



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERIA
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD
PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL PERU: CASO
INVERSIONES MORETO TRADING FISH E.I.R.L. -
PIURA, 2022

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO

AUTOR

ALVAREZ NOLE, RONALD FERNANDO

ORCID: 0000-0003-2418-0547

ASESORA

ALCAHUAMAN VILLANUEVA, JENY

ORCID: 0000-0003-1033-6328

CHIMBOTE – PERÚ

2023



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERIA
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL PERU: CASO
INVERSIONES MORETO TRADING FISH E.I.R.L. -
PIURA, 2022**

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO

AUTOR

ALVAREZ NOLE, RONALD FERNANDO

ORCID: 0000-0003-2418-0547

ASESORA

ALCAHUAMAN VILLANUEVA, JENY

ORCID: 0000-0003-1033-6328

CHIMBOTE – PERÚ

2023

Equipo de trabajo:

AUTOR

Alvarez Nole, Ronald Fernando

ORCID: 0000-0003-2418-0547

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

ASESORA Alcahuamán

Villanueva, Jeny ORCID:

0000-0003-1033-6328

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

JURADO

Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID ID: 0000-0003-3776-2490

Montano Barbuda, Julio Javier

ORCID ID: 0000-0002-1620-5946

Soto Medina, Mario Wilmar

ORCID ID: 0000-0002-2232-8803

Firma del jurado y asesora

Dr. Espejo Chacón, Luis Fernando
Presidente

Dr. Montano Barbuda, Julio Javier
Miembro

Dr. Soto medina, Mario Wilmar
Miembro

Dra. Alcahuamán Villanueva, Jeny
Asesora

Agradecimientos

Agradezco principalmente a Dios por día a día brindarnos salud, sabiduría, y fortaleza para cumplir todos nuestros proyectos y metas trazadas, a mi madre por la vida y por el amor infinito que ha permitido la formación de valores en mi persona.

Agradezco a mi esposa que es mi complemento perfecto y siempre me brinda su apoyo incondicional, a mis Pequeños Hijos Sayrenji y Rudy, que son el motor que me impulsa a ser mejor siempre; también a nuestra asesora Jeny por la paciencia y buen carácter para con nosotros.

Dedicatoria

Este proyecto está dedicado con amor y cariño a mi esposa Adileny, ya que siempre está a mi lado brindándome su apoyo incondicional en todos los momentos de nuestra vida, también a mis hijos Sayrenji y Rudy, que son mi orgullo y el principal motivo que me brinda la fortaleza para salir adelante.

También dedico este proyecto a mi madre Soledad, por darme la vida y darme el aliento para seguir sin desfallecer y no rendirme por más duras que sean las caídas, a mis hermanos que de alguna manera han contribuido al desarrollo de mi vida y que siempre ayudaron a levantarme de cualquier problema.

Resumen

El presente informe de investigación tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Inversiones Moreto Trading Fish E.I.R.L. – Piura, 2022. Para la elaboración de este informe se utilizó la metodología cualitativa de nivel descriptivo, porque se limitará solo a describir y analizar la variable de estudio, para la recolección de información se aplicó las técnicas de revisión bibliográfica y entrevista, utilizando los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de 20 preguntas cerradas al titular gerente de la empresa, donde se obtuvieron las siguientes conclusiones; **Respecto al objetivo específico 01:** Según los autores revisados de los antecedentes, que las Mypes del país inician sus emprendimientos con capital propio, conforme su crecimiento en el mercado, la mejor alternativa para continuar creciendo es el financiamiento externo de la banca formal. **Respecto al objetivo específico 02,** El cuestionario realizado al Titular Gerente de la empresa, se obtuvo como resultado que la empresa necesitó de un financiamiento para ampliar su negocio, pudiendo acceder a un crédito otorgado por Scotiabank. **Respecto al Objetivo específico 03:** Según resultados obtenidos del objetivo específico 1 y 2, las Mypes de Perú y empresa en estudio no cuentan con el capital suficiente, y por ello necesitan de financiamiento externo que apalanque sus emprendimientos. **Conclusión general:** Se propone que la empresa en estudio, continúe trabajando con la banca formal ya que las tasas de intereses son más bajas que las entidades informales.

Palabras clave: Financiamiento, Micro y pequeña empresa, Comercio.

Abstract

The general objective of this research report was: Identify financing opportunities that improve the possibilities of micro and small companies in Peru and the company Inversions' Moreto Trading Fish E.I.R.L. – Piura, 2022. For the elaboration of this report, the qualitative methodology of a descriptive level was used, because it will be limited only to describing and analyzing the study variable, for the collection of information, the bibliographic review and interview techniques were applied, using the instruments of bibliographic records and a questionnaire of 20 closed questions to the head manager of the company, where the following conclusions were obtained; Regarding specific objective 01: According to the reviewed authors of the background, that the country's Mypes start their ventures with their own capital, according to their growth in the market, the best alternative to continue growing is external financing from formal banks. Regarding the specific objective 02, the questionnaire carried out to the Managing Director of the company, the result was that the company needed financing to expand its business, being able to access a loan granted by Scotiabank. Regarding Specific Objective 03: According to the results obtained from specific objective 1 and 2, the Mypes of Peru and the company under study do not have sufficient capital, and therefore need external financing to leverage their ventures. General conclusion: It is proposed that the company under study continue working with formal banks since interest rates are lower than informal entities.

Keywords: Financing, Micro and small business, Commerce.

Contenido:

Carátula.....	i
Contra Carátula.....	ii
Equipo de trabajo.....	iii
Jurado Evaluador y Asesor.....	iv
Agradecimiento.....	v
Dedicatoria.....	vi
Resumen.....	vii
Abstract.....	viii
Contenido.....	ix
Índice de cuadros.....	xi
I. Introducción.....	12
II. Revisión de Literatura.....	19
2.1 Antecedentes.....	19
2.1.1 Internacionales.....	19
2.1.2 Nacionales.....	21
2.1.3 Regionales.....	24
2.1.4 Locales.....	27
2.2 Bases teóricas.....	30
2.2.1 Teorías del financiamiento.....	30
2.2.2 Teorías de las empresas.....	40
2.2.3. Teoría de las Micro y pequeñas empresas.....	43
2.2.4. Teorías del sector comercio.....	47
2.2.5. Empresa en estudio.....	49
2.3 Marco conceptual	50
2.3.1 Definiciones de financiamiento	51
2.3.2 Definiciones de empresa	52
2.3.3 Definiciones de micro y pequeñas empresas	53
2.3.4 Definiciones del comercio	54
III. HIPÓTESIS	54
IV. METODOLOGIA	54
4.1 Diseño de investigación	54

4.2 Población y muestra	55
4.2.1 Población	55
4.2.2 Muestra	55
4.3 Definición y Operacionalización.....	55
4.4 Técnicas e instrumentos.....	56
4.4.1 Técnicas.....	56
4.4.2 Instrumentos.....	56
4.5 Plan de Análisis.....	56
4.6 Matriz de consistencia.....	57
4.7 Principios éticos.....	58
V. RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS	60
5.1. Resultados.....	60
5.1.1. Respecto al objetivo específico 1	60
5.1.2. Respecto al objetivo específico 2	63
5.1.3. Respecto al objetivo específico 3	66
5.2. Análisis de resultados	69
5.2.1. Respecto al objetivo específico 1	69
5.2.2. Respecto al objetivo específico 2	70
5.2.3. Respecto al objetivo específico 3	73
VI. CONCLUSIONES	75
6.1. Respecto al objetivo específico 1	75
6.2. Respecto al objetivo específico 2	76
6.3. Respecto al objetivo específico 3	77
6.4. Conclusión General	78
VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS	80
7.1. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	80
Anexo 01 Modelos de fichas bibliográficas	92
Anexo 02: Cuestionario de recolección de datos validado	93
Anexo 03: Cuestionario de recolección de datos aplicado	96
Anexo 04: Solicitud de autorización de datos	99
Anexo 05: Consentimiento informado	100
Anexo 06: Ficha Ruc	101

ÍNDICE DE CUADROS

CUADRO 01: Operacionalización de variable	55
CUADRO 02: Matriz de consistencia	57
CUADRO 03: Respecto al objetivo específico 01.....	60
CUADRO 03: Respecto al objetivo específico 02.....	63
CUADRO 03: Respecto al objetivo específico 03.....	66

I. Introducción:

La presente investigación denominada Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso Inversiones Moreto Trading Fish E.I.R.L. - Piura, 2022, la cual es una entidad dirigida a la comercialización de Productos Hidrobiológicos y al transporte de carga. Está establecida en la ciudad de Piura, pero realiza sus operaciones en Paita; y también el sur del país.

En los últimos años el concepto del financiamiento a tomado importancia, ya que sirve a los emprendedores para apalancar sus negocios y además de ello supone a las Mypes mejores oportunidades de superación, a mayor inversión, mayor rentabilidad, por ello si estas Mypes obtienen financiamiento crediticio podrán adquirir maquinaria, inmuebles, equipos y otros productos esenciales para su proceso de negociación, logrando establecer un negocio prospero.

El 2020 fue un año trascendental para la economía mundial, una de las consecuencias de la pandemia fue que provocó en las empresas cierre de sus actividades y despidos masivos en muchos países. Los gobiernos tuvieron que activar mecanismos financieros, con el fin de mitigar efectos económicos que impactaron directamente en el resultado de las empresas.

En Piura, el tema de endeudamiento financiero no es muy factible por el alto costo en las tasas de intereses de las entidades financieras, las cuales algunas de las Mypes prefieren iniciar con capital propio, donde tiene la ventaja de no endeudarse y no tener vínculo con terceros, No obstante, para que surja y se mantenga la microempresa, es necesario un financiamiento que supere el capital ahorrado por el emprendedor.

Las pequeñas y medianas empresas (pymes), representan una fuerza económica para los países latinoamericanos, dado que constituyen al menos el 85 % del tejido empresarial y generan alrededor del 50 % de los empleos. Ahora bien, se ha evidenciado que este tipo de empresas no logra permanecer en el mercado por mucho tiempo, debido a sus altas tasas de mortalidad, en las que el 80 % de las pymes no logra superar los dos años; ya que en el desarrollo de sus actividades enfrentan diferentes retos, para los cuales no muchas están preparadas y, por tanto, se ocasiona el cierre de estas, trayendo consigo una escasez de empleos y un declive en la economía. Una de las principales razones por las que se presenta el cierre de estas empresas, corresponde a la imposibilidad de acceder a los recursos, tanto financieros como intelectuales, que requiere la pyme para su funcionamiento, y a la incapacidad de sus directivos para gestionarlos de forma exitosa, es por esto que el problema de financiamiento toma gran relevancia para las pymes en Latinoamérica, pues sin el acceso a fuentes de financiación y sin flujos suficientes, la empresa no puede operar y tiene menos posibilidades para sobrevivir. (Laitón et al., 2018).

En Latinoamérica con un panorama incierto sobre la evolución de la pandemia y sus impactos en la economía mundial, no sabemos cuántas pequeñas y medianas empresas (mipymes) sobrevivirán, ya que a estas empresas les resulta difícil acceder a financiamiento, siendo así que se establecen barreras estructurales al financiamiento, algunas de estas características que impiden el acceso al financiamiento son la informalidad, la falta de un inmueble físico o una garantía de compromiso, la falta de una empresa solidaria o un aval, las bajas calificaciones crediticias; muchas de estas barreras pueden superarse con medidas gubernamentales, tales como creación de

fondos de garantía que les permitan a las mipymes tener respaldo colateral suficiente para solicitar un crédito. (Herrera, 2020).

En Ecuador en la actualidad las empresas necesitan disponer de recursos financieros, para llevar a cabo el desarrollo de los objetivos sociales propuestos, motivo por el cual acuden a las fuentes de financiamiento, viéndose afectadas a menudo por las altas tasas de interés que generan gastos y no permiten cubrir dicha financiación. En ocasiones las PYMES se topan con dificultades con respecto a la obtención de recursos que les permitan sostenibilidad en el tiempo y debido a esto caen en errores relevantes como el de financiarse solo con algunas fuentes de financiación, debido a la falta de conocimiento de otras, lo que permite evidenciar la débil información que existe en el mercado con respecto a las distintas alternativas de financiamiento. Por lo general las PYMES recurren a fuentes de financiamiento que son de fácil y rápido acceso para no incurrir en gastos innecesarios y no a aquellas fuentes que si les podrían brindar mayores beneficios. (Saldaña et al., 2020).

