



**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 SOCIEDAD COMERCIAL SAN JOSE  
S.A.C. - TUMBES, 2021**

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

**AUTORA**

**GARCIA CORDOVA, MARITA YASMIN  
ORCID: 0000-0002-1666-4931**

**ASESOR**

**QUIROZ CALDERON, MILAGRO BALDEMAR  
ORCID: 0000-0002-2286-4606**

**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 SOCIEDAD COMERCIAL SAN JOSE  
S.A.C. - TUMBES, 2021**

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

**AUTORA**

**GARCIA CORDOVA, MARITA YASMIN  
ORCID: 0000-0002-1666-4931**

**ASESOR**

**QUIROZ CALDERON, MILAGRO BALDEMAR  
ORCID: 0000-0002-2286-4606**

**CHIMBOTE – PERÚ**

**2022**

## **Título de la Tesis**

Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa Sociedad Comercial San José S.A.C. - Tumbes, 2021

## **Equipo de Trabajo**

### **AUTORA**

García Córdova, Marita Yasmin

ORCID: 0000-0002-1666-4931

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

### **ASESOR**

Quiroz Calderón, Milagro Baldemar

ORCID: 0000-0002-2286-4606

Universidad Católica los Ángeles de Chimbote Facultad de Ciencias e Ingeniería,  
Escuela Profesional de Contabilidad, Tumbes – Perú

### **JURADOS DE INVESTIGACION**

Baila Gemin, Juan Marco

Código Orcid: 0000-0002-0762-4057

Montano Barbuda, Julio Javier

Código Orcid: 0000-0002-1620-5946

Manrique Placido, Juana Maribel

Código Orcid: 0000-0002-6880-1141

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

---

Mgtr. Baila Gemin, Juan Marco  
(Presidente)

---

Mgtr. Montano Barbuda, Julio Javier  
(Miembro)

---

Mgtr. Manrique Placido, Juana Maribel  
(Miembro)

---

Mgtr. Quiroz Calderón, Milagro Baldemar  
(Asesor)

## **Agradecimiento**

A DIOS:

Por haberme permitido llegar hasta Este punto y haberme dado salud para lograr mis objetivos, además De su infinita bondad y amor.

A MIS PADRES:

Por el constante apoyo, esfuerzo que me han podido brindar durante esta etapa de mi vida, depositando su entera Confianza en cada reto que se me presentaba Sin dudar ni un solo momento en mí Inteligencia y capacidad

A MI DOCENTE:

Por su dedicación y sus grandes enseñanzas y excelentes conocimientos que nos ha podido compartir durante la elaboración del informe de Tesis para optar mi Título Profesional de Contador Público.

## **Dedicatoria**

A DIOS:

Por ser el inspirador y darnos fuerza para continuar en este proceso de obtener uno de los anhelos más deseados.

A MIS AMADOS PADRES:

Por sus consejos, apoyo, amor, esfuerzo, compañía en los momentos más difíciles de cada una de las etapas de mi vida, me han dado todo lo que soy como persona, mis valores, mis principios, mi carácter, mi empeño, mi perseverancia, coraje para seguir mis objetivos.

## Resumen

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Sociedad Comercial San José S.A.C. – Tumbes, 2021. Para su elaboración se utilizó la metodología cualitativa y el diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico y de caso, aplicándose las técnicas de la revisión bibliográfica y entrevista, también se utilizó los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas, obteniéndose las siguientes conclusiones: **Respecto al objetivo específico 01**, Según los autores revisados de los antecedentes, que las micro y pequeñas empresas nacionales tienen la oportunidad de recurrir al financiamiento de terceros. **Respecto al objetivo específico 02**, Respecto al cuestionario realizado al representante de la empresa Sociedad Comercial San José S.A.C. y con los resultados obtenidos, podemos afirmar que la empresa en estudio también necesitó de un financiamiento para su negocio, el empresario viene optando por el financiamiento externo que es otorgado por el banco de crédito del Perú (BCP) y la caja municipal Sullana. **Respecto al objetivo específico 03**, De acuerdo a los resultados obtenidos del objetivo específico 1 y objetivo específico 2, los factores relevantes se relacionan coincidiendo en ambos donde se afirman que obtienen financiamiento de terceros. **Conclusión general:** Se propone a la empresa Sociedad Comercial San José S.A.C. elaborar un estudio de mercado que permita evidenciar las entidades financieras que ofertan recursos dinerarios a tasas de interés más bajas.

Palabras Clave: Financiamiento, Micro y Pequeña Empresa, Propuesta.

## Abstract

The present research work had as a general objective: Identify financing opportunities that improve the possibilities of micro and small national companies and the company Sociedad Comercial San José S.A.C. – Tumbes, 2021. For its elaboration, the qualitative methodology and the non-experimental, descriptive, bibliographic and case design were used, applying the techniques of the bibliographic review and interview, the instruments of bibliographic records and a questionnaire of closed questions were also used. , obtaining the following conclusions: **Regarding the specific objective 01**, According to the reviewed authors of the background, that micro and small national companies have the opportunity to resort to third-party financing. **Regarding specific objective 02**, Regarding the questionnaire made to the Manager of the company Sociedad Comercial San José S.A.C. and with the results obtained, we can affirm that the company under study also needed financing for its business, the businessman has been opting for external financing that is granted by the credit bank of Peru (BCP) and the Sullana municipal fund. **Regarding specific objective 03**, according to the results obtained from specific objective 1 and specific objective 2, the relevant factors are related, coinciding in both where it is stated that they obtain financing from third parties. **General conclusion**: It is proposed to the company Sociedad Comercial San José S.A.C. elaborate a market study that allows showing the financial entities that offer money resources at lower interest rates.

Keywords: Financing, Micro and Small Business, Proposal.

## Contenido

Título de la Tesis.....	iii
Equipo de Trabajo.....	iv
Hoja de firma del jurado y asesor .....	v
Agradecimiento.....	vi
Dedicatoria.....	vii
Resumen.....	viii
Abstract.....	ix
Contenido.....	x
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.....	19
2.1.3. Regionales.....	29
2.3. Marco conceptual.....	42
III. Hipótesis.....	43
IV. Metodología.....	43
4.1. Diseño de la investigación.....	43
4.2. Población y muestra.....	44
4.2.1. Población.....	44
4.2.2. Muestra.....	44
4.3. Definición y operacionalización de variables.....	44
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	45
4.4.1. Técnicas:.....	45
4.4.2. Instrumentos:.....	45
4.5. Plan de análisis:.....	45

4.6.	Matriz de consistencia.....	46
4.7.	Principios éticos: .....	46
V.	Resultados y análisis de resultados .....	48
5.1.2.	Respecto al objetivo específico 2 .....	50
5.1.3.	Respecto al objetivo específico 3 .....	51
5.2.	Análisis de resultados.....	52
VI.	Conclusiones .....	58
	Recomendaciones: .....	59
VII.	Aspectos complementarios.....	60
7.1.	Referencias Bibliográficas .....	60
	Anexo 01 .....	69
	Anexo 02.....	70
	Anexo 03.....	72
	Anexo 04.....	75

## Índice de Cuadros

CUADRO 01: Respecto al objetivo específico 01.....	48
CUADRO 02: Respecto al objetivo específico 02.....	49
CUADRO 03: Respecto al objetivo específico 03.....	50

## I. Introducción

El presente trabajo de investigación lleva por título: Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Sociedad Comercial San José S.A.C. - Tumbes, 2022.

En la revista Presta MYPE (2022) describe que hasta la fecha las micro y pequeñas empresas (MYPE) padecen serios obstáculos para financiar a las empresas con tasas accesibles, dado a las presentes condiciones de inestabilidad en el país. Estas MYPE son de gran importancia y fundamental para el mercado del comercio los cuales tienen como objetivo hacer de ello un negocio próspero y rentable.

Para el autor Valle (2020), comenta que para lograr que los entes económicos sean una herramienta competente se sugiere la implementación de nuevos procedimientos de estudio financiero lo que va a permitir que la empresa sea eficaz y eficiente, obteniendo una reducción de los costos y gastos y para ellos es necesario requerir del financiamiento. Este será muy útil para el negocio pues a través del no solo mejorara las gestiones, también permitirá hacer una mejor toma de decisiones en beneficio al negocio.

Además, Izquierdo (2017) actualmente existe una carencia de liquidez que hace que las empresas opten por una fuente de financiamiento, El financiamiento para el ente económico empresarial debe ser evaluado juiciosamente buscando la mejor opción en la tasa de interés al momento de su devolución.

Por otro lado para Ramos (2020) define que la problemática que enfrentan las MYPE es el financiamiento ya que algunas entidades financieras consideran que este tipo de empresas no les dan las garantías suficientes para confirmar el reembolso del efectivo invertido.

Según Rivera y Villanueva (2020) afirma que todas las empresas en algún momento requieren de un financiamiento para poder invertirlo adecuadamente en sus negocios, de no ser así pueden cesar sus actividades y quebrar por la falta de adquisición de efectivo a corto plazo para así cubrir con sus necesidades comerciales.

Los autores Di Doménica et al (2017) comenta que las empresas en especial las MYPE tienen dificultad al momento de acceder a un crédito comercial bancario, pues este muchas veces se presenta con elevadas tasas de interés

En Tumbes, especialmente en la empresa en estudio Sociedad Comercial San José S.A.C. carece de un correcto financiamiento por tal motivo se busca dar alternativas de solución para lograr una adecuada toma de decisiones al momento de obtener el financiamiento y lograr cubrir las principales necesidades de inversión en el negocio.

Por las razones expuestas, el enunciado del problema de la investigación es el siguiente: ¿Las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Sociedad Comercial San José S.A.C. – Tumbes, 2021?

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Sociedad Comercial San José S.A.C. – Tumbes, 2021.

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

1. Establecer las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales.
2. Describir las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa Sociedad Comercial San José S.A.C. – Tumbes, 2021.
3. Explicar las oportunidades del financiamiento que mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Sociedad Comercial San José S.A.C. – Tumbes, 2021.

Esta investigación se justificó porque demostró la eficiencia que tiene el financiamiento dentro de la MYPE, además de una buena asesoría por parte de profesionales en el tema, esto permitirá que el empresario tome mejores decisiones dentro de su empresa, y se verán reflejadas en el incremento de ganancias, en su producción, en su crecimiento en el mercado frente a sus competidores logrando ser líderes haciendo de su negocio sea próspero y rentable. Así mismo la presente investigación permitió conocer más a fondo la importancia del financiamiento, fuentes de financiamiento, requisitos para acceder a los préstamos, características, costos y usos de un adecuado financiamiento. La investigación proporcionó información útil y actualizada a los empresarios de las MYPE y contribuyó en la mejora de sus estrategias de gestión y su toma de decisiones. Esta investigación también se justifica porque servirá para realizar la tesis y a su vez servir de guía para futuras investigaciones

La metodología utilizada fue de tipo cualitativo, de diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico y de caso; además, se utilizó las técnicas de la entrevista y la revisión bibliográfica; y como instrumentos las fichas bibliográficas porque se necesitó de información de los antecedentes, nacionales,

regionales y locales, y un cuestionario que se aplicó a la empresa Sociedad Comercial San José S.A.C.

Como resultados, Según los autores revisados de los antecedentes, que las micro y pequeñas empresas nacionales tienen la oportunidad de recurrir al financiamiento de terceros.

En conclusión, Se propone a la empresa Sociedad Comercial San José S.A.C. elaborar un estudio de mercado que permita evidenciar las entidades financieras que ofertan recursos dinerarios a tasas de interés más bajas.

## **II. Revisión de literatura**

### **2.1. Antecedentes**

#### **2.1.1. Internacionales**

En este proyecto se entiende por antecedentes internacionales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad de algún país del mundo menos en Perú sobre aspectos relacionados con nuestro objeto de estudio y variables de nuestro estudio.

Torres (2017) en su artículo titulado: Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras. Tuvo como objetivo general: Determinar las fuentes de financiamiento utilizadas por la Pequeñas y Medianas Empresas ferreteras (pymes) en el municipio Trujillo, estado Trujillo. La metodología utilizada fue: enfoque cuantitativo apoyado en una investigación de tipo descriptiva con un diseño de campo. El autor llegó a la conclusión que en las pymes ferreteras del municipio Trujillo, estado Trujillo, se utilizan fuentes de financiamiento internas y externas, con mayor tendencia al uso de las fuentes internas como aportaciones de los socios y reinversión de utilidades, y en las externas el crédito comercial, el crédito bancario y la línea de crédito. En cuanto

a uno de los resultados más importantes develados sobre el uso del financiamiento externo, las fuentes a corto plazo son los que obtienen mayor frecuencia de uso de acuerdo a los resultados, esto coincide con la literatura al expresar que dentro de esta categoría de financiamiento existe gran variedad disponible y el conocer sus ventajas contribuye al mantenimiento de una estructura financiera sana.

García et al (2017) en su artículo titulado: Capítulo 22. Financiamiento extra bancario de la micro y pequeña empresa de Mixquiahuala de Juárez, Progreso de Obregón, Hidalgo, México. Comenta que la presencia de pequeñas y medianas empresas (MYPE) conforman gran parte de la economía de los países y del mundo, dicho ello la relevancia de reconocer y entender cómo funcionan y operan en el mercado resulta un tema dinámico con bastantes aspectos a tratar puesto que esta información permite visualizar eventos futuros o simplemente cuestionar en la forma que evolucionará. Puntualizando que para las organizaciones pequeñas parten de una estructura y su desarrollo depende de la gestión que se lleve. Sin embargo, un aspecto importante a analizar es la mortalidad de las empresas y propiamente las causas que lo originan. Es a través del ejercicio investigativo desarrollado por la Red de Estudios Latinoamericanos en Administración y Negocios (Relayn) que permite el acceso a un espacio académico que brinda la participación de países latinos en forma colaborativa, así pues por medio de la observación dentro de los municipios es que se ha propiciado tener información actualizada y de gran valor en la investigación acerca de las MYPE latinoamericanas como lo son aspectos fundamentales de la cultura financiera de micro empresarios permitiendo así tener un panorama de la realidad económica de los países participantes. Ahora bien, sin perder de vista

que el objetivo es identificar las fallas en el sistema financiero enfocándonos en las MYPE que operan en los municipios de Mixquiahuala de Juárez y Progreso de Obregón se obtienen del estudio de la Relayn y comparando las conclusiones obtenidas. Los efectos originados por las estrategias de este sistema financiero repercuten en la gestión, ya que el financiamiento compromete los recursos para el capital de trabajo cuando se busca aumentar la productividad y posicionamiento de la empresa del mismo modo la percepción de las pequeñas y medianas empresas, así como también el vago conocimiento financiero puede convertirse en una desventaja devastadora.

Logreira & Bonett (2017) en su tesis titulada: Financiamiento privado en las microempresas del sector textil - confecciones en Barranquilla – Colombia. Tuvo como objetivo general analizar el financiamiento privado en las microempresas del sector textil - confecciones en Barranquilla – Colombia, la metodología utilizada fue de diseño no experimental, de tipo descriptiva y de nivel cualitativo, en esta investigación los autores llegaron a las siguientes conclusiones Las compañías de financiamiento son las instituciones que en promedio han colocado microcréditos con tasas más elevadas del 33,5% EA, seguidas de los bancos comerciales con 31,8% EA y finalmente las cooperativas financieras con tasas del 19,1% EA. (Superintendencia financiera, 2016), El 50,5% de las microempresas encuestadas afirmó contar con financiación de largo plazo compuesta en su mayoría por préstamos en moneda local proveniente de Bancos comerciales. Respecto a la financiación de corto plazo, las microempresas utilizan también los préstamos bancarios, crédito comerciales (con proveedores) pero estos no ofrecían ventaja alguna para el microempresario, debido que el acceso a estos eran en las mismas condiciones

que cualquier Pyme o gran empresa. Se debe tener en cuenta que los bancos comerciales son los que más requisitos exigen, La principal dificultad o barreras reportada por los microempresarios en Barranquilla corresponde al costo de las fuentes de financiación (44%), seguido por el nivel de desconocimiento sobre las fuentes de financiación (21%), la identificación de un plazo corto para la devolución del capital (20%) y el nivel de exigencia en los requisitos para la financiación (14%)

### **2.1.2. Nacionales**

En este proyecto se entiende por antecedentes nacionales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad de Perú menos en la ciudad de Tumbes, sobre aspectos relacionados con nuestro objeto de estudio y variables de nuestro estudio.

