.....	66
5.2.1 Respecto al objetivo específico 1 .....	66
5.2.2 Respecto al objetivo específico 2 .....	67
5.2.3 Respecto al objetivo específico 3 .....	68
VI. Conclusiones .....	69
6.1 Respecto al Objetivo Especifico 1 .....	69
6.2 Respecto al Objetivo Especifico 2 .....	69
6.3 Respecto al objetivo específico 3 .....	70
6.4 Conclusión General: .....	71
6.5 Propuesta de Mejora.....	71
VII. Aspectos Complementarios .....	73
7.1 Referencias Bibliográficas .....	73

## Índice De Cuadros

CUADRO N° 1: Respecto al objetivo específico 01.....	59
CUADRO N° 2: Respecto al objetivo específico 02.....	61
CUADRO N° 3: Respecto al objetivo específico 03.....	64

## **I. Introducción**

Las MYPE, tuvieron su origen en julio del 2003, con ley 28015 que dice: Que como objeto promover la formalización, desarrollo y competitividad de las mypes para crear un trabajo sostenible, su rentabilidad y a la vez su competitividad, su aportación al PBI, las exportaciones, su colaboración a la recaudación tributaria y la ampliación del mercado al interior del país. (SUNAT, 2018)

La Ley 28015 fue modificada en el 2013 con la Ley 30056 – MYPE.

La Ley N° 30056 realizo diversas modificaciones en las leyes para mejorar el impulso, inversión, y conllevar al desarrollo y crecimiento de las empresas. A la vez que uno de sus objetivos es entablar el marco legal necesario para que las micro y pequeñas empresas se formalicen, se desarrollen y puedan tener una mejor competitividad. (La Camara, 2020)

La importancia del financiamiento se establece como una herramienta que en muchos de los casos su rol es de motor de la misma. Se encarga de estabilizar el flujo de efectivo de las organizaciones; a su vez percibe recursos cuando tiene un déficit y los regresa con un adicional (interés) en cuanto culmine su periodo financiero. (HSBC, 2019)

Para las mypes, la importancia de obtener un financiamiento radica en que les permite contar con un poder mayor de capacidad de desarrollo, realizar operaciones nuevas y más eficientes, ampliar el tamaño de estas y acceder a créditos en mejores condiciones (de plazo y tasa, entre otras) (HSBC, 2019)

En el distrito de Chimbote donde se llevó a cabo la investigación, se encuentra la empresa denominada “REPRESENTACIONES ALICIA”, actualmente la empresa está inmersa en el sector de Comercio de Bebidas (Gaseosas, agua y cerveza), así

también a la comercialización de balones de gas, donde a la actualidad se desconocía la fuente de su financiamiento a la que recurrían; para que pueda prosperar su modelo de negocio; que empezó como un negocio dentro de la familia; puesto que, tienen planeado crecer y expandirse por todo el departamento; es por estas razones que ha sido necesario conocer e indagar las diferentes oportunidades que el financiamiento facilita a las empresas; empresas como “REPRESENTACIONES ALICIA” – Chimbote, que es una mype con proyección.

Uno de los problemas principales que enfrenta mype es el financiamiento, el cual muchas veces limita su desarrollo y posterior crecimiento en mayor magnitud. Por las razones expuestas, el enunciado del problema de la investigación es el siguiente: ¿Las oportunidades de Financiamiento mejora las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa “Representaciones Alicia” – Chimbote, 2020?

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: Identificar las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa “Representaciones Alicia” – Chimbote, 2020.

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

1. Establecer las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales.
2. Describir las oportunidades de financiamiento, que mejoren las posibilidades de la empresa “Representaciones Alicia” – Chimbote, 2020.
3. Explicar si el financiamiento mejora las posibilidades de las micro y/o pequeñas

empresas nacionales y de la empresa “Representaciones Alicia” – Chimbote, 2020.

Esta investigación se justificó debido a la importancia que llevara a la posibilidad de conocer con forma objetiva y precisa los factores relevantes del financiamiento en este sector de gran importancia para nuestro distrito.

Esta investigación se justificó porque permitió aportar al ámbito académico, a su vez también para el ámbito científico y esencialmente al ámbito social dentro del marco en el que estamos, ya que entendemos que en la actualidad la mayoría de empresas a nivel local y nacional son MYPE’s, sin embargo, en niveles de investigación es desconocido la fuente o tipo de financiamiento al que recurren, en misma medida es desconocido la rentabilidad y capacitación de estos. (Lopez, 2017)

Esta investigación se justificó porque permitió determinar una propuesta para la mejora del financiamiento de las MYPE’s en particular a la empresa “REPRESENTACIONES ALICIA” - Chimbote, 2020; es decir, la investigación nos proporcionará conocimientos mucho más certeros de cómo funciona y como conseguir un financiamiento en las MYPE’s.

La metodología utilizada en esta investigación fue no experimental porque la información obtenida fue de lo que se encontró en el presente, descriptivo porque se limita en la recolección de datos, bibliográfica porque se necesitó de información de los antecedentes, nacionales, regionales y locales.

Esta investigación tuvo como población a todas las MYPES del Perú y la muestra para el estudio de la investigación estuvo figurado por la empresa “Representaciones Alicia” - Chimbote, 2020.

Como resultados, según los autores revisados de los antecedentes, la mayoría de

las micro y pequeñas empresas tiene la oportunidad de recurrir al financiamiento de terceros: Las mypes buscan financiamiento en las instituciones bancarias, pues prefieren recurrir a un financiamiento formal y a corto plazo; y el cual es utilizado en la compra de suministros, mejoras del local y capital de trabajo.

En conclusión, se propone que la empresa “Representaciones Alicia” solicite crédito de la banca formal, ya que ellos le brindan bajas tasas de interés, puesto que la empresa cuenta con un historial crediticio que le pueda permitir tener mejores ofertas de otras bancas. Asimismo, la mayoría de mypes, como en este caso la empresa “Representaciones Alicia”, buscan un financiamiento de terceros para mitigar sus operaciones financieras cumpliendo puntualmente con cada plazo pactado entre la empresa y la entidad financiera, y utilizan el financiamiento obtenido para invertir en la compra de mercaderías y mejor adecuación de su local de atención.

## **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.

(Illanes, 2017) en su tesis titulada: CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS EN CHILE, Chile. Cuyo objetivo general fue: encontrar las variables que influyen en los niveles de pasivos que poseen las empresas. Cuya metodología de investigación fue: El tipo de investigación fue cuantitativa – descriptiva. Llegó a las siguientes



conclusiones: Existe un porcentaje mayor de activos fijos en comparación de activos totales de la empresa ayuda a que la compañía adopte un nivel mayor de deuda, esto debido a que los activos fijos sirven de garantes para obtener un acceso mayor al mercado de los créditos. A razón mayor circulante es inferior la probabilidad de que la compañía tome, debido que son compañías que cuentan con una inferior necesidad de endeudarse en un plazo corto para poder intervenir y hacer frente a sus préstamos de corto plazo.

(Velecela, 2013), en su trabajo de investigación titulada: ANÁLISIS DE LAS FUENTES DE FINANCIAMIENTO PARA LAS PYMES, Ecuador. Cuyo objetivo general fue: calificar e identificar las posibilidades de financiamiento que se otorga en Ecuador, considerando las que ofrecen las Organizaciones Auxiliares e Instituciones Bancarias y del Sistema Financiero del Ecuador, que están referidas a pequeñas y medianas empresas (PYMES), de la misma manera, la información y sistemas requeridos por estos para facilitar una oportunidad de financiamiento. Cuya metodología de investigación fue: El tipo de investigación fue inductivo – bibliográfica – documental utilizando un modelo Probabilístico. Llego a las siguientes conclusiones: La importancia de las pymes no reside únicamente en su potencial redistributivo y su facultad para crear empleo, también cuenta su amplitud competitiva al ser incorporada al mercado en circunstancias ordenadas. El desenvolvimiento de este grupo de la economía en el país se ha catalogado por una gran variedad de decisiones efectuadas por una gran cantidad de actores; sin embargo, en la dimensión que la microempresa se difunda en importancia en la economía, también aumentara la demanda de servicios de apoyo a este sector por parte del estado y de instituciones públicas y privadas, cooperación internacional y

asociaciones, entre esta demanda de servicios se encuentra 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.

(Falconi, 2019) en su tesis titulada: PROPUESTAS DE MEJORA DEL FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD, CONTROL INTERNO Y TRIBUTOS DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES SECTOR COMERCIO, RUBRO FERRETERÍAS DEL DISTRITO DE MANANTAY, 2019. Pucallpa – Perú. Cuyo objetivo general fue: Describir las principales Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributo de las micro y pequeña empresa, sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019. Cuya metodología de investigación fue: la investigación fue no experimental – transversal-retrospectivo descriptivo. La población de estudio se tomó como muestra a 30 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019. Llegó a las siguientes conclusiones: El 46.7% (14) obtienen financiamiento en las entidades bancarias, un 43.3% (13) obtienen en prestamistas privados o usureros y el 10% (3) dijeron que no han obtenido un financiamiento. El 20% (6) pagan una tasa de interés más de 10 por ciento por el financiamiento obtenido, el 60% (18) pagan un más de 30 por ciento, el 10% (3) paga más de 40 por ciento y un 10% (3) no respondieron la encuesta. Por lo general las micro y pequeña empresa están de acuerdo con la tasa de interés para acceder a un préstamo. El 20% (6) de las micro y pequeñas empresas obtienen

un monto promedio de crédito solicitado entre 1 mil a 5 mil soles, el 10% (3) entre 16 mil a 25 mil soles, el 50% (15) entre 26 mil a 50 mil soles, el 10% (3) más de 50 mil soles y el 10% (3) no respondieron la encuesta.

(Ponce, 2019), en su tesis titulada: PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO Y LA RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO RUBRO LIBRERÍA DISTRITO DE HUÁNUCO – HUÁNUCO, 2019. Lima – Perú. Cuyo objetivo general fue: Determinar las oportunidades del Financiamiento en la Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio – Rubro Librería –distrito de Huánuco- Huánuco 2019. Cuya metodología de investigación fue: fue de tipo cuantitativo, el nivel fue descriptivo, el diseño fue no experimental y transversal. Llegó a las siguientes conclusiones: se logró determinar las oportunidades de financiamiento está referida para todos los agentes económicos que pueden proporcionar financiación en forma de préstamos a la empresa, es importante realizar la obtención de recursos financieros, las cuales se ven incrementados por el costo de financiación adicionales al crédito solicitado. Que las MYPES acceden a un financiamiento para mejorar su local, en su mayoría, se obtiene generalmente un préstamo bancario o financiero. Que, al obtener un préstamo, pero las tasas de interés no siempre favorecen a la persona u empresa que solicita el préstamo, pero en la gran mayoría de casos empresariales si consideran aceptable las tasas de interés ofrecidas por entidades bancarias ya que estos buscan cotizar el interés más bajo del mercado y el dinero obtenido invertir en algo que le generara rentabilidad en un periodo de tiempo determinado. Que los tipos de financiamiento que favorecen

a toda empresa porque a través de ellos se le brinda la posibilidad de mantener estable financiera y económicamente.

### **2.1.3 Regionales**

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

(Fernandez, 2019), en su tesis titulada: PROPUESTA DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO, DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES: CASO ELECTRO FERRETERÍA CARLOS DE HUARMEY, 2019. Huarney – Perú. Cuyo objetivo general fue: Identificar las oportunidades de financiamiento, que mejoren las posibilidades de las micro y/o pequeñas empresas nacionales y de la empresa Electro Ferretería Carlos de Huarney, 2019. Cuya metodología de investigación fue: descriptiva, bibliográfica y de caso, para el recojo de la información se utilizó como instrumentos las fichas bibliográficas y para la empresa del caso se utilizó como instrumento la encuesta. Llegó a las siguientes conclusiones: tanto las micro y pequeñas empresas como la empresa electro ferretería Carlos de Huarney, recurren a la fuente de financiamiento externo cuando necesitan liquidez, el sistema financiero más accesible para las Mypes y para la empresa electro ferretería Carlos de Huarney, es el sistema no bancario como son las cajas municipales de ahorro y crédito, ya que a través de sus sucursales se encuentran a nivel nacional a diferencia del sistema bancario. El plazo por el cual solicitan el préstamo es de corto plazo para que de esta forma las Mypes no se vean obligados

a pagar el interés por mucho tiempo. El uso del financiamiento esta direccionado en la adquisición de mercadería para que de esta forma pueda incrementar sus ventas y generar mayor utilidad en beneficio de su negocio.