Para darnos una idea de la alta presencia de las pequeñas empresas en el Perú basta con ver los siguientes números. Si juntamos las microempresas, pequeñas y medianas empresas (mipymes) formales, suman 1'899.584, según el registro de contribuyentes que maneja la Superintendencia Nacional de Aduanas y Administración Tributaria (Sunat), principalmente en sectores económicos como comercio (46,2%) y servicios (41,3%). Nos referimos a unidades económicas a las que les cuesta superar ese estrato. Prueba de ello es que, según datos del Ministerio de la Producción, el tiempo promedio de vida de una microempresa es de seis años y para las pequeñas empresas es hasta siete. Bastante bajos si se compara con el tiempo de vida de una gran empresa, que alcanza los 13 años. Las causas son diversas: carga

tributaria, de negocio, laboral, pero una de las más importantes y de mayor discusión es el acceso al financiamiento. Las tasas de interés son elevadas, vinculadas a la condición de riesgo que tienen estas empresas. Cuando las mipymes acuden a la banca tradicional en busca de capital, obtienen tasas anuales altas de 31,25% en promedio para las microempresas y de 18,13% para las pequeñas, según datos a diciembre del 2019 de la SBS. Algunas pueden llegar hasta el 65,10% anual, como es el caso de las tasas que ofrecen las financieras. (Lozano, 2020).

El problema se ha identificado en la falencia de decisiones efectivas de parte de los responsables de la gestión de las empresas. Al respecto se han identificado en forma taxativa los siguientes síntomas o efectos: No se ha tomado decisiones efectivas para disponer de una adecuada estructura de financiamiento o endeudamiento en las empresas; lo cual ha llevado a que tengan que soportar deudas onerosas y de corto plazo, en otros casos disponen de un patrimonio neto mínimo lo que no les da la solvencia necesaria para el respaldo en caso de endeudamiento externo. Asimismo, las decisiones no han sido efectivas para tener un adecuado capital de trabajo razonable y por el contrario tienen muchos bienes de capital que lo utilizan parcialmente. Las causas que han dado lugar a los síntomas o efectos son las siguientes: Dichas entidades no disponen de políticas y estrategias para el endeudamiento, las inversiones, la rentabilidad y los riesgos empresariales. De continuar esta situación: Las empresas continuarán teniendo una deficiente estructura de deudas como inversiones; ventas o prestación de servicios, costos y gastos respectivamente lo que seguirá afectando su situación, todo lo cual se agrava en un contexto pandémico y de recesión económica. Para solucionar la problemática presentada, debe tenerse en cuenta el análisis financiero y económico como herramienta para la toma de decisiones efectivas sobre

endeudamiento de corto, mediano y largo plazo, asimismo capital de trabajo y bienes de capital razonables; como mejoramiento de las ventas, reducción del costo de ventas y reducción de los gastos administrativos, de venta y financieros. (Hernández et al., 2022).

Por las razones expuestas el enunciado del problema es: ¿Las oportunidades del Financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Inversiones Moreto Trading Fish E.I.R.L. – Piura, 2022?; Para dar respuesta al problema que se ha planteado, se ha descrito el siguiente objetivo general: Identificar las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Inversiones Moreto Trading Fish E.I.R.L. – Piura, 2022.

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 del Perú.
2. Describir las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa Inversiones Moreto Trading Fish E.I.R.L. – Piura, 2022.
3. Explicar las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Inversiones Moreto Trading Fish E.I.R.L. – Piura, 2022.

La presente investigación se justificó, ya que Identifico las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa: Inversiones Moreto Trading Fish E.I.R.L, desarrollando una investigación rigurosa utilizando métodos científicos que nos permitieron conocer los

factores relevantes del financiamiento y como estos mejoran el rendimiento de las Mypes, haciendo uso de instrumentos generados a partir de las teorías científicas, dichos instrumentos fueron evaluados y analizados por expertos, con pruebas de confiabilidad. Realizando la aplicación del conocimiento teórico-práctico desarrollando la variable en estudio, conociendo más a fondo la importancia del financiamiento, fuentes de financiamiento, requisitos para acceder a los préstamos, características, costos y usos de un adecuado financiamiento; y así brindamos conocimientos a los microempresarios para que conozcan cómo acceder a financiamientos bancarios que se ajusten a sus posibilidades de pago y cubran sus necesidades, estos conocimientos les permitieron desarrollar la correcta utilización del financiamiento para las mejoras de sus Mypes. La empresa Inversiones Moreto Trading Fish E.I.R.L, se benefició con la información que se le brindo en este trabajo de investigación ya porque planteamos propuestas de mejora que resulten en consecuencia resultados positivos, ya que toda empresa se constituye para generar utilidades.

Otra de las razones por las cual se justificó la presente investigación es que este estudio sirve como guía para futuras investigaciones y también se justificó ya que la realización de esta tesis es requisito indispensable para obtener el título profesional de Contador público.

La metodología empleada en este proyecto es Investigación para el tipo de investigación fue cualitativo y de nivel bibliográfico-documental-descriptivo, porque se limitó solo a describir y analizar las variables del estudio, en base a la revisión bibliográfica documental.

Como resultados, según el objetivo específico 01: se obtuvo que los autores revisados en los antecedentes, que la mayoría de micro empresas han recibido financiamiento de terceros, en específico de la banca formal, por lo que para acceder a ello debieron cumplir los requisitos, además evaluaron cual tasa de intereses se adecuaba más a su presupuesto de pago; Respecto al objetivo específico 02: La empresa Inversiones Moreto Trading Fish E.I.R.L., inicio sus operaciones con fuentes de financiamiento interno - fondos propios, después de tener aproximadamente 02 años de actividad comercial pudo acceder al financiamiento externo, es decir solicito un crédito en la banca formal en específico en el Scotiabank; y respecto al objetivo específico 03: las fuentes de financiamiento son todas las vías de inversión, para iniciar o sostener un negocio. Pueden ser propias y externas, en su mayoría los pequeños empresarios inician sus empresas con fondos propios hasta consolidarse y poder acceder al financiamiento externo.

Se concluyó que las micro y pequeñas empresas y la empresa en estudio, mencionan que un financiamiento es oportuno para continuar con las actividades comerciales, ya que la disponibilidad de efectivo permite a los empresarios realizar mayores volúmenes de compra de mercaderías y así crecer de forma más acelerada, aunque esto demande del pago de intereses elevados, otra de las oportunidades brindadas a causa de la obtención de financiamiento es que mejora la estabilidad y sostenibilidad de la economía de la empresa.

II. Revisión de literatura:

2.1 Antecedentes:

2.1.1 Antecedentes internacionales:

García (2019), En su Investigación titulada: “La Financiación De Las Pymes En España”, Tiene como objetivo general realizar un estudio profundo de los instrumentos de financiación tradicionales y alternativos de las pequeñas y medianas empresas (pymes) de España. La metodología aplicada en la investigación, fue realizar una revisión literaria existente sobre el tema propuesto, con el fin de proporcionar un marco teórico sobre métodos de financiación tradicionales y alternativos; Y la estructura de la investigación es de la siguiente forma: En la introducción, se realizará una contextualización del tema, acompañada de la justificación, objetivos, metodología empleada y estructura del trabajo. Por tanto, podemos concluir que existe un amplio abanico de fuentes de financiación a disposición de las pequeñas y medianas empresas, tanto tradicionales como alternativas. Ahora bien, no todas ellas adaptan a cualquier pyme, sino que, dependiendo de sus circunstancias y rasgos característicos, será más adecuada una fuente de financiación u otra. Así, por ejemplo, para pymes que se encuentren en una fase temprana de su actividad y para aquellas inmersas en proyectos tecnológicos y emprendedores, el crowdfunding y el capital riesgo serán, a priori, las alternativas más atractivas. Sin embargo, es posible que pequeñas y medianas empresas asentadas en el mercado y habituadas a cobrar a crédito a sus clientes, opten por el factoring y en el descuento bancario, por lo que podemos decir que cada empresa se adecua a la fuente de financiamiento más adecuada para su negocio.

Ascencio (2020), En su Investigación denominada: “El financiamiento y su incidencia en la rentabilidad de las pymes del cantón La Libertad - provincia de Santa

Elena en el año 2019”. Tiene como Objetivo general: Determinar el impacto del financiamiento en la rentabilidad de las PYMES del cantón La Libertad – provincia de Santa Elena en el año 2019. La metodología utilizada tiene un enfoque mixto, es decir cuantitativo y cualitativo y su tipología de investigación es no-experimental y de alcance descriptivo correlacional, el diseño de la investigación transversal y la población a estudiar la conforman las pequeñas y medianas empresas del cantón la libertad de la provincia de santa Elena por lo que la muestra son 237 pymes del cantón la libertad; dicho esto, en su estudio el relata lo siguiente: El financiamiento es una herramienta importante dentro de la gestión de las PYMES ya que mediante un préstamo pueden obtener los recursos necesarios para invertir en la ampliación de sus negocios; los recursos obtenidos de las distintas fuentes de financiamiento deben ser administrados de forma correcta para que la rentabilidad se incremente en niveles aceptables. Por lo que la investigación concluye que el financiamiento incide en la rentabilidad de la empresa y ha permitido que el negocio crezca; también consideran que el financiamiento que la empresa adquiera debe ser administrado de forma correcta ya que puede ser desfavorable asumiendo el riesgo de no poder cumplir las obligaciones financieras y por ende liquidar el negocio.

Gonzales (2019), En su trabajo de investigación titulada: “Financiamiento, Inversión y Rentabilidad de la empresa privada en México en la poscrisis”, Tiene como Objetivo general Evaluar el impacto que tiene la estructura del capital sobre el desempeño operativo de las empresas seleccionadas por lo que la investigación analiza el financiamiento de una muestra de empresas de México y la posible relación con su desempeño operativo. Considerando que esta teoría económica plantea una relación positiva entre ambos elementos, este estudio evalúa empíricamente a través de

estimaciones econométricas de datos, si efectivamente esto se cumple para el caso mexicano, los resultados sugieren que la relación entre el creciente financiamiento a las empresas y su inversión es ambigua, por lo que puede interpretarse desde el enfoque ortodoxo, por lo que se concluye que el financiamiento es fundamental para las economías, la teoría clásica convencional lo considera un insumo para la producción y ayuda a la acumulación de capital, así como la inversión en innovación tecnológica. La desregulación y liberación de los mercados financieros han contribuido al fenómeno de financiación de las economías; bajo ese contexto las empresas han dejado de utilizar los recursos financieros para inversión física y los han orientado a inversiones financieras o en activos intangibles, por lo que se asume una desvinculación entre la economía financiera y la real.

2.1.2 Antecedentes nacionales:

García (2022), En su Tesis titulada: 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, la cual establece 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 desarrollo se utilizó la metodología cualitativa y el diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico y de caso, aplicando las técnicas de revisión bibliográfica y entrevista, también se utilizó los instrumentos tales como fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas, concluyendo que 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, también podemos saber que el financiamiento obtenido y las buenas asesorías han permitido que el empresario tome buenas decisiones y estas se ven reflejadas en el incremento de ganancias.

Vegas (2021), en su tesis titulada: Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso Empresa Comercial Delgado - Lima, 2021, tiene como objetivo general: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa “Comercial Delgado” - Lima, 2021. La metodología empleada en el desarrollo de la investigación fue descriptiva, bibliográfica, documental y de caso. Además, Para el recojo de la información se utilizaron instrumentos: fichas bibliográficas y un cuestionario de 25 preguntas, después de la aplicación de las herramientas e instrumentos se tuvieron los siguientes resultados en la encuesta aplicada al representante legal de la empresa, encontramos que, para la empresa, la oportunidad del financiamiento es el autofinanciamiento. La investigación concluye que las Mypes en su mayoría recurren a las oportunidades del financiamiento que son: el acceso a la fuente de financiamiento de terceros, sistemas de financiamiento, plazo de financiamiento, costo de financiamiento y el uso del financiamiento, además concluye que la Empresa Comercial Delgado recurre a la autofinanciación utilizando sus recursos propios de ahorros personales los cuales le dio uso invirtiéndolo como capital de trabajo.