Rojas (2020) en su tesis titulada: Propuesta de mejora de factores relevantes del financiamiento de la microempresa Ferretería Imperial Pillco Marca- Huánuco, 2020. Siendo su objetivo general: Identificar las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de la microempresa Ferretería Imperial-Pillco Marca-Huánuco, 2020. La metodología usada fue: De tipo cualitativo, nivel descriptivo, y diseño no experimental y de caso, el autor llego a la conclusión que las fuentes de financiamientos que utilizo la empresa, estuvo constituida por capital propio que fue producto de los ahorros personales del empresario, además de que a la empresa al momento de solicitar un crédito financiero de solicitaron ciertas garantías, su plazo para la devolución del crédito fue a largo plazo, así mismo la empresa contaba con bienes e inmuebles los cuales servían como garantía al momento de solicitar un financiamiento por medio de entidades financieras. Además de mejorar no solo una mejor atención a

los clientes sino también la búsqueda de un financiamiento por medio de entidades financieras para la implementación de mercaderías para su local, además de mantener un adecuado orden respecto a sus mercaderías en sus respectivos armarios. También menciono que el financiamiento de una u otra forma beneficiaba al empresario no solo para la implementación y crecimiento de su negocio sino también se vería beneficiado en su historial crediticio y así poder tener beneficios a futuro.

Huaynate (2020) en su tesis titulada: Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa ferretería Marianito Chimbote 2020. Siendo su objetivo general: Identificar las oportunidades de Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa ferretería Marianito. Chimbote, 2020. La metodología usada fue: no experimental – descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. El autor llegó a la conclusión que en el caso de la empresa ferretería marianito y de acuerdo a lo manifestado por el gerente: Esta MYPE en los dos últimos años ha utilizado financiamiento de terceros de parte de los bancos , pudo solucionar problemas de liquidez de su empresa, cumplió con sus deudas y obligaciones, ha invertido en mejoramiento y/o ampliación de local, y en compra de mercadería, sin embargo, esta MYPE con el financiamiento obtenido no ha realizado capacitaciones a su personal, por lo tanto es recomendable que pueda capacitar a su personal, con el fin de poder lograr una mejora en las ventas y así tener como resultado que la empresa del caso pueda ser competitiva frente otras MYPE del sector y así lograr que esta MYPE pueda obtener mayores ingresos. Así mismo la mayoría de las micro empresas que se dedican al sector comercio, puedan acceder al

financiamiento mediante un sistema bancario que mejor se adapte a las necesidades de nuestra empresa, para que de tal manera sigan establecidas en el mercado, y así mismo ir creciendo y teniendo mayor rentabilidad.

Hernández (2022) en su tesis titulada: Propuesta de mejora de los factores relevantes del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa ferretería Roberto Cotlear E.I.R.L - Piura, 2021. Tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Ferretería Roberto Cotlear E.I.R.L - Piura, 2021. La metodología utilizada fue de tipo cualitativo, con un diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico y de caso; además, se utilizó las técnicas de la entrevista y la revisión bibliográfica; y como instrumentos las fichas bibliográficas y un cuestionario pertinente. El autor concluyó que sus mayores oportunidades del financiamiento son las reservas personales, llegando a demostrar que la situación de la empresa dispone de liquidez, en donde respalda cualquier situación tanto económica como financiera, Mediante el análisis de la tabla comparativa, podemos decir que del 100% de las oportunidades de los factores relevantes del financiamiento para las empresas nacionales, el 40% para la empresa Ferretería Roberto Cotlear E.I.R.L, son por medio de fuentes internas, es decir que no necesitan liquidez externa ya que tienen suficiente disponibilidad de liquidez. Finalmente se concluye que la empresa en estudio su oportunidad de financiamiento es la fuente interna.

Campos (2022) en su tesis titulada: Propuesta de mejora de factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Inversiones Gamarrita de Tocache – 2021. Siendo su objetivo general: Determinar las características del financiamiento de la micro y pequeña empresa

del sector comercio del Perú y de Inversiones Gamarrita de Tocache-San Martín, 2021. La metodología usada fue: de tipo cualitativo, nivel descriptivo y diseño no experimental, bibliográfico y de caso, los instrumentos que se utilizó son las fichas bibliográficas y el cuestionario. El autor concluyó que acudió para obtener créditos financieros, a una entidad bancaria ya que contaba con la garantía que era el inmueble, y le otorgaron el préstamo a largo plazo con una tasa de interés alta; gracias a ello pudo equipar su negocio y mejorar su infraestructura moderna para la comodidad y satisfacción de sus clientes. También se mencionó que para la obtención de créditos financieros debe realizar un análisis comparativo de las tasas de interés que ofrece el mercado financiero local según ello elegir lo que más conviene según las condiciones, de plazo, cuotas y tasa de interés, monto a devolución, de igual modo un préstamo debe ser una oportunidad para desarrollar un historial crediticio favorable. Además de Intensificar como fuente de financiamiento la reinversión de utilidades y el crédito de proveedores para aumentar el nivel de la rentabilidad a favor de la empresa dado que esta acción incentiva su crecimiento, además es un tipo de financiamiento que no tiene costo y de fácil obtención.

Torres (2018) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú: Caso Ferretería Mary de Chimbote, 2017. Se trazó el objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú y de la Ferretería Mary de Chimbote, 2017, así mismo para llevar a cabo la investigación se utilizó un diseño no experimental – descriptivo a una población de estudio, considerados los trabajos que han servido de base para hacer el meta análisis, Se concluye que el financiamiento de la micro y pequeña empresa del

sector comercio del Perú caso ferretería Mary Chimbote 2017 es de financiamientos a largo plazo y es banca rizados, y está comprobado que una vez que hayan cumplido sus obligaciones. Asimismo, se dedica al negocio por más de 8 años también financian sus actividades productivas con créditos de terceros, los mismos que han sido proporcionados por el sistema no bancario formal, siendo dicho financiamiento de largo plazo y utilizado como capital de trabajo. Dadas estas características, las MYPE encuestadas del ámbito de estudio, tienen ventajas comparativas y competitivas, para acceder a financiamiento del sistema bancario, lo que estaría implicando menores costos del financiamiento, lo que a su vez, mejoraría la productividad, la competitividad y la rentabilidad de sus negocios, obviamente, todo ello, complementado con programas de capacitación.

García (2018) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de la micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú: caso ferretería capillo de nuevo Chimbote, 2017. Tuvo como objetivo general: Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la ferretería Capillo de nuevo Chimbote, 2017. El diseño de la investigación fue no experimental descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. Se concluye que las MYPE del sector comercio y la Ferretería Capillo no necesariamente deben aferrarse al financiamiento de instituciones bancarias sino que también pueden recurrir a otras fuentes de financiamiento como préstamos a través de proveedores, entidades no bancarias formales (cajas municipales), entre otros. En la actualidad aun no existen estrategias políticas de apoyo directo para las MYPE, ya que el supuesto apoyo es a través de leyes, pero eso no es suficiente para el desarrollo de estas. Lo que se tiene que hacer es

buscar medidas que ataquen directamente al problema que tienen las MYPE, siendo este la falta de acceso al financiamiento.

Sobrados (2021) en su tesis titulada: Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa “Depósito Pakatnamu E.I.R.L” - Nuevo Chimbote, 2021. Tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa “Depósito Pakatnamu E.I.R.L” - Nuevo Chimbote, 2021. La Metodología de la investigación fue de diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico y de caso, las técnicas utilizadas fueron la técnica de la revisión bibliográfica y la técnica de la entrevista y encuesta. El autor concluyó que al identificar las oportunidades del financiamiento para las empresas nacionales, se pudo determinar que son por medio de fuentes de financiamiento interno y externo son por medio del sistema bancario formal e informal, accediendo a tasas de intereses de corto y a largo plazo, invirtiéndolo en diferentes necesidades de la empresa, esto realmente en algunos aspectos coincide con la unidad en estudio, ya que la oportunidad para la empresa “Depósito Pakatnamu E.I.R.L” son por medio de fuentes internas, invirtiéndolo en capital de trabajo.

Romero (2021) en su tesis titulada: Propuestas de mejora de los factores relevantes del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Margarita – Chimbote, 2021. Tuvo como objetivo general identificar las oportunidades del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y de MARGARITA de Chimbote, 2021. La metodología utilizada fue descriptivo - bibliográfico - documental y de caso, no hubo población, tampoco muestra, en la cual se presentarán el resultado de los

objetivos específicos 1 y 2 en la cual se obtuvo los siguientes resultados: Respecto al objetivo 1: que el empresario de las MYPE del Perú financia su actividad económica con préstamos de terceros de entidades bancarias, invirtiendo el crédito obtenido en sus activos fijos capital de trabajo, mejoramiento y/o ampliación de su local. Respecto al objetivo 2: La empresa MARGARITA en los tres últimos años ha requerido financiamiento de terceros, principalmente crédito bancario, el préstamo que obtuvo contribuyo a la solución de problemas de liquidez de su empresa, le alcanzo para el cumplimiento de sus deudas y obligaciones, invirtiendo el dinero en compra de mercadería, en mejoramiento y/o ampliación de local sin embargo el préstamo obtenido no ayudó a que su empresa pueda abrirse a nuevos mercados.

Lujerio (2021) en su tesis titulada: Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa Macofer E.I.R.L. – Huarney, 2021. Tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Macofer E.I.R.L. – Huarney, 2021. La metodología utilizada fue de tipo cualitativo, de nivel descriptivo, no experimental, la muestra estuvo confirmada por la empresa Macofer E.I.R.L, para lo cual se aplicó un cuestionario de preguntas cerradas al gerente general. El autor concluyo que luego de aplicar el cuestionario al gerente de la empresa MACOFER E.I.R.L. – Huarney, 2021, se encontró que la empresa no hizo uso de capital propio para financiar su empresa, del mismo modo usó sus utilidades para refinanciar su negocio, no vendió sus activos para financiar sus operaciones, así también los criterios que toma en cuenta para solicitar un financiamiento es la tasa de interés y plazo de pago, el crédito

solicitado fue del sistema bancario, no recurre con frecuencia al financiamiento de terceros; sin embargo manifestó que las facilidades le brindan las entidades financieras es el crédito inmediato, en este caso recurre al Banco, dicha entidad le solicito un aval para acceder al crédito, del mismo modo desconoce el interés que manejan y cobran las entidades financieras, recurrió a un crédito a corto plazo, el cual invirtió el activo fijo, por ende el financiamiento recibido ha mejorado la rentabilidad, debido a la capacidad de activos que tiene. Este financiamiento será devuelto con parte de las ganancias generadas por los servicios ofrecidos.

Espinoza (2021) en su tesis titulada: Propuesta de mejora de factores relevantes del Financiamiento de la empresa “Consortio líder Cloud S.R.L.”- Huánuco, 2020. Tuvo objetivo general: identificar las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de la microempresa “Consortio Lider Cloud S.R.L.”, Huánuco, 2020. La metodología utilizada fue de tipo cualitativa, nivel descriptivo, diseño de investigación no experimental y de caso. Se concluye que la empresa “Consortio Lider Cloud S.R.L.”, hace uso de diferentes tipos de créditos, entre los que destaca y lo practica con la finalidad de captar recursos para la empresa está el crédito de los proveedores, en cuanto a recursos financieros se encuentra los créditos comerciales ofrecidos por el BCP y/o por BBVA, de igual modo, en la empresa señala que el destino de los fondos adquiridos es por lo general es para capital de trabajo, para la adquisición de mercaderías, suministrar mercaderías para satisfacer las necesidades de la sociedad, en cuanto a los demás tipos de crédito tales como, el crédito hipotecario no lo solicita dado que aún no requiere, asimismo el arrendamiento

financiero no lo utiliza debido que para adquirir un inmueble u otros bienes para la empresa aún no tiene planificado.

Rivera (2019) en su tesis titulada: caracterización de los factores relevantes del financiamiento de la micro empresa, rubro ferretería, de la microempresa Roxmar Import EIRL, Piura, durante el periodo 2019. Tuvo como objetivo general Establecer las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de la” microempresa Roxmar Import EIRL-Piura 2019. La metodología utilizada fue de tipo cualitativo, cuyo nivel es descriptivo con un diseño no experimental ya que la recolección de información obtenida se efectuó a través de la encuesta y como instrumento un cuestionario de 20 Preguntas enmarcadas en los objetivos. se concluye que las ventas que realiza al mercado nacional representan el 52% de su producción y que gracias a ello puede acceder a fuentes de financiamiento teniendo como garantía los contratos comerciales así mismo la producción y calidad del producto que este ofrece, además que la mype ha solicitado financiamiento a las entidades del sistema financiero bancario, así mismo también solicito financiamiento en terceros personas y en otras entidades dedicadas al financiamiento, cuya finalidad del financiamiento es poder obtener más mercaderías y más productos para vender y poder cumplir así con el pago de sus proveedores y personal que labora en la mype.

Campomanes (2021) en su tesis titulada: Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso Comercial & Multiserv. Hebrón – Pomabamba, 2020. Tuvo como objetivo general: Describir los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y de Comercial & Multiserv. Hebrón – Pomabamba, 2020. La metodología fue cualitativa – bibliográfica – documental

y de caso, para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas. Se concluyó que la empresa ha financiado su actividad comercial a través del Banco del Crédito del Perú (BCP) en el mes de enero del año 2020, el importe recibido fue invertido en mercaderías, lo que le ha permitido generar ingresos en época de pandemia, a pesar que muchas actividades comerciales tuvieron que cerrar sus puertas por disposición del gobierno, la actividad que realiza si estuvo dentro de las actividades de primera necesidad.

Sanchez (2020) en su tesis titulada: Propuesta de mejora de los factores relevantes del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa Ladrimar S.A.C- CHIMBOTE, 2018. Tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Ladrimar S.A.C de Chimbote, 2018. La metodología que se utilizó fue de diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico y de caso, la población estuvo constituida por toda las MYPE nacionales y se tomó como muestra a la empresa en estudio. Las técnicas utilizadas fueron la entrevista a profundidad y la revisión bibliográfica y los instrumentos fueron el cuestionario aplicado al gerente con preguntas cerradas y las fichas bibliográficas con el uso del programa Mendeley. Se concluye que la oportunidad que tuvo la empresa Ladrimar SAC fue contar con financiamiento del BBVA quien le brindó la oportunidad de obtener financiamiento por el monto solicitado de 30,000, pudiendo optar por la tasa de interés de menor costo (15% anual y 1.25%

mensual) y con las mayores ventajas, tomando la decisión de financiación a corto plazo (12 meses).

### **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 Tumbes, menos en la ciudad de Tumbes, que hayan utilizado la misma variable y unidades de análisis de nuestra investigación. Hasta la fecha no se han encontrado trabajos relacionados con la variable de estudio.

### **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 Chiclayo, sobre aspectos relacionados con nuestra variable y unidades de análisis. Hasta la fecha no se han encontrado trabajos relacionados con la variable de estudio.

## **2.2. Bases Teóricas**

### **2.2.1. Teoría del financiamiento**

De la Oliva (2016) detalla que: generalmente los préstamos para las MYPE son otorgados por entidades bancarias que presentan condiciones y los requisitos que se exigen son bastante estrictos. Cuando los créditos de la entidad bancaria no nos convencen siempre podremos recurrir a otro tipo de métodos alternativos para financiarnos.

Martinez et al (2017) comenta que el financiamiento resulta ser muy significativo para las empresas, fomenta el crecimiento de estas teniendo un impacto social muy beneficioso, este puede obtenerlo tanto persona natural como jurídica y el costo para financiarse en una empresa dependerá de su nivel de endeudamiento.