(Salas, 2018), en su tesis titulada: CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO CALZADOS DE LA CIUDAD DE HUARAZ, 2017. Huaraz – Perú. Cuyo Objetivo General fue: Determinar las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas, del sector comercio, rubro calzados de la ciudad de Huaraz, 2017. Cuya metodología utilizada fue: el tipo de diseño de investigación cuantitativo, el nivel de investigación descriptivo y el diseño no experimental-descriptivo. Llegó a las siguientes conclusiones: Que las MYPE del rubro y sector estudiado, así como tienen diversas dificultades al momento de adquirir un financiamiento, han podido aprovechar también las oportunidades que las entidades bancarias y no bancarias les han proporcionado.

#### **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 Chimbote, sobre aspectos relacionados con nuestra variable y unidades de análisis.

(Montañez, 2019) , en su tesis titulada: PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO ABARROTES DE LA PROVINCIA DE YUNGAY, 2019. Chimbote –

Perú. Cuyo objetivo general fue: Identificar las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y/o pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro abarrotes de la Provincia de Yungay, 2019. Cuya metodología de investigación fue: investigación cuantitativa, nivel descriptivo, diseño no experimental. Su población fueron las micro y pequeñas empresas de Yungay y se escogió una muestra de 12 Mype a quienes se les aplicó un cuestionario estructurado. Llegó a las siguientes conclusiones: Se identifica las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y/o pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro abarrotes de la Provincia de Yungay, en el que los representantes de las microempresas financian su negocio con fondos externos como son las entidades bancarias, consideran también que el financiamiento bancario es fundamental ya que no cuentan con suficientes ahorros personales.

(Ramirez, 2019), en su tesis titulada: PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES: CASO EMPRESA REPRESENTACIONES WILLIAM HERNANDEZ E.I.R.L - NUEVO CHIMBOTE, 2019. Chimbote – Perú. Cuyo objetivo general fue: Identificar las oportunidades de financiamiento, que mejoren las posibilidades de las Micro y/o pequeñas empresas nacionales y de Representaciones William Hernández E.I.R.L - Nuevo Chimbote, 2019. Cuya metodología de investigación fue: cuantitativa, descriptiva – no experimental. La población estuvo constituida por todas las micro y pequeñas empresas del Perú y la muestra de caso fue Representaciones William Hernández E.I.R.L. – Nuevo Chimbote. Llegó a las siguientes conclusiones: todas

las fuentes del financiamiento para la empresa William Hernández E.I.R.L, son por medio de entidades bancarias, esto si coincide porque las Mypes del sector comercio del Perú si recurren al sistema financiero formal. Finalmente, la mayoría de las Mypes financian su actividad con entidades y de terceros, invirtiéndolo en capital de trabajo.

## **2.2 Bases Teóricas**

### **2.2.1 Teoría del Financiamiento**

#### **2.2.1.1 Fuentes de Financiamiento**

(Lopez, 2017) nos refiere que estas son medios utilizados por las compañías para la obtención de recursos en materia financiera que son necesarios para realizar sus actividades. Donde las divide en:

- Fuentes internas de financiamiento:
  - Beneficios - no distribuidos: propios de la empresa que se invierten en mejoramiento del propio local.
  - Amortizaciones: Se emplean ante el riesgo de pérdida, depreciación o descapitalización de los activos de la empresa.
- Fuentes externas de financiamiento:
  - Aportación de los socios.
  - Provisiones: para cubrir probables pérdidas en un futuro.
  - Préstamos: Pacto con una persona jurídica (sociedad) o natural para conseguir un dinero que será devuelto en un determinado plazo de tiempo con intereses.
  - Líneas de crédito
  - Factoring: donde una empresa releva a otra la recaudación de sus deudas.

- Confirming: donde una empresa cliente cede la administración de los pagos a sus proveedores a una entidad de crédito o financiera.
- Leasing: Es el contrato por el cual una empresa cede a otra el uso de un bien a cambio del pago de unas cuotas de alquiler periódicas durante un determinado periodo de tiempo. Al término del contrato, el usuario del bien o arrendatario dispondrá de una opción de compra sobre el bien.
- Descuento comercial: Se ceden los derechos de cobro de las deudas a una entidad financiera, que anticipará su importe restando comisiones e intereses.
- Pagaré: es un documento que supone la promesa de pago a alguien.
- Crowdlending: Financiación colectiva donde los pequeños inversores prestan dinero a una empresa con el objeto de recuperar la inversión en un futuro, sumada al pago de unos intereses.
- Crowdfunding: Consiste en financiar un proyecto a través de donaciones colectivas. Muy utilizado en el internet.
- Inversiones por medio de acciones que se utilizan para el financiamiento de compañías de pequeño o mediano tamaño llamado Venture Capital.

### **2.2.1.2 Plazos de Financiamiento**

(Resendiz, 2021) refiere que las fuentes de financiamiento se pueden distinguir según su tiempo de vencimiento:

- A plazo corto:

Donde el tiempo de vencimiento es menor a un año. Los créditos bancarios son un claro ejemplo, donde también se encuentran: (Resendiz, 2021)

- Crédito comercial



Es el dinero que está disponible siempre en el banco, por un periodo convenido con anterioridad. (Resendiz, 2021)

- Pagare

Determinado por un contrato privado en el cual el emisor requiere a pagar al usuario un monto específico en la fecha indicada. (Resendiz, 2021)

- Línea de crédito

Es un monto de dinero que se traspasa mediante cuenta corriente de parte de una entidad bancaria a el usuario de la cuenta. (Resendiz, 2021)

- Crédito bancario

Es uno de los métodos más recurridos por las empresas en la actualidad. La operación consiste cuando una persona sea natural o jurídica; solicita el préstamo de dinero bajo responsabilidad de devolverlo, con un interés agregado a la contraparte (institución financiera) (Resendiz, 2021)

- Créditos por financieras

Los créditos que dan las financieras es la elección sustitúa con las que una empresa o negocio cuenta, ya que, si el banco no concede el crédito solicitado, una financiera si lo puede conceder, pero el riesgo y el interés pueden ser más altos, ya que las financieras suelen pedir algún aval como garantía (título, letra, alguna propiedad) para conceder el préstamo. (Resendiz, 2021)

- Prestamistas / usureros

Este tipo de crédito es ideal para las personas no están situadas regularmente mediante el sistema financiero, es decir, se lleva a cabo de una persona a otras, y al ser este un tipo de préstamo muy arriesgado los

intereses generados son mucho más altos comparados a las entidades bancarias o financieras. (Resendiz, 2021)

- A largo plazo:

El tiempo de vencimiento es mayor a un año. Donde tenemos: (Resendiz, 2021)

- Hipoteca

Es una transferencia entre el deficitario y el acreedor que sirve como aval para un préstamo. La hipoteca no es una obligación a cancelar, ya que el deudor otorga la hipoteca al acreedor, y en el caso que el deudor no pueda cumplir con el pago, esta pasara en poder del prestador. (Resendiz, 2021)

- Bonos

Representación de financiamiento mayor a 12 meses, donde una empresa obtiene un compromiso, para lo cual solicita un préstamo a la gente usurera u terceras empresas, pero no lo otorgan inmediatamente, sino por intermedio de bonos. (Resendiz, 2021)

- Leasing Financiero

En este tipo de operaciones tenemos a un arrendador y un arrendatario; donde principalmente se da un apropiamiento de una existencia que el arrendatario (cliente) necesita y solicita al arrendador (compañía especialista) (Resendiz, 2021)

### **2.2.1.3 Sistema de financiamiento**

El sistema de financiamiento está instituido por un grupo de Instituciones financieras, bancarias y otras de carácter público o privado, que cuenten con la autorización de la Superintendencia de Banca y Seguros, y que realicen

operaciones de carácter financiero. Según (Vega, 2021), entre estas instituciones que forman parte del Sistema Financiero tenemos:

- Financieras.
- Bancos.
- AFP.
- Compañía de Seguros.
- Sociedad Nacional de Agentes de Bolsa
- Bancos de Inversiones.
- COFIDE.
- Banco de la Nación.
- Bolsa de Valores.
- Instituciones reguladoras del Sistema Financiero

- BCR del Perú

Su misión es regular el crédito y la moneda en el sistema financiero del país. (Vega, 2021)

- ✓ Propiciar que la libre competencia determine los intereses (tasas) de las operaciones del sistema financiero y de esta manera mantener regulado el mercado.

- ✓ La organización de la oferta monetaria

- ✓ La gestión de las reservas internacionales (RIN)

- ✓ La producción de billetes y monedas.

- Superintendencia de Banca y Seguro (SBS)

Es un organismo encargado del control del sistema financiero del país, se encarga de monitorear a las empresas bancarias, de seguros y

financieras y personas tanto jurídicas como naturales que operen con los fondos públicos. (Vega, 2021)

Es un organismo autónomo, que tiene como objeto la fiscalización del BCR del Perú, Banco de la Nación e instituciones financieras de cualquier naturaleza.

- Comisión Nacional Supervisora de Empresas y Valores (CONASEV).

Pertenece al Sector de Economía y Finanzas; es una Institución Pública que tiene como finalidad de promover al mercado de valores, fiscalizar el empleo de las empresas y dictaminar la contabilidad de estas. Esta institución goza de autonomía funcional económica y administrativa. (Vega, 2021)

- La Superintendencia de Administración de Fondos de Pensiones (SAFP).

- Clases

- Sistema Financiero Bancario

Está conformado por las instituciones bancarias del Perú; actualmente está conformado por el BCR, BN y la Banca de Ahorros y Comercial. A continuación, (Vega, 2021) nos menciona a estas instituciones.

- ✓ Banco Central de Reserva del Perú (BCRP)

Organismo encargado de administrar las reservas internacionales del Perú, emitir la moneda nacional, y ajustar las operaciones del sistema financiero del Perú. (Vega, 2021)

- ✓ Banco de la Nación

Realiza operaciones bancarias del sector público y a su vez actúa como agente financiero del país. (Vega, 2021)

✓ Banca *Comercial*

Su actividad principal es la de recibir dinero del público bajo cualquier otra modalidad contractual, y utilizar ese dinero concediendo créditos en las diversas modalidades, o también aplicándolos a operaciones sujetas a la exposición de mercado.

(Vega, 2021)

Entre estos bancos tenemos:

- INTERBANK
  - Banco de Crédito
  - Banco Wiese
  - Banco Sudamericano
  - Banco de Trabajo
  - Banco Continental
  - Banco Financiero del Perú
- Sistemas Financieros no Bancarios

Son entidades que se especializan en la obtención de recursos del público para otorgar préstamos. (Vega, 2021)

- Cajas Ahorro y Crédito

Son entidades que se especializan en la obtención de recursos del público y donde sus operaciones consisten en la realización de operaciones de préstamo. (Vega, 2021)

Entre estas tenemos:

- ✓ Caja de Sullana
- ✓ Caja de Cusco

- ✓ Caja de Trujillo
- ✓ Caja de Piura
- ✓ Caja de Maynas
- Entidad de desarrollo micro y pequeña empresa – EDPYME
 

Son instituciones especializadas en financiación, donde en su mayoría son las mypes. Entre ellos tenemos: (Vega, 2021)

  - ✓ Edyficar S.A
  - ✓ Nueva Visión S.A.
  - ✓ Credinpet
  - ✓ Confianza S.A
- Caja de Crédito Popular
 

Institución con especialización en otorgar créditos al alcance del público en general.
- Cajas Rurales
 

Instituciones con especialización consiste en el otorgamiento de financiamiento con preferencia a la micro y pequeña empresa. (Vega, 2021)

  - ✓ Caja Rural de la Región San Martín
  - ✓ Caja Rural del Sur
  - ✓ Caja Rural de Cajamarca
  - ✓ Caja Rural de Cañete
- Empresas de Especialización
 

Son organizaciones financieras que llevan a cabo operaciones como agentes de transacciones u operaciones comerciales y financieras. (Vega,

2021)

- Empresa Arrendatarias

Instituciones con especialización en la adquisición de bienes tanto inmuebles como muebles, que serán utilizados por personas jurídicas o naturales, a cambio de un pago programado periódicamente y con una opción de compra por una estimación predeterminada el bien. (Vega, 2021)

- Empresas de Factoring

Instituciones especializadas en la obtención de facturas conformadas, título valor o cualquier valor mobiliario que represente deuda. (Vega, 2021)

- Empresas de Garantías y Afianzadora

Instituciones especializadas en brindar garantías en operaciones asociadas al comercio exterior a personas jurídicas y naturales ante otras empresas financieras o empresas del extranjero. (Vega, 2021)

- Empresa Fiduciarios

Instituciones especializadas en actuar como fiduciario en la gestión de los patrimonios autónomos, o de cumplimiento de encargos fiduciarios independientemente de la naturaleza que tengan. (Vega, 2021)

#### **2.2.1.4 Costo del Financiamiento**

(Coll, 2020) nos señala que es el costo que nos cobra una institución financiera como consecuencia de prestarnos un capital. Cuando nos brindan dinero, este se presta con una tasa de interés adicional. Así, el financiamiento acaba obteniendo un costo al que llamamos comúnmente coste de financiación.