Rael (2021), en su tesis titulada: Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa

Melacentro Blas's S.R.L., Chimbote, 2019, en la cual plantea como objetivo general: Identificar las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Melacentro Blas's S.R.L. – Chimbote, 2019. La metodología que se utilizó para esta investigación fue de tipo descriptivo, bibliográfico, documental no experimental y, a su vez, de caso, en el recojo de información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica y la entrevista, utilizando como instrumentos las fichas bibliográficas con el uso del programa Mendeley y un cuestionario, respecto a los resultados de la investigación según los antecedentes nacionales es claramente evidente que el financiamiento mejora las posibilidades de las micro empresas, ya que este apalancamiento sirve para incrementar el capital de trabajo dando como consecuencia mejoras en los beneficios obtenidos-, la investigación concluye que los microempresarios al iniciar sus negocios lo hacen con capital propio, después de afianzarse en el mercado solicitan financiamientos externos para ampliar sus negocios, al igual que la empresa materia de estudio solo accede a financiamiento externo cuando es necesariamente útil.

Ichiparra (2022), en su tesis titulada: Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Grupo Empresarial Ludin E.I.R.L. – huari, 2021, cuyo objetivo general es: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Grupo Empresarial Ludin E.I.R.L. – Huari, 2021. La metodología empleada en el desarrollo de la investigación fue: tipo cualitativa y nivel descriptivo, diseño no experimental - descriptivo – bibliográfico y documental y de caso, y se aplicó las técnicas de encuesta y la revisión bibliográfica y los instrumentos utilizados fueron el cuestionario y las fichas

bibliográficas, por lo que se obtuvieron los siguientes resultados, que las empresas del Perú recurren a financiamientos externos de la banca comercial, a corto plazo y evaluando las tarifas más bajas del mercado, por lo que la investigación concluyo que las empresas nacionales y la empresa en estudio a través del financiamiento ya sea formal o informal tienes la oportunidad de poner en marcha sus emprendimientos, además para acceder a un financiamiento evalúan el plazo de pago y los intereses generados por este, planificando el uso del dinero obtenido por los créditos, y obtener los mejores resultados para hacer crecer sus negocios.

2.1.3 Antecedentes regionales:

Pazo (2022), en su tesis titulada: Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de la Mype del sector comercio “Sagrado Corazón De Jesús”, Sechura – 2019, cuyo objetivo general es: identificar las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de la microempresa sector comercio “Sagrado Corazón De Jesús”, Sechura - 2019. La metodología que se utilizó para la investigación fue de tipo cualitativo, nivel descriptivo, diseño no experimental, la técnica fue la encuesta y el instrumento para la recolección de datos fue el cuestionario estructurado con 20 preguntas relacionadas a la investigación, el cual fue aplicado a la propietaria de la microempresa en estudio, La investigación concluye que la empresa no utiliza financiamiento externo ya que el representante legal no está de acuerdo con el cobro de los intereses bancarios, además también se concluye que los dueños de la empresa “Sagrado Corazón De Jesús”, no tienen los conocimientos de gestión empresarial o como formalizar su negocio; lo que afecta el desarrollo y crecimiento económico de la empresa ya que no cuenta con el conocimiento para solicitar un crédito adecuado de acuerdo al tipo de negocio, los ingresos a largo plazo establecido

para poder cancelar las deudas, además dicha empresa solo invierte su capital en mercaderías y no le da otros usos como el mejoramiento o la renovación del local para una buena imagen de la empresa frente a los clientes y en la compra de activos fijos para tener más organización en los distintos productos que comercializa.

Iparraguirre (2021), en su tesis titulada: Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú, caso: Seybo & Company S.A.C., Sullana, en el año 202, entablado como objetivo general: Identificar las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú, caso: Seybo & Company S.A.C, Sullana, en el año 2021. Para el desarrollo de la investigación se utilizó la metodología de nivel descriptivo, y diseño no experimental-transversal y estudio de caso. En la recolección de información se aplicó la técnica de entrevistas, y como instrumento, la guía de entrevista, la misma que fue dirigida al propietario de la empresa. Los resultados que se obtuvieron fueron: a la empresa no le resulta difícil acceder a financiamiento crediticio, los créditos solicitados han sido de largo plazo, y actualmente se tiene pensado adquirir equipos de construcción. Después de la obtención de resultados la investigación concluyo que hay oportunidades de financiamiento interno como es la generación de recursos mediante la venta de activos, o emitir acciones para incrementar su capital, también tiene oportunidades de financiamiento de fuentes externas como el acceso al crédito del cual ya tiene experiencia, el uso del factoring para evitar problemas de liquidez por el retraso en la recuperación de cuentas por cobrar, o el leasing financiero para adquirir algún activo.

Fiestas (2022), en su tesis titulada: Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso

“Empresa Pesquera Acayser E.I.R.L.” - Sechura, 2021, donde plantea el siguiente Objetivo general: Identificar los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Pesquera “Acayser E.I.R.L.”- Sechura, 2021. El diseño de la investigación fue no experimental descriptivo, bibliográfico, documental y de caso, para la recolección de datos se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica y la entrevista, como instrumento las fichas y el cuestionario, donde se obtuvieron los siguientes resultados; El 80 % de las Mypes han recurrido a entidades financieras no bancarias por créditos para capital de trabajo, y el 20% recurrieron a entidades bancarias por leasing financiero a largo plazo, también evidencia que la empresa Acayser E.I.R.L, tuvo acceso para adquirir una camioneta mediante el leasing financiero. Después del desarrollo de la investigación el autor concluyó que las Mype en su mayoría recurren a entidades financieras no bancarias debido a que brindan mayores facilidades de acceso a los créditos, también concluyo que Acayser E.I.R.L. adquirió una camioneta útil para la empresa mediante el leasing financiero, esto claramente denota que la utilización de financiamientos externos sirve de impulso para la generación de mayores beneficios y por ende da como resultado más utilidad.

Tume (2019), en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento en las micro y pequeñas empresas comerciales en el Perú caso: Todo Max E.I.R.L. de la ciudad de Paita, 2019, donde plantea como objetivo general: Determinar y describir las principales características del financiamiento en las micro y pequeñas empresas comerciales en el Perú y de Todo Max E.I.R.L de la ciudad de Paita, 2019. La metodología de investigación empleada fue cualitativa, de diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso, como instrumento de recolección de información se utilizó un cuestionario con 22 preguntas que fueron, aplicadas al

representante legal de la empresa, de donde según los resultados obtenidos, concluye lo siguiente; que las Mypes recurren en cualquier momento de su ciclo de trabajo a las entidades financieras y no financieras para buscar apalancamiento de capital de trabajo, dado que las fuentes financieras no bancarias son más accesibles, la empresa recurre a estas cancelando cuotas diarias, pues así se les hace más fácil cumplir con sus obligaciones ya que su ingreso también es diario. Estas fuentes usureras ofrecen créditos sin requisitos engorrosos, pero a la vez establecen altas tasas de interés por lo que la utilidad obtenida será menor, otra de las deficiencias es que en algún momento adelantes el pago de la deuda, el cobro por esta será el mismo pactado al inicio del crédito, ósea no descuentan intereses por el pago anticipado.

2.1.4 Antecedentes Locales:

Choquehuanca (2022), en su tesis titulada: Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento del sector comercio tiendas de abarrotes del mercado Campesino el sol, Piura 2020, cuyo objetivo general es: Analizar propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento del sector comercio tiendas de abarrotes del Mercado Campesino El Sol, Piura 2020. Para la investigación utilizó la metodología de tipo cualitativo – nivel descriptivo – diseño no experimental, para la recolección de datos se utilizó la técnica de encuesta, y un cuestionario de 24 preguntas estructuradas en base a la variable y a los indicadores de estudio, los resultados obtenidos evidencian que las tiendas de abarrotes del Mercado Campesino El Sol actualmente se encuentran con el desafío de mantenerse en el mercado y seguir desarrollándose como empresarios comerciales, pero como en toda empresa siempre se presentan deficiencias para seguir creciendo económicamente. La investigación concluye que las oportunidades o propuestas de mejora son optar por buscar

alternativas de financiamiento que se adecuen a sus posibilidades y necesidades de las tiendas de abarrotes del Mercado Campesino El Sol, crear alianzas comerciales con proveedores y con clientes que se permitan facilidades de pago, para la creación de un plan de negocios estratégico.

Calle (2022), en su investigación titulada: Caracterización del financiamiento de la microempresa “Frutas de Piura S.A.C.” – Piura y propuesta de mejora, 2022, donde planteo como objetivo general: Identificar y describir las características del financiamiento de la microempresa “Frutas De Piura S.A.C” de Piura, y hacer una propuesta de mejora, 2022, la metodología de investigación que se utilizo fue diseño No experimental-descriptivo-documental y de caso; Para el recojo de información se utilizó la técnica de la encuesta y como instrumento un cuestionario de 29 preguntas pertinentes, cerradas y abiertas, que se aplicó al representante legal de la empresa. Después del uso de instrumentos y haber obtenido los resultados, la investigación concluye que cuando se inicia un negocio los emprendedores no cuentan con experiencia comercial, por lo que para iniciar sus proyectos lo hacen con capital propio, no teniendo acceso a fuentes de financiamiento externo (banca formal). También se concluye que la principal limitación para obtener un crédito son los excesivos requisitos; Los cuales tuvo que cumplir para obtener el crédito solicitado, este proceso fue prolongado ya que tuvo que esperar semana para que realicen el desembolso, el plazo del financiamiento al cual accedió fue de largo plazo, lo que le permitirá el pago de cuotas más ajustadas a su economía, pero por ende los intereses fueron más elevados. Lo complejo del trámite al ser una empresa relativamente joven y no contar con historial crediticio, retrasa el avance de la empresa por ende reduce su rentabilidad.

Rivera (2019), en su investigación denominada: Caracterización de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa, Roxmar Import E.I.R.L. – Piura – 2019, en la cual plantea como objetivo general: Establecer las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de la microempresa Roxmar Import E.I.R.L. - Piura 2019, usando la metodología científica de tipo de estudio 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 nuestros objetivos, después de la obtención de los resultados el investigador concluyo que una de las principales maneras de formular ingresos para la empresa es mediante gestión de proyectos dentro de los mercados nacionales y locales; También 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, por ultimo los servicios financieros dentro de una empresa son importantes ya que permiten fortalecer la situación económica de la misma y además brindan conocimientos financieros logrando así tener una mejor visión empresarial de naturaleza financiera.

Sánchez (2022), en su tesis titulada: Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de la micro y pequeña empresa “Agua De Mesa Grupo Fersa S.A.C” del distrito 26 de octubre - Piura, 2020, cuyo objetivo general es: Determinar y describir la propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de la micro y pequeña empresa “Agua De Mesa Grupo Fersa S.A.C” del distrito 26 de octubre de Piura, 2020”, por la que la metodología empleada es de

diseño de investigación no experimental y descriptivo, para el recojo de información se utilizó la técnica de encuesta y como instrumento se aplicó un cuestionario de preguntas cerradas y abiertas pertinentes al representante legal de la empresa, donde según los resultados encontrados se concluyó que La empresa prefiere créditos a corto plazo en cajas municipales de ahorro y crédito por su bajo interés; además concluyo que los factores más relevantes que limitan el desarrollo de la empresa son las altas tasas de interés de las entidades bancarias, otro de los limitantes en financieros en el país fue la pandemia, que provocó el cierre de negocios por la emergencia sanitaria. La empresa no tuvo un plan de respaldo para enfrentar a la crisis sanitaria en los inicios de esta pandemia, lo que obligo a la empresa a detener su desarrollo empresarial teniendo dificultades en sus obligaciones financieras adquiridas y el atraso en sus obligaciones tributarias lo cual bloqueo el acceso al beneficio de reactiva Perú.