### **2.2.1.1.Importancia del financiamiento:**

Morccolla (2019). todos los negocios desean que su rentabilidad aumente con el pasar del tiempo y para ello buscan una fuente de financiamiento alternativo, en la actualidad gracias al crecimiento del sector económico micro empresarial; las instituciones financieras han implementado canales de fácil acceso para un financiamiento de todas aquellas personas o empresas que requieran de ello, es por ello que el financiamiento es esencial y de suma importancia no solo porque contribuye el crecimiento del país, sino que es una fuente importante para las todas las empresas en general.

### **2.2.1.2.Características del financiamiento:**

Según el Reporte MYPE (2019) el financiamiento tiene principalmente las siguientes características: a) Se debe alcanzar un rendimiento para que el giro del negocio sea rentable para la empresa, b) Es beneficioso para la empresa, pues en la mayoría de los casos el financiamiento permitirá el crecimiento del negocio, c) Se puede obtener de fuentes internas o externas, d) El financiamiento permite que nuestras ganancias se incrementen.

### **2.2.1.3.Objetivos del financiamiento:**

Valle (2020) detalla que uno de los principales objetivos que tiene el financiamiento en las empresas es poder determinar las estrategias que tiene cada empresa en sí, para así poder obtener los propósitos económicos y poder emplear eficientemente sus recursos económicos, creando resultados positivos en la empresa, además es útil para el empresario para poder determinar si el negocio resulta lo suficientemente rentable y si tiene la suficiente liquidez y solvencia que se necesita para continuar con el giro del negocio.

#### **2.2.1.4. Tipos de financiamiento:**

Para los autores Briozzo et al (2016) generalmente se opta por buscar una fuente de financiamiento cuando se necesita un crédito o préstamo que permita cubrir los recursos y necesidades que hagan falta para una empresa. Las fuentes de financiamiento se dan tanto de fuentes internas como externas, por ejemplo: **Financiamiento Interno:** existen 3 tipos de financiamiento y son los siguientes: a) Ahorros personales, b) Por medio de parientes y amigos, c) Por medio de juntas. **Financiamiento Externo:** se encuentran: a) línea de crédito, b) créditos personales, c) préstamo bajo garantía hipotecaria.

#### **2.2.1.5. Sistema del financiamiento:**

Según la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2017) dentro del sistema de financiamiento se encuentra el financiamiento formal bancario y el financiamiento formal no bancario.

- **financiamiento formal bancario:** son todas aquellas entidades financieras (Los bancos) que se encargan de otorgar créditos a personas naturales y empresas, estas entidades financieras son supervisadas por la SBS.
- **financiamiento formal no bancario:** aquí encontramos a las cajas municipales de ahorro y crédito, estas a diferencia de los bancos poseen una cobertura nacional a nivel de agencia, estas entidades son encargadas también del financiamiento de las MYPE, mayormente utilizan una tasa de interés más baja.

#### **2.2.1.6. Costos del financiamiento:**

Según el Ministerio de Economía y Finanzas (MEF, 2020) de acuerdo a la Norma Internacional de Contabilidad (NIC) N°23, hace referencia a los costos por intereses, es decir el costo de financiamiento, es decir el costo total de un

crédito financiero este conlleva una cierta tasa de interés, los cargos por transacción o servicios.

#### **2.2.1.7. Requisitos para obtener un financiamiento:**

Mibanco (2022) este paso es esencial pues sin este no podría las empresas financiar su negocio, a continuación requisitos para personas naturales y personas jurídicas.

Financiamiento para personas naturales:

- ✓ Título de propiedad, constancia de posesión, testimonio de compra venta o algún otro documento que acredite su propiedad.
- ✓ RUC, boletas de compra o venta, registro de los ingresos y gastos del negocio o algún documento que acredite el funcionamiento del negocio.
- ✓ En caso de ser inquilino presentar el contrato de alquiler y el DNI de un aval.
- ✓ Si ya se cuenta con historial crediticio se deberá presentar los comprobantes de pago o los cronogramas de pago de las deudas vigentes.

Financiamiento para personas Jurídicas:

- ✓ Recibo de pago de los servicios básicos.
- ✓ Copia del DNI de los socios.
- ✓ Acta de constitución del negocio y documentos del representante legal
- ✓ Declaración de la renta anual de las 3 últimas declaraciones.
- ✓ Los documentos de propiedad del inmueble, estos formaran parte de la garantía.

Todos estos requisitos básicos y fundamentales tanto para una persona natural o empresa serán evaluados por un asesor de crédito de dicha entidad financiera.

#### **2.2.2. Teorías de las empresas**

Para Godínez (2021) afirma que esta teoría demuestra como las empresas para lograr sus objetivos trazados, determinan sus niveles de producción, de tal sentido que permite analizar y comprender desde su creación y la manera como viene evolucionando, además de ser las principales fuentes impulsadoras del crecimiento tecnológico del país.

Según Alfaro (2016) la empresa es un nexo de contratos de trabajo, de sociedad, administración, cumplimiento de las obligaciones, etc. Esto crea un nexo central entre la empresa con los clientes que obtienen los productos o servicios producidos por la misma.

#### **2.2.2.1. Importancia de la empresa:**

Para los autores Delfín y Acosta (2016) mencionan que su importancia de las empresas radica en el cumplimiento de un objetivo específico y la obtención de beneficios favorables para la empresa. Se considera también importante porque permite satisfacer las necesidades básicas de la población en general, cumpliendo con los requerimientos en particular de los clientes, obteniendo de ellos una ganancia y haciendo de la empresa un negocio lucrativo. Además son consideradas una vital fuente generadora de empleos, siendo fuente de ingresos para las organizaciones, personas y el país, influye mucho en el crecimiento empresarial, promueve la innovación de equipos tecnológicos, además de lograr la estabilidad económica del país.

#### **2.2.2.2. Características de la empresa:**

Según Gonzáles et al (2017) menciona las principales características que tienen las empresas, entre ellas encontramos las siguientes: a) Toda empresa nace con un nombre o razón social, esto permitirá diferenciarse de las demás, b) Estas empresas pueden ser constituidas como sociedades de responsabilidad limitada,

como sociedades anónima cerrada o de alguna otra forma de asociación o forma jurídica, c) Estas empresas por lo general cuentan con una estrategia empresarial, d) Estas se pueden organizar bajo el esquema de un organigrama, e) Busca cumplir con las siguientes funciones: gestión de los recursos humanos, producción, dirección, administración y las finanzas, f) Tiene una misión y visión específica.

#### **2.2.2.3. Objetivos de una empresa:**

Según la Cámara Madrid (2020) los principales objetivos que busca cumplir una empresa son: a) Lograr alcanzar los resultados que un negocio espera a corto o largo plazo, b) Cubrir con las necesidades de los clientes, c) Alcanzar mayor productividad, d) Incrementar la rentabilidad de la empresa, e) Tener un crecimiento como empresa, esto permitirá expandirse, es decir abrir sucursales, f) Tener una cartera de clientes, g) Destacar y diferenciarse de la competencia, h) Lo más importante, mantener un buen flujo de caja.

#### **2.2.2.4. Tipos de empresas:**

Según Caurin (2017) la existen los siguientes tipos de empresas:

##### **a. Según el sector económico de la producción:** se clasifican en:

Empresas Primarias o Extractivas.- son todas aquellas empresas dedicadas a la explotación o extracción de materias primas.

Empresas Secundarias o Industriales.- son aquellas empresas dedicadas a la transformación de materias primas en productos terminados por medio de los procesos de fabricación.

Empresas Terciarias o de Servicios.- son todas aquellas empresas dedicadas a la comercialización de productos o servicios.

##### **b. Según el tamaño de la empresa:** se clasifican en:

Pymes: son aquellas pequeñas y medianas empresas que cuenta con 1 a más de 100 trabajadores. Dentro de ellas están:

- ✓ Microempresas: organizaciones con 10 o menos trabajadores.
- ✓ Pequeñas empresas: organizaciones que cuenta entre 10 a 50 trabajadores.
- ✓ Medianas empresas: organizaciones que cuentan con 50 a más trabajadores.
- ✓ Grandes empresas: son aquellas que tienen más de 250 trabajadores

**c. Según su ámbito de actividad:** se clasifican en:

- ✓ Transnacionales: son todas aquellas empresas que operan dentro y fuera del país.
- ✓ Nacionales: son todas aquellas empresas cuyos productos se distribuyen a lo largo del territorio del país.
- ✓ Regionales: desarrollan sus actividades en una provincia en particular.
- ✓ Locales: Desarrolla sus actividades en una zona específica o ciudad.

#### **2.2.2.5. Modalidades de la empresa:**

Según Trigoso (2019) existen las siguientes modalidades de empresas:

- Sociedad Anónima (S.A.): es aquella que se establece con un máximo de 02 accionistas o socios, su capital es definido por los aportes que dan cada uno de los socios, además se debe establecer Junta general de accionistas, gerencia y directorio dentro de la empresa.

- Sociedad Anónima Cerrada (S.A.C) se define por tener un mínimo de 02 socios y un máximo de 20, aquí el directorio es opcional, de igual forma el capital es definido por las aportaciones que hacen cada uno de los socios, además se deben registrar cada una de las acciones en el Registro de Matricula de Acciones.
- Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada (S.R.L.) tiene un máximo de 01 socio, este mismo es quien figura como Gerente General, además de ser el único aportante para el capital de la empresa.
- Empresario Individual de Responsabilidad Limitada (E.I.R.L.) de igual forma que una S.R.L. existe un solo socio y a la vez Gerente General.
- Sociedad Anónima Abierta (S.A.A) aquí más del 35% del capital pertenece a 175 a más accionistas, además tiene un mínimo de 750 accionistas.

### **2.2.3. Teoría de las Micro y Pequeñas Empresa (MYPE)**

Para Gomero (2015) detalla lo siguiente; esta estructura económica se viene incrementando a lo largo de los años, siendo estas la principal fuente generadora de empleo, además de contribuir con el Estado. La responsabilidad de los propietarios es totalmente ilimitada, gracias a estos emprendedores el sector comercio ha aumentado favorablemente, son los encargados de tomar mejores estrategias que aporten al crecimiento y un mejor desarrollo.

Según los autores Ponce y Zevallos (2017) comentan que representan una labor primordial en el sistema económico del país, muchas veces estas pequeñas empresas afrontan una serie de impedimentos que limitan su permanencia en el mercado, pues debido a la alta competencia y la falta de financiamiento llevan a que la empresa quiebre.

### **2.2.3.1. Importancia de las MYPE**

Para Chacón (2017) su importancia radica dado que con el pasar de los años las micro y pequeñas empresas se han convertido una pieza clave para la economía del país y el sector económico, pues gracias a ellas se han obtenido más fuentes de ingresos para las familias peruanas, además son el principal eje en la economía peruana por la recaudación de impuestos, también generan más puestos de trabajo.

### **2.2.3.2. Características de las MYPE**

Según el diario el peruano (2019) las principales características que tienen las MYPE son las siguientes: a) son generadoras de empleo de la población económicamente activa, b) fomenta que los negocios sean formales, c) tiene una gran influencia en la economía, d) son accesibles a los créditos que les ofrecen las entidades financieras, e) impulsa a crear emprendimientos, f) son flexibles ante las exigencias del mercado.

### **2.2.3.3. Objetivos de las MYPE:**

Según los autores Solís y Robalino (2019) detalla que uno de los objetivos que tienen las MYPES es alcanzar el cumplimiento de los objetivos planteados inicialmente por la empresa, identificar las necesidades que tiene la población en general para así poder satisfacer con sus necesidades, alcanzar el fructífero crecimiento como empresa y hacer de ella un negocio rentable, incrementar las ganancias, implementar mecanismos de tecnología, reducir la tasa de desempleo.

### **2.2.3.4. Tipos de MYPE**

Para Tineo (2017) detalla que existen 2 tipos de MYPE y son los siguientes:

- **Micro empresa:** Sus ventas anuales para las micro empresas son no mayores a 150 UIT.

- **Pequeña empresa:** Sus ventas anuales tienen una máximo de 1700 UIT.

#### **2.2.3.5. Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa, Ley N° 28015.**

Tineo (2017) sobre la ley 28015 comenta que es de naturaleza única y aplicable también sobre el incremento de empleos, su formalización esperando de este mayor rendimiento en su rentabilidad y productividad, acelerando y expandiendo las exportaciones viéndose reflejada en el margen de sus ganancias. Además de fomentar sus actividades de extracción; conversión; elaboración y distribución de bienes o la prestación de servicios.

#### **2.2.3.6. Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial, Ley N° 30056**

Según el Sistema Peruano de Información Jurídica (2019) esta ley fue promulgada un 02 de Julio del año 2013 por el Congreso de la Republica, pues en esta ley se hicieron los cambios respecto a la clasificación de las Microempresas, de tal forma que se eliminó el número máximo de trabajadores, quedando solo el volumen de ventas, además aquí entrarían a formar parte las medianas empresas con un promedio de ventas anuales entre 1700 UIT a 2300 UIT, también se estableció que las EIRL podrían acogerse al nuevo Rus siempre y cuando cumplan con los requisitos estipulados por la Norma, entre otras modificaciones. La presente ley tiene como principal objetivo la promoción de la formalización, competitividad y desarrollo de las micro y pequeñas empresas incentivando siempre la inversión, producción entre otras políticas que impulsen el emprendimiento logrando una mejora en la organización empresarial.

#### **2.2.4. Teoría del sector comercio**

Según Pereyra (2015) la teoría del comercio es fundamental para el crecimiento de una nación, en el pasado el comercio fue un sector de mucha importancia para la economía pues de este dependían muchas naciones que se favorecían entre sí a través del método del trueque, que consistía en el intercambio de mercaderías por otras. La economía de los países necesitaba de gran volumen de los saldos positivos correspondientes al peso mercantil.

Para los autores Gamboa et al (2017) el sector comercio es uno de los más importantes a nivel mundial pues es el motor fundamental de la economía, gracias al incremento de negocios aportan al crecimiento del país a través de la generación de impuestos en este círculo vicioso, a través del sector comercio permite tener con exactitud y más claridad la fiabilidad de las cuentas.

##### **2.2.4.1. Importancia del sector comercio**

Según el Banco Mundial (2021) el sector comercio ha logrado plasmarse a nivel internacional, promoviendo el crecimiento del país el cual se ve reflejado en su economía a través de las exportaciones pues estas son la pieza clave para que la economía de un país incremente, otro factor importante en el sector comercio es la implementación de equipos tecnológicos, de igual forma las MYPES juegan un papel importante en la economía de un país desarrollado, es un motor de incremento en la generación de empleo, reduce los niveles de pobreza.

##### **2.2.4.2. Características del sector comercio**

De acuerdo con el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI 2016) el comercio en sus inicios se daba en forma de trueque pues este permitía intercambiar mercaderías entre sí, con el pasar de los años el sector comercio creció considerablemente teniendo como características principales el

intercambio de bienes o servicios entre el productor y el consumidor final, denominado también como compra y venta de bienes y servicios.

#### **2.2.4.3. Objetivos del sector comercio**

Según la Organización Mundial del Comercio (2016) los principales objetivos que tiene el sector comercio son los siguientes: a) Establecer estrategias de desarrollo a nivel nacional e internacional, b) fomentar el crecimiento económico a través de las inversiones, c) incrementar la producción principalmente en el sector agrícola, porque a través del favorecer las exportaciones de los productos.

#### **2.2.4.4. Tipos de comercio**

Pérez (2021) clasifica al comercio en: a) comercio mayorista, b) comercio minorista, c) comercio interior, d) comercio exterior, e) comercio terrestre marítimo o aéreo, f) comercio electrónico.

#### **2.2.5. Teoría de los sectores económicos**

Para los autores Alarcón y Gonzáles (2018) comentan que los sectores económicos tiene mucho que ver con el crecimiento económico y la mano de obra en el sector tanto para hombres como mujeres, dentro de los sectores económicos se encuentra aquellas actividades que requieren de una inversión, este sector está compuesto por empleos muchas veces informales.