Asimismo, (Coll, 2020) refiere que existen tipos de coste de financiación, tales como:

- Intereses de deudas.
- Intereses por descuento de efectos de factoring.
- Gastos por dividendos de acciones o pasivos financieros.
- Comisiones por utilización de crédito.

#### **2.2.1.5 Usos del Financiamiento**

En relación, (Torres, Guerrero, & Paradas, 2017) nos mencionan que el financiamiento que obtiene el micro empresario, sirve para contar con más fondos (capital) que permitan tomar decisiones adecuadas, que logren determinar cómo va estar constituida y constituida su empresa, para de esta manera, efectuar los correctivos que logren hacer posible el principio de financiero de conformidad.

Por último, (Torres, Guerrero, & Paradas, 2017) también nos mencionan que es de importancia conocer cómo se desarrollan las fuentes y que tipos de uso tienen:

- Fuentes:
  - Utilidades.
  - Depreciaciones.
  - Mayor capital.
  - Colocación de acciones.
  - Mayor cantidad de pasivos.
  - Menor cantidad de los activos.



- Usos:
  - Mayor cantidad de activos
  - Menor cantidad de pasivos
  - Reparto de utilidades y cancelación de dividendos.
  - Readquisición de acciones.

#### **2.2.1.6 Importancia del Financiamiento**

Según (HSBC, 2019); para toda empresa una herramienta fundamental e importante que en muchos casos suele ser el motor de la empresa, es el financiamiento. Financiamiento que muchas veces se refleja en el mejoramiento de la productividad, inversiones en la innovación tecnológica y en el aumento de la probabilidad de sobrevivir y crecer en los mercados internacionales.

Empresas que no utilizan financiamiento bancario, mayormente tienen una tendencia a crecer lentamente (a veces ni siquiera crecen). Entonces, tomar un préstamo (financiamiento) siempre va a ser más barato y riesgoso que acoger un socio a la empresa o reinvertir tus utilidades y/o ganancias. (HSBC, 2019) Para (HSBC, 2019) al obtener un financiamiento se pueden presentar tanto ventajas, desventajas y beneficios como los siguientes:

- Ventajas del crédito para empresas:
  - Estabilización de la entrada y salida de efectivo de las compañías; donde se reciben prestamos cuando se requieren y se devuelven con un interés adicional al cumplir el plazo determinado.

- Sirve como Herramienta para la negociación entre proveedor y empresa con sus clientes, donde el crédito obtenido sirve de respaldo para negociar mejores condiciones en cuanto a precios, volúmenes y plazos.
- Sirve para la financiación de las empresas en cuanto a su modernización y mejoramiento; donde muchas veces por el costo que esto implica no lo pueden hacer con sus propios recursos.
- Beneficios al obtener un crédito:
  - Reducen tu obligación fiscal, ya que los intereses que generen el financiamiento disminuyen los niveles de impuestos que debes pagar en relación a tus utilidades.
  - Obtienes un historial positivo de pago, lo cual genera mejores oportunidades de financiamiento y la posibilidad de acceder a mayores montos de financiamiento.
  - Mejor acceso a diversos servicios financieros e incluso servicios complementarios que impulsen una mejor productividad.
- Desventajas al obtener un crédito
 

Para realizar un préstamo, es necesario que antes se realice una proyección real del negocio, con el fin de establecer el uso que se dará y evaluar los distintos escenarios que se puedan presentar; esto con el fin de evitar deudas y darle el mejor uso posible al capital obtenido.

  - Asumir un préstamo y endeudarte es un riesgo, pero a su vez puede representar un paso gigante para tu negocio, teniendo esto en cuenta, asegúrate de que tus ingresos sean mayores a tus egresos para cumplir con los pagos en las fechas programadas.

- Evita retrasarte en los compromisos asumidos, puesto que esto podría desestabilizar las finanzas de tu empresa y pone en riesgo tu buen historial crediticio.

### **2.2.2 Teoría de la Empresa**

Una empresa es ente social que tiene carácter jurídico, instaurado para la producción de bienes y servicios para la obtención de utilidades, cuya contribución y eficiencia al confort general son necesarios para perdurar en el mercado. (Perez, 2021)

#### **2.2.2.1 Elementos de la empresa**

- Recursos humanos:
  - Nivel directivo.
  - Nivel jerárquico.
  - Nivel técnico u operativo.
  - Nivel administrativo.
  - Nivel auxiliar u obrero.
- Recursos materiales:
  - Muebles y enseres.
  - Útiles de escritorio y otros materiales
  - Productos en proceso.
  - Materia prima e insumos,
  - Vehículo, maquinaria y Herramientas de trabajo ligero
- Recursos financieros:
  - Capital de la empresa.

- Pagares, préstamos diversos, letras de cambio, avance en cuenta corriente, sobregiro bancario.
- Bonos, documentos valorados, letras hipotecarias
- El ingreso con la obtención de las ventas comerciales.
- Utilidad en reinversión.

### **2.2.2.2 Funciones de la empresa**

Según (Perez, 2021) las funciones de la empresa se pueden distinguir en:

- La Función financiera de la empresa.
  - La obtención de diferentes préstamos de instituciones financieras o bancos para cubrir ciertas obligaciones o para conseguir un mayor capital de trabajo.
  - La obtención de capital inicial que se necesita, con aporte de algunos socios para el funcionamiento de las operaciones de la empresa.
  - Llevar una contabilidad ordenada y llevar el registro de todas las operaciones económicas de forma documentada para servir de información en la preparación de los estados financieros al término de cada año fiscal.
  - Cumplir con la cancelación puntual a los proveedores de acuerdo a los contratos pactados tanto de manera verbal como documentado, para entablar la confianza y seriedad, y a su vez resguardar la imagen de la empresa ante los proveedores.
- Función administrativa de la empresa
  - Procurar que la selección del personal se haga de manera idónea para la empresa.

- Procurar que el personal este en constante desarrollo (capacitaciones, especializaciones para mantener al personal motivado) para beneficio de la propia empresa.
- Promover la racionalización y el movimiento del personal que labora en la empresa.
- Conducir el correcto proceso de calificación y evaluación del personal que labora en la empresa.
- Función social de la empresa
  - El medio donde se desarrolla la empresa debe estar orientada de tal manera que no atente contra el bienestar social, moral ni las buenas costumbres de la sociedad.
  - Las empresas deben realizar diversos programas sociales con la participación activa de los trabajadores y promover la conservación del ecosistema y el medio ambiente.

### **2.2.2.3 Clasificación de las empresas**

- Según su actividad económica
  - Empresas industriales
 

Son aquellas que realizan actividades de explotación de recursos a través de la transformación de materia prima y otros insumos a productos manufacturados creados debido a la combinación o mezcla de los elementos químicos y naturales de acuerdo a la CIIU. (Perez, 2021)
  - Empresas comerciales
 

Son aquellas que realizan actividades de compra y venta de mercadería como lo son: insumos, productos terminados, envases, materia prima,

bienes muebles, bienes inmuebles, todos ellos para su posterior venta.

(Perez, 2021)

- Empresas de servicios

Son aquellas que realizan prestaciones de servicios, con profesionales capacitados para su fin. (Perez, 2021)

- Según el tamaño de la empresa

- Microempresa

Son medidas de acuerdo a los ingresos obtenidos.

- Pequeña empresa

Son medidas de acuerdo a los ingresos obtenidos, generando un mayor empleo en comparación a la microempresa. (Perez, 2021)

- Mediana empresa

Descentralizan la mano de obra y aseguran el mercado de trabajo. (Perez, 2021)

- Gran empresa

Por lo general están conformadas por industrias, metalurgias, automovilísticas, distribuidoras, empresas monopólicas y compañías de aviación. (Perez, 2021)

- Según el ámbito geográfico

- Empresas locales

Son aquellas que llevan a cabo sus actividades en una localidad, pueblo o ciudad. (Perez, 2021)

- Empresas provinciales y regionales

Son aquellas que llevan a cabo sus actividades en el ámbito geográfico a nivel regional o provincial de un país. (Perez, 2021)

- Empresas nacionales

Son aquellas que llevan a cabo sus actividades abarcando todo el territorio de una nación, con sucursales en varias regiones de un país. (Perez, 2021)

- Empresas multinacionales

Son aquellas que llevan a cabo sus actividades en varios países y donde el destino de sus recursos puede ser cualquier país del mundo. (Perez, 2021)

- Según su personería jurídica

- Empresas individuales de responsabilidad limitada (E.I.R.L.)

Es una persona jurídica de derecho privado, constituida por voluntad unipersonal, con patrimonio propio distinto al de su titular, que se constituye para el desarrollo exclusivo de actividades económicas de pequeña empresa. El marco legal de la empresa es el Decreto Ley 21621 Ley de la Empresa Individual de Responsabilidad Limitada, art. 1°. (Perez, 2021)

- Sociedad anónima abierta (S.A.A)

Cuando las acciones están aptas para recibir ofertas; esto significa, que diferentes personas tienen la posibilidad de adquirir acciones y así convertirse en accionistas y/o socios. Regido por la Ley N° 26887 Ley General de Sociedades, art. 249°. (Perez, 2021)

- Sociedad anónima cerrada (S.A.C.)

Cuando no tiene más de veinte accionistas y no tiene acciones inscritas en Registros Públicos del Mercado de Valores. Regido por la Ley N° 26887 Ley general de Sociedades, art. 234°. 39. (Perez, 2021)

- Sociedad de Responsabilidad Limitada

La sociedad de responsabilidad limitada tiene un capital inicial dividido en participaciones indivisibles, acumulables y, lo que es más importante, a partes iguales entre los socios. Nadie puede tener más o menos participación que los demás. Los socios tienen derecho a participar en los repartos de los beneficios, así como del patrimonio resultante del mismo (excedente). (Perez, 2021)

- Sociedad colectiva

En esta sociedad los socios ocupan las obligaciones sociales de la empresa en forma solidaria e ilimitada. Fue creada en base a la Ley N° 26887 Ley general de Sociedades, art. 265° y 266. (Perez, 2021)

- Sociedades en comandita

En esta sociedad los socios ocupan por las obligaciones sociales de la empresa en forma solidaria e ilimitada, en cuanto que los socios comanditarios ocupen sólo hasta el capital que se hayan acordado aportar. El acto constitutivo debe señalar y diferencia entre socios colectivos y comanditarios, fue creada en base a la Ley N° 26887 Ley general de Sociedades, art. 278°. (Perez, 2021)



## **2.2.3 Teoría de la micro y pequeña empresa**

### **2.2.3.1 Características de las mype**

(COMEXPERU, 2019) nos menciona que: Las pequeñas y medianas empresas son organizaciones que operan en forma organizada utilizando sus conocimientos y recursos para elaborar productos y prestación de servicios que suministran a terceros, en la mayoría de los casos mediante lucro o ganancia. Donde una mype; al inicio constaba de entre 01 a 10 empleados, en comparación a las pequeñas empresas que constaba de entre 01 a 50 empleados. Para reforzar en cuanto a la creación de las MYPE's; tenemos:

Es así que con la Ley N° 28015 se dio el inicio a la formalización de las MYPE's impulsado por el gran desarrollo mostrado en la economía de los países, sin embargo, se realizaron algunas medidas correctivas a la mencionada ley a mediados del 2008; en donde se modificó el número de empleados en las empresas medianas, donde ahora antes se consideraba de 10 - 50 empleados, para ahora ser contar de 10 a 100 empleados. (COMEXPERU, 2019)

Según menciona (La Camara, 2020); años más tarde se daría una ley que volvería a modificar el régimen y concepto de las MYPE's; siendo la Ley N° 30056 la que modificaría diversas leyes que faciliten la inversión, el impulso del desarrollo productivo y crecimiento empresarial, y que tomaba como objeto la constitución del marco legitima para promocionar su competitividad, su formalización y su desarrollo MIPYMES, desarrollando políticas de alcance general y la invención de instrumentos de promoción y apoyo; y el acceso a los mercados tanto internos como externos, así como también otras políticas que impulsen el emprendimiento y permitan el mejoramiento de la organización

empresarial.