2.2 Bases teóricas:

2.2.1 Teoría del Financiamiento:

Es claro afirmar que no existe una teoría de financiamiento única, sino un conjunto de teorías que comparten conceptos básicos para explicar las operaciones financieras y sus efectos sobre el sector real. Entre los supuestos principales de las teorías del financiamiento encontramos que el dinero es una relación social que constituye una deuda a la que se le asigna un valor, está determinado por la demanda; Una visión diferente se encuentra en la teoría del circuito monetario que plantea que inicia con la demanda de créditos que abre el proceso productivo (otorgado por los bancos vía depósitos) y financia el proceso de producción de bienes de consumo y capital fijo. Dicho eso podemos decir que los créditos otorgados por la banca permiten

a las empresas cubrir la masa salarial, anulándose así los créditos intra-empresariales (Levy, 2019).

Financiación no solo se refiere a deuda externa, sino también depende de la procedencia que este venga es decir podemos hablar de un financiamiento de fondos ajeno, el cual se refiere como deuda esto proviene de personas externas a la empresa, a bancos. Por otro lado, tenemos el financiamiento de fondos propios, esto se refiere a toda aportación de los socios de la misma empresa. El tipo de financiamiento puede ser a corto o largo plazo según la empresa, si es a corto plazo es menor a un año y si lo adquiere a largo plazo es mayor a un año. (Sauza et al., 2021).

2.2.1.1 Importancia del Financiamiento:

El financiamiento es un factor no solo importante y predominante en el proceso de crecimiento empresarial, sino fundamentalmente constante, esto, debido a que a lo largo del proceso de evolución, desde el inicio, hasta la consolidación y crecimiento de las empresas, el acceso a recursos entre ellos los financieros, es una necesidad constante y en evolución; es así como en cada una de estas etapas se han desarrollado diferentes modelos de financiación diseñados teniendo en cuenta las características tanto de las organizaciones como de sus gestores, generando un esquema denominado la cadena de la financiación empresarial. Esta cadena de la financiación empresarial en una clara relación entre las diferentes fuentes o mecanismos de financiación y los niveles de desarrollo de las empresas beneficiarias de los mismos, de esta manera en la medida en que una empresa evoluciona en el proceso de desarrollo empresarial, sus mecanismos y estrategias de financiación se hacen a su vez cada vez más especializadas. (Matíz et al., 2017).

Según El grupo financiero HSBC (2019), Para todas las empresas tanto Mypes y Pymes el financiamiento es una herramienta muy importante pues en muchos de los casos este suele ser el motor de la misma. Las mejores condiciones de acceso al financiamiento de las empresas se pueden traducir, entre otras cosas, en aumentos de productividad, en incrementos de la innovación tecnológica y en una mayor probabilidad de entrar y sobrevivir en los mercados internacionales. El financiamiento puede ser para capital de trabajo o activos circulantes, es decir, para financiar su operación diaria dentro de un ciclo financiero o de caja. O para activos fijos, que se requieren para su actividad. Estos créditos son a largo plazo porque su inversión es muy elevada. Para toda gestión de negocios el financiamiento es una herramienta muy importante, ya que suele ser el motor en muchos casos. La mejor enfermedad para el acceso a la financiación empresarial se puede traducir a la mejora de la productividad, los pasos de innovación tecnológica, para pagar y sobrevivir en los mercados internacionales. Antes de buscar financiamiento, es necesario realizar una verdadera proyección comercial para determinar el objetivo de invertir y representar varios escenarios de pago para evitar la deuda y prestar el objetivo ideal del capital. Aquellos que no usan financiamiento bancario crecen con ritmos más lentos.

2.2.1.2 Objetivos del financiamiento:

Los objetivos financieros de una empresa son una pieza fundamental para su crecimiento, pues fortalecen los elementos clave del negocio, promueven un mejor control de costos y presupuestos, Si una compañía se prepara para crecer en su futuro y determina todo aquello que necesita para lograrlo, podrá llegar a su destino más rápido y sin tantos contratiempos, es decir los objetivos financieros de una empresa son las metas comerciales que se trace la empresa e indican el camino por el cual debe

dirigirse para alcanzarlas, por lo que detallamos algunos objetivos: Establecer un fondo de emergencia, Garantizar la sostenibilidad financiera, Reducir la rotación de empleados, Diversificar y aumentar las fuentes de ingreso, Hacer un balance de presupuesto. (Rodríguez, 2022).

2.2.1.3 Fuentes de financiamiento:

La globalización y evolución constante de la economía obligan a las empresas a actualizarse constante y dinámicamente, en especial para las micros, pequeñas y medianas empresas PYMES que tienen mayores dificultades para sobrevivir en el mercado, ya que el mismo les exige hacer nuevas inversiones para adaptarse al cambio; Estas empresas de menor tamaño tienen ventajas como la flexibilidad y facilidad de adaptación a las condiciones cambiantes del entorno y la tecnología. En este sentido, los gobiernos, han enfocado sus esfuerzos hacia la creación de los ambientes adecuados, y a la remoción de obstáculos para el desarrollo de las pequeñas y medianas empresas. Las PYMES han presentado grandes dificultades para acceder a las diferentes fuentes de financiación ofrecidas en el mercado, siendo una gran limitación, en la creación, desarrollo o diversificación de sus actividades económicas. Esta limitación se debe en gran medida a las características innatas de las PYMES, como lo son la informalidad, la disponibilidad y la confiabilidad de los estados financieros, etc., además, los limitantes también se han evidenciado según las condiciones de crédito, relacionadas principalmente con tasa de interés, plazo y procedimientos para otorgar préstamos, como los recursos con los que cuentan son pocos, los empresarios ven necesario recurrir a las fuentes de financiación como apoyo para su sostenimiento en el mercado. (Saldaña et al., 2020).

Las fuentes de financiamiento son las vías que utilizan las empresas para conseguir los recursos financieros necesarios y realizar su operación; ellas son el capital, la deuda, las obligaciones, los beneficios no distribuidos, los préstamos a plazo, los préstamos de capital circulante, las cartas de crédito, el factoraje, la financiación de riesgo, etc. Estas fuentes de financiación se utilizan en diferentes situaciones. (Resendiz, 2021).

Según Euroinnova international online education. (2023), En su publicación comenta que es necesario saber sobre las fuentes de financiamiento, qué son y las distintas maneras en que pueden ser presentadas y su clasificación, es por eso que aquí te hablaremos de los dos tipos que surgen de las fuentes de financiamiento:

- ✓ **Financiación interna:** También conocidas como capital social, son aquellas que se encuentran dentro de las aportaciones de los socios. Es decir que, en estas, el capital proviene propiamente del dinero que posee la organización.

- ✓ **Financiación externa:** se refiere al capital prestado por parte de un tercero que no pertenece completamente a la empresa, tal como un accionista, préstamo bancario, finanzas públicas o una entidad financiera que espera a cambio un beneficio.

2.2.1.4 Sistema de financiamiento:

Según Prestamype (2019), Dice que, en el Perú, el sistema financiero abarca instituciones públicas y privadas con el fin de captar, administrar y regular los recursos financieros, y además funciona como un intermediario entre las personas que desean prestar dinero (inversionistas) y los que requieran de financiación (empresas). Existen dos tipos de sistemas en nuestro país, los cuales son:

- **Sistema financiero formal:** Empresas que, para operar, deben contar con una autorización de funcionamiento, infraestructura física apropiada y regirse por un marco legal específico.
- **Sistema financiero informal:** Al no regirse por un marco legal que lo regule y supervise, no garantiza la seguridad de las operaciones que las personas puedan realizar a través de ella, lo que implica un mayor riesgo (prestamistas informales)

2.2.1.5 Tipos de Financiamiento:

El Poner un negocio es el sueño de todo emprendedor; Sin embargo, arriesgar los ahorros personales por el negocio puede ser sumamente arriesgado. En el país el sistema financiero formal es muy variado debido a la existencia de muchas instituciones financieras (Bancos, Entidades financieras, cajas municipales, etc.), debido a esto la mejor opción es buscar apalancamiento externo que ayude financiar el emprendimiento sin poner en riesgo los ahorros. Por lo expuesto enumeramos algunos tipos de financiamiento:

- 1. Préstamo bancario:** Es un servicio financiero mediante el cual una entidad prestamista le ofrece al prestatario un monto de dinero, el cual puede ser otorgado en efectivo o por giro a su cuenta bancaria. Al prestar el banco este dinero, el prestatario se compromete a devolverlo, a través de pagos mensuales, en un tiempo determinado. La cuota a pagar varía según el monto total solicitado, la cantidad de cuotas fijadas y la tasa de interés de la entidad financiera. (Al día, 2020).
- 2. Subsidio:** Es un financiamiento no reembolsable entregado por una institución del Estado. Por lo tanto, no se trata de un crédito, ya que el dinero entregado no debe ser devuelto. Generalmente se entregan a través concursos. Los subsidios siempre

deben ser rendidos a la institución que lo otorgó para comprobar en qué fueron gastados aquellos fondos. Además, algunos de estos subsidios deben ser cofinanciados, esto significa, que el beneficiario debe aportar alguna parte del monto asignado. (Perú Contable, 2017)

3. **Factoring:** Es una alternativa que tienen las empresas para adelantar la modalidad de cobro de sus cuentas. Opera a través de un contrato por el cual una empresa cede el crédito, que proviene de una actividad comercial, a otra empresa para que esta última se encargue de gestionar su cobro. En este caso, se aplica un tipo de interés al capital anticipado durante el plazo de cesión y hay un cobro de comisión por los costos asociados a la operación. (Gestión, 2022).
4. **Microcréditos:** Es una modalidad es una modalidad de financiamiento que se caracteriza por prestar cantidades reducidas de capital para impulsar proyectos productivos de empresas formales e informales en los distintos sectores de la economía. (Saber más, Ser más, 2022).
5. **Leasing:** También conocido como **arrendamiento financiero**, es una forma de financiar la obtención de activos fijos. La empresa que entrega el servicio brinda estos activos a la empresa interesada, a cambio de pagos estipulados a modo de alquiler/venta, en donde finalmente se puede ejercer la compra del bien (a un precio bajo), alargar el contrato de leasing, o devolverlo a su dueño inicial. Cuando la empresa acabe de pagar el leasing podrá decir que las máquinas son suyas. (Perú Contable, 2017).

2.2.1.6 Costo del Financiamiento:

Los costos del financiamiento, se pueden definir también como las tasas de intereses propuestas por las entidades financieras a cambio de la emisión de un préstamo.

La Superintendencia de Banca y seguros y AFP (2022), en su Directiva SBS N.º SBS-DIR-SEE-113-05, comenta que el cálculo de las tasas por tipo y modalidad de Financiamiento (crédito) se realiza primero para cada empresa, y luego se calcula la tasa promedio para cada uno de los subsistemas. Para el cálculo de las tasas de interés promedio de cada tipo y modalidad de crédito por subsistema bancario y de empresas financieras, se promedian las tasas de interés de cada empresa perteneciente a cada subsistema, por el respectivo monto desembolsado. Tratándose de las cajas municipales, cajas rurales de ahorro y crédito y edpymes las tasas de interés de cada modalidad de crédito a nivel de entidad corresponden a las reportadas por la respectiva entidad.

Según Coca (2022), cuando se solicita un dinero al banco o se contrata un producto financiero hay que saber que esto acarrea un pago extra a las cuotas pactadas, a ese extra se le conoce como interés; cuando se trata de solicitar un préstamo o un crédito, el interés se refiere al precio que cobra una parte por ceder temporalmente su capital a la otra.

Según el sistema financiero peruano tenemos varios tipos de intereses por lo que se detallan a continuación:

- ✓ **Interés simple:** Se calcula siempre sobre nuestro capital inicial. Por esta razón, los intereses pagados no se reinvierten en el siguiente período, debido a esto el interés obtenido en cada período es el mismo. (Euroinova international online education, 2022).