##### **2.2.5.1. Importancia de los sectores económicos**

Pineda (2020) su importancia radica en el suministro de las obligaciones básicas de las personas, son también importante para el competente elaboración de productos y por el elevado índice de puestos de trabajo que otorgan los sectores económicos. A los empresarios les resulta beneficioso porque genera gran

satisfacción ante las necesidades de la población. Entre sus principales características están las siguientes:

- a) Investigan eficazmente su impacto en el comercio al por mayor,
- b) personas con negocio minorista,
- c) centros comerciales y todos aquellos negocios que pertenezcan al sector comercio tanto de manera nacional como internacional.

Dentro de los sectores económicos encontramos: a) sector primario, b) sector secundario, c) sector terciario, d) sector cuaternario, e) sector quinario.

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

La empresa en estudio con razón social SOCIEDAD COMERCIAL SAN JOSE S.A.C. con RUC: 20132628298, con dirección fiscal Cal.Esq. Mayor Novoa Y Zarum Nro. 199 Barrio San José Tumbes - Tumbes – Tumbes, siendo su actividad principal 4752 - Venta al por menor de artículos de Ferretería, Pinturas y Productos de vidrio en Comercios Especializados, inicio sus actividades 01 de enero de 1976.

##### **Visión de la empresa:**

La visión de la empresa es ser reconocida como la ferretería líder en segmento de comercialización de hierro y acero, conocida por su profesionalismo, excelencia y por exceder las expectativas de los clientes con respecto a la calidad, el costo, el rendimiento, la seguridad y la confiabilidad.

##### **Misión de la empresa:**

La misión de la empresa es ofrecer al mercado productos y soluciones innovadoras en el sector de la construcción, promover la satisfacción y lealtad de todos los clientes, empleados, proveedores a través del desarrollo de relaciones de confianza a largo plazo.

## **2.3. Marco conceptual**

### **2.3.1. Definiciones del financiamiento**

Para los autores Pérez et al (2016) el termino financiamiento hace referencia a los medios monetarios o créditos que por lo general son otorgados para la apertura de un negocio con un fin específico, para persona natural o jurídica, la manera más común de obtener un financiamiento es a través de los préstamos.

Para Hernández (2021) el financiamiento es una herramienta fundamental para el país y para las organizaciones que buscan financiarse con el único fin de hacer que sus negocios crezcan y tener como resultado un margen de ganancia mucho más alto, por lo general estos entes solicitan un financiamiento a las entidades bancarias.

### **2.3.2. Definiciones de empresa**

Para Mero (2018) la empresa es considerada como un ente destinado a las actividades con fines lucrativos, también se le considera una unidad económica de fabricación, modificación y prestación de servicios económicos los cuales tienen el único propósito de satisfacer las exigencias que tiene la población en general.

Para Hernández (2016) define a la empresa como una organización que se desarrolla sobre el entorno económico, buscando el espíritu emprendedor, entre las familias peruanas la empresa es una pieza clave para la obtención de ingresos para su hogar.

### **2.3.3. Definiciones de las MYPE**

Para Durán (2017) las micro y pequeñas empresas (MYPES) han ido evolucionando favorablemente en la historia, pues estas empresas son

fundamentales para el crecimiento del país a través de la recaudación de impuestos y generación de fuentes de empleo.

Según la Revista MYPE (2020) el termino MYPE hace referencia a 03 empresas, micro empresa, pequeña empresa y mediana empresa, estas establecen el 99,6% de empleos formales en el Perú a pesar de que cada una de ellas tienen distintas características.

#### **2.3.4. Definiciones de comercio**

Para Huesca (2019) el comercio es una opción importante en el desarrollo empresarial, siendo este un conjunto de transacciones empresariales y comerciales entre distintos países, las más frecuentes operaciones son la importación y exportación de b/s.

Según la Real Academia Española (2021) el comercio no es otra cosa más que el intercambio de bienes o servicios de mutuo beneficio entre el ofertante y el demandante.

#### **2.3.5. Definiciones de los sectores económicos**

Gestión Digital (2019) son aquellos que se encargan de todos los procesos productivos del trabajo en general que se encargan de la producción de bienes y servicios.

### **III. Hipótesis**

De acuerdo con Hernández (2017) afirma que las investigaciones cualitativas, descriptivas no aplican hipótesis dado que solo se limitara a describir las características problemática encontrada.

### **IV. Metodología**

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

El diseño de la investigación para cada sub proyecto comprende:

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

## 4.2. Población y muestra

### 4.2.1. Población

La población está comprendida por todas las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú.

### 4.2.2. Muestra

Para la muestra se tomó a la empresa Sociedad Comercial San José S.A.C.

## 4.3. Definición y operacionalización de variables

Variables	Definición Conceptual	Dimensiones	Definición Operacional	Escala De Medición		Instrumento
			Indicadores	Nominal	Ordinal	
Financiamiento	El termino financiamiento hace referencia a los medios monetarios o créditos que por lo general son otorgados para la apertura de un negocio con un fin específico, para persona natural o jurídica, la manera más común de obtener un financiamiento es a través de los préstamos.	Fuente de Financiamiento	1. ¿Financia su actividad, sólo con financiamiento propio?			Cuestionario
			2. ¿Financia su actividad, sólo con financiamiento de terceros?			Cuestionario
		Sistema de Financiamiento	3. ¿Financia sus actividades con la Banca Formal o Bancos?			Cuestionario
			4. ¿Financia sus actividades con entidades Financieras, Cajas de Ahorros o Cajas Municipales?			Cuestionario
		Institución Financiera	5. ¿La empresa cumplió con los requisitos solicitados por los Bancos?			Cuestionario
			6. ¿Fue asesorado por algún analista al momento de solicitar el financiamiento?			Cuestionario
			7. ¿Tuvo dificultad para acceder a un financiamiento?			Cuestionario
			8. Mencione cual fue el Banco que le brindo el Crédito Financiero			Cuestionario
			9. Mencione cual es la Caja Municipal o Caja de Ahorros que le brindo el Crédito Financiero			Cuestionario
		Costo del Financiamiento	10. ¿Cuál es la tasa de interés pagado por los préstamos recibidos?			Cuestionario
		Plazo del Financiamiento	11. ¿Los créditos otorgados, fueron a corto plazo?			Cuestionario

			12. ¿Los créditos otorgados, fueron a largo plazo?			Cuestionario
		Uso del Financiamiento	13. ¿El crédito fue invertido para el capital de trabajo?			Cuestionario
			14. ¿El crédito fue invertido en activos fijos?			Cuestionario
			15. ¿El crédito fue invertido para mejoramiento del local?			Cuestionario

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

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

##### **4.4.1. Técnicas:**

Para obtener la información de los resultados se utilizó la revisión bibliográfica, esta estudió las definiciones de los autores que han investigado acerca del tema y de la variable en estudio de la presente investigación, haciendo una entrevista profunda y un análisis comparativo.

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

Para el recojo de la información se utilizó los siguientes instrumentos: Fichas bibliográficas, Cuestionario de preguntas al representante legal de la empresa Sociedad Comercial San José S.A.C.

#### **4.5. Plan de análisis:**

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

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

- Para realizar el objetivo específico N°01, se utilizó la documentación bibliográfica e internet.
- Para la realización del objetivo específico N°02, se elaboró un cuestionario con preguntas sobre el financiamiento a la empresa Sociedad Comercial San José S.A.C.

- Para la realización del objetivo específico N°03, se realizará un análisis y se describirá las oportunidades del financiamiento que mejoran las posibilidades de la empresa Sociedad Comercial San José S.A.C. mediante los resultados hallados.

#### 4.6. Matriz de consistencia

TÍTULO	PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES	METODOLOGIA
Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa Sociedad Comercial San José S.A.C. - Tumbes, 2021	¿Las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Sociedad Comercial San José S.A.C. – Tumbes, 2021	Objetivo General: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Sociedad Comercial San José S.A.C. – Tumbes, 2021. Objetivos Específicos: 1. Establecer las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales. 2. Describir las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa Sociedad Comercial San José S.A.C. – Tumbes, 2021. 3. Explicar las oportunidades del financiamiento que mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Sociedad Comercial San José S.A.C. – Tumbes, 2021.	De acuerdo con Hernández (2017) afirma que las investigaciones cualitativas, descriptivas no aplican hipótesis dado que solo se limitara a describir las características problemática encontrada.	Financiamiento	Diseño de la investigación: El diseño de la investigación para cada sub proyecto comprende: 1. Búsqueda de antecedentes y elaboración del marco conceptual, para caracterizar el financiamiento en las micros y/o pequeñas empresas. 2. Precisar las oportunidades del financiamiento aplicada a un micro o pequeña empresa seleccionada. 3. Analizar el impacto posible de oportunidades para el financiamiento en función del marco de trabajo, estableciendo conclusiones. Población: Todas las mypes del sector comercio del Perú Muestra: Empresa Sociedad Comercial San José S.A.C. Técnicas: Para obtener la información de los resultados se utilizó la revisión bibliográfica. Instrumentos: Para el recojo de la información se utilizó los siguientes instrumentos: Fichas bibliográficas, Cuestionario de preguntas al representante de la empresa Sociedad Comercial San José S.A.C.

#### 4.7. Principios éticos:

De acuerdo al código de la ética para la investigación V004 de la Uladech Católica. Aprobado por acuerdo del consejo universitario con Resolución

N°0037-2021-CU-ULADECH católica, con fecha 13 de enero del 2021, por lo tanto se sostiene que las investigaciones en la Uladech se debieron tener en cuenta los siguientes principios:

**Confidencialidad:** La información presentada en esta tesis ha sido elaborada bajo consultas de diferentes autores, libros virtuales que representan la seguridad de la información.

**Confiabilidad:** La información presentada en este trabajo de investigación, está elaborada con absoluta confiabilidad, presentando bibliografías y consultas de autores que nos garantizan la fiabilidad que tiene la investigación, para el buen funcionamiento de los resultados.

**Respeto a la persona humana:** El presente trabajo de investigación se ha elaborado respetando a la persona humana, sin dañar susceptibilidades, pensando en la mejora y mayores conocimientos con el avance de la nueva.

**Beneficencia y no maleficencia:** Se aplicó el cuestionario indicándoles a los propietarios de la ferretería que la investigación es anónima y que la información obtenida será sólo para fines académicos.

## V. Resultados y análisis de resultados

### 5.1.Resultados

#### 5.1.1. Respecto al objetivo específico 1

##### Cuadro 1

*Resultados de los antecedentes.*

Factores Relevantes	Autores	Resultados	Oportunidades/Debilidades
Forma de Financiamiento	Rojas (2020) Huaynate (2020) Hernández (2022) Campos (2022) Torres (2018) García (2018) Sobrados (2021) Romero (2021) Lujerio (2021) Espinoza (2021) Rivera (2019) Campomanes (2021) Sanchez (2020)	Los autores mencionados nos afirman que las empresas en estudio 07 obtuvieron financiamiento a través de la modalidad de crédito bancario, 04 fueron financiados por capital propio, 01 a través de proveedores y 01 por medio de gestión de proyectos.	Las empresas que gestionan su financiamiento alineado al giro de sus negocios y eligiendo la forma de financiamiento acorde al mismo, son más competitivas en gestión del financiamiento, mejoran su rentabilidad y su utilidad.
Sistema del Financiamiento	Rojas (2020) Huaynate (2020) Hernández (2022) Campos (2022) Torres (2018) García (2018) Sobrados (2021) Romero (2021) Lujerio (2021) Espinoza (2021) Rivera (2019) Campomanes (2021) Sanchez (2020)	Según los autores mencionados 07 tuvieron como sistema de financiamiento formal bancario y 06 fue a través del sistema de financiamiento no bancario.	Las empresas que gestionan financiamiento de la banca comercial son más competitivas en costo financieros respecto a las empresas que financian con las micro financieras. Dado que, las tasas de interés de la banca comercial son más bajas respecto a las micro financieras.
Institución Financiera que otorgo el crédito	Campos (2022) Espinoza (2021) Campomanes (2021) Sanchez (2020)	Según los autores mencionados las instituciones financieras que otorgaron el crédito fueron: Banco de Crédito del Perú (BCP) y Banco BBVA Continental.	Las instituciones financieras que otorgan créditos financieros a las MYPE se encuentran dentro de la banca formal, aquí ellos son asesorados por un analista financiero y evaluados a través de su historial crediticio.
Costo del Financiamiento	Campomanes (2021) Sanchez (2020)	Los autores mencionados nos afirman que las empresas en estudio las tasas de interés otorgada por los bancos fueron de: Banco de Crédito del Perú (BCP) 15.20% anual y 1.27% mensual y el Banco BBVA Continental fue de: 15% anual y 1.25% mensual.	Las empresas que gestionan su financiamiento con tasas de interés más bajas del mercado son más competitivas en costos financieros, mejoran su rentabilidad y su utilidad.
Plazo del Financiamiento	Rojas (2020) Campos (2022) Lujerio (2021) Campomanes (2021) Sanchez (2020)	Los autores mencionados afirman que las empresas en estudio 02 de ellos el crédito que obtuvo fue a largo plazo y los otros 03 fueron a corto plazo.	Las empresas que gestionan su financiamiento en el corto plazo son más competitivas en costos financieros, respecto al financiamiento de largo plazo. Dado que, los préstamos a largo plazo elevan los costos financieros.

Uso del Financiamiento	Rojas (2020) Huaynate (2020) Hernández (2022) Campos (2022) Torres (2018) García (2018) Sobrados (2021) Romero (2021) Lujerio (2021) Espinoza (2021) Rivera (2019) Campomanes (2021) Sanchez (2020)	Los autores mencionados afirman que sus empresas en estudio el financiamiento obtenido fue utilizado en: compra de mercaderías, ampliación del local, capital de trabajo, compra de activos y para cubrir deudas y obligaciones	Las empresas que gestionan su financiamiento con criterio racional y alineado al giro de sus negocios y eligiendo el uso del financiamiento acorde al mismo, son más competitivas en gestión del financiamiento, mejoran su rentabilidad y su utilidad
Requisitos Brindados	Campomanes (2021)	Según el autor los requisitos solicitados por la entidad bancaria fueron los siguientes: Ficha RUC, DNI del representante legal, vigencia de poder, recibo de luz o agua, 03 últimos PDT, declaración anual, estado de situación financiera y constitución de la empresa.	Los requisitos que solicitan las entidades bancarias son documentos mediante el cual para la obtención de un crédito financiero son fundamentales porque sirven como aval y compromiso para la devolución del crédito otorgado.