Esta norma mencionada y sus modificaciones por la Ley N° 30056 se encuentran vigentes a la actualidad. Esta norma tenía la finalidad de brindar a las MYPE's la facultad de formalizarse y laborar bajo el amparo de las leyes y así tener acceso a los beneficios que se les brinda desde el estado mediante dicha ley. Entre algunas medidas esta abarca un Régimen Laboral Especial (RLE) para las mypes mediante este servicio se reducen algunos gastos laborales a los empleadores de estas empresas en la contratación de empleados. Esta rebaja de gastos laborales posibilitará a las mypes peruanas, aumentar su rentabilidad en niveles económicos, lo que les facultará a crecer y desarrollarse. (La Camara, 2020)

#### **Ley N° 30056**

- **Microempresa:** sin límite de trabajadores con ventas anuales  $\leq 150$  UIT;
- **Pequeña empresa:** sin límite de trabajadores con ventas anuales  $> 150$  UIT a  $\leq 1,700$  UIT.
- **Mediana empresa:** sin límite de trabajadores con ventas anuales  $> 1,700$  UIT a  $\leq 2,300$  UIT.

#### **2.2.3.2 Registro en la remype**

Consiste en el registro de la mype, el cual se realiza vía online y que tiene por objetivo lograr que las empresas consideradas como mype puedan tener el acceso a ciertos beneficios que el Estado les otorga. (Mogollón, 2018)

El estado les brinda mayores facilidades para su creación y formalización debido a que estas empresas comienzan facturando en pequeñas cantidades, dándoles políticas que impulsen su emprendimiento y que conlleve a su mejora

empresarial, incluso dejando que el trámite lo lleven a cabo gratuitamente.

(Mogollón, 2018)

### **2.2.3.3 Requisitos para inscribirse en la remype**

- Tener un rubro diferente a discotecas, casinos, bares y juegos de azar.
  - RUC activo y vigente.
  - Contar con un usuario y clave SOL.
  - Tener por lo menos un trabajador.
- ¿Dónde y cómo se lleva a cabo la inscripción?

Se lleva a cabo vía online en la página del Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo. Además, se debe tener en cuenta que las agrupaciones de inquilinos, propietario, juntas y asociaciones deben adjuntar su documentación vía online en el momento de su inscripción.

Según (Mogollón, 2018) estar registrado en la remype trae beneficios como:

- Beneficios de la remype
  - Pueden formarse como personas jurídicas (empresas), vía online.
  - Pueden tener un mayor acceso a las compras estatales y al mercado privado.
  - El estado les da mayores facilidades para ser parte de distintos eventos feriales o exposiciones en la región, a nivel nacional y también internacionales.
  - Cuenta con Exporta Fácil, a cargo de la SUNAT.
  - Cuentan con un Régimen Laboral Especial, y a su vez pueden obtener mejoras laborales con sus empleadores.

- Los empleados cuentan con cobertura de salud (SIS). 50% es responsabilidad del empleador y el estado asumirá el 50% restante.
  - Tienen un tratamiento especial el cual dura por 3 años.
  - Las mypes que se acojan a las facturas electrónicas contarán con un cronograma mensual de pago especial para cancelar sus obligaciones tributarias mensuales ante SUNAT.
- FAE-MYPE – Reactiva Perú

Con el objetivo de garantizar los préstamos para el capital de trabajo que fueron otorgados a las micro y pequeñas empresas, para refinanciar y reestructurar sus deudas, el Gobierno estableció el Fondo de Apoyo Empresarial a la MYPE (FAE-MYPE) con un presupuesto de hasta S/ 300 millones, donde el Banco de Desarrollo del Perú (Cofide) se encarga de administrar dicho presupuesto. (Gestion, 2020)

Este fondo será canalizado por las entidades que estén implicadas dentro del sistema financiero; informo el COFIDE.

De tal manera que estas entidades están comenzando sus procedimientos internos con el objetivo de dar las simplicidades comprendidas en el DU 029-2020, para beneficiar a los pequeños emprendedores y con el objetivo de impulsar y mantener su crecimiento y desarrollo organizacional. (Gestion, 2020)

COFIDE para el caso de cooperativa de crédito y ahorro; ira informando progresivamente quienes ya ha firmado el contrato para realizar tale operaciones.

La FAE MYPE, actualmente tiene un capital de S/300 millones, donde las micro financieras y otras financieras pueden acceder a recursos, para refinanciar o reprogramar las deudas que tengan algunas mypes y pequeñas empresas; ocasionados por la emergencia sanitaria y cuarentena originada por la pandemia COVID19. (Gestion, 2020)

- ¿Cómo operará el FAE-MYPE?
  - La FAE-MYPE estipula recursos que aplicara el Estado para que las mypes tengan acceso a financiamiento que les permita superar los problemas económicos generados por el estado de emergencia adoptado ante la pandemia de Coronavirus, permitiéndoles continuar con sus actividades y recuperarse sin afectar el cumplimiento del pago de sus deudas. (Gestion, 2020)
  - Solo ingresan a este fondo empresas o personas naturales que operen actividades de comercio, turismo o producción con crédito “Normal” o “CPP” en la SBS, a FEBRERO 2020. (Gestion, 2020)
  - Así como también se dan facilidades a las mypes para solicitar nuevos préstamos (hasta el 31 de diciembre de 2020). Dichos prestamos deben estar destinados como capital de trabajo y deben ser solicitados antes las entidades financieras que tengan contrato con COFIDE. (Gestion, 2020)
  - Los préstamos otorgados en el programa FAE-MYPE no pueden superar los S/. 90,000 por cada empresa. (Gestion, 2020)

## **2.2.4 Teoría del Sector Comercio**

La teoría tradicional del comercio hace hincapié en que las diferencias en la dotación de los factores inducen a los países a especializarse, y a exportar determinados bienes o servicios en los que tienen una ventaja comparativa. Este proceso permite una asignación más eficiente de los recursos, lo que a su vez da lugar a un aumento del bienestar social mundial, es decir, los beneficios del comercio. (Silva, 2021)

### **2.2.4.1 Comercio Interno**

También llamado comercio nacional, está regido por unas normas que se encuentran inmersas en el código de comercio, que son respetados por todos los actores que intervienen en estas operaciones; de lo contrario pueden ser sancionados. (Uriarte, 2020)

- **Clases de Comercio Interno**

Según (Uriarte, 2020) se dividen en dos grandes grupos:

- Minorista: es la venta final al consumidor final.
- Mayorista: es la venta de productos a gran escala a intermediarios, distribuidores o clientes que no son consumidores finales.

El comercio interno se mueve no solamente a partir de la actividad que llevan a cabo los comerciantes formales, o sea, los que están debidamente registrados y cumplen con la normativa vigente, sino también por aquellos llamados informales, que trabajan por fuera de la legalidad. (Uriarte, 2020)

- **Comercio Exterior**

El comercio exterior es la compra o venta de bienes y servicios que se realiza fuera de las fronteras geográficas de un país (en el exterior). Esto es, se

transan productos en donde las partes interesadas se encuentran ubicadas en distintos países o regiones. (Uriarte, 2020)

El comercio exterior generalmente se encuentra sujeto a diversas normas tanto de control de los productos (sanitarios, seguridad, etc.), como de procedimientos (trámites burocráticos, registros, etc.) y de tributación (impuestos, aranceles, etc.) (Silva, 2021)

#### - Características del Comercio Exterior

Según (Silva, 2021) refiere que el comercio exterior presenta las siguientes características:

- ✓ Se trata del comercio entre países.
- ✓ Se da mayormente entre los países que tienen una economía abierta o que cuentan con tratados de comercio exterior con cualquier país del mundo.
- ✓ Están sujetos a normas especiales.
- ✓ Se suelen llevar a cabo convenios o acuerdos comerciales entre los países interesados en comercia entre sí.
- ✓ La entrada o salida de los productos genera un flujo de divisas.
- ✓ Existe un ente público que se encarga del control de la entrada y salida de bienes de un país. Este organismo se llama Aduana y está encargado de controlar los flujos de entrada y salida de bienes a través de la frontera y de la aplicación de impuestos (tasas o tributos) que determine la ley.

#### - Formas de Comercio Exterior

Según (Silva, 2021) refiere que el comercio exterior tiene las siguientes

formas:

- ✓ Exportación: son los servicios o bienes vendidos por un país en el extranjero.
- ✓ Importación: son los servicios o bienes comprados por un país en el extranjero.
- ✓ Comercio de tránsito: son servicios de nivel económico, donde un individuo que ejecuta la operación no tiene domicilio social ni en el país exportador ni en el importador, sino que está situado en un tercer país.

Además (Uriarte, 2020) nos menciona que existen además formas especiales que no entran dentro de las categorías anteriores:

- ✓ Inversiones extranjeras directas.
- ✓ Operaciones de contraprestación.
- ✓ Cooperación.
- ✓ Compañías de proyectos en el extranjero.
- ✓ Intermediarios independientes.
- ✓ Operaciones de perfeccionamiento.
- ✓ Fabricación bajo licencia.
- ✓ Franquicia.

- Importancia del Comercio

El comercio encierra toda actividad de intercambio de productos sean en ámbito local o en el exterior, pero no solo se centra en eso, ya que el comercio permite al ser humano mantener contacto con otras culturas, sociedades y tradiciones y que a su vez hacen que el comercio sea una



actividad dinámica que abre fronteras tanto geográficas como políticas entre las comunidades. (Uriarte, 2020)

El comercio es de vital importancia para el ser humano puesto que no tiene que ver solamente con el aspecto económico, sino también con el aspecto social y cultural. El interactuar con otras comunidades y absorber conocimiento a través de ello es lo que enriquece a una sociedad. (Uriarte, 2020)

### 2.2.5 Empresa en estudio

La empresa en estudio con razón social: REPRESENTACIONES ALICIA con RUC: 10328151176 del Sr. Aguirre Medina Malaquías, inscrita en el Régimen General desde el año 2004, y registrado y acreditado a partir del 24 de setiembre del 2010 en la remype:

REGISTRO NACIONAL DE MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA - REMYPE (Desde el 20/10/2008)								
N° DE RUC	RAZÓN SOCIAL	FECHA SOLICITUD	ESTADO/CONDICIÓN	FECHA DE ACREDITACIÓN	SITUACIÓN ACTUAL	DOCUMENTO DE SUSTENTO	FECHA DE BAJA / CANCELACIÓN	RÉGIMEN LABORAL ESPECIAL (RLE)
10328151176	AGUIRRE MEDINA MALAQUÍAS	02/02/2009	ACREDITADO COMO PEQUEÑA EMPRESA	24/09/2010	ACREDITADO	---	---	---

#### Actividad Económica:

- Principal - 4711 - VENTA AL POR MENOR EN COMERCIOS NO ESPECIALIZADOS CON PREDOMINIO DE LA VENTA DE ALIMENTOS, BEBIDAS O TABACO

#### Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):

- Factura
- Boleta de Venta
- Guía de Remisión – Remitente

**Sistema de Emisión Electrónica:**

- Factura Portal Desde 02/03/2019
- Boleta Portal Desde 01/03/2019

**Emisor electrónico desde:**

- 01/03/2019

**Comprobantes Electrónicos:**

- BOLETA (desde 01/03/2019), FACTURA (desde 02/03/2019)

**Afiliado al PLE desde:**

- 25/02/2015.