- ✓ **Interés compuesto**, los intereses que se consiguen en cada periodo se van sumando al capital inicial, con lo que se generan nuevos intereses. En este tipo de interés a diferencia del interés simple, los intereses no se pagan a su vencimiento, porque se van acumulando al capital. (Euroinnova international online education, 2022).
- ✓ **TEA (Tasa efectiva anual)**: En líneas generales, la TEA se encarga de estimar el valor del interés que la empresa que solicita el crédito pagará. Se calcula en base al costo del interés esperado en un año, es importante notar que la TEA no tiene un costo fijo, sino que su valor puede cambiar de acuerdo al perfil de crédito de la empresa que lo solicita. (Certus, 2022).
- ✓ **TCEA (Tasa de costo efectivo anual)**: Es el resumen de los intereses, gastos y comisiones que son usados para calcular la Cuota de pago mensual. Esta tasa está compuesta de la Tasa Efectiva Anual "TEA", el seguro de desgravamen, cargos mensuales y un cargo cobrado por única vez, dependiendo de la entidad financiera. (Fernandez, 2022).
- ✓ **Intereses moratorios**: Son aquellos que tienen naturaleza indemnizatoria, ello debido a que buscan resarcir a la institución que otorga el préstamo, por las consecuencias que implica no recibir el pago acordado. (Rebaja tus cuentas.com, 2022).

2.2.1.7 Plazos de financiamiento:

Según Conexión Esan (2020), Dice que el financiamiento es fundamental para alcanzar las metas operativas de cualquier empresa; sea grande, mediana o pequeña; Elegir qué tipo de financiamiento es ideal para tu organización depende,

principalmente, de las necesidades y objetivos que tiene la empresa; por lo que comenta que los plazos del Financiamiento se dividen en 02:

- **Financiamiento de corto plazo:** Se utiliza para conseguir liquidez inmediata y solventar operaciones relacionadas directamente a los ingresos. Este se lleva a cabo en un período no mayor a 12 meses; Este financiamiento es ideal para pequeñas y medianas empresas, además, incluye prácticas financieras como el factoring. Algunos tipos de financiamiento a corto plazo son el crédito comercial, crédito bancario, línea de crédito. Este tipo de inversión tiene algunas ventajas como: Sus tasas de intereses no son tan altas porque el período de tiempo no es prolongado, El trámite no es tan complejo y, en algunos casos, no es necesario dar una garantía y son de fácil y rápido acceso.
- **Financiamiento de largo plazo:** Es aquel que se extiende por más de un año y, en la mayoría de los casos, requiere garantía. Más allá de atender problemas o situaciones inesperadas, este financiamiento puede ayudar a la empresa con nuevos proyectos para impulsar su desarrollo. Para acceder a los financiamientos de largo plazo es necesario cumplir con algunas exigencias, como un buen historial crediticio o presentar un proyecto sustentable. Este tipo de financiamiento incluye préstamo hipotecario, emisión de acciones, bonos y arrendamiento financiero; y sus ventajas son: Mejora el historial crediticio a futuro, permite a la organización dar el paso de una reestructuración de modelo de productividad. Al ser una gran inversión, se optimizan los procesos para mejorar los resultados.

2.2.1.8 Requisitos para Obtener un financiamiento:

Según el **BBVA (2022)**, El mercado financiero en Perú es muy amplio ya que en el medio se encuentran muchas organizaciones bancarias tales como bancos, financieras, cajas municipales entre otras, por lo que los requisitos para solicitar un crédito financiero suelen variar dependiendo de cada institución financiera, por lo que en detallamos una lista de los requisitos estándar para la obtención de un financiamiento crediticio:

- Solicitud de Préstamo Comercial debidamente llenada y firmada (formato del banco).
- Documento de identidad del/los apoderados/s y avalistas (copia).
- Certificado de vigencia de poderes (no mayor a 3 meses).
- Balance de situación y estado de ganancias y pérdidas (no mayor a 3 meses).
- Balance general y estado de ganancias y pérdidas (últimos 2 años).
- Declaración Jurada de Impuesto a la Renta - 3.a Categoría (últimos 2 años).
- 6 últimos pagos de IGV a Sunat (Régimen General).
- Flujo de caja proyectado (por el periodo del préstamo).
- Declaración confidencial de patrimonio.
- Balance de apertura (para empresas con menos de 2 años).

2.2.2 Teorías de Empresa:

Según Westreicher (2020), comenta que la teoría de la empresa pretende entender la razón por la cual nacen o surgen las empresas, cómo estas se desarrollan en el tiempo, cómo coordinan los factores productivos. Todas las teorías sobre la empresa edificadas hasta ahora son extraordinarias aportaciones sobre su importancia, su existencia, sus límites y sus características. Diferentes autores han sistematizado

todo un cuerpo teórico sobre la empresa, haciendo profundizaciones sobre diversos elementos de esta. Las principales teorías que han trascendido son las siguientes:

- **Teoría neoclásica:** Esta resalta la importancia que posee el mercado y limitan el papel de la empresa a la manipulación de los factores productivos. Es decir, las empresas deben concentrar profundamente su objetivo en maximizar el uso de los factores productivos (tierra, capital, trabajo y tecnología), minimizando los costes de producción.
- **Teoría de los costos de transacción:** Es una respuesta a la teoría neoclásica. Según esta teoría, las empresas se estructuran y actúan como tal cuando los costos de coordinación no superan los costos de transacción. Es decir, es más eficiente que exista una empresa que fabrique botellas de gaseosa a que el consumidor tenga que fabricarlas por él mismo cada vez que quiere una.

2.2.2.1 Importancia de Empresa:

Una empresa tendrá importancia de acuerdo con los grupos de interés que giren alrededor de ella, esto es, las personas o entidades a las que les importen los resultados económicos de la misma: propietarios, administradores, trabajadores, clientes, acreedores, diversos niveles de gobierno y a la sociedad en general. Hay que señalar que las empresas son vitales para el buen desempeño económico de los países, ya que son importantes empleadoras de la población económicamente activa y un sector productivo fortalecido, por ejemplo; Si una empresa produce buenos rendimientos, tendrá elevadas ganancias, por ende, abonará más impuestos al Estado y además podrá pagar mejores sueldos y salarios a sus trabajadores. (Editorial Grudemi 2021).

2.2.2.2 Clasificación de Empresa:

Según Fernandez (2022), Dice que en Perú existe varios tipos de empresas, cada una de las cuales posee diferentes normas tributarias, estas se clasifican de la siguiente manera:

- ✓ **Según el número de socios:** Pueden constituirse a partir de una, dos o más personas, entre ellas tenemos:
 1. **Empresa Individual de Responsabilidad Limitada (E.I.R.L.):** conformadas por una sola persona, se encuentra regulada por la Ley N° 21621.
 2. **Sociedad Anónima (S.A.):** Es una sociedad de capital, la cantidad de accionistas es ilimitada y está representada por un director general, gerencia y una junta general de accionistas, cuyo funcionamiento corresponde al de las grandes empresas o sociedades que desean cotizar en bolsa, y es reguladas por la Ley N° 26887, Ley General de Sociedades.
 3. **Sociedad Anónima cerrada (S.A.C.):** A diferencia del tipo anterior, esta Sociedad se reserva el derecho de la creación de un Directorio, (opcional), además, el número de socios no debe estar conformada por más de 20 miembros.
 4. **Sociedad Anónima Abierta (S.A.A.):** Es una sociedad de capital que comparte las mismas características con la Sociedad Anónima, sin embargo, se diferencia en el número máximo de miembros, el cual es de hasta 750.
 5. **Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada (S.R.L.):** Ahora bien, esta sociedad es una forma de sociedad comercial que no permite a los socios dividir el capital en acciones, sino en participaciones que son acumulables e

indivisibles. También, puede estar conformada de 2 a 20 personas. Por lo general, este tipo de sociedad pertenece a pequeñas empresas familiares.

✓ **Según su tamaño:** Por otro lado, según su tamaño, las empresas en Perú se clasifican en:

1. **Microempresas:** Son las que tienen ventas anuales de hasta 150 UIT.
2. **Pequeñas Empresas:** Son aquellas empresas con ventas anuales que van desde las 150 UIT hasta 1700 UIT.
3. **Medianas Empresas:** Las que tienen ventas anuales comprendidas entre las 1700 UIT y las 2300 UIT.
4. **Gran Empresa:** La venta anual debe superar los 2300 UIT.

2.2.3 Teoría de las Mypes:

Existen pocas teorías previas que tratan sobre el crecimiento de las MYPES, la mayoría de los estudios tienden a centrarse en la contribución de las grandes empresas, más que en las de los micro y pequeños negocios; por lo que según Perren estipula que hay 04 los factores que influyen en el desempeño de las microempresas: el desarrollo, la motivación por el crecimiento, las habilidades gerenciales para lograr dicho crecimiento, y el acceso a los recursos y la demanda de mercado; otra de las teorías hablan del modelo GEM (Global Entrepreneurship Monitor), la cual explica que el desarrollo económico de los países es el resultado de dos mecanismos paralelos, donde intervienen tanto las grandes y las pequeñas empresas como los negocios nuevos y los consolidados. El primero de estos mecanismos refleja la contribución de las grandes corporaciones multinacionales con representación nacional, que crean puestos de trabajo y aumentan la demanda por bienes y servicios, la cual puede ser aprovechados por las micro, pequeñas y medianas empresas. (Avolio, et al, 2011).

2.2.3.1 Importancia de las Mypes:

Las Micro y Pequeñas Empresas (MYPES) brindan empleo a casi el 80 % de la población, por lo que es importante que estas tengan un régimen especial tal como lo plantea la propuesta legislativa, logrando así aumentar la cantidad de las mismas en el territorio peruano; La MYPE juega un rol importante en la economía del país, ya que en la actualidad generan un gran porcentaje del Producto Bruto Interno (PBI) peruano. Como unidad económica puede ser constituida por una persona natural o jurídica, la cual tiene como objeto desarrollar actividades económicas tales como la comercialización de bienes, la producción de los mismos o la prestación de servicios, estas empresas se rigen en el Perú por la Ley N°28015, Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa, y en su artículo 4 dice que el Estado peruano es el encargado de promover un entorno favorable para la creación, formalización, desarrollo y competitividad de las MYPES, a través de los Gobiernos Nacionales, Regionales y Locales. (Canepa, 2022).

2.2.3.2 Características de las Mypes:

Las MYPE deben reunir las siguientes características concurrentes: la microempresa: de 01 hasta 10 trabajadores, y la pequeña empresa: de uno 01 hasta 100 trabajadores. (Estudio Shaddai, 2020).

Según el Ministerio de trabajo y promoción del empleo (2021), dice que las micro y pequeñas empresas (Mypes) se ubican en las categorías empresariales, establecidas en función de sus niveles de ventas anuales:

- ✓ **Microempresa:** se considera hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias UIT.

- ✓ **Pequeña empresa:** el monto se considera máximo de 1700 Unidades Impositivas Tributarias UIT.

2.2.3.3 Tipos de Mypes:

Según el Ministerio de la Producción – PRODUCE. (2009), en su Plan Nacional para la Productividad y Competitividad de las MYPE 2011-2021, dice: en el Sector de las MYPE se distinguen tres tipos que permiten caracterizarlas desde distintas perspectivas:

- ❖ **Nuevos Emprendimientos:** En este tipo se describen a las MYPE que han surgido por iniciativas concebidas por un enfoque de oportunidad; los emprendedores son personas que buscan su autorrealización y la generación de sus propios ingresos, también apuntan a la innovación, a la creatividad y a un cambio en su calidad de vida.
- ❖ **Las MYPE de subsistencia:** Se caracterizan por ser aquellas con unidades económicas sin capacidad de generar utilidades, lo cual perjudica y pone en peligro su capital; por tanto, las MYPE en este estrato se dedican a actividades que no requieren de mayor exigencia de transformación, pero si existiesen algunas con ese requerimiento, se desarrollan con tecnología rudimentaria.
- ❖ **La MYPE de Acumulación:** Este estrato se enfoca en la capacidad de generación de utilidades que le permita mantener y desarrollar su capital con el cual inició y también poder invertir en el crecimiento de la MYPE. También se caracteriza por contar con una mayor cantidad de activos y con una mayor capacidad de generar empleo remunerado. Entre sus características destacan el hecho de que su dueño sea quien se encarga de la administración y que se encuentra vinculado a los

procesos de extracción, transformación, producción y comercialización de bienes y servicios.