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

## 5.1.2. Respetto al objetivo específico 2

### Cuadro 2

#### *Resultados del cuestionario.*

Factores Relevantes	PREGUNTAS	Si	No	Oportunidades /Debilidades
Forma de financiamiento	1. ¿Financia su actividad, sólo con financiamiento propio?		x	La empresa Sociedad Comercial San José S.A.C., debería elegir el tipo de financiamiento acorde al giro de su negocio, permitiéndole reducir costos financieros y demostrando eficiencia en la gestión financiera.
	2. ¿Financia su actividad, sólo con financiamiento de terceros?	x		
Sistema de financiamiento	3. ¿Financia sus actividades con la Banca Formal o Bancos?	x		La empresa Sociedad Comercial San José S.A.C., debería recurrir de preferencia al financiamiento de la banca comercial, permitiéndole reducir costos financieros y demostrando eficiencia en la gestión financiera.
	4. ¿Financia sus actividades con entidades Financieras, Cajas de Ahorros o Cajas Municipales?	x		
Institución financiera	5. ¿La empresa cumplió con los requisitos solicitados por los Bancos?	x		La empresa Sociedad Comercial San José S.A.C. obtiene financiamiento para su negocio por medio del Banco de crédito BCP y la Caja Sullana, además menciona que no tiene dificultad alguna al momento de obtener un crédito gracias a su buen historial crediticio que tiene con ambas entidades financieras.
	6. ¿Fue asesorado por algún analista al momento de solicitar el financiamiento?	x		
	7. ¿Tuvo dificultad para acceder a un financiamiento?		x	
	8. Mencione cual fue el Banco que le brindo el Crédito Financiero: Banco de Crédito del Perú BCP	x		
	9. Mencione cual es la Caja Municipal o Caja de Ahorros que le brindo el Crédito Financiero: Caja Sullana	x		
Costo del financiamiento	10. ¿Cuál es la tasa de interés pagado por los préstamos recibidos? Tasa de Interés: 30% Anual..... Mensual	x		La empresa Sociedad Comercial San José S.A.C., debería recurrir de preferencia al financiamiento pagando las tasas de interés más competitivas del mercado, permitiéndole reducir costos financieros y demostrando eficiencia en la gestión financiera.
Plazo del financiamiento	11. ¿Los créditos otorgados, fueron a corto plazo?		x	La empresa Sociedad Comercial San José S.A.C., debería recurrir de preferencia al financiamiento de corto plazo, permitiéndole reducir costos financieros y demostrando eficiencia en la gestión financiera.
	12. ¿Los créditos otorgados, fueron a largo plazo?	x		
Uso del financiamiento	13. ¿El crédito fue invertido para el capital de trabajo?	x		La empresa Sociedad Comercial San José S.A.C., debería elegir el uso del financiamiento con criterio racional y alineado al giro de sus negocios, teniendo en cuenta la planificación previa.
	14. ¿El crédito fue invertido en activos fijos?	x		
	15. ¿El crédito fue invertido para mejoramiento del local?	x		
Monto solicitado: S/. 100,000.00				
REQUISITOS PARA OBTENER FINANCIAMIENTO:				
Ficha RUC (x) DNI Representante Legal (x) Vigencia de Poder (x)				
Recibo de Luz o Agua (x) Últimos PDTs (3) (x) Declaración Anual (x)				

**Fuente:** Elaborado por el investigador en base al cuestionario aplicado al Gerente General de la Empresa Sociedad Comercial San José S.A.C.

### 5.1.3. Respecto al objetivo específico 3

#### Cuadro 3

##### *Resultados de los objetivos específicos 1 y 2*

<b>Factores Relevantes</b>	<b>Oportunidades/ Debilidades del Objetivo Especifico N°1</b>	<b>Oportunidades/ Debilidades del Objetivo Especifico N°2</b>	<b>Explicación</b>
Forma de financiamiento	Las empresas que gestionan su financiamiento alineado al giro de sus negocios y eligiendo la forma de financiamiento acorde al mismo, son más competitivas en gestión del financiamiento, mejoran su rentabilidad y su utilidad.	La empresa Sociedad Comercial San José S.A.C., debería elegir el tipo de financiamiento acorde al giro de su negocio, permitiéndole reducir costos financieros y demostrando eficiencia en la gestión financiera.	Es el proceso mediante el cual las empresas eligen las diferentes opciones de financiamiento que el sistema financiero formal e informal les ofrece.
Sistema de financiamiento	Las empresas que gestionan financiamiento de la banca comercial son más competitivas en costo financieros respecto a las empresas que financian con las micro financieras. Dado que, las tasas de interés de la banca comercial son más bajas respecto a las micro financieras.	La empresa Sociedad Comercial San José S.A.C., debería recurrir de preferencia al financiamiento de la banca comercial, permitiéndole reducir costos financieros y demostrando eficiencia en la gestión financiera.	El sistema de financiamiento en las empresas nacionales y en la empresa en estudio es a través del sistema bancario formal es decir a través de entidades financieras.
Institución financiera	Las instituciones financieras que otorgan créditos financieros a las MYPE se encuentran dentro de la banca formal, aquí ellos son asesorados por un analista financiero y evaluados a través de su historial crediticio.	La empresa Sociedad Comercial San José S.A.C. obtiene financiamiento para su negocio por medio del Banco de crédito BCP y la Caja Sullana, además menciona que no tiene dificultad alguna al momento de obtener un crédito gracias a su buen historial crediticio que tiene con ambas entidades financieras.	Tanto en las empresas nacionales como en la empresa en estudio comentan que antes de obtener un crédito financiero son asesorados por un analista financiero el cual además de asesorarlos, les realiza una evaluación crediticia con el fin de asegurarse que de una u otra forma la empresa cumplirá con el desembolso en su totalidad del crédito otorgado.
Costo del financiamiento	Las empresas que gestionan su financiamiento con tasas de interés más bajas del mercado son más competitivas en costos financieros, mejoran su rentabilidad y su utilidad.	La empresa Sociedad Comercial San José S.A.C., debería recurrir de preferencia al financiamiento pagando las tasas de interés más competitivas del mercado, permitiéndole reducir costos financieros y demostrando eficiencia en la gestión financiera.	Los costos del financiamiento en las empresas nacionales como en la empresa en estudio deberán ser con ciertas tasas de interés bajas acorde del mercado y así poder reducir los costos financieros demostrando una muy buena eficiencia en la gestión financiera, esto también nos permitirá lograr tener una mejor utilidad en el negocio.
Plazo del Financiamiento	Las empresas que gestionan su financiamiento en el corto plazo son más competitivas en costos financieros, respecto al financiamiento de largo plazo. Dado que, los préstamos a largo plazo elevan los costos financieros.	La empresa Sociedad Comercial San José S.A.C., debería recurrir de preferencia al financiamiento de corto plazo, permitiéndole reducir costos	Los plazos del financiamiento a corto plazo hacen que las empresas sean aún más competitivas en sus costos financieros demostrando la eficiencia en la gestión

		financieros y demostrando eficiencia en la gestión financiera.	financiera.
Uso del financiamiento	Las empresas que gestionan su financiamiento con criterio racional y alineado al giro de sus negocios y eligiendo el uso del financiamiento acorde al mismo, son más competitivas en gestión del financiamiento, mejoran su rentabilidad y su utilidad	La empresa Sociedad Comercial San José S.A.C., debería elegir el uso del financiamiento con criterio racional y alineado al giro de sus negocios, teniendo en cuenta la planificación previa.	El uso de financiamiento tanto en las empresas nacionales como en la empresa en estudio debe ir acorde al giro del negocio para lograr tener una muy buena rentabilidad y utilidad.
Requisitos	Los requisitos que solicitan las entidades bancarias son documentos mediante el cual para la obtención de un crédito financiero son fundamentales porque sirven como aval y compromiso para la devolución del crédito otorgado.	Los requisitos presentados por la empresa Sociedad Comercial San José S.A.C. al momento de obtener un financiamiento fueron: Ficha RUC, DNI Representante Legal, vigencia de Poder, recibo de Luz o Agua, Últimos PDTs (3), declaración Anual.	Los requisitos que las entidades bancarias solicitan a las empresas antes de obtener un crédito financiero es para asegurarse que esta empresa es debidamente formal y además asegurarse que cumple con sus obligaciones.

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

## 5.2. Análisis de resultados

### 5.2.1. Respecto al objetivo específico 1

#### **Forma de financiamiento:**

Los autores mencionados Rojas (2020), Huaynate (2020), Hernández (2022), Campos (2022), Torres (2018), García (2018), Sobrados (2021), Romero (2021), Lujerio (2021), Espinoza (2021), Rivera (2019), Campomanes (2021) y Sanchez (2020) nos afirman que es el proceso mediante el cual las empresas eligen las diferentes opciones de financiamiento que el sistema financiero formal e informal les ofrece, con el único fin de obtener el capital que se requiere para ser implementado de acuerdo al giro del negocio.

#### **Sistema de financiamiento:**

Los autores mencionados Rojas (2020), Huaynate (2020), Hernández (2022), Campos (2022), Torres (2018), García (2018), Sobrados (2021), Romero (2021),

Lujerio (2021), Espinoza (2021), Rivera (2019), Campomanes (2021) y Sanchez (2020) nos afirman que el sistema financiero es el conjunto de organizaciones públicas y privadas por medio de las cuales se captan, administran y regulan los recursos financieros que se negocian entre los diversos agentes económicos del país. Las empresas que logran obtener un crédito bancario por medio de la banca formal logran ser mucho más competitivas en el mercado.

**Institución financiera:**

Los autores mencionados Campos (2022), Espinoza (2021), Campomanes (2021) y Sanchez (2020) nos afirman que en las instituciones financieras antes de obtener un crédito financiero son asesorados por un analista financiero el cual además de asesorarlos, les realiza una evaluación crediticia con el fin de asegurarse que de una u otra forma la empresa cumplirá con el desembolso en su totalidad del crédito otorgado.

**Costo del financiamiento:**

Los autores mencionados Campomanes (2021) y Sanchez (2020) nos afirman que el costo del financiamiento son los intereses y otros costos que se obtienen al momento de recibir un crédito bancario, estos costos se van desembolsando conjuntamente con el capital obtenido mes a mes de manera periódica según las fechas de plazo que el analista brinda al momento de recibir el financiamiento.

**Plazo del financiamiento:**

Los autores mencionados Rojas (2020), Campos (2022), Lujerio (2021), Campomanes (2021) y Sanchez (2020) nos afirman que el plazo del financiamiento es el tiempo otorgado para devolver el crédito obtenido conjuntamente con sus intereses correspondientes, Los plazos del financiamiento

a corto plazo hacen que las empresas sean aún más competitivas en sus costos financieros demostrando la eficiencia en la gestión financiera.

**Uso del financiamiento:**

Los autores mencionados Rojas (2020), Huaynate (2020), Hernández (2022), Campos (2022), Torres (2018), García (2018), Sobrados (2021), Romero (2021), Lujerio (2021), Espinoza (2021), Rivera (2019), Campomanes (2021) y Sanchez (2020) nos afirman que el uso del financiamiento en las empresas deberá ir acorde al giro del negocio, esto permitirá que el negocio se implemente adecuadamente de acuerdo a sus necesidades, además se reflejará en su rentabilidad y utilidad.

**Requisitos del financiamiento:**

Según el autor Campomanes (2021) afirma que son aquellos requisitos que se solicitan al momento de requerir un financiamiento son sumamente importantes, pues de estos va a depender que la entidad financiera otorgue el crédito solicitado.

**5.2.2. Respecto al objetivo específico 2**

**Forma de financiamiento:**

La empresa Sociedad Comercial San José S.A.C., debería elegir el tipo de financiamiento más acorde al giro de su negocio, permitiéndole reducir costos financieros y demostrando eficiencia en la gestión financiera. Como bien se sabe la forma de financiamiento será elegida por parte de las empresas buscando siempre la mejor opción de financiamiento para sus negocios.

**Sistema de financiamiento:**

La empresa Sociedad Comercial San José S.A.C., debería recurrir de preferencia al financiamiento de la banca comercial, permitiéndole reducir costos financieros y demostrando eficiencia en la gestión financiera. El sistema de financiamiento bancario formal siempre será la mejor opción de financiamiento para las empresas pues gracias a este las empresas crearán su historial crediticio el cual permitirá acceder a financiamientos más grandes.

**Institución financiera:**

La empresa Sociedad Comercial San José S.A.C. obtiene financiamiento para su negocio por medio del Banco de crédito BCP y la Caja Sullana, además menciona que no tiene dificultad alguna al momento de obtener un crédito gracias a su buen historial crediticio que tiene con ambas entidades financieras. La empresa en estudio no solo podrá financiarse con estas entidades, sino que también podrá acudir al financiamiento con la entidad que mejor beneficios le brinde.

**Costo del financiamiento:**

La empresa Sociedad Comercial San José S.A.C., debería recurrir de preferencia al financiamiento pagando las tasas de interés más competitivas del mercado, permitiéndole reducir costos financieros y demostrando eficiencia en la gestión financiera. La empresa en estudio podrá elegir no solo con que institución financiera trabajar sino que elegir la más mínima tasa de interés que el mercado le ofrece.

**Plazo del financiamiento:**

La empresa Sociedad Comercial San José S.A.C., debería recurrir de preferencia al financiamiento de corto plazo, permitiéndole reducir costos financieros y demostrando eficiencia en la gestión financiera.

**Uso del financiamiento:**

La empresa Sociedad Comercial San José S.A.C., debería elegir el uso del financiamiento con criterio racional y alineado al giro de sus negocios, teniendo en cuenta la planificación previa. El uso del financiamiento dentro de las empresas debe ser utilizado adecuadamente acorde a las necesidades de la empresa, permitiendo que la empresa se beneficie con el financiamiento obtenido.

**Requisitos del financiamiento:**

Los requisitos presentados por la empresa Sociedad Comercial San José S.A.C. al momento de obtener un financiamiento fueron: Ficha RUC, DNI Representante Legal, vigencia de Poder, recibo de Luz o Agua, Últimos PDTs (3) y declaración Anual.

**5.2.3. Respecto al objetivo específico 3****Forma de financiamiento:**

Es el proceso mediante el cual las empresas eligen las diferentes opciones de financiamiento que el sistema financiero formal e informal les ofrece.

**Sistema de financiamiento:**

El sistema de financiamiento en las empresas nacionales y en la empresa en estudio es a través del sistema bancario formal es decir a través de entidades financieras.

**Institución financiera:**

Tanto en las empresas nacionales como en la empresa en estudio comentan que antes de obtener un crédito financiero son asesorados por un analista financiero el cual además de asesorarlos, les realiza una evaluación crediticia con el fin de asegurarse que de una u otra forma la empresa cumplirá con el desembolso en su totalidad del crédito otorgado.

**Costo del financiamiento:**

Los costos del financiamiento en las empresas nacionales como en la empresa en estudio deberán ser con ciertas tasas de interés bajas acorde del mercado y así poder reducir los costos financieros demostrando una muy buena eficiencia en la gestión financiera, esto también nos permitirá lograr tener una mejor utilidad en el negocio.

**Plazo del financiamiento:**

Los plazos del financiamiento a corto plazo hacen que las empresas sean aún más competitivas en sus costos financieros demostrando la eficiencia en la gestión financiera.

**Uso del financiamiento:**

El uso de financiamiento tanto en las empresas nacionales como en la empresa en estudio debe ir acorde al giro del negocio para lograr tener una muy buena rentabilidad y utilidad.

**Requisitos del financiamiento:**

Los requisitos que las entidades bancarias solicitan a las empresas antes de obtener un crédito financiero son para asegurarse que esta empresa es debidamente formal y además asegurarse que cumple con sus obligaciones.

## **VI. Conclusiones**

### **6.1. Respecto al objetivo específico 1**

Se concluye según los autores revisados de los antecedentes, que las micro y pequeñas empresas nacionales al iniciar sus negocio es con capital propio el cual es utilizado en todas sus etapas de crecimiento y desarrollo de las empresas, conforme van creciendo en el mercado este capital se vuelve un recurso insuficiente para poder cubrir con todas sus necesidades financieras por lo que como mejor alternativa optan por recurrir especialmente al sistema bancario formal para que este les brinde el financiamiento que necesitan sus negocios para así poder continuar en marcha con sus actividades económicas, este financiamiento será devuelto mes a mes con la debida tasa de interés que genera el crédito, los autores manifiestan que el financiamiento que obtuvieron fue implementado en capital de trabajo, compra de mercaderías, ampliación de local con el único fin de surtir sus negocios y hacer de ellos un trabajo próspero.

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

Se concluye respecto al cuestionario realizado al representante legal de la empresa Sociedad Comercial San José S.A.C. y con los resultados obtenidos, podemos afirmar que la empresa en estudio también necesitó de un financiamiento para su negocio, el empresario viene optando por el financiamiento externo que es otorgado por el banco de crédito del Perú (BCP) y la caja municipal Sullana, el empresario manifiesta que hasta el momento no ha tenido dificultad alguna gracias al buen historial crediticio que tiene en los bancos, también manifiesta que este financiamiento es invertido en capital de trabajo, en activos fijos y en mejoramiento del local para la comodidad de los clientes también menciona que el financiamiento que le otorgan es a largo plazo y que las tasas de interés son bastante elevadas es por

ello que la presente investigación muestra las distintas tasas de interés del mercado para que la empresa pueda acceder a la más mínima tasa reduciendo favorablemente sus costos financieros.