**Padrones:**

- Incorporado al Régimen de Buenos Contribuyentes (Resolución N° 1430050002294) a partir del 01/08/2015.

**Visión:**

- Ser un referente en la comercialización de bebidas alcohólicas y refrescos sin alcohol a nivel local y regional, brindando la mejor atención al por mayor y menor a nuestros usuarios consumidores.

**Misión:**

- Impulsar un entorno competitivo, socialmente responsable y ser promotores de empleo; para satisfacer a nuestros usuarios consumidores.

## **2.3 Marco Conceptual**

### **2.3.1 Definición del Financiamiento:**

Según (Resendiz, 2021) menciona que es un mecanismo para que una persona o empresa (grande o PyME) puedan acceder a fondos que les permitan llevar a cabo sus proyectos, actividades e inversiones.

A su vez, (Lopez, 2017) nos señala que es el acto de hacer uso de recursos económicos para pagar obligaciones o cancelar bienes, servicios o algún otro tipo de activo en particular. El financiamiento puede originarse de diversas fuentes, siendo el más común el propio ahorro.

### **2.3.2 Definición de Empresa**

Según (Perez, 2021) refiere que una empresa es una unidad económico-social, conformada por elementos humanos, materiales y técnicos, que tiene como objetivo la obtención de utilidades mediante su participación en el mercado de bienes y servicios.

Asimismo, utiliza diferentes factores que le resultan rentables para las distintas operaciones y actividades que realiza a cabo la empresa; por ejemplo: para esto, hace uso de los factores productivos (trabajo, tierra y capital) (Perez, 2021)

### **2.3.3 Definición de micro y pequeña empresa**

Afirma que la micro y pequeña empresa es definida como la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial, que tiene como objeto de desarrollar actividades de extracción, transformación, producción. (SUNAT, 2018)

En tanto (Garcia, 2018) nos menciona que es la unidad económica constituida sea por una persona natural o jurídica, bajo cualquier tipo de organización que

se encuentre contemplada en la legislación vigente, que tiene como objetivo desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

#### **2.3.4 Definición de crédito**

(CERTUS, 2021) define al crédito como un acuerdo mediante el cual una persona percibe dinero, sea de una entidad bancaria o alguna otra entidad financiera con el objetivo de adquirir un producto o servicio, lo cual será pagado en un futuro. Aquello permite el acceso a un bien en un momento en el que el cliente no cuente con el efectivo necesario para adquirirlo.

Consiste en realizar un préstamo de dinero entre dos partes, con el compromiso de que, en un determinado tiempo, quien recibe el préstamo lo devuelva gradualmente (pago de cuotas) o en un único pago y con intereses adicionales que sirve como compensación para el que presta por el tiempo que no tuvo en su poder el dinero prestado. (EDUCA, s.f.)

#### **2.3.5 Definición de interés**

(Ochoa, 2021) refiere que el interés proviene de las obligaciones exigibles tras un contrato o convención específica, el cual se cancelara en la forma y cuantía establecida en el mismo negocio jurídico o a falta de pacto expreso, de conformidad con las normas supletorias civiles o comerciales.

El interes se representa mediante el precio del dinero o el precio del crédito. Es decir, el dinero tiene valor y el mismo puede medirse a través de la tasa de interés que se genera con un prestamo o credito. (WINA, 2019)

#### **2.3.6 Definición de Sector Comercial**

Actividad económica que se basa en el intercambio y transporte de bienes y

servicios, entre diversas personas o naciones. Estas actividades se llevan a cabo en mercados, muestras, ferias, etc.; cuyo movimiento tiende a exhibir el producto terminado y a favorecer su comercialización. (GRUDEMI, 2017)

Según (Perez, 2021) nos manifiesta que el comercio representa la principal fuente de empleos en la economía local. En estos años se ha ampliado y adquirido nuevas tendencias para alcanzar un desarrollo económico, integrado y acelerado; capaz lograr un gran aumento en los empleos creados.

### **2.3.7 Definición de Institución Financiera**

(Marco, 2018) nos menciona que una institución financiera es una compañía donde su principal actividad es la prestación de servicios financieros a los agentes económicos de la sociedad, y a su vez estas instituciones tienen ánimo de lucro.

Son organizaciones cuya especialidad radica en la acumulación de capitales y la prestación de créditos financieros a los diferentes agentes económicos de la sociedad. Generalmente estas organizaciones actúan como intermediarios y facilitan el flujo de dinero a través de la economía. (Mejia & Karina, 2020)

## **III. Hipótesis**

(Zita, 2021) menciona que una hipótesis es la tentativa de explicación de algún fenómeno o problema que puede ser comprobado a través de la observación o la propia experimentación. Por ejemplo, los científicos tienen la necesidad de proponer diversas hipótesis como posibles explicaciones para algún problema que desean resolver.

- Dado que el diseño de investigación es de tipo cualitativa no experimental, no aplica.

- No corresponde la hipótesis porque es de tipo descriptivo y es de una sola variable.

## **IV. Metodología**

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

El diseño del presente informe ha sido no experimental, descriptivo – bibliográfico documental y de caso.

Ha sido no experimental; porque no se manipulo las variables, cosas o personas, ya que se limitará a describir la variable en su contexto natural dado.

Ha sido descriptivo; porque se limitó a describir los aspectos más importantes de la variable en investigación.

Ha sido bibliográfico; porque una parte de la investigación comprendió la revisión bibliográfica de los antecedentes pertinentes de estudio.

Ha sido documental; porque se utilizó documentos para utilizar información para el estudio según sea el caso.

Y, por último, ha sido de caso; porque la investigación de campo se limitó a estudiar una sola investigación

### **4.2 Población y muestra**

#### **4.2.1 Población**

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

#### **4.2.2 Muestra**

Para el recojo de la muestra, se tomó a la empresa “Representaciones Alicia” de Chimbote.

### 4.3 Definición y operacionalización de variables e indicadores

Operacionalización de la Variable				
Variable	Definición	Dimensión	Sub - Dimensión	Indicador
<b>Financiamiento</b>	Es un préstamo concedido a un cliente a cambio de una promesa de pago en una fecha futura indicada. Dicha cantidad debe ser devuelta con un monto adicional (intereses), que depende de lo que ambas partes hayan acordado. (Lopez, 2017)	<b>Fuentes de Financiamiento</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Interna (capital)</li> <li>➤ Externa (Bancaria, No Bancaria)</li> </ul>	<p>¿Ha sido financiada por terceros? Si ( ) No ( )</p> <p>¿La entidad fue bancaria? Si ( ) No ( )</p> <p>¿La entidad fue NO bancaria? Si ( ) No ( )</p>
		<b>Plazo del Financiamiento</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Corto Plazo</li> <li>➤ Largo Plazo</li> </ul>	<p>¿Fue a corto plazo? Si ( ) No ( )</p> <p>¿Fue a largo plazo? Si ( ) No ( )</p>
		<b>Costo del Financiamiento</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Tasas de interés</li> </ul>	<p>¿Los intereses son accesibles? Si ( ) No ( )</p>
		<b>Uso del Financiamiento</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Capital de trabajo</li> <li>➤ Mercaderías</li> <li>➤ Activo fijo</li> <li>➤ Activo corriente</li> </ul>	<p>¿Lo utilizo para invertir en capital de trabajo y mejoramiento de su local? Si ( ) No ( )</p> <p>¿Lo utilizo pagar deudas? Si ( ) No ( )</p>

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

##### **4.4.1 Técnicas:**

Para el recojo de información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica y la entrevista, análisis comparativo.

##### **4.4.2 Instrumentos:**

Para el recojo de información se utilizó los siguientes: Ficha bibliográfica y cuestionario de preguntas cerradas pertinentes.

#### **4.5 Plan de análisis**

La información recogida a nivel cualitativo – no experimental, se realizó de manera organizada, estructurada y analizada en función de los objetivos específicos de la investigación:

- Para realizar el objetivo específico 1 se utilizó la bibliografía pertinente y necesaria; fundamentalmente se procuró encontrar los antecedentes pertinentes a la variable y unidad de análisis del trabajo de investigación.
- Para realizar el objetivo específico 2 se elaboró un cuestionario pertinente con preguntas de financiamiento a la empresa “Representaciones Alicia” de Chimbote.
- Para realizar el objetivo específico 3 se elaboró un cuadro comparativo con las estadísticas recogidas y se describió las oportunidades del financiamiento que mejoran las posibilidades de la empresa “Representaciones Alicia” 2020, 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 V002 de la Uladech Católica - Aprobado por acuerdo del Consejo Universitario con Resolución N° 0973-2019-CU-ULADECH católica, de fecha 16 de agosto del 2019, por lo tanto, se sostiene que las investigaciones en la Uladech se debieron tener en cuenta los siguientes principios:

- **Protección a las personas**

Este principio no sólo implica que las personas que son sujetos de investigación participen voluntariamente y dispongan de información adecuada, sino también involucra el pleno respeto de sus derechos fundamentales, en particular, si se encuentran en situación de vulnerabilidad. (Uladech, 2019)

- **Libre participación y derecho a estar informado:**

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 consiente el uso de la información para los fines específicos establecidos en el proyecto. (Uladech, 2019)

- **Integridad Científica:**

La integridad o rectitud deben regir no sólo la actividad científica de un investigador, sino que debe extenderse a sus actividades de enseñanza y a su ejercicio profesional. (Uladech, 2019)

## V. Resultados y Análisis de Resultados

### 5.1 Resultados

**5.1.1 Respecto al Objetivo Especifico N° 1:** Establecer las oportunidades de Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales.

**Cuadro N° 1**

#### Resultado de los Antecedentes

<b>Factores Relevantes</b>	<b>Autores</b>	<b>Resultados</b>	<b>Oportunidades/Debilidades</b>
<b>Fuentes de Financiamiento</b>	Illanes (2017) Falconi (2019) Ponce (2019) Salas (2018) Montañez (2019) Ramírez (2019)	Los autores mencionados coinciden en sus investigaciones que las mypes recurren en su mayoría a un financiamiento externo, donde recurren en mayor número a las entidades bancarias.	Cuando el capital de trabajo de la empresa no es suficiente para mantenerse y crecer en el mercado, es importante recurrir a un financiamiento externo como alternativa para aliviarse económicamente.
<b>Plazo del financiamiento</b>	Illanes (2017) Fernández (2019)	Los autores mencionados coinciden en sus investigaciones que	Es recomendable obtener financiamiento a corto plazo para necesidades de corto plazo, lo que

	Ponce (2019)	las mypes que recurren a un financiamiento lo obtienen a corto plazo, ya que no quieren estar endeudados por un tiempo prolongado.	conllevara a evitar el pago innecesario de intereses más altos y/o condiciones más restrictivas que suelen acarrear un financiamiento a largo plazo.
<b>Costo del financiamien to</b>	Illanes (2017) Falconi (2019) Fernández (2019)	Los autores mencionados coinciden en sus investigaciones que las mype están satisfechas con los intereses generados por el financiamiento obtenido ya que sus ventas cubren el pago mensual que realizan.	Las entidades bancarias suelen ofrecer mejores tasas de interés en comparación a las instituciones no bancarias, aunque estas soliciten documentación adicional para realizar el financiamiento.
<b>Uso del financiamien to</b>	Ponce (2019) Fernández (2019) Ramírez	Los autores mencionados coinciden en sus investigaciones que las mype invierten el	Invertir en mejorar y expandir el negocio siempre es la mejor opción, no es recomendable utilizar tu

	(2019)	financiamiento obtenido en la compra de mercaderías, compra de activos para desarrollar las operaciones de la empresa y en el mejoramiento de su local.	financiamiento para pagar deudas o comprar activos que no ayuden a mejorar la producción en la empresa; puesto que, esto significaría un gastos innecesarias un riesgo a futuro para la empresa.
--	--------	---	--

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

**5.1.2 Respecto al Objetivo Especifico N° 2:** Describir las oportunidades de financiamiento, que mejoren las posibilidades de la empresa “Representaciones Alicia” – Chimbote, 2020.