2.2.3.4 Ley N° 28015:

“Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa”; publicada el 03 de julio del 2003; Tiene por objeto la promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de las micro y pequeñas empresas para incrementar el empleo sostenible, su productividad y rentabilidad, su contribución al PBI (Producto Bruto Interno), la ampliación del mercado interno y las exportaciones, y su contribución a la recaudación tributaria, esta ley permite la formalización y por ello acceder a beneficios financieros como estatales. (El peruano, 2003).

2.2.3.5 Ley N° 30056:

Publicada en el Diario El Peruano (2013); “Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial”, publicada el 02 de julio del 2013, en su artículo 10°, modificó la denominación del “Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente, Ley MYPE”, aprobado por Decreto Supremo N° 007-2008-TR, por la siguiente: “Texto Único Ordenado de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial”. Además, el artículo 11°, modificó los artículos:

- 1. Artículo N° 01 - Referidos al objeto de la Ley:** establecer el marco legal para la promoción de la competitividad, formalización y el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME).

2. **Artículo N° 05 - características de las Mipyme:** Las Mipyme deben clasificarse por categorías empresariales, establecidas en función de sus niveles de ventas anuales.
3. **Artículo N° 14 – La promoción de la iniciativa privada:** El estado apoya e incentiva la iniciativa privada que ejecuta acciones de capacitación y asistencia técnica de las micro, pequeñas y medianas empresas.
4. **Artículo N° 42 - La naturaleza y permanencia en el Régimen laboral especial:** El presente Régimen Laboral Especial es de naturaleza permanente y únicamente aplicable a la micro y pequeña empresa.

2.2.4 Teoría del Comercio:

Cuando se habla sobre qué es el comercio, se refiere a toda actividad que involucra el intercambio de bienes o servicios a través de la compra y venta, su etimología proviene del latín “commercium”, que significa “compra y venta de mercancía”, a la vez que se deriva de la palabra “merx” y “mercis” que significan “mercancía”. La industria necesita de otras para abastecerse y producir, y viceversa; de ahí a que el comercio tenga un lugar tan importante para el motor económico de una nación y del mundo. De acuerdo a cada región y a los recursos con los que cuente, cada localidad se fortalecerá en algún aspecto de producción específico, con cuya producción podrán realizar negocios hacia otras regiones. (Pérez, M. 2021).

Entendido como una de las actividades económicas más importantes del ser humano, el comercio es aquel que le permite no solo conseguir productos que no se producen localmente (así como también vender los que sí se producen en el ámbito propio), sino que además es la actividad económica que le permite al ser humano entrar en contacto con otras sociedades, conociendo elementos de su cultura y de sus

tradiciones que luego pueden ser asimiladas de diferentes maneras. El comercio es al mismo tiempo una actividad dinámica que evita el cierre geográfico y político de las comunidades y que requiere, para funcionar correctamente, el contacto e intercambio permanente entre diversas comunidades y pueblos. Comprende un motor de empleo y de oportunidades de crecimiento que retroalimentan la capacidad de la sociedad en áreas tan diversas como la salud o la educación. En este marco, el Estado tiene un deber fundamental, conforme direccionar las regulaciones del mercado en favor de su desarrollo. (Recio, 2022).

2.2.4.1 Tipos de comercio:

Según el Equipo editorial, Etecé. (2022), dice que existen varios tipos de actividad comercial; por lo que debemos distinguir el comercio en 03 tipos;

➤ **El primero a partir del volumen de mercancía:**

- **Comercio mayorista:** O “al por mayor”, es un tipo de compra-venta de mercancía en la que se manejan grandes volúmenes a precio reducido, generalmente destinada a revendedores que luego procederán al comercio minorista.
- **Comercio minorista:** O “al por menor”, es por el contrario la compra-venta de mercancía a pequeña escala, generalmente hecha directamente al consumidor final.

➤ **El segundo a partir del mecanismo de transporte:**

- Empleado para conducir la mercancía del productor a sus consumidores, hablando así de comercio terrestre, marítimo, aéreo o fluvial.
- Al comercio a través de Internet se le conoce, también como *e-commerce* o comercio electrónico.

➤ **Por último, debemos distinguir entre:**

- **Comercio interior:** Es realizado entre personas que pertenecen al mismo país y comparten jurisdicción del Estado.
- **Comercio exterior:** Involucra actores económicos hallados en países distintos.

2.2.4.2 Importancia del comercio:

Cuando se gestiona adecuadamente, la actividad comercial puede mejorar la visión del mercado de una nación o en el mundo. Sin embargo, cuando el comercio no está regulado, las grandes empresas pueden volverse muy poderosas e imponer daños al mercado interno, muchas naciones han establecido agencias gubernamentales responsables de promover y administrar el comercio. Las grandes organizaciones también regulan el comercio internacional. Por ejemplo: la Organización Mundial del Comercio (OMC) establece reglas para los aranceles relacionados con la importación y exportación de bienes entre países. Las reglas tienen como objetivo facilitar el comercio y establecer igualdad de condiciones para los países miembros. Lo mismo sucede en América Latina a través del Mercosur. Esto muestra la importancia de tener un conjunto básico de estrategias para gestionar el comercio. Pero cada organización también depende de sus propias acciones para triunfar en este entorno tan competitivo. (Silva, 2022).

2.2.5 Descripción de la Empresa en Estudio:

La empresa en estudio con razón social: Inversiones Moreto Trading Fish E.I.R.L., con Ruc N°: 20602955916, con dirección fiscal en; calle Miraflores Mza. II lote. 01 AA-HH. la primavera II etapa (cerca de la I.E Manuel escorza) PIURA - PIURA – CASTILLA, siendo su titular y Gerente general el Sr. Moreto Concha Hipólito, identificado con DNI N°: 43266459, Además su actividad principal es

Comercialización, Importación y exportación de productos hidrobiológicos, fresco y/o congelados, así como de sus derivados y también al transporte de carga por carretera e inicio sus actividades el 28 de febrero del 2018.

- 1. Misión:** Inversiones Moreto Trading Fish E.I.R.L. es una empresa que busca la mejora de la calidad de vida, del titular, de sus colaboradores, y de la comunidad a través de la comercialización de productos hidrobiológicos, con responsabilidad social y comprometidos con el cuidado del medio ambiente.
- 2. Visión:** Al 2023, Inversiones Moreto Trading Fish E.I.R.L., será una de las empresas Líderes en la Comercialización, Importación y exportación de productos hidrobiológicos, fresco y/o congelados en la región Piura; buscando mejorar las condiciones económicas de nuestros colaboradores, a través de la producción sostenible, con responsabilidad, trabajo, esfuerzo, conciencia social y ambiental.

2.3 Marco Conceptual:

2.3.1 Definición de Financiamiento:

La financiación o financiamiento es el proceso por el cual una persona o empresa capta fondos para solventar la adquisición de bienes o servicios, o para desarrollar inversiones. Dicho esto, la financiación entonces a la obtención de dinero que puede ser destinado, al presupuesto de una obra o proyecto. Igualmente, puede utilizarse para pagar a proveedores o empleados, cualquier financiamiento obtenido implica una obligación en el futuro. Por ejemplo, un crédito bancario exige el pago una cuota periódica durante los siguientes meses o años. Igualmente, en el caso de aportes de los accionistas, estos eventualmente esperan como retribución la repartición de las ganancias en forma de dividendos. El financiamiento permite a las personas y a las compañías realizar fuertes inversiones. Así, a futuro devolverán el crédito obtenido,

incluso de manera distribuida en el tiempo. Aunque la desventaja es que suelen cobrarse intereses. (Westreicher 2020).

Acuerdo de cesión de una cantidad de dinero por parte de una entidad financiera para ejecutar una compra o proyecto, para una persona o empresa, a lo que la suma económica debe ser devuelta en x número de cuotas, cuyo programa de pago es estipulado por contrato, dentro de un período de tiempo hasta la liquidación total de la deuda. Se designa con el término de Financiamiento al conjunto de recursos monetarios y de crédito que se destinarán a una empresa, actividad, organización o individuo para que los mismos lleven a cabo una determinada actividad o concreten algún proyecto, siendo uno de los más habituales la apertura de un nuevo negocio, cabe destacarse que las maneras más comunes de lograr el financiamiento para algunos de los proyectos mencionados es un préstamo que se recibe de un individuo o de una empresa, o bien vía crédito que se suele gestionar y lograr en una institución financiera. (Ucha 2022).

2.3.2 Definición de Empresa:

Se utiliza el término “Empresa” para identificar organizaciones que se encuentran conformadas por recursos humanos, técnicos y materiales, cuya finalidad es la obtención de algún beneficio económico y/o comercial, satisfaciendo las necesidades de los clientes a través de la oferta de bienes o servicios, también tiene como finalidad el contribuir con el desarrollo de la sociedad, promoviendo en el ámbito económico, los valores sociales y los personales; Otro objetivo de las empresas es promover el crecimiento y desarrollo interno de sus colaboradores, promoviendo los valores humanos dentro de la organización. (Pérez 2022).

Según la RAE (Real Academia Española), en su segunda acepción, define como empresa como: “Unidad de organización dedicada a actividades industriales, mercantiles o de prestación de servicios con fines lucrativos”, por lo tanto, podemos concluir que la empresa es un agente económico que consta de varias áreas diferenciadas. Los objetivos de cada una de estas áreas contribuyen a un objetivo común el cual es maximizar beneficios. Para una empresa socialmente responsable, el objetivo será la rentabilidad económica obtenida de una forma sostenible y en armonía con el medio ambiente, así como la transferencia en su gestión, ya que las empresas tienen un impacto enorme sobre toda la sociedad. (Rodríguez 2021).

2.3.3 Definición de Mypes:

Las Micro y Pequeñas Empresa (MYPES), nacieron en Perú como un fenómeno social, económico y como una nueva alternativa para que los pequeños emprendedores se formalizarán y así poder reducir el desempleo y a los bajos recursos económicos. Pero se necesitaban crearles beneficios tributarios y laborales, pues, al ser pequeñas empresas no se podría asumir como tales los costos que asume una gran empresa. (Alcántara 2021).

Según la Ley 28015, en su Artículo 2; Definición de la Micro y Pequeña Empresa dice que es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. Cuando en esta Ley se hace mención a la sigla MYPE, se está refiriendo a las Micro y Pequeñas Empresas, las cuales no obstante de tener tamaños y características propias, tienen igual

tratamiento en la presente Ley, con excepción al régimen laboral que es de aplicación para las Microempresas. (Mamani 2021).

2.3.4 Definición de Comercio:

El comercio es el intercambio de bienes y servicios entre varias partes a cambio de bienes y servicios diferentes de igual valor, o a cambio de dinero; El comercio existe gracias a la división del trabajo, la especialización y a las diferentes fuentes de los recursos dado que la mayoría de personas se centran en un pequeño aspecto de la producción, necesitan comerciar con otros para adquirir bienes y servicios diferentes a los que producen. El comercio existe entre diferentes regiones principalmente por las diferentes condiciones de cada región, unas regiones pueden tener ventaja comparativa sobre un producto, promoviendo su venta hacia otras regiones. (Sevilla 2015).

En resumen, el comercio se refiere al intercambio de bienes, servicios o algo de valor entre empresas o personas. Desde una perspectiva amplia, los países se preocupan por gestionarlo de manera que aumente el bienestar de los ciudadanos, proporcionando puestos de trabajo, produciendo bienes y prestando servicios, desde el intercambio de bienes hasta la creación de divisas y el establecimiento de rutas comerciales, la gente ha estado buscando formas de comercializar bienes y servicios. Esto también implica la construcción de un proceso de distribución, llegando a este punto, es importante aclarar una pregunta muy común: ¿no tiene el mismo significado comercio que negocio? En realidad, es un subconjunto, es decir, un tipo de negocio. (Silva 2022).