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

Se concluye que a nivel nacional las empresas en estudio no cuentan con el capital suficiente para cubrir con todas sus necesidades que requieren sus negocios y siempre van a necesitar un financiamiento externo el cual les permita seguir con sus operaciones económicas pese a las altas tasas de interés que algunas entidades financieras les ofrecen, manifiestan que sin ello no podría ser posible continuar con su negocio en marcha sino todo lo contrario se haría un cese de actividades. También se menciona la importancia que tiene el financiamiento en los negocios del mismo modo lo manifiesta la empresa en estudio que gracias al financiamiento obtenido por las entidades bancarias este pudo no solo cubrir con sus necesidades básicas, sino que permitió que el negocio crezca favorablemente viéndose reflejado en sus ventas y logrando ser un negocio líder en el mercado pese a la competencia que existe.

#### **Propuesta de mejora:**

Se propone a la empresa Sociedad Comercial San José S.A.C. elaborar un estudio de mercado que permita evidenciar las entidades financieras que ofertan recursos dinerarios a tasas de interés mínima del mercado.

#### **Recomendaciones:**

1. Finalmente se recomienda que las micro y pequeñas empresas que están en el sector comercio opten siempre por un financiamiento de la banca formal que mejor se adapte a las necesidades que tengan las empresas con el fin de continuar con el giro del negocio.

2. También se recomienda que las micro y pequeñas empresas antes de realizar un financiamiento opten por hacer un análisis comparativo respecto a las distintas tasas de interés que ofrecen la banca formal.

## VII. Aspectos complementarios

### 7.1. Referencias Bibliográficas

- Alarcón, O. y Gonzáles, H. . (2018). *El desarrollo económico local y las teorías de localización. Revisión teórica.* Obtenido de <https://www.revistaespacios.com/a18v39n51/a18v39n51p04.pdf>
- Alfaro, J. (2016). *Teoría de la Empresa.* Obtenido de <https://almacenederecho.org/teoria-la-empresa>
- Banco Mundial. (2021). *Comercio.* Obtenido de <https://www.bancomundial.org/es/topic/trade/overview#:~:text=El%20comercio%20es%20un%20motor,participaci%C3%B3n%20en%20la%20econom%C3%ADa%20mundial.>
- Briozzo, A., Vigier, H., Castillo, N., Pesce, G. y Speronie, C. (2016). *Decisiones de financiamiento en pymes: ¿existen diferencias en función del tamaño y la forma legal?* Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/212/21244782007.pdf>
- Cámara Madrid. (2020). *Establecimiento de objetivos como requisito del éxito empresarial.* Obtenido de <https://www.mba-madrid.com/empresas/establecimiento-objetivos-requisito-exito-empresarial/>
- Campomanes, H. (2021). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas Nacionales: Caso Comercial & Multiserv. Hebrón – Pomabamba, 2020.* Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/26351/FINANCIAMIENTO\\_MICRO\\_Y\\_PEQUENAS\\_EMPRESAS\\_CAMPOMANES\\_MINAYA\\_HICEDA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/26351/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_CAMPOMANES_MINAYA_HICEDA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Campos, R. (2022). *Propuesta de mejora de factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Inversiones*

- Gamarrita de Tocache – 2021.* Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/27663/FINANCIAMIENTO\\_MYPE\\_CAMPOS\\_SANCHEZ\\_ROYAL.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/27663/FINANCIAMIENTO_MYPE_CAMPOS_SANCHEZ_ROYAL.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Castro, M. (2016). *Incidencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las Mypes.* Obtenido de [https://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/5241/castrocastillo\\_sandra.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/5241/castrocastillo_sandra.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Caurín, J. (2017). *Tipos de empresas.* Obtenido de <https://www.emprendepyme.net/tipos-de-empresas>
- Chacón, L. (2017). *Caracterización de MYPES en el municipio de San Vicente.* Obtenido de <http://rd.udb.edu.sv:8080/jspui/bitstream/11715/1338/1/Caracterizacion%20de%20MYPES.pdf>
- De la Oliva, F. (2016). *Resultados de la Encuesta de Micro y Pequeña Empresa EMYPE.* Obtenido de : <http://scielo.sld.cu/pdf/cofin/v10n1/cofin06116.pdf>
- Delfín, F. y Acosta, M. (2016). *Importancia y análisis del desarrollo empresarial.* Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/646/64646279008/html/>
- Di Doménica, O., Figliuolo, S., Manchain, L. y Tarallo, A. (2017). *Financiamiento de empresas PYME en los mercados de Capitales de Latinoamérica.* Obtenido de [http://rephip.unr.edu.ar/bitstream/handle/2133/21324/Di%20Dom%c3%a9nica%20y%20otros\\_financiamiento%20de%20empresas%20IIATA%202017.pdf?sequence=3&isAllowed=y](http://rephip.unr.edu.ar/bitstream/handle/2133/21324/Di%20Dom%c3%a9nica%20y%20otros_financiamiento%20de%20empresas%20IIATA%202017.pdf?sequence=3&isAllowed=y)
- Durán, P. (2017). *Microempresas, Pymes y objetivos de desarrollo sostenible.* Obtenido de <https://www.sdgfund.org/es/microempresas-pymes-y-objetivos-de-desarrollo-sostenible>
- el peruano. (2019). *Cuatro características de las mypes peruanas.* Obtenido de <https://elperuano.pe/noticia/81246-cuatro-caracteristicas-de-las-mipymes-peruanas>

- Espinoza, J. (2021). *Propuesta de mejora de factores relevantes del Financiamiento de la empresa "Consortio líder Cloud S.R.L."- Huánuco, 2020*. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/23967/PROPUESTA\\_DE\\_MEJORA\\_FINANCIAMIENTO\\_ESPINOZA\\_CASTILLEJOS\\_JOSEP\\_ANDERSON.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/23967/PROPUESTA_DE_MEJORA_FINANCIAMIENTO_ESPINOZA_CASTILLEJOS_JOSEP_ANDERSON.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Gamboa, J., Ortega, X., Valderrama, E. y Zea, S. (2017). *Auditoría financiera en el sector comercial y su incidencia en la toma de decisiones*. Obtenido de [https://revistapublicando.org/revista/index.php/crv/article/view/733/pdf\\_531](https://revistapublicando.org/revista/index.php/crv/article/view/733/pdf_531)
- García, J., Rodríguez, R. y Álvares, A. (2017). *Capítulo 22. Financiamiento extrabancario de la micro y pequeña empresa de Mixquiahuala de Juárez, Progreso de Obregón, Hidalgo, México*. Obtenido de [https://www.researchgate.net/profile/Jesus-Garcia-Rojas/publication/358040113\\_Capitulo\\_22\\_Financiamiento\\_extrabancario\\_de\\_la\\_micro\\_y\\_pequena\\_empresa\\_de\\_Mixquiahuala\\_de\\_Mixquiahuala\\_de\\_Juarez\\_Progreso\\_de\\_Obregon\\_Hidalgo\\_Mexico/links/61eca244dafcdb25fd459ad](https://www.researchgate.net/profile/Jesus-Garcia-Rojas/publication/358040113_Capitulo_22_Financiamiento_extrabancario_de_la_micro_y_pequena_empresa_de_Mixquiahuala_de_Mixquiahuala_de_Juarez_Progreso_de_Obregon_Hidalgo_Mexico/links/61eca244dafcdb25fd459ad)
- García, Y. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú: Caso Ferretería Capillo de Nuevo Chimbote, 2017*. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/16952/FINANCIAMIENTO\\_MICRO\\_Y\\_PEQUENA\\_EMPRESA\\_GARCIA\\_SALINAS\\_YALINA\\_FLOR.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/16952/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENA_EMPRESA_GARCIA_SALINAS_YALINA_FLOR.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Gestión Digital. (2019). *Los sectores de la economía*. Obtenido de <https://revistagestion.ec/cifras/los-sectores-de-la-economia>
- Godínez, C. (2021). *Una revisión de las teorías de la empresa para el análisis de las grandes empresas industriales en México y en América Latina*. Obtenido de <http://let.iiec.unam.mx/print/3605>
- Gomero, N. (2015). *Concentración de las MYPE y su impacto en el crecimiento económico*. Obtenido de <https://core.ac.uk/download/pdf/304895457.pdf>

- González, M. Jara, C. y Fernández, S. (2017). *Características y uso de páginas web en las empresas de la zona sur, Ecuador*. Obtenido de [https://revistapublicando.org/revista/index.php/crv/article/view/787/pdf\\_571](https://revistapublicando.org/revista/index.php/crv/article/view/787/pdf_571)
- Hernández, H. (2022). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas naciones: Caso empresa ferretería Roberto Cotlear E.I.R.L - Piura, 2021*. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/27923/FINANCIAMIENTO\\_MYPE\\_HERNANDEZ\\_VALLE\\_HUGO.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/27923/FINANCIAMIENTO_MYPE_HERNANDEZ_VALLE_HUGO.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Hernández, J. (2021). *Financiamiento*. Obtenido de <https://conceptodefinicion.de/financiamiento>
- Hernández, L. (2016). *Entorno y empresa*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/280/28049145001/html/>
- Hernández, R. (2017). *Metodología de la Investigación*. Obtenido de <https://www.esup.edu.pe/wp-content/uploads/2020/12/2.%20Hernandez,%20Fernandez%20y%20Baptista- Metodolog%C3%ADa%20Investigacion%20Cientifica%206ta%20ed.pdf>
- Huaynate, S. (2020). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Ferretería Marianito Chimbote 2020*. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/19926/FINANCIAMIENTO\\_MYPE\\_HUAYNATE\\_TORRES\\_SAYURE\\_GEIKO.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/19926/FINANCIAMIENTO_MYPE_HUAYNATE_TORRES_SAYURE_GEIKO.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Huesca, C. (2019). *comercio internacional*. Obtenido de [http://190.57.147.202:90/jspui/bitstream/123456789/502/1/Comercio\\_internacional.pdf](http://190.57.147.202:90/jspui/bitstream/123456789/502/1/Comercio_internacional.pdf)
- Instituto Nacional de Estadística e Informática, INEI. (2016). *Estructura empresarial según principales actividades económicas*. Obtenido de [https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones\\_digitales/Est/Lib1445/cap02.pdf](https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1445/cap02.pdf)

- Izquierdo, J. (2017). *Estrategias de Inversión y financiamiento para las micro y pequeña empresa (MYPE) en Chiclayo-Lambayeque, Perú*. Obtenido de <https://revistas.uss.edu.pe/index.php/EPT/article/view/577/545>
- la Organización Mundial del Comercio. (2016). *Incorporar el comercio para lograr los Objetivos de Desarrollo Sostenible*. Obtenido de [https://www.wto.org/spanish/res\\_s/booksp\\_s/sdg\\_s.pdf](https://www.wto.org/spanish/res_s/booksp_s/sdg_s.pdf)
- Logreira, C. & Bonett, M. (2017). *Financiamiento privado en las microempresas del sector textil-confecciones en Barranquilla - Colombia*. Obtenido de <https://repositorio.cuc.edu.co/bitstream/handle/11323/371/6.pdf?sequence=1>
- Lujerio, D. (2021). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa Macofer E.I.R.L. – Huarmey, 2021*. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/22890/FINANCIAMIENTO\\_MYPES\\_LUJERIO\\_LEON\\_DEMIS\\_ROMAN.pdf?sequence=3&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/22890/FINANCIAMIENTO_MYPES_LUJERIO_LEON_DEMIS_ROMAN.pdf?sequence=3&isAllowed=y)
- Martinez, B., Guercio, B., Corzo, L. y Vigier, H. (2017). *Determinantes del financiamiento externo de las Pymes del Mercosur*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/290/29055967008/29055967008.pdf>
- Melgarejo, J. (2019). Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/15890/FINANCIAMIENTO\\_FUENTES\\_RENTABILIDAD\\_MELGAREJO\\_%20ROJAS\\_JULY\\_.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/15890/FINANCIAMIENTO_FUENTES_RENTABILIDAD_MELGAREJO_%20ROJAS_JULY_.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Mero, J. (2018). *Empresa, administración y proceso administrativo*. Obtenido de <https://fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/59/71>
- Mibanco. (2022). *Requisitos*. Obtenido de <https://www.mibanco.com.pe/categoria/requisitos-misoat>
- Ministerio de Economía y Finanzas, MEF. (2020). *Norma Internacional de Contabilidad N° 23 , Costos de financiamiento*. Obtenido de [https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta\\_publ/con\\_nor\\_co/NIC23\\_04.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/con_nor_co/NIC23_04.pdf)

- Morccolla, M. (2019). *La importancia de las fuentes de financiamiento para el desarrollo*. Obtenido de [https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/2494/Mario\\_Trabajo\\_Bachiller\\_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/2494/Mario_Trabajo_Bachiller_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Nebenka, C. y Salazar, I. (2018). *La responsabilidad social y la competitividad de las MYPES de Tingo María*. Obtenido de <https://revistas.unas.edu.pe/index.php/Balances/article/view/153/0>
- Organización Mundial del Comercio. (2016). *Incorporar el comercio para lograr los Objetivos de Desarrollo Sostenible*. Obtenido de [https://www.wto.org/spanish/res\\_s/booksp\\_s/sdg\\_s.pdf](https://www.wto.org/spanish/res_s/booksp_s/sdg_s.pdf)
- Pereyra, D. (2015). *Librecambio vs. Proteccionismo: un debate desde la teoría del comercio internacional*. Obtenido de <https://repositoriocyt.unlam.edu.ar/bitstream/123456789/626/1/RiHumSo%201-7-5.pdf>
- Pérez, A., Torralba, A., Cruz de los angeles, J. y Martínez, I. (2016). *LAS FUENTES DE FINANCIAMIENTO EN LAS MICROEMPRESAS DE PUEBLA, MÉXICO*. Obtenido de <https://www.scielo.sa.cr/pdf/tec/v10n1/1659-3359-tec-10-01-19.pdf>
- Pérez, M. (2021). *Definición de Comercio*. Obtenido de <https://conceptodefinicion.de/comercio/>
- Pineda, J. (2020). *Sectores Económicos*. Obtenido de <https://encolombia.com/economia/economia-intro/sectores-economicos/>
- Ponce, F. y Zevallos, E. (2017). *La innovación en la micro y la pequeña empresa (MYPE): no solo factible, sino accesible*. Obtenido de <https://revistas.pucp.edu.pe/index.php/360gestion/article/view/19050/19264>
- Presta MYPE. (2022). *Qué es el sistema financiero peruano y cómo funciona*. Obtenido de <https://www.prestamype.com/articulos/que-es-el-sistema-financiero-peruano-y-como-funciona>

- Ramos, C. (2020). *La gestión de calidad, la competitividad, el financiamiento y la formalización en las MYPE de la provincia de Sullana, Perú*. Obtenido de <http://www.rte.espol.edu.ec/index.php/tecnologica/article/view/699/413>
- Real Academia Española. (2021). *Comercio*. Obtenido de <https://dle.rae.es/comercio>
- Reporte MYPE. (2019). *Las micro y pequeñas empresas en el Perú Resultados en 2019*. Obtenido de <https://www.comexperu.org.pe/upload/articles/reportes/reportes-reportes-mype-001.pdf>
- Revista MYPE. (2020). *¿QUÉ SON LAS MIPYMES Y CÓMO SE ENCUENTRAN EN PERÚ?* Obtenido de <https://mypes.pe/noticias/que-son-las-mipymes-y-como-se-encuentran-en-peru#:~:text=El%20t%C3%A9rmino%20MIPYMES%20involucra%20a,%3A%20micro%2C%20peque%C3%B1a%20y%20mediana>.
- Rivera, M. (2019). *“caracterización de los factores relevantes del financiamiento de la micro empresa, rubro ferretería, de la microempresa Roxmar Import EIRL, Piura, durante el periodo 2019*. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/27774/FINANCIAMIENTO\\_MYPE\\_RIVERA\\_SAAVEDRA\\_MAURA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/27774/FINANCIAMIENTO_MYPE_RIVERA_SAAVEDRA_MAURA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Rivera, O. y Villanueva, J. (2020). *El financiamiento y su influencia en la mejora de la liquidez de las MYPES Comercializadoras de la Ciudad de Chiclayo*. Obtenido de <https://revistas.uss.edu.pe/index.php/EMP/article/view/1450/2019>
- Rojas, H. (2020). *Propuesta de mejora de factores relevantes del financiamiento de la microempresa Ferretería Imperial Pillco Marca- Huánuco, 2020*. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/27368/FINANCIAMIENTO\\_MYPE\\_ROJAS\\_MENDOZA\\_HILDA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/27368/FINANCIAMIENTO_MYPE_ROJAS_MENDOZA_HILDA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Romero, J. (2021). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa*