### Cuadro N° 2

#### Resultados del Cuestionario

<b>Factores Relevantes</b>	<b>Preguntas</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Oportunidades/Debilidades</b>
<b>Fuentes de Financiamiento</b>	1. ¿Su empresa ha sido financiada por terceros?	<b>X</b>		La empresa Representaciones Alicia, al necesitar un financiamiento externo recurrió a la Caja del Santa, puesto que necesitaba con
	2. Si el financiamiento es de terceros. ¿La entidad financiera fue no bancaria?	<b>X</b>		

	3. Si el financiamiento es de terceros. ¿La entidad financiera fue bancaria?		<b>X</b>	urgencia obtener S/. 15,000,00 soles para aprovechar ofertas que le estaban ofreciendo.
	4. ¿La institución a la que recurrió le cedió el monto que solicito?	<b>X</b>		Obtuvo dicho financiamiento por el monto solicitado y con la plena seguridad que podían cumplir con su obligación en el tiempo establecido.
	5. ¿La institución a la que recurrió le solicito algún garante para que le ceda el préstamo solicitado?		<b>X</b>	
<b>Costo del financiamiento</b>	6. ¿La institución a la que recurrió le propuso un interés accesible sobre el préstamo brindado?	<b>X</b>		La empresa Representaciones Alicia al obtener el financiamiento, la tasa de interés impuesta por la Caja del Santa fue del 8% mensual, lo cual aceptaron con la certeza de que el ingreso de sus ventas cubrían las obligaciones generadas para el cumplimiento del crédito obtenido, y así continuar con su buen historial crediticio y no figurar en la central de riesgo financiero.
	7. ¿Su empresa se encuentra o estuvo por figurar en la central de riesgo financiero?		<b>X</b>	
	8. ¿Los ingresos generados por las ventas son mayores a los gastos generados para el cumplimiento del crédito?	<b>X</b>		

<b>Plazo del financiamiento</b>	9. En cuanto al plazo de su financiamiento, ¿fue a corto plazo?	<b>X</b>		La empresa Representaciones Alicia al obtener el financiamiento opto por el corto plazo, ya que querían evitar generar intereses innecesarios mayores a un año.
	10. En cuanto al plazo de su financiamiento, ¿fue a largo plazo?		<b>X</b>	
<b>Uso del financiamiento</b>	11. En cuanto al uso de su financiamiento, ¿lo utilizo para invertir en capital de trabajo y mejoramiento de su local?	<b>X</b>		La empresa Representaciones Alicia utilizo el financiamiento para aprovechar las ofertas ofrecidas, y comprar mercaderías para ofrecer a su público productos variados y precios accesibles; así como también, utilizo el restante en mejorar el aspecto de su local.
	12. En cuanto al uso de su financiamiento, ¿lo utilizo pagar deudas?		<b>X</b>	
	13. ¿Usted considera que el financiamiento obtenido ha permitido el crecimiento sostenido de la empresa?	<b>X</b>		

Fuente: Elaboración propia en base al cuestionario aplicado a la contadora de la Empresa.

**5.1.3 Respecto al Objetivo Especifico N° 3:** Explicar si el financiamiento mejora las posibilidades de las micro y/o pequeñas empresas nacionales y de la empresa “Representaciones Alicia” – Chimbote, 2020.

**Cuadro N° 3**

**Resultados de los Objetivos Específicos N° 01 y 02**

<b>Factores Relevantes</b>	<b>Oportunidades/ Debilidades del Objetivo N°1</b>	<b>Oportunidades/ Debilidades del Objetivo N°2</b>	<b>Explicación</b>
<b>Fuentes de Financiamiento</b>	Cuando el capital de trabajo de la empresa no es suficiente para mantenerse y crecer en el mercado, es importante recurrir a un financiamiento externo como alternativa para aliviarse económicamente.	La empresa Representaciones Alicia, al necesitar un financiamiento externo recurrió a la Caja del Santa, puesto que necesitaba con urgencia obtener S/. 15,000,00 soles para aprovechar ofertas que le estaban ofreciendo. Obtuvo dicho financiamiento por el monto solicitado y con el pleno conocimiento que podían cumplir	Las empresas nacionales mejoran sus oportunidades al recurrir al financiamiento en Instituciones Bancarias, puesto que en su mayoría es esencial para su crecimiento y poder seguir manteniéndose en el mercado.

		con su obligación en el tiempo establecido.	
<b>Costo del financiamiento</b>	Las entidades bancarias suelen ofrecer mejores tasas de interés en comparación a las instituciones no bancarias, aunque estas soliciten documentación adicional para realizar el financiamiento.	La empresa Representaciones Alicia al obtener el financiamiento, la tasa de interés impuesta por la Caja del Santa fue del 8% lo cual aceptaron, con la certeza de que el ingreso de sus ventas cubrían las obligaciones generadas para el cumplimiento del crédito obtenido, y así continuar con un buen historial crediticio y no figurar en la central de riesgo financiero.	Las empresas nacionales mejoran sus oportunidades al recurrir a Instituciones Bancarias para obtener un financiamiento, puesto que, estas ofrecen tasas de interés más bajas que podrían beneficiar a la empresa.
<b>Plazo del</b>	Es recomendable obtener financiamiento a	La empresa Representaciones Alicia al obtener el	Las empresas nacionales mejoran sus oportunidades



<p><b>financiamiento</b></p>	<p>corto plazo para necesidades de corto plazo, lo que conllevara a evitar el pago innecesario de intereses más altos y/o condiciones más restrictivas que suelen acarrear un financiamiento a largo plazo</p>	<p>financiamiento opto por el corto plazo, ya que querían evitar generar intereses innecesarios mayores a un año.</p>	<p>al optar por el corto plazo al obtener algún financiamiento, ya que de esta manera evitan el pago innecesario de intereses más altos y/o condiciones más restrictivas.</p>
<p><b>Uso del financiamiento</b></p>	<p>Invertir en mejorar y expandir el negocio siempre es la mejor opción, no es recomendable utilizar tu financiamiento para pagar deudas o comprar activos que no ayuden a mejorar la</p>	<p>La empresa Representaciones Alicia utilizo el financiamiento para aprovechar las oferta ofrecidas, y comprar mercaderías para ofrecer a su público productos variados y precios accesibles; así como también, utilizo</p>	<p>Las empresas nacionales mejoran sus oportunidades al utilizar adecuadamente los recursos obtenidos mediante el financiamiento externo, ya que la mejor decisión a futuro para el</p>

	producción en la empresa; puesto que, esto significaría un gastos innecesarias un riesgo a futuro para la empresa.	el restante en mejorar el aspecto de su local.	crecimiento de la empresa, es invertir en mayor compra de mercaderías y el mejoramiento del aspecto de su local.
--	--	--	--

Fuente: Elaboración propia en base a los resultados comparables de los objetivos

## 5.2 Análisis de resultados

### 5.2.1 Respecto al objetivo específico 1

Los autores mencionados Falconi (2019), Salas (2018), Montañez (2019), Ramírez (2019) afirman en sus investigaciones que las mype recurren en su mayoría a un financiamiento, donde recurren en mayor número a las entidades bancarias (BCP, BBVA, Interbank, Scotiabank, etc.) A su vez, (Lopez, 2017) nos señala que es el acto de hacer uso de recursos económicos para cancelar obligaciones o pagar bienes, servicios o algún tipo de activo particular. El financiamiento puede provenir de diversas fuentes, siendo el más habitual el propio ahorro.

Por otro lado, Illanes (2017), Fernández (2019), Ponce (2019) coinciden en sus investigaciones que las mype que recurren a un financiamiento de las entidades bancarias lo obtienen a corto plazo, ya que no quieren estar endeudados por un tiempo prolongado. En cuanto al costo del financiamiento mencionan que las empresas están satisfechas con los intereses generados por el financiamiento obtenido; ya que sus ventas cubren el pago mensual que realizan. Por ultimo

Ramírez (2019) coincide con los autores anteriormente mencionados en que las mype invierten el financiamiento obtenido en la compra de mercaderías, compra de activos para desarrollar las operaciones de la empresa y en el mejoramiento de su local.

### **5.2.2 Respetto al objetivo específico 2**

#### **Respetto a las Fuentes de Financiamiento:**

La empresa Representaciones Alicia de Chimbote, al necesitar un financiamiento externo recurrió a la Caja del Santa, puesto que necesitaba con urgencia obtener S/. 15,000,00 soles para aprovechar ofertas que le estaban ofreciendo. Obtuvo dicho financiamiento por el monto solicitado y con la plena seguridad que podían cumplir con su obligación en el tiempo establecido.

#### **Respetto al Costo del financiamiento:**

La empresa Representaciones Alicia al obtener el financiamiento, la tasa de interés impuesta por la Caja del Santa fue del 8% mensual, lo cual aceptaron con la certeza de que los ingresos de sus ventas cubrían las obligaciones generadas para el cumplimiento del crédito obtenido, y así continuar con su buen historial crediticio y no figurar en la central de riesgo financiero.

#### **Respetto al Plazo del financiamiento:**

La empresa Representaciones Alicia al obtener el financiamiento opto por el corto plazo, ya que querían evitar generar intereses innecesarios mayores a un año. Aunque podía cubrir posibles intereses más altos, optaron por mantener el margen posible para su empresa y no endeudarse por mucho tiempo.

#### **Respetto al Uso del financiamiento:**

La empresa Representaciones Alicia utilizo el financiamiento para aprovechar

las ofertas ofrecidas, y comprar mercaderías para ofrecer a su público productos variados y precios accesibles; así como también, utilizo el restante en mejorar el aspecto de su local.

### **5.2.3 Respecto al objetivo específico 3**

Al realizar la relación entre las empresas de los antecedentes y la empresa Representaciones Alicia, se establece lo siguiente:

#### **Respecto a las Fuentes de Financiamiento:**

Las empresas nacionales mejoran sus oportunidades al recurrir al financiamiento en Instituciones Bancarias, puesto que en su mayoría es esencial para su crecimiento y poder seguir manteniéndose en el mercado. Las entidades bancarias en comparación con otras entidades no bancarias (cajas rurales, cajas municipales, etc.) y otros tipos de fuentes de financiamiento (usureros y otros) dan mejores ofertas y mejores condiciones para un préstamo.

#### **Respecto al Costo del financiamiento:**

Las empresas nacionales mejoran sus oportunidades al recurrir a Instituciones Bancarias para obtener un financiamiento, puesto que, éstas ofrecen tasas de interés más bajas que podrían beneficiar a la empresa. Si comparamos las tasas de intereses de entidades bancarias y no bancarias, nos encontraremos con un panorama bastante amplio y distinto, puesto que, en las entidades bancarias, mientras mejores condiciones presente la empresa, estas podrán acceder a mayores montos y a un mejor costo (tasa de interés).

#### **Respecto al Plazo del financiamiento:**

Las empresas nacionales mejoran sus oportunidades al optar por el corto plazo al obtener algún financiamiento, ya que de esta manera evitan el pago

innecesario de intereses más altos y/o condiciones más restrictivas.

**Respecto al Uso del financiamiento:**

Las empresas nacionales mejoran sus oportunidades al utilizar adecuadamente los recursos obtenidos mediante el financiamiento externo, ya que la mejor decisión a futuro para el crecimiento de la empresa, es invertir en mayor compra de mercaderías y el mejoramiento del aspecto de su local.

**VI. Conclusiones**

**6.1 Respecto al Objetivo Especifico 1**

Se concluye según los autores revisados de los antecedentes, que la mayoría de las micro y pequeñas empresas nacionales tienen la oportunidad de recurrir al financiamiento de terceros; es decir, mediante las entidades bancarias, las cuales generan mayores y mejores oportunidades; puesto que en ellas se puede obtener préstamos con un margen de interés menor comparado a otras entidades no bancarias. A su vez, las mype recurren a un financiamiento a corto plazo, ya que no quieren estar endeudados por un tiempo prolongado. En cuanto al costo del financiamiento, mencionan que las empresas están satisfechas con los intereses generados por el financiamiento obtenido; ya que sus ventas cubren el pago mensual que realizan, y, por último, dicho financiamiento obtenido lo invierten en la compra de mercaderías, compra de activos para desarrollar las operaciones de la empresa y en el mejoramiento de su local.