III. Hipótesis

Una hipótesis es una suposición de algo posible o imposible para sacar de ello una consecuencia. Es una idea que puede no ser verdadera, basada en información previa. Su valor reside en la capacidad para establecer más relaciones entre los hechos y explicar por qué se producen, (Espinoza 2018).

Nuestra investigación por ser de carácter descriptivo no se planteará hipótesis, porque es suficiente al haber propuesto algunas preguntas de investigación en el planteamiento del problema.

¿Todos los estudios deben tener una hipótesis? No, los estudios descriptivos “exploratorios”, para los cuales la información previa de la literatura es escasa, no necesariamente deben tener una hipótesis explícita; Los estudios cualitativos tampoco requieren una hipótesis formal. Estos estudios se denominan “generadores de hipótesis”. Todo el resto de los proyectos de investigación deben tener una hipótesis explícita. (Lucero, et al., 2017).

No todas las investigaciones tienen formulada una hipótesis, las investigaciones de nivel descriptivo, no las requieren por el mismo hecho de que ya se plantean preguntas en la Operacionalización de la investigación. (Galan 2009).

IV. Metodología:

4.1 Diseño de la investigación:

El diseño de la presente investigación para cada sub proyecto comprende:

1. Búsqueda de antecedentes y elaboración del marco conceptual, para caracterizar el financiamiento en las micro y pequeñas empresas.
2. Precisar las oportunidades del financiamiento aplicada a la micro empresa Inversiones Moreto Trading Fish E.I.R.L.

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 del proyecto de investigación, estuvo conformada por las micro empresas del rubro de comercio de productos hidrobiológicos de la provincia de Piura.

4.2.2 Muestra:

Debido a que la población es muy extensa, para la muestra de este proyecto de investigación cualitativa estará conformada por la microempresa Inversiones moreto trading fish E.I.R.L.

4.3 Definición y Operacionalización de variables:

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional de la Variable		
		Dimensión	Sub - Dimensiones	Indicador
Financiamiento	Acuerdo de cesión de una cantidad de dinero por parte de una entidad financiera para ejecutar una compra o proyecto, para una persona o empresa, a lo que la suma económica debe ser devuelta en x número de cuotas, cuyo programa de pago es estipulado por	Fuentes de Fto.	Interna	¿Inicio con Fto. Interno? Si() No ()
			Externa	¿Inicio con Fto. Externo? Si() No ()
			Externa	¿Recibió Subsidio del estado? Si() No ()
		Sistema de Fto.	Banca Formal	¿Utiliza Banca Formal? Si () No ()
			Financieras y C.M. A. C.	¿Utiliza CMAC o Entidades Financieras? Si () No ()
			Banca Informal	¿Utiliza Prestamistas? Si () No ()
		Institución Financiera	Banca Formal	¿Requisitos de fácil acceso? Si () No ()
			Banca Formal	¿Cumple con los requisitos? Si () No ()
			Banca Formal	¿Necesito Aval o garantías? Si () No ()
			Banca Formal	¿Obtuvo beneficios adicionales? Si () No ()
		Costos de Fto.	Tasa de Interés	¿la tasa de Interés es más elevada en la Mype? Si() No()
			Tasa de Interés	¿Conoce los costos de las tasas de intereses? Si () No ()
			Tasa de Interés	¿Las tasas de intereses son elevadas y afectan el rendimiento? Si () No ()
			Tasa de Interés	¿A obtenido rebajas en los intereses por pagos anticipados? Si () No ()

	contrato, dentro de un período de tiempo hasta la liquidación total de la deuda. (Ucha 2022)	Plazos de Fto.	Corto Plazo	¿A Corto Plazo? Si () No ()
			Largo Plazo	¿A Largo Plazo? Si () No ()
			Largo Plazo	¿A Largo Plazo beneficia a la empresa? Si () No ()
		Usos de Fto.	Capital de Trabajo	¿Lo usa para Capital de Trabajo? Si () No ()
			Activo Fijo	¿Lo usa para adquisición de Activos fijos? Si () No ()
			Pago de pasivos	¿Lo usa para pago de proveedores o pasivos? Si () No ()

Fuente: Elaboración propia en base al cuestionario

4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos:

La recolección de datos es el uso de técnicas y herramientas que pueden ser utilizadas por el investigador para desarrollar los sistemas de información.

4.4.1 Técnicas:

Para la presente investigación se hará uso de las siguientes técnicas: revisión bibliográfica, entrevista y/o encuesta y análisis comparativo.

4.4.2 Instrumentos:

En este estudio utilizaremos para el recojo de información los siguientes instrumentos de investigación: Fichas bibliográficas, un cuestionario de preguntas cerradas pertinentes al gerente de la empresa en estudio, y para el análisis comparativo los cuadros de los resultados del objetivo 01 y 02.

4.5 Plan de Análisis:

El plan de análisis de esta investigación 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 el estudio y desarrollo del objetivo específico N° 01 utilizaremos la documentación bibliográfica e internet.
- Para realizar el objetivo específico N° 02, se elaboró un cuestionario con preguntas de financiamiento a la microempresa Inversiones Moreto Trading Fish E.I.R.L.
- Para el objetivo específico N° 03, se realizará un análisis y se describirán las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la microempresa Inversiones Moreto Trading Fish E.I.R.L., mediante los resultados hallados.

4.6 Matriz de consistencia:

Titulo	Enunciado	Objetivo General		Hipótesis	Metodología
		Objetivo General	Objetivos Específicos		
Propuestas De Mejora De Los Factores Relevantes Del Financiamiento De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Perú: Caso Inversiones Moreto Trading Fish E.I.R.L. - Piura, 2022.	¿Las oportunidades del Financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Inversiones Moreto Trading Fish E.I.R.L.– Piura, 2022?	* Identificar las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Inversiones Moreto Trading Fish E.I.R.L.– Piura, 2022.	* Establecer las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú.	No aplica	Tipo: Cualitativa
			* Describir las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa Inversiones Moreto Trading Fish E.I.R.L. – Piura, 2022.		Nivel: Descriptivo
			* Explicar las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las		Diseño: Búsqueda de antecedentes y marco conceptual.

			micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Inversiones Moreto Trading Fish E.I.R.L. – Piura, 2022.		Precisa oportunidades del financiamiento. Analiza el impacto de las oportunidades del financiamiento.
--	--	--	--	--	---

Fuente: Elaboración Propia en base al planteamiento de la investigación

4.7 Principios éticos:

De acuerdo al Código de Ética para la Investigación V004 de Uladech católica - Aprobado por acuerdo del Consejo Universitario con Resolución N° RESOLUCIÓN N° 0037-2021-CU-ULADECH católica, de fecha 13 de enero del 2021, por lo tanto, se sostiene que las investigaciones en la Uladech se deben tener en cuenta los siguientes principios:

➤ **Protección a las personas:**

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

uso confidencial de sus datos para no causar ningún perjuicio a la empresa y a su propietario.

➤ **Beneficencia y no maleficencia:**

Se debe asegurar el bienestar de las personas que participan en las investigaciones. En ese sentido, la conducta del investigador debe responder a las siguientes reglas generales: no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios.

➤ **Justicia:**

El investigador debe ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar las precauciones necesarias para asegurarse de que sus sesgos, y las limitaciones de sus capacidades y conocimiento, no den lugar o toleren prácticas injustas. Se reconoce que la equidad y la justicia otorgan a todas las personas que participan en la investigación derecho a acceder a sus resultados. El investigador está también obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación, tratando con respeto y honestidad, brindando confianza y seguridad a quienes colaboran con brindar la información de su empresa.

➤ **Integridad científica:**

La integridad o rectitud deben regir no sólo la actividad científica de un investigador, sino que debe extenderse a sus actividades de enseñanza y a su ejercicio profesional. La integridad del investigador resulta especialmente relevante cuando, en función de las normas deontológicas de su profesión, se evalúan y declaran daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a

quienes participan en una investigación. Asimismo, deberá mantenerse la integridad científica al declarar los conflictos de interés que pudieran afectar el curso de un estudio o la comunicación de sus resultados, haciendo uso correcto de un patrón de investigación científica caracterizado por la aplicación de principios éticos y deontológicos que inspiran y garantizan una praxis rigurosa y responsable.

➤ **Consentimiento informado y expreso:**

En toda investigación se debe contar con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica; mediante la cual las personas como sujetos investigadores o titular de los datos consienten el uso de la información para los fines específicos establecidos en el proyecto, por tal se presentó al propietario de la empresa una carta de autorización de uso de datos, que fue aceptada y recibida, emitiendo así el consentimiento informado con sello y firma para mayor constancia de la misma, cumpliendo así con el principio mencionado.

V. Resultados

5.1 Resultados

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

Cuadro N° 01

Resultados de los Antecedentes

Factores Relevantes	Autores	Resultados	Oportunidades / Debilidades
Fuentes de Financiamiento	Garcia (2022), Vegas (2021), Rael (2021), Ichiparra (2022),	Los autores mencionados nos afirman que: 09 inician	Para emprender un negocio la mayoría de empresarios buscan una fuente de

	Pazo (2022), Iparraguirre (2021), Fiestas (2022), Tume (2019), Choquehuanca (2022), Calle (2022), Rivera (2019) y Sánchez (2022).	con financiamiento externo y 03 de ellos con financiamiento propio.	financiamiento acorde a su realidad, por lo que muchos pueden acceder al financiamiento externo, lo cual brinda mayores oportunidades de crecimiento, como dicen a mayor inversión mayor es la ganancia.
Sistema de Financiamiento	Garcia (2022), Vegas (2021), Rael (2021), Ichiparra (2022), Pazo (2022), Iparraguirre (2021), Fiestas (2022), Tume (2019), Choquehuanca (2022), Calle (2022), Rivera (2019) y Sánchez (2022).	Los autores mencionados nos afirman que: 08 de ellos accedieron a la banca formal, 03 de ellos financian sus actividades con capital propio y 01 de ellos utiliza la banca informal.	A pesar que el financiamiento informal sea más fácil acceso, este resulta no beneficioso para las empresas ya que las tasas de intereses son más elevadas, la banca formal supone mejores beneficios respecto a las tasas y comisiones cobradas.
Institución Financiera	Garcia (2022), Rael (2021), Ichiparra (2022), Iparraguirre (2021), Fiestas (2022), Choquehuanca (2022), Rivera (2019) y Sánchez (2022).	Los autores mencionados nos afirman que: ellos solicitaron financiamiento a la banca formal, por lo que para ello debieron cumplir una serie de requisitos.	El financiamiento de la banca comercial necesita de garantías por lo que para brindar algún préstamo siempre establece requisitos que para muchos son difíciles y engorrosos, pero también compensan estas deficiencias brindando beneficios adicionales, como periodos de gracia, o baja en la tasa de intereses.
Costo del Financiamiento	Garcia (2022), Rael (2021), Ichiparra (2022), Iparraguirre (2021),	Los autores mencionados nos afirman que: para	Las empresas que conocen los costos por acceder a financiamiento

	Fiestas (2022), Tume (2019), Choquehuanca (2022), Rivera (2019) y Sánchez (2022).	acceder a un financiamiento externo se debe evaluar el costo a pagar, para saber cuál es la tasa que más se ajuste a sus necesidades, y así poder afrontar las cuotas pagaderas.	externo, pueden saber a cuál es la tasa más baja que se ajuste a su presupuesto, lo que va a permitir cumplir con la obligación de pago, mejorando sus resultados.
Plazo del Financiamiento	Garcia (2022), Rael (2021), Ichiparra (2022), Iparraguirre (2021), Fiestas (2022), Choquehuanca (2022), Rivera (2019) y Sánchez (2022).	Los autores mencionados nos afirman que han obtenido financiamiento externo, por lo que el plazo elegido por ellos es de corto plazo.	Con respecto a la periodicidad de créditos, los empresarios creen más conveniente que es mejor los préstamos a corto plazo, debido a que pueden volver a renovar contratos crediticios más rápido, lo que permite contar con liquidez y utilizarla en el crecimiento de la empresa.
Uso del Financiamiento	Garcia (2022), Vegas (2021), Rael (2021), Ichiparra (2022), Pazo (2022), Iparraguirre (2021), Fiestas (2022), Tume (2019), Choquehuanca (2022), Calle (2022), Rivera (2019) y Sánchez (2022).	Los autores mencionados nos afirman el buen uso del financiamiento resultara en el crecimiento de sus negocios	El buen uso del financiamiento resulta oportuno para el crecimiento de los negocios, ya sea para capital de trabajo, adquisición de activos o pago de pasivos. El financiamiento utilizado adecuadamente permite el desarrollo y sostenimiento de las empresas.
Requisitos Brindados	Garcia (2022), Rael (2021), Ichiparra (2022),	Los autores mencionados nos afirman	Los requisitos establecidos por las fuentes de

	Iparraguirre (2021), Fiestas (2022), Choquehuanca (2022), Rivera (2019) y Sánchez (2022)	que para obtener un financiamiento debieron cumplir con los requisitos establecidos.	financiamiento externo son garantías que aseguran el cumplimiento del deudor, este debe cumplir y comprometerse a cancelar acorde a su cronograma de pago, para así tener un buen historial crediticio y obtener futuros financiamientos
--	--	--	--

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

5.1.2 Respecto al objetivo específico 2: Describir las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa Inversiones Moreto Trading Fish E.I.R.L. – Piura, 2022.