- Margarita - Chimbote, 2021.* Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/23986/PROPUESTA\\_FINANCIAMIENTO\\_ROMERO\\_BRAVO\\_JOSELYN\\_FERNANDA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/23986/PROPUESTA_FINANCIAMIENTO_ROMERO_BRAVO_JOSELYN_FERNANDA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Sanchez, M. (2020). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa LADRIMAR S.A.C- CHIMBOTE, 2018.* Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/26276/FINANCIAMIENTO\\_MICRO\\_Y\\_PEQUENAS\\_EMPRESAS\\_SANCHEZ\\_GUTIERREZ\\_MARCIAL\\_CARLOS.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/26276/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_SANCHEZ_GUTIERREZ_MARCIAL_CARLOS.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Sistema Peruano de Información Jurídica. (2019). *LEY N° 30056.* Obtenido de [https://www.investinperu.pe/RepositorioAPS/0/0/JER/TRAMITES\\_RRA\\_DESCRIPCION/Ley%2030056.pdf](https://www.investinperu.pe/RepositorioAPS/0/0/JER/TRAMITES_RRA_DESCRIPCION/Ley%2030056.pdf)
- Sobrados, Z. (2021). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa “Depósito Pakatnamu E.I.R.L” - Nuevo Chimbote, 2021.* Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/27583/FINANCIAMIENTO\\_MICRO\\_Y\\_PEQUENA\\_EMPRESA\\_Y\\_PROPUESTA\\_DE\\_MEJORA\\_SOBRADOS\\_HERRERA\\_ZORAIDA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/27583/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENA_EMPRESA_Y_PROPUESTA_DE_MEJORA_SOBRADOS_HERRERA_ZORAIDA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Solís, L. y Robalino, R. (2019). *El papel de las PYMES en las sociedades y su problemática empresarial.* Obtenido de <https://revistas.uide.edu.ec/index.php/innova/article/view/949/1549>
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2017). *Capítulo IV Sistema Bancario.* Obtenido de <https://www.sbs.gob.pe/portals/3/educacion-financiera-pdf/Guia%20del%20docente%202017.pdf>
- Tineo, M. (2017). *Régimen Laboral Especial de la Micro y Pequeña Empresa.* Obtenido de <https://reyesasesores.com/2017/11/20/regimen-laboral-especial-de-la-micro-y-pequena-empresa/>

- Torres, A., Guerrero, F. y Paradas, M. (2017). *FINANCIAMIENTO UTILIZADO POR LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS FERRETERAS*. Obtenido de <http://ojs.urbe.edu/index.php/cicag/article/view/133/125>
- Torres, I. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú: Caso Ferretería Mary de Chimbote, 2017*. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/17752/FINANCIAMIENTO\\_COMERCIO\\_TORRES\\_%20VILLANUEVA\\_ISABEL\\_%20ODORIS%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/17752/FINANCIAMIENTO_COMERCIO_TORRES_%20VILLANUEVA_ISABEL_%20ODORIS%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Trigoso, M. (2019). *LA EMPRESA EN EL PERÚ: CLASIFICACIÓN Y LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL*. Obtenido de <http://revistas.urp.edu.pe/index.php/Inkarri/article/view/2736/2872>
- Valle, A. (2020). *La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales*. Obtenido de [http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2218-36202020000300160&script=sci\\_arttext&tlng=en](http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2218-36202020000300160&script=sci_arttext&tlng=en)

**Anexo 01**  
**Modelos de fichas bibliográficas:**

**Campomanes (2021):**

**Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas Nacionales: Caso Comercial & Multiserv. Hebrón – Pomabamba, 2020.**

Respecto con el cuestionario que se realizó a la empresa Comercial & Multiserv. Hebrón, y los resultados obtenidos fueron que se ha financiado por medio de fuentes externa, siendo esta de la banca formal, es decir del Banco de Crédito del Perú (BCP), ya que les fue de fácil acceso ya que cumplía con los requisitos solicitados, el crédito que le fue otorgado tuvo un costo de solicitado con una tasa de interés del 15.20% anual, 1.27% mensual con el compromiso de pago en 12 meses (corto plazo). El buen uso que le dió al crédito (capital de trabajo- mercaderías) le ha permitido pagar las cuotas conforme se programaron, a pesar del problema que se tuvo que enfrentar por el COVID 19, sin embargo por la actividad comercial que realiza su negocio estuvo activo durante el confinamiento

**Sanchez (2020):**

**Propuesta de mejora de los factores relevantes del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa LADRIMAR S.A.C-CHIMBOTE, 2018.**

Respecto con el cuestionario que se realizó a la empresa LADRIMAR S.A.C., y los resultados obtenidos fueron que la empresa tuvo la oportunidad de acceso a un canal de financiamiento como fue las entidades bancarias. El BBVA le brindó la oportunidad de obtener financiamiento por el monto solicitado de 30,000, pudiendo optar por la tasa de interés de menor costo (15% anual y 1.25% mensual) y con las mayores ventajas, tomando la decisión de financiación a corto plazo (12 meses), ya que fue para cubrir operaciones vinculadas directamente con los ingresos; es decir, que el beneficio que se consiguió fue mayor al costo financiero del crédito. La financiación que se requirió pudo utilizarse como capital de trabajo y para la adquisición de activos fijos.

## Anexo 02



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

### Consentimiento informado para participantes de investigación

El propósito de esta ficha de consentimiento es proveer a los participantes en esta investigación con una clara explicación de la naturaleza de la misma, así como de su rol en ella como participantes.

La presente investigación es conducida por Marita Yasmin García Córdova, estudiante de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. El objetivo de este estudio es: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Sociedad Comercial San José S.A.C. – Tumbes, 2021. Si usted accede a participar en este estudio, se le pedirá completar una encuesta. Esto tomará aproximadamente 10 minutos de su tiempo, la participación en este estudio es estrictamente voluntaria, la información que se recoja será confidencial y no se usará para ningún otro, fuera de los propósitos de esta investigación. Sus respuestas al cuestionario serán anónimas, si tiene alguna duda sobre este proyecto, puede hacer preguntas en cualquier momento durante su participación en él, igualmente; puede retirarse del proyecto en cualquier momento sin que eso lo perjudique en ninguna forma. Si alguna de las preguntas del cuestionario le parece incómodas, tiene usted el derecho de hacérselo saber al investigador o de no responderlas.

Desde ya le agradecemos su participación.

MARITA YASMIN GARCIA CORDOVA

-----

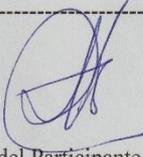
Acepto participar voluntariamente en esta investigación, conducida por Marita Yasmin García Córdova, estudiante de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. He sido informado (a) de que el objetivo de este estudio es: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Sociedad Comercial San José S.A.C. – Tumbes, 2021, me

han indicado también que tendré que responder un cuestionario de preguntas en una encuesta, lo cual tomará aproximadamente 10 minutos.

Reconozco que la información que yo provea en el curso de esta investigación es estrictamente confidencial y no será usada para ningún otro, fuera de los propósitos de este estudio sin mi consentimiento. He sido informado de que puedo hacer preguntas sobre el proyecto en cualquier momento y que puedo retirarme del mismo cuando así lo decida, sin que esto acarree perjuicio alguno para mi persona. De tener preguntas sobre mi participación en este estudio, puedo contactar al celular 996762016

Entiendo que una copia de esta ficha de consentimiento me será entregada, y que puedo pedir información sobre los resultados de este estudio cuando éste haya concluido. Para esto, puedo contactar al celular 996762016 anteriormente mencionado.

-----  
Arturo Nestor Lloclla Rios

  
Firma del Participante

15/07/2021

Anexo 03



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERIA  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Reciba Usted un cordial saludo:

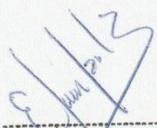
Mucho agradeceré su participación aportando datos, respondiendo a las preguntas del presente cuestionario, mediante el cual me permitirá realizar mi Informe de Tesis para Optar el Título de Contador Público.

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de la empresa en estudio, para desarrollar el trabajo de investigación cuyo título es: **PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES: CASO EMPRESA SOCIEDAD COMERCIAL SAN JOSE S.A.C. - TUMBES, 2021**

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

CARACTERÍSTICAS DE LA EMPRESA

1. Tiempo en año que se encuentra en el sector: 46 años
2. Formalidad de la empresa:  
Formal  Informal ( )
3. Número de trabajadores permanentes: 10 eventuales: 02

  
C.P.C.C. Walter Valery Escobedo  
Mat. N° 15-0516  
Firma del Experto  
*Recibido*  
*26/08/22*

  
*00237720*  
Firma del dueño o  
Representante legal de la empresa  
*26/08/22*

**4. Motivos de formación de la empresa:**  
 Maximizar ingresos (X) Generar empleo familiar ( ) Subsistir ( )

Factores Relevantes	PREGUNTAS	Si	No
Fuente de Financiamiento	1. ¿Financia su actividad, sólo con financiamiento propio?		X
	2. ¿Financia su actividad, sólo con financiamiento de terceros?	X	
Sistema de Financiamiento	3. ¿Financia sus actividades con la Banca Formal o Bancos?	X	
	4. ¿Financia sus actividades con entidades Financieras, Cajas de Ahorros o Cajas Municipales?	X	
Institución Financiera	5. ¿La empresa cumplió con los requisitos solicitados por los Bancos?	X	
	6. ¿Fue asesorado por algún analista al momento de solicitar el financiamiento?	X	
	7. ¿Tuvo dificultad para acceder a un financiamiento?		X
	8. Mencione cual fue el Banco que le brindo el Crédito Financiero: <u>BCP</u>		
	9. Mencione cual es la Caja Municipal o Caja de Ahorros que le brindo el Crédito Financiero: <u>Caja Sullana</u>		
Costo del	10. ¿Cuál es la tasa de interés pagado por los préstamos recibidos?	X	

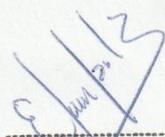
*[Handwritten signature]*  
 C.P.C.C. Walter Valery Escobedo Rojas  
 Mat. N° 15-0516

Firma del Experto  
 Recibido  
 26/08/22

*[Handwritten signature]*  
 00237720  
 26/08/22

Firma del dueño o  
 Representante legal de la empresa

<b>Financiamiento</b>	Tasa de Interés: 30% Anual ..... Mensual		
<b>Plazo del</b>	11. ¿Los créditos otorgados, fueron a corto plazo?		X
<b>Financiamiento</b>	12. ¿Los créditos otorgados, fueron a largo plazo?	X	
<b>Uso del</b>	13. ¿El crédito fue invertido para el capital de trabajo?	X	
<b>Financiamiento</b>	14. ¿El crédito fue invertido en activos fijos?	X	
	15. ¿El crédito fue invertido para mejoramiento del local?	X	
<b>Monto solicitado</b>		S/. 100,000.00.	
<b>REQUISITOS PARA OBTENER FINANCIAMIENTO:</b>			
Ficha RUC (X) DNI Representante Legal (X) Vigencia de Poder (X)			
Recibo de Luz o Agua (X) Últimos PDTs (3) (X) Declaración Anual (X)			
Estado de Situación Financiera (X) Constitución de la Empresa (X) Aval (X)			

  
 C.P.C.C. Walter Valery Ecano Rojas  
 Mat. N° 15-0516

Firma del Experto  
 Recibido  
 26/08/22.

  
 00237720 26/08/22

Firma del dueño o  
 Representante legal de la empresa

## Anexo 04

### Consulta RUC

15/02/2022, 21:22

SUNAT - Consulta RUC

## Consulta RUC

### Resultado de la Búsqueda

**Número de RUC:**

20132828298 - SOCIEDAD COMERCIAL SAN JOSE S.A.C.

**Tipo Contribuyente:**

SOCIEDAD ANONIMA CERRADA

**Nombre Comercial:**

SOCIEDAD COM. SAN JOSE S.A.C

**Fecha de Inscripción:**

05/05/1993

**Fecha de Inicio de Actividades:**

01/01/1976

**Estado del Contribuyente:**

ACTIVO

**Condición del Contribuyente:**

HABIDO

**Domicilio Fiscal:**

CALLESG. MAYOR NOVOA Y ZARUM NRO. 199 BARRIO SAN JOSE TUMBES - TUMBES - TUMBES

**Sistema Emisión de Comprobante:**

MANUAL

**Actividad Comercio Exterior:**

SIN ACTIVIDAD

**Sistema Contabilidad:**

MANUAL/COMPUTARIZADO

**Actividad(es) Económica(s):**

Principal - 4752 - VENTA AL POR MENOR DE ARTICULOS DE FERRETERIA, PINTURAS Y PRODUCTOS DE VIDRIO EN COMERCIOS ESPECIALIZADOS

Secundaria 1 - 4923 - TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA

**Comprobantes de Pago o/aut. de impresión (F. 806 u 816):**

FACTURA

BOLETA DE VENTA

LIQUIDACION DE COMPRA

NOTA DE CREDITO

NOTA DE DEBITO

GUIA DE REMISION - REMITENTE

COMPROBANTE DE RETENCION

GUIA DE REMISION - TRANSPORTISTA

COMPROBANTE DE PERCEPCION VENTA INTERNA

**Sistema de Emisión Electrónica:**

FACTURA PORTAL DESDE 03/10/2017

BOLETA PORTAL DESDE 01/03/2019

DESDE LOS SISTEMAS DEL CONTRIBUYENTE. AUTORIZ DESDE 16/08/2019

SEE-FACTURADOR . AUTORIZ DESDE 14/05/2017

**Emisor electrónico desde:**

14/05/2017

**Comprobantes Electrónicos:**

FACTURA (desde 14/05/2017),BOLETA (desde 01/03/2019),GUIA (desde 23/05/2020)

**Afiliado al PLE desde:**

01/01/2013

**Padrones:**

Excluido del Régimen de Agentes de Retención de IGV a partir del 01/09/2016

Excluido del Régimen de Agentes de Percepción de IGV - Venta Interna a partir del 01/02/2016