**6.2 Respecto al Objetivo Especifico 2**

Se concluye respecto al cuestionario realizado a la contadora de la empresa Representaciones Alicia, y con los resultados obtenidos, podemos afirmar que utilizo el financiamiento por parte de terceros, es decir mediante la Caja del Santa,

donde debido a que necesitaba con urgencia obtener S/. 15,000,00 soles para aprovechar ofertas que le estaban ofreciendo, decidió recurrir a un financiamiento a corto plazo, ya que querían evitar generar intereses innecesarios mayores a un año y con la plena seguridad que podían cumplir con su obligación en el tiempo establecido, para lo cual la entidad accedió a su monto solicitado con el 8% de interés mensual, lo cual aceptaron con la certeza de que el ingreso de sus ventas cubrían las obligaciones generadas para el cumplimiento del crédito obtenido, y así continuar con su buen historial crediticio y no figurar en la central de riesgo financiero.

La empresa Representaciones Alicia utilizó el financiamiento para aprovechar las ofertas ofrecidas, y comprar mercaderías para ofrecer a su público productos variados y precios accesibles; así como también, utilizó el restante en mejorar el aspecto de su local.

### **6.3 Respecto al objetivo específico 3**

Los resultados obtenidos de acuerdo a las oportunidades/debilidades de los objetivos específicos 1 y 2, se concluye que las empresas nacionales mejoran sus oportunidades al recurrir al financiamiento en Instituciones Bancarias, puesto que en su mayoría es esencial para su crecimiento y poder seguir manteniéndose en el mercado. Al recurrir a Instituciones Bancarias para obtener un financiamiento, estas le ofrecen tasas de interés más bajas que podrían beneficiar a la empresa. A su vez estas optan por un financiamiento a corto plazo al obtener algún financiamiento, ya que de esta manera evitan el pago innecesario de intereses más altos y/o condiciones más restrictivas.

Y, en último lugar, las empresas nacionales mejoran sus oportunidades al utilizar

adecuadamente los recursos obtenidos mediante el financiamiento externo, ya que la mejor decisión a futuro para el crecimiento de la empresa, es invertir en mayor compra de mercaderías y el mejoramiento del aspecto de su local.

#### **6.4 Conclusión General:**

Se concluye que, las micro y pequeñas empresas cuando advierten que el capital de trabajo de la empresa no es suficiente para mantenerse y crecer en el mercado, creen importante recurrir a un financiamiento externo como alternativa para aliviarse económicamente. Las entidades bancarias son las preferidas por las micro y pequeñas empresas nacionales, ya que suelen ofrecer mejores tasas de interés en comparación a las instituciones no bancarias, aunque estas soliciten documentación adicional para realizar el financiamiento.

Muchas mype, como la empresa “Representaciones Alicia”, se inclinan al financiamiento de terceros a corto plazo ya que prefieren evitar la generación de intereses innecesarios mayores a un año. Recurren al financiamiento para poder solventarse y poder aprovechar las ofertas que se le presentan en el camino; tales como, comprar mercaderías para ofrecer a su público productos variados y precios accesibles; así como también, invertir en el mejoramiento del aspecto de su local.

#### **6.5 Propuesta de Mejora**

- Se propone que la empresa Representaciones Alicia, siga solicitando préstamos a terceros, pero se recomienda que esta vez lo solicite a entidades bancarias, las cuales ofrecen mejores condiciones para beneficio de la empresa en comparación a la Caja del Santa.
- Se propone que la empresa Representaciones Alicia, realice cotizaciones de créditos en las diferentes entidades bancarias como BCP, BBVA, Interbank o

Scotiabank que les ofrecen mejores tasas de interés en comparación a otras entidades.

- Se propone que la empresa Representaciones Alicia continúe obteniendo financiamientos a corto plazo ya que muchas veces, los préstamos de más duración acarrear mayores intereses; además sus ventas mensuales logran cubrir las cuotas mensuales de un préstamo a corto plazo.
- Se propone que la empresa Representaciones Alicia se arriesgue a obtener un financiamiento de una entidad bancaria, por una suma importante para ampliar su negocio (comprar un local que sirva de almacén), para que su negocio se vea mucho más ordenado y así también pueda invertir en mayor cantidad de mercaderías ya que es una empresa mayorista y con gran acogida en el Distrito de Chimbote.



## VII. Aspectos Complementarios

### 7.1 Referencias Bibliográficas

CERTUS. (14 de Enero de 2021). *Descubre los principales tipos de crédito en el Perú.*

Obtenido de <https://www.certus.edu.pe/blog/tipos-credito-peru/>

Coll, F. (25 de Abril de 2020). *Coste de financiación.* Economipedia. Haciendo facil

la Economía. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/coste-de-financiacion.html>

COMEXPERU. (2019). *Las micro y pequeñas empresas en el Perú. Informe anual de*

*diagnóstico y evaluación acerca de la actividad empresarial de las micro y pequeñas empresas en el Perú, y los determinantes de su capacidad formal.*

Obtenido de <https://www.comexperu.org.pe/upload/articulos/reportes/reportemype-001.pdf>

EDUCA. (s.f.). *¿Qué es el Crédito?* Portal de Educacion Financiera. Obtenido de

<https://www.cmfchile.cl/educa/621/w3-article-27152.html>

Falconi, J. L. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control*

*interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2019.* TESIS PARA

OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PUBLICO,

Universidad Catolica los Angeles Chimbote. Obtenido de

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/11006/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_CONTROL\\_INTERNO\\_FALCONI\\_PINEDO\\_JOSE\\_LUIS.pdf?sequence=4&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/11006/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CONTROL_INTERNO_FALCONI_PINEDO_JOSE_LUIS.pdf?sequence=4&isAllowed=y)

Fernandez, D. (2019). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del*

*financiamiento, de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso electro*

*ferretería Carlos de Huarmey, 2019. Tesis para optar el Título Profesional de Contador Publico, Universidad Catolica los Angeles Chimbote. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/15541/FINANCIAMIENTO\\_MICRO\\_Y\\_PEQUENAS\\_EMPRESAS\\_FERNANDEZ\\_DEL\\_CASTILLO\\_DANIEL\\_ROLANDO.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/15541/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_FERNANDEZ_DEL_CASTILLO_DANIEL_ROLANDO.pdf?sequence=1&isAllowed=y)*

Garcia, G. (27 de Agosto de 2018). *Qué son y cómo funcionan las microempresas. Hablemos de empresas.* Obtenido de <https://hablemosdeempresas.com/pymes/microempresas/>

Gestion. (2020). *Cuatro entidades financieras disponibles para brindar créditos a mypes afectados por emergencia.* Obtenido de <https://gestion.pe/economia/cuatro-entidades-financieras-disponibles-para-brindar-creditos-a-mypes-afectados-por-emergencia-noticia/>

GRUDEMI. (2017). *Actividad comercial.* Obtenido de <https://enciclopediaeconomica.com/actividad-comercial/>

HSBC. (31 de Diciembre de 2019). *Importancia del financiamiento para empresas en crecimiento.* Institución de Banca Múltiple . Obtenido de <https://www.business.hsbc.com.ar/es-ar/insights/managing-cash-flow/importancia-del-financiamiento-para-empresas-en-crecimiento>

Illanes, L. F. (2017). *CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS EN CHILE. TESIS PARA OPTAR AL GRADO DE MAGÍSTER EN FINANZAS, Universidad de Chile - Postgrado en Economía y Negocios, Chile.* Obtenido de <https://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/145690/Illanes%20Za%E2%94%9C%E2%96%92artu%20Luis.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- La Camara. (5 de Octubre de 2020). *Radiografía del régimen laboral MYPE*. Revista digital de la Camara de Comercio del Peru. Obtenido de [https://lacamara.pe/radiografia-del-regimen-laboral-mype/#:~:text=%E2%80%93%20Con%20la%20Ley%2030056%20\(02.07,adem%C3%A1s%20a%20las%20medianas%20empresas.](https://lacamara.pe/radiografia-del-regimen-laboral-mype/#:~:text=%E2%80%93%20Con%20la%20Ley%2030056%20(02.07,adem%C3%A1s%20a%20las%20medianas%20empresas.)
- Lopez, D. (2017). *Fuentes de financiación*. Economipedia. Haciendo facil la Economía. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/fuente-de-financiacion.html>
- Marco, F. J. (24 de Febrero de 2018). *Institución financiera*. Economipedia. Haciendo facil la Economía. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/institucion-financiera.html>
- Mejia, D., & Karina, A. (16 de Abril de 2020). *Respuestas de instituciones financieras a los impactos del COVID-19*. Obtenido de <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2020/04/respuestas-de-instituciones-financieras-a-los-impactos-del-covid19/>
- Mogollón, M. (2018). *¿Qué es la REMYPE? Requisitos, beneficios y para quienes aplica*. Obtenido de <https://www.paicomogollon.com/empresas/que-es-el-remype-en-el-peru/>
- Montañez, F. N. (2019). *PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO ABARROTES DE LA PROVINCIA DE YUNGAY, 2019*. Tesis para optar el Título Profesional de Contador Publico, Universidad Catolica los Angeles Chimbote. Obtenido de

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/15622/COMERCIO\\_FINANCIAMIENTO\\_Y\\_MYPES\\_MONTANEZ\\_CAUTIVO\\_FLOOR\\_NANCY.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/15622/COMERCIO_FINANCIAMIENTO_Y_MYPES_MONTANEZ_CAUTIVO_FLOOR_NANCY.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Ochoa, M. (05 de Octubre de 2021). *¿Qué es el interés y cuáles son sus clasificaciones?* OCH. Obtenido de <https://www.ochgroup.co/que-es-el-interes-y-cuales-son-sus-clasificaciones/>

Perez, M. (28 de Julio de 2021). *Definición de Comercio*. Obtenido de <https://conceptodefinicion.de/comercio/>

Perez, M. (6 de Octubre de 2021). *Definición de Empresa*. Obtenido de <https://conceptodefinicion.de/empresa/>

Ponce, P. L. (2019). *PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO Y LA RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO RUBRO LIBRERÍA DISTRITO DE HUÁNUCO – HUÁNUCO, 2019*. Tesis para optar el Título Profesional de Contador Publico, Universidad Católica los Angeles Chimbote. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/16094/OPORTUNIDADES\\_FINANCIAMIENTO\\_PONCE\\_PRIMO\\_PILAR\\_LUCHA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/16094/OPORTUNIDADES_FINANCIAMIENTO_PONCE_PRIMO_PILAR_LUCHA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Ramirez, M. E. (2019). *PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES: CASO EMPRESA REPRESENTACIONES WILLIAM HERNANDEZ E.I.R.L - NUEVO CHIMBOTE, 2019*. Tesis para optar el Título Profesional de Contador Publico, Universidad Católica los

- Angeles Chimbote. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/15922/MICRO\\_Y\\_PEQUENAS\\_EMPRESAS\\_FINANCIAMIENTO\\_RAMIREZ\\_CARRION\\_MELIZA\\_EULALIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/15922/MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_FINANCIAMIENTO_RAMIREZ_CARRION_MELIZA_EULALIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Resendiz, F. (8 de Abril de 2021). *Financiamiento a corto plazo vs largo plazo: Ventajas y Desventajas*. Fondimex. Obtenido de <https://fondimex.com/blog/financiamiento-a-corto-plazo-vs-largo-plazo-ventajas-y-desventajas/>
- Salas, R. (2018). *Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio, rubro calzados de la Ciudad de Huaraz, 2017*. Tesis para optar el Grado Académico de Bachiller, Universidad Católica los Angeles Chimbote. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/7814/CARACTERIZACION\\_FINANCIAMIENTO\\_SALAS\\_JAMANCA\\_RAFAEL\\_FREDY.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/7814/CARACTERIZACION_FINANCIAMIENTO_SALAS_JAMANCA_RAFAEL_FREDY.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Silva, L. (25 de Agosto de 2021). *Todo sobre los 6 principales tipos de comercio y la importancia de cada uno*. Checklist Fácil - Transforme la eficiencia operativa de su empresa. Obtenido de <https://blog-es.checklistfacil.com/tipos-de-comercio/>
- SUNAT. (2018). *Carpeta Regimen MYPE Tributario*. Obtenido de <https://orientacion.sunat.gob.pe/sites/default/files/inline-files/REMYPe.pdf>
- Torres, A., Guerrero, F., & Paradas, M. (17 de Enero de 2017). *Financiamiento Utilizado Por Las Pequeñas Y Medianas Empresas Ferreteras*. Universidad Politécnica Territorial "Mario Briceño Iragorry", Venezuela. Obtenido de

<http://ojs.urbe.edu/index.php/cicag/article/download/133/3557?inline=1>

Uladech. (2019). *Codigo de Etica para la investigacion*. Universidad Catolica los Angeles de Chimbote.

Uriarte, J. M. (02 de Abril de 2020). *Comercio*. Caracteristicas.co. Obtenido de <https://www.caracteristicas.co/comercio/>

Vega, E. (29 de Mayo de 2021). *Sistema no bancario: qué son las financieras, microfinancieras, cajas municipales y cajas rurales*. Gestion. Obtenido de <https://gestion.pe/tu-dinero/sistema-no-bancario-que-son-las-financieras-microfinancieras-cajas-municipales-y-cajas-rurales-sistema-financiero-sistema-bancario-peru-nnda-nnlt-noticia/>

Velecela, N. E. (2013). *ANÁLISIS DE LAS FUENTES DE FINANCIAMIENTO PARA LAS PYMES*. Trabajo de Investigación previo a la obtención del Título de MAGISTER EN GESTIÓN Y DIRECCIÓN DE EMPRESAS, Universidad de Cuenca - Facultad de Ciencias Economicas y Financieras, Cuenca - Ecuador. Obtenido de <http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/5269/1/Tesis.pdf>

WINA. (19 de Marzo de 2019). *La tasa de interés, ¿qué es y qué representa?* Obtenido de <https://www.wina.com.ar/blog/la-tasa-de-interes-que-es-y-que-representa>

Zita, A. (30 de Diciembre de 2021). *Hipótesis*. TodaMateria. Obtenido de <https://www.todamateria.com/hipotesis/>

## Anexos

### Anexo 01: Matriz de Consistencia

<b>Título del proyecto</b>	Propuesta De Mejora De Los Factores Relevantes Del Financiamiento De Las Micro Y Pequeñas Empresas Nacionales: Caso Empresa “Representaciones Alicia” – Chimbote, 2020.
<b>Enunciado del problema</b>	¿Las oportunidades de Financiamiento mejora las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa “Representaciones Alicia” – Chimbote, 2020?
<b>Objetivo general</b>	Identificar las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa “Representaciones Alicia” – Chimbote, 2020.”
<b>Objetivos específicos</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Establecer las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales.</li><li>✓ Describir las oportunidades de financiamiento, que mejoren las posibilidades de la empresa “Representaciones Alicia” – Chimbote, 2020.</li><li>✓ Explicar si el financiamiento mejora las posibilidades de las micro y/o pequeñas empresas nacionales y de la empresa “Representaciones Alicia” – Chimbote, 2020.</li></ul>
<b>Hipótesis</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Dado que el diseño de investigación es de tipo cualitativa no experimental, no aplica.</li><li>✓ No corresponde la hipótesis porque es de tipo descriptivo y es de una sola variable.</li></ul>

## Anexo 02: Modelo de Fichas Bibliográficas.

<b>Título</b>	:	“Análisis de las fuentes de Financiamiento para las pymes”.
<b>Subtítulo</b>	:	Para optar el grado de magister en Gestión y Dirección de Empresas.
<b>Autor(a)</b>	:	Ing. Norma Elizabeth Velecela Abambari.
<b>Publicación</b>	:	Cuenca, Ecuador – 2013.
<b>Asesor(a)</b>	:	Ms. José Santiago Jimbo Díaz.
<b>Temas</b>	:	Financiamiento, pyme.
<b>Contenido</b>	:	Nos brinda una visión general sobre las Pequeñas y Medianas Empresas "PYME", partiendo de un estudio de las PYMES en América Latina, a continuación, centrándose en el estudio de la situación de este tipo de empresas en el Ecuador. Por esta razón en esta tesis se describen las principales características de las PYMES así como las deficiencias y problemas que enfrentan estas empresas en crecimiento en el mercado local al momento de solicitar una fuente de financiamiento.

Ley N° 30056. Diario Oficial de la República del Perú, Lima, Perú, 01 de julio de 2013.

Aquí se presentan modificaciones a la Ley N° 28015 mediante normas legales.

Ley N° 28015. Diario Oficial de la República del Perú, Lima, Perú, 11 de junio de 2003.

Aquí se encuentra la ley que da creación a las mype, explicando todos los aspectos legales de estos.



Anexo 03: Cuestionario.



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIA CONTABLES, FINANCIERAS Y  
ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

INSTRUMENTO DE RECOLECCION DE DATOS – (CUESTIONARIO)

Cuestionario aplicado a la contadora de la MYPE del ámbito de estudio.

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado “Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa “Representaciones Alicia” – Chimbote, 2020”

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

Encuestador (a): **Gonzales Saavedra Franklin Leonardo**

1. ¿Su empresa ha sido financiada por terceros?

SI

NO

2. Si el financiamiento es de terceros. ¿La entidad financiera fue no bancaria?

SI

NO

3. Si el financiamiento es de terceros. ¿La entidad financiera fue bancaria?

SI

NO

4. ¿La institución a la que recurrió le cedió el monto que solicito?

SI

NO



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

5. ¿La institución a la que recurrió le solicitó algún garante para que le ceda el préstamo solicitado?

SI

NO

6. ¿La institución a la que recurrió le propuso un interés accesible sobre el préstamo brindado?

SI

NO

7. ¿Su empresa se encuentra o estuvo por figurar en la central de riesgo financiero?

SI

NO

8. En cuanto al plazo de su financiamiento, ¿fue a corto plazo?

SI

NO

9. En cuanto al plazo de su financiamiento, ¿fue a largo plazo?

SI

NO

10. ¿Los ingresos generados por las ventas son mayores a los gastos generados para el cumplimiento del crédito?

SI

NO

11. En cuanto al uso de su financiamiento, ¿lo utilizo para invertir en capital de trabajo y mejoramiento de su local?

SI

NO

12. En cuanto al uso de su financiamiento, ¿lo utilizo pagar deudas?

SI

NO

13. ¿Usted considera que el financiamiento obtenido ha permitido el crecimiento sostenido de la empresa?

SI

NO



Alicia Aguirre Pasual

DNI. 32732082

Contadora - Representaciones Alicia

## Anexo 04: Validación de Instrumentos.



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

### FICHA DE VALIDACION DE INSTRUMENTOS DE INVESTIGACION

**Título de la Investigación:** PROPUESTA DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES: CASO EMPRESA "REPRESENTACIONES ALICIA" – CHIMBOTE, 2020

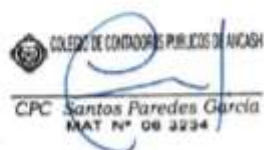
#### I. DATOS INFORMATIVOS DEL EXPERTO VALIDADOR

**Apellidos y Nombres** : C.P.C. Paredes García Santos Gregorio  
**Cargo o Institución donde labora** : Unidad de Gestión Educativa Local del Santa  
**Nombre del Instrumento de Evaluación** : Cuestionario, Matriz de Consistencia y Operacionalización de Variables  
**Teléfono** : 943976564  
**Lugar y fecha** : Chimbote, 19 de Octubre del 2020  
**Autor del Instrumento** : Gonzales Saavedra Franklin Leonardo

#### II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO:

Indicadores	Criterios	Valoración	
		SI	NO
Claridad	Los indicadores están formulados con un lenguaje apropiado y claro.	X	
Objetividad	Los indicadores que se están midiendo están expresados en conductas observables.	X	
Contextualización	El problema que se está investigando está adecuado al avance de la ciencia y la tecnología.	X	
Organización	Los ítems guardan un criterio de organización lógica.	X	
Cobertura	Abarca todos los aspectos en cantidad y calidad	X	
Intencionalidad	Sus instrumentos son adecuados para valorar aspectos de las estrategias	X	
Consistencia	Sus dimensiones e indicadores están basados en aspectos teórico científicos	X	
Coherencia	Existe coherencia entre los indicadores y las dimensiones de su variable	X	
Metodología	La estrategia que se está utilizando responde al propósito de la investigación	X	
Oportunidad	El instrumento será aplicado en el momento oportuno o más adecuado	X	

#### III. OPINION GENERAL DEL EXPERTO ACERCA DE LOS INSTRUMENTOS

  
 COLEGIO DE CONTADORES PÚBLICOS DE ANCASH  
 CPC Santos Paredes García  
 MAT N° 06 2224

Chimbote, 19 de Octubre del 2020

.....  
**Firma del experto**  
**DNI 32943194**

## Anexo 05: Consentimiento informado.



### PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENCUESTAS (Ciencias Sociales)

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

La presente investigación se titula PROPUESTA DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES: CASO EMPRESA "REPRESENTACIONES ALICIA" – CHIMBOTE, 2020 y es dirigido por GONZALES SAAVEDRA FRANKLIN LEONARDO, investigador de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

El propósito de la investigación es: Identificar las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa "Representaciones Alicia" – Chimbote, 2020.

Para ello, se le invita a participar en una encuesta que le tomará 5 minutos de su tiempo.

Su participación en la investigación es completamente voluntaria y anónima. Usted puede decidir interrumpirla en cualquier momento, sin que ello le genere ningún perjuicio. Si tuviera alguna inquietud y/o duda sobre la investigación, puede formularla cuando crea conveniente.

Al concluir la investigación, usted será informado de los resultados a través de una copia de los resultados o una copia de la tesis desarrollada. Si desea, también podrá escribir al correo franklin2013\_4@hotmail.com para recibir mayor información. Asimismo, para consultas sobre aspectos éticos, puede comunicarse con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

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

Nombre: Alicia Aguirre Gonzales

Fecha: 19 de Octubre del 2020

Correo electrónico: aguirre\_alicia1982@hotmail.com

Firma del participante:

Firma del investigador (o encargado de recoger información):

CÓMITÉ INSTITUCIONAL DE ÉTICA EN INVESTIGACIÓN – ULADECH CATÓLICA



## Anexo 06: Información de la Empresa

<b>Número de RUC:</b> 10328151176 - AGUIRRE MEDINA MALAQUIAS
<b>Tipo Contribuyente:</b> PERSONA NATURAL CON NEGOCIO
<b>Tipo de Documento:</b> DNI 32815117 - AGUIRRE MEDINA, MALAQUIAS
<b>Nombre Comercial:</b> REPRESENTACIONES ALICIA
<b>Fecha de Inscripción:</b> 07/08/1993 <b>Fecha de Inicio de Actividades:</b> 01/02/1993
<b>Estado del Contribuyente:</b> ACTIVO
<b>Condición del Contribuyente:</b> HABIDO
<b>Domicilio Fiscal:</b> -
<b>Sistema Emisión de Comprobante:</b> MANUAL <b>Actividad Comercio Exterior:</b> SIN ACTIVIDAD
<b>Sistema Contabilidad:</b> MANUAL
<b>Actividad(es) Económica(s):</b> Principal - 4711 - VENTA AL POR MENOR EN COMERCIOS NO ESPECIALIZADOS CON PREDOMINIO DE LA VENTA DE ALIMENTOS, BEBIDAS O TABACO
<b>Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):</b> FACTURA

BOLETA DE VENTA
GUIA DE REMISION - REMITENTE
Sistema de Emisión Electrónica: FACTURA PORTAL DESDE 02/03/2019 BOLETA PORTAL DESDE 01/03/2019
Emisor electrónico desde: 01/03/2019
Comprobantes Electrónicos: BOLETA (desde 01/03/2019),FACTURA (desde 02/03/2019)
Afiliado al PLE desde: 25/02/2015
Padrones: Incorporado al Régimen de Buenos Contribuyentes (Resolución N° 1430050002294) a partir del 01/08/2015





Fuente: Almacén de “Representaciones Alicia”