## TASA DE INTERÉS PROMEDIO DEL SISTEMA BANCARIO

Tasa Anual (%)	BBVA	Comercio	Crédito	Pichincha	BIF	Sotobank	Citibank	Interbank	Mibanco	GNB	Falabella	Santander	Ripley	Alfin	ICBC	Bank of China	BCI	Promedio
Corporativos	8.39	-	7.99	9.08	7.66	7.92	7.53	8.67	-	8.24	-	11.75	-	-	9.33	s.i.	-	8.21
Descuentos	9.97	-	8.47	10.22	8.62	8.87	-	9.02	-	-	-	11.70	-	-	-	s.i.	-	9.46
Préstamos hasta 30 días	7.84	-	7.85	8.80	8.27	7.48	7.53	8.95	-	7.71	-	12.75	-	-	-	s.i.	-	7.85
Préstamos de 31 a 90 días	8.51	-	7.95	8.51	9.18	7.94	-	8.44	-	8.40	-	12.83	-	-	9.20	s.i.	-	8.14
Préstamos de 91 a 180 días	8.70	-	7.90	9.69	8.78	9.25	-	8.79	-	-	-	11.47	-	-	9.64	s.i.	-	8.18
Préstamos de 181 a 360 días	7.99	-	8.10	-	-	-	-	-	-	-	-	10.74	-	-	-	s.i.	-	8.16
Préstamos a más de 360 días	11.30	-	8.23	-	-	7.74	-	-	-	-	-	12.10	-	-	-	s.i.	-	8.05
Grandes Empresas	9.85	10.19	9.16	10.45	10.25	9.64	7.43	9.22	-	9.67	-	11.29	-	-	10.24	s.i.	9.33	9.44
Descuentos	11.20	9.78	9.82	10.71	9.55	9.67	-	10.34	-	11.58	-	11.49	-	-	-	s.i.	-	10.22
Préstamos hasta 30 días	9.30	-	9.26	9.24	10.45	9.17	4.73	10.18	-	-	-	12.59	-	-	-	s.i.	-	8.84
Préstamos de 31 a 90 días	9.57	11.00	9.66	10.09	11.12	10.28	8.61	9.88	-	9.29	-	12.21	-	-	-	s.i.	-	9.74
Préstamos de 91 a 180 días	9.93	10.00	8.81	10.49	10.53	9.24	9.05	9.24	-	9.57	-	10.66	-	-	10.24	s.i.	9.33	9.32
Préstamos de 181 a 360 días	8.99	-	8.84	12.30	10.21	11.85	-	9.25	-	10.50	-	16.81	-	-	-	s.i.	-	8.93
Préstamos a más de 360 días	9.41	-	8.72	9.80	9.85	9.59	-	8.28	-	-	-	9.35	-	-	-	s.i.	-	8.88
Medianas Empresas	14.44	10.84	13.41	11.82	11.66	12.90	9.99	13.02	16.70	11.88	-	9.64	-	-	-	s.i.	-	13.44
Descuentos	13.91	10.24	11.96	11.67	10.72	11.70	-	11.24	-	-	-	11.14	-	-	-	s.i.	-	12.09
Préstamos hasta 30 días	14.20	-	12.30	9.03	15.12	11.56	-	9.53	-	-	-	11.36	-	-	-	s.i.	-	12.46
Préstamos de 31 a 90 días	13.99	10.90	12.37	10.98	12.65	12.35	10.49	12.57	20.89	15.44	-	-	-	-	-	s.i.	-	12.78
Préstamos de 91 a 180 días	13.52	10.67	12.94	11.35	11.49	11.68	-	12.71	24.16	10.87	-	-	-	-	-	s.i.	-	12.72
Préstamos de 181 a 360 días	14.91	10.97	12.20	14.00	14.04	12.19	9.83	10.82	17.85	-	-	10.72	-	-	-	s.i.	-	13.38
Préstamos a más de 360 días	15.06	-	14.88	14.15	10.70	13.98	-	17.98	15.79	-	-	7.84	-	-	-	s.i.	-	14.70
Pequeñas Empresas	18.05	11.00	22.31	20.33	16.04	17.07	-	22.12	23.78	-	-	-	-	-	-	s.i.	-	21.60
Descuentos	17.99	-	17.28	-	12.41	14.46	-	15.53	-	-	-	-	-	-	-	s.i.	-	16.95
Préstamos hasta 30 días	21.44	-	18.50	-	-	16.94	-	-	40.45	-	-	-	-	-	-	s.i.	-	21.40
Préstamos de 31 a 90 días	20.38	-	15.17	22.02	17.20	12.82	-	17.43	39.51	-	-	-	-	-	-	s.i.	-	23.17
Préstamos de 91 a 180 días	19.31	11.00	14.14	20.72	16.30	14.50	-	20.66	32.69	-	-	-	-	-	-	s.i.	-	25.25
Préstamos de 181 a 360 días	18.93	-	18.23	21.73	-	17.40	-	27.54	28.24	-	-	-	-	-	-	s.i.	-	26.88
Préstamos a más de 360 días	17.73	-	22.61	20.24	-	17.20	-	22.01	21.80	-	-	-	-	-	-	s.i.	-	20.80
Microempresas	24.83	-	31.26	23.15	16.50	17.73	-	18.89	38.91	-	-	-	-	-	-	s.i.	-	35.31
Tarjetas de Crédito	33.85	-	29.30	36.08	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	s.i.	-	32.65
Descuentos	22.80	-	18.55	9.82	-	15.00	-	13.20	-	-	-	-	-	-	-	s.i.	-	13.41
Préstamos Revolventes	18.27	-	-	-	16.50	-	-	8.72	43.94	-	-	-	-	-	-	s.i.	-	43.08
Préstamos a cuota fija hasta 30 días	15.80	-	-	-	-	14.92	-	-	58.20	-	-	-	-	-	-	s.i.	-	19.10
Préstamos a cuota fija de 31 a 90 días	19.80	-	13.18	20.83	-	-	-	-	68.25	-	-	-	-	-	-	s.i.	-	39.27
Préstamos a cuota fija de 91 a 180 días	20.57	-	26.97	26.40	-	-	-	30.00	59.58	-	-	-	-	-	-	s.i.	-	57.78
Préstamos a cuota fija de 181 a 360 días	19.94	-	28.82	29.88	-	-	-	29.94	48.27	-	-	-	-	-	-	s.i.	-	47.02
Préstamos a cuota fija a más de 360 días	18.88	-	31.90	27.20	-	17.82	-	22.94	29.03	-	-	-	-	-	-	s.i.	-	29.37
Préstamos a cuota fija a más de 360 días	39.48	14.71	40.90	39.27	23.00	35.35	-	54.24	48.71	29.34	70.05	-	67.38	88.62	-	s.i.	-	47.37
Consumo	52.00	26.47	49.89	42.67	40.40	39.78	-	60.35	-	33.91	77.88	-	76.30	-	-	s.i.	-	56.89
Tarjetas de Crédito	13.53	-	-	-	-	-	-	-	54.55	-	-	-	-	-	-	s.i.	-	15.44
Préstamos Revolventes	11.77	-	11.03	-	13.04	10.19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	s.i.	-	11.41
Préstamos no Revolventes para automóviles	23.32	31.97	69.55	24.19	10.75	25.90	-	29.77	67.71	-	38.81	-	-	73.63	-	s.i.	-	51.16
Préstamos no Revolventes para libre disponibilidad hasta 360 días	18.18	14.58	19.74	33.27	13.99	18.99	-	21.30	39.97	11.99	33.45	-	27.29	88.62	-	s.i.	-	23.23
Préstamos no Revolventes para libre disponibilidad a más de 360 días	-	40.46	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	s.i.	-	40.46
Créditos pignoraticios	9.35	8.90	9.53	8.90	9.93	8.98	-	9.43	15.77	8.05	-	-	-	-	-	s.i.	-	9.49
Hipotecarios	9.35	8.90	9.53	8.90	9.93	8.98	-	9.43	15.77	8.05	-	-	-	-	-	s.i.	-	9.49
Préstamos hipotecarios para vivienda																		

## TASA DE INTERÉS PROMEDIO DE LAS EMPRESAS FINANCIERAS

Tasa Anual (%)	Crediscotia	Compartamos	Confianza	Qapaq	Oh!	Efectiva	América	Mitsui	Proempresa	Credinka	Promedio
<b>Corporativos</b>	-	-	-	-	-	-	-	13.08	-	-	13.08
Descuentos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos hasta 30 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos de 31 a 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos de 91 a 180 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos de 181 a 360 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos a más de 360 días	-	-	-	-	-	-	-	13.08	-	-	13.08
<b>Grandes Empresas</b>	-	-	-	-	-	-	-	14.85	75.12	-	14.88
Descuentos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos hasta 30 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos de 31 a 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos de 91 a 180 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos de 181 a 360 días	-	-	-	-	-	-	-	-	75.12	-	75.12
Préstamos a más de 360 días	-	-	-	-	-	-	-	14.85	-	-	14.85
<b>Medianas Empresas</b>	-	-	18.00	-	-	-	-	22.16	22.67	20.09	21.94
Descuentos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos hasta 30 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos de 31 a 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos de 91 a 180 días	-	-	-	-	-	-	-	-	51.11	-	51.11
Préstamos de 181 a 360 días	-	-	-	-	-	-	-	25.99	-	23.00	24.07
Préstamos a más de 360 días	-	-	18.00	-	-	-	-	22.14	22.23	19.79	21.89
<b>Pequeñas Empresas</b>	-	20.72	25.48	36.11	-	34.12	-	25.51	20.06	23.64	25.06
Descuentos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos hasta 30 días	-	-	22.54	-	-	37.00	-	-	-	53.00	25.87
Préstamos de 31 a 90 días	-	23.87	25.67	-	-	-	-	-	50.84	27.07	25.70
Préstamos de 91 a 180 días	-	34.48	29.85	38.54	-	-	-	-	41.63	28.37	30.00
Préstamos de 181 a 360 días	-	47.42	28.05	35.47	-	41.00	-	10.93	38.90	27.28	28.55
Préstamos a más de 360 días	-	20.42	24.34	36.16	-	29.85	-	26.07	19.77	23.25	24.34
<b>Microempresas</b>	67.49	58.05	35.23	45.05	-	33.75	-	27.25	31.83	33.83	52.14
Tarjetas de Crédito	67.49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67.49
Descuentos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos Revolventes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos a cuota fija hasta 30 días	-	83.69	40.19	-	-	26.82	-	-	-	45.00	57.34
Préstamos a cuota fija de 31 a 90 días	-	70.29	32.17	61.50	-	-	-	-	33.58	41.83	33.25
Préstamos a cuota fija de 91 a 180 días	-	83.64	59.54	44.95	-	-	-	-	55.64	36.23	83.12
Préstamos a cuota fija de 181 a 360 días	-	53.58	47.14	49.10	-	34.12	-	18.53	48.55	39.58	49.33
Préstamos a cuota fija a más de 360 días	-	26.27	30.42	44.40	-	33.84	-	27.57	29.68	33.31	28.45
<b>Consumo</b>	49.75	35.55	26.89	78.13	63.53	71.74	-	20.19	44.57	36.94	56.32
Tarjetas de Crédito	69.84	-	-	-	63.53	32.84	-	-	-	-	63.93
Préstamos Revolventes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos no Revolventes para automóviles	-	-	-	-	-	63.05	-	20.19	-	-	29.75
Préstamos no Revolventes para libre disponibilidad hasta 360 días	42.00	47.37	45.01	76.07	-	79.01	-	19.55	65.43	38.89	59.75
Préstamos no Revolventes para libre disponibilidad a más de 360 días	43.76	34.84	26.38	78.57	-	74.09	-	18.84	39.58	36.25	45.94
Créditos pignoraticios	-	-	-	69.22	-	-	-	-	-	-	69.22
<b>Hipotecarios</b>	9.71	-	-	11.00	-	-	-	-	-	-	10.12
Préstamos hipotecarios para vivienda	9.71	-	-	11.00	-	-	-	-	-	-	10.12

## TASA DE INTERÉS PROMEDIO DE CAJAS MUNICIPALES

Tasa Anual (%)	CMAC Arequipa	CMAC Cusco	CMAC del Santa	CMAC Huancayo	CMAC Ica	CMAC Maynas	CMAC Paíta	CMAC Piura	CMAC Sullana	CMAC Tacna	CMAC Trujillo	CMCP Lima	Promedio
<b>Corporativos</b>	-	-	-	-	-	12.01	-	-	9.00	-	12.00	10.50	10.50
Descuentos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos hasta 30 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos de 31 a 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos de 91 a 180 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos de 181 a 360 días	-	-	-	-	-	-	-	-	9.00	-	-	-	9.00
Préstamos a más de 360 días	-	-	-	-	-	12.01	-	-	-	-	12.00	10.50	11.56
<b>Grandes Empresas</b>	-	-	-	-	-	-	-	14.00	-	-	-	-	14.00
Descuentos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos hasta 30 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos de 31 a 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos de 91 a 180 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos de 181 a 360 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos a más de 360 días	-	-	-	-	-	-	-	14.00	-	-	-	-	14.00
<b>Medianas Empresas</b>	16.05	13.49	32.00	14.98	17.65	12.59	16.08	17.51	14.76	-	15.51	27.57	16.04
Descuentos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos hasta 30 días	17.82	-	32.00	-	-	-	-	51.59	69.00	-	-	53.80	33.86
Préstamos de 31 a 90 días	21.04	16.33	-	23.14	62.81	-	-	-	19.99	-	13.00	83.32	16.99
Préstamos de 91 a 180 días	21.23	10.90	-	-	-	-	-	14.70	19.40	-	18.10	20.30	14.61
Préstamos de 181 a 360 días	-	16.14	-	23.90	16.78	22.59	-	20.88	21.10	-	17.00	24.30	19.55
Préstamos a más de 360 días	15.84	13.07	-	14.21	16.75	12.19	16.08	17.22	13.79	-	14.73	21.36	15.78
<b>Pequeñas Empresas</b>	22.49	18.60	27.51	20.06	23.40	24.90	27.36	28.91	24.28	24.30	21.64	23.43	22.79
Descuentos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos hasta 30 días	22.41	21.93	-	36.53	80.81	-	-	57.78	-	32.78	24.72	-	26.98
Préstamos de 31 a 90 días	23.60	22.01	44.35	27.07	36.67	27.04	29.00	-	28.93	35.45	23.28	23.24	24.15
Préstamos de 91 a 180 días	25.79	25.85	35.28	25.97	28.46	28.44	29.73	63.93	25.92	38.00	21.74	21.38	25.54
Préstamos de 181 a 360 días	23.20	20.47	29.14	26.10	26.17	30.05	26.76	35.01	27.94	29.05	24.44	27.88	26.87
Préstamos a más de 360 días	22.34	17.70	26.75	19.63	22.33	23.29	26.79	27.90	23.19	23.39	20.87	23.33	22.17
<b>Microempresas</b>	31.05	23.64	39.16	28.80	32.09	39.55	41.74	45.62	35.26	30.45	31.89	29.71	31.99
Tarjetas de Crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Descuentos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos Revolventes	21.18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31.69	-	21.28
Préstamos a cuota fija hasta 30 días	30.87	26.98	50.01	35.73	83.40	47.64	80.79	65.38	83.70	51.11	43.30	-	38.52
Préstamos a cuota fija de 31 a 90 días	29.19	29.14	52.95	37.31	53.87	54.36	46.08	-	49.25	40.24	35.29	25.39	36.71
Préstamos a cuota fija de 91 a 180 días	32.57	31.67	44.33	43.97	42.47	51.30	43.79	68.39	37.97	43.24	42.99	52.17	38.58
Préstamos a cuota fija de 181 a 360 días	36.58	26.43	45.21	46.55	37.47	44.50	45.81	50.07	40.63	36.56	40.01	35.06	37.12
Préstamos a cuota fija a más de 360 días	30.95	21.29	37.72	27.28	30.57	33.46	40.31	45.06	33.82	29.45	26.51	28.96	30.94
<b>Consumo</b>	27.92	23.75	53.90	26.35	28.68	20.26	35.63	42.91	40.62	24.59	27.21	22.34	29.58
Tarjetas de Crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos Revolventes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos no Revolventes para automóviles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos no Revolventes para libre disponibilidad hasta 360 días	31.85	33.18	61.01	42.47	27.81	27.26	48.07	40.45	38.21	40.77	44.43	43.40	36.65
Préstamos no Revolventes para libre disponibilidad a más de 360 días	27.75	18.47	51.81	24.89	28.86	17.33	34.29	43.20	41.13	22.85	21.04	20.23	28.31
<b>Créditos pignoraticios</b>	79.38	79.59	83.64	79.91	76.82	82.74	75.50	70.89	72.14	79.59	77.81	64.22	72.36
<b>Hipotecarios</b>	14.09	12.32	-	12.46	14.48	13.10	-	15.81	8.96	-	12.92	-	13.96
Préstamos hipotecarios para vivienda	14.09	12.32	-	12.46	14.48	13.10	-	15.81	8.96	-	12.92	-	13.96