Cuadro N° 02

Resultados del Cuestionario

CARACTERÍSTICAS DE LA EMPRESA				
1. Tiempo en año que se encuentra en el sector: 05 Años.				
2. Formalidad de la empresa: Formal (X) Informal ()				
3. Número de trabajadores permanentes: 02 eventuales: 03				
4. Motivos de formación de la empresa:				
Maximizar ingresos () Generar empleo familiar (X) Subsistir (X)				
Factores Relevantes	PREGUNTAS	Si	No	Oportunidades/Debilidades
Fuente de Financiamiento	1. ¿Inicio su actividad con financiamiento propio?	X		La empresa Inversiones Moreto Trading Fish E.I.R.L., al iniciar sus

	2. ¿Inicio su actividad con financiamiento de terceros?		X	actividades con financiamiento propio adquirió una cantidad limitada de productos para su comercialización, lo que resulto en una ganancia limitada.
	3. ¿Recibió algún subsidio del estado?		X	
Sistema de Financiamiento	4. ¿Financia sus actividades con financiamiento de la Banca Formal?	X		La empresa Inversiones Moreto Trading Fish E.I.R.L., al tener ya 02 años de financiamiento, opto por el financiamiento de la banca formal, ya que los prestamistas o usureros proponen tasas de intereses muy elevadas.
	5. ¿Financia sus actividades con financiamiento formal de Cajas municipales o entidades financieras?		X	
	6. ¿Financia sus actividades con financiamiento informal - Prestamistas o usureros?		X	
Institución Financiera	7. ¿Los requisitos solicitados para obtener financiamiento de Bancos o entidades financieras son de fácil acceso?		X	la empresa Moreto Trading Fish E.I.R.L., al acceder al financiamiento externo, debió cumplir con los requisitos solicitados los cuales fueron muy engorrosos y además requieren de gastos adicionales, también no requirió de un aval, además obtuvo un periodo de gracia de 03 meses.
	8. ¿La empresa cumplió con los requisitos solicitados por los Bancos o entidades financieras?	X		
	9. ¿La empresa necesito de un aval o garantías para la obtención de un crédito?	X		
	10. ¿La empresa obtuvo algún beneficio adicional por los créditos solicitados tales como periodo de gracia?	X		
Costo del Financiamiento	11. ¿Cree usted que las tasas de intereses para Mypes son más	X		La empresa Inversiones Moreto Trading Fish E.I.R.L., accedió a un crédito

	elevados que para las pymes?			y las tasas de intereses cobradas son elevadas, además el titular gerente al tener conocimiento del tas de intereses se percató que estas tasas son menores para créditos de medianas y grandes empresas. Al querer hacer pago de cuotas anticipadas la rebaja de los intereses fue minina por lo decidió no anticipar cuotas.
	12. ¿Conoce usted como titular gerente de la empresa los costos de las tasas de intereses de los bancos?	X		
	13. ¿El costo de los intereses pagados por los préstamos recibidos son elevados y afectan a su rendimiento económico?	X		
	14. ¿A obtenido alguna rebaja en la tasa de intereses por cuotas pagadas por anticipado?		X	
Plazo del Financiamiento	15. ¿Los créditos otorgados a la empresa, fueron a corto plazo?		X	Inversiones Moreto Trading Fish E.I.R.L., al acceder al financiamiento externo decidió que el pago se haga en 36 cuotas, para así pagar una cantidad mínima por cuota, esto de alguna manera perjudico a la empresa ya que a mayor número de cuotas más elevado es el interés por pagar.
	16. ¿Los créditos otorgados a la empresa fueron a largo plazo?	X		
	17. ¿Los créditos otorgados, a largo plazo beneficiaron a la empresa?	X		
Uso del Financiamiento	18. ¿El crédito fue invertido para el capital de trabajo?	X		La empresa Inversiones Moreto Trading Fish E.I.R.L., utilizo el financiamiento para incrementar su capital de trabajo además también adquirido un camión Hyundai (transporte frigorífico) mediante un leasing, el mismo que le sirve para trasladar el producto que comercializa a las fábricas de los clientes.
	19. ¿El crédito fue invertido para la adquisición de activos fijos?	X		
	20. ¿El crédito fue invertido pago de proveedores u otros pasivos?		X	
Monto solicitado		S/ 300,000.00		
REQUISITOS PARA OBTENER FINANCIAMIENTO:				

Ficha RUC (X)	DNI Representante Legal (X)	Vigencia de Poder (X)
Certificado literal (X)	Reporte Tributario (X)	Declaración Anual (X)
EE de Situación Financiera y EE de resultados - últimos 02 años (X)		Aval ()
Buena calificación en - Infocorp (X)		Flujo de caja proyectado (X)

Fuente: Elaboración propia en base al cuestionario aplicado al Titular Gerente de la

Empresa Inversiones Moreto Trading Fish E.I.R.L.

5.1.3 Respecto al objetivo específico 3: Explicar las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Inversiones Moreto Trading Fish E.I.R.L. – Piura, 2022.

Cuadro N° 03

Resultados de los Objetivos Específicos N° 01 y 02

Factores Relevantes	Oportunidades / Debilidades del objetivo específico N° 01.	Oportunidades / Debilidades del objetivo específico N° 02.	Explicación
Fuentes de Financiamiento	Para emprender un negocio la mayoría de empresarios buscan una fuente de financiamiento acorde a su realidad, por lo que muchos pueden acceder al financiamiento externo, lo cual brinda mayores oportunidades de crecimiento, como dicen a mayor inversión mayor es la ganancia.	La empresa Inversiones Moreto Trading Fish E.I.R.L., al iniciar sus actividades con financiamiento propio adquirió una cantidad limitada de productos para su comercialización, lo que resulto en una ganancia limitada.	Las fuentes de financiamiento son todas las vías de inversión, para iniciar o sostener un negocio. Pueden ser propias y externas, en su mayoría los pequeños empresarios inician sus empresas con fondos propios hasta consolidarse y poder acceder al financiamiento externo.
Sistema de Financiamiento	A pesar que el financiamiento informal sea más fácil acceso, este	La empresa Inversiones Moreto Trading Fish E.I.R.L., al	El sistema financiero está conformado por la banca formal e

	<p>resulta no beneficioso para las empresas ya que las tasas de intereses son más elevadas, la banca formal supone mejores beneficios respecto a las tasas y comisiones cobradas.</p>	<p>tener ya 02 años de financiamiento, opto por el financiamiento de la banca formal, ya que los prestamistas o usureros proponen tasas de intereses muy elevadas.</p>	<p>informal, la mayoría de emprendedores buscan financiamiento para ampliar su rango de comercio, por lo que la mejor opción es la banca formal ya que las tasas de intereses son más bajas que la banca informal.</p>
<p>Institución Financiera</p>	<p>El financiamiento de la banca comercial necesita de garantías por lo que para brindar algún préstamo siempre establece requisitos que para muchos son difíciles y engorrosos, pero también compensan estas deficiencias brindando beneficios adicionales, como periodos de gracia, o baja en la tasa de intereses.</p>	<p>la empresa Moreto Trading Fish E.I.R.L., al acceder al financiamiento externo, debió cumplir con los requisitos solicitados los cuales fueron muy engorrosos y además requieren de gastos adicionales, también no requirió de un aval, además obtuvo un periodo de gracia de 03 meses.</p>	<p>Son entidades que ofertan servicios financieros. En el Perú existen variedad de instituciones financieras como Bancos, Entidades financieras, Cajas municipales, Cooperativas de ahorro y crédito, etc., y todas proponen requisitos a su conveniencia, por lo que para elegir con cual trabajar el emprendedor debe saber cuál se adecua a la necesidad de su negocio.</p>
<p>Costo del Financiamiento</p>	<p>Las empresas que conocen los costos por acceder a financiamiento externo, pueden saber a cuál es la tasa más baja que se ajuste a su presupuesto, lo que va a permitir cumplir con la</p>	<p>La empresa Inversiones Moreto Trading Fish E.I.R.L., accedió a un crédito y las tasas de intereses cobradas son elevadas, además el titular gerente al tener conocimiento</p>	<p>El costo del financiamiento es aquello en que incurre la empresa como consecuencia en la adquisición de financiamiento, el cual es regulado por la SBS, este costo es asumido</p>

	obligación de pago, mejorando sus resultados.	del tas de intereses se percató que estas tasas son menores para Créditos de medianas y grandes empresas. Al querer hacer pago de cuotas anticipadas la rebaja de los intereses fue mínima por lo decidió no anticipar cuotas.	por todo deudor financiero, por lo que este tiene la obligación de conocer las tasas de intereses que ofrecen las entidades financieras y así elegir la de su conveniencia.
Plazo del Financiamiento	Con respecto a la periodicidad de créditos, los empresarios creen más conveniente que es mejor los préstamos a corto plazo, debido a que pueden volver a renovar contratos crediticios más rápido, lo que permite contar con liquidez y utilizarla en el crecimiento de la empresa.	Inversiones Moreto Trading Fish E.I.R.L., al acceder al financiamiento externo decidió que el pago se haga en 36 cuotas, para así pagar una cantidad mínima por cuota, esto de alguna manera perjudico a la empresa ya que a mayor número de cuotas más elevado es el interés por pagar.	El plazo se refiere al tiempo establecido para pago de financiamiento, el emprendedor debe evaluar su situación económica para decidir a qué tiempo realizar la devolución del financiamiento y cumplir con sus pasivos de forma correcta.
Uso del Financiamiento	El buen uso del financiamiento resulta oportuno para el crecimiento de los negocios, ya sea para capital de trabajo, adquisición de activos o pago de pasivos. El financiamiento utilizado adecuadamente permite el	La empresa Inversiones Moreto Trading Fish E.I.R.L., utilizo el financiamiento para incrementar su capital de trabajo además también adquirió un camión Hyundai (transporte frigorífico)	Las empresas que han accedido a alguna fuente de financiamiento deben tener en cuenta su uso ya que toda inversión hecha hacia la empresa debe ser aprovechada al máximo para hacer crecer el negocio, obtener mejores resultados y

	desarrollo y sostenimiento de las empresas.	mediante un leasing, el mismo que le sirve para trasladar el producto que comercializa a las fábricas de los clientes.	cumplir con el pago del financiamiento, sin afectar sus utilidades.
Requisitos Brindados	Los requisitos establecidos por las fuentes de financiamiento externo son garantías que aseguran el cumplimiento del deudor, este debe cumplir y comprometerse a cancelar acorde a su cronograma de pago, para así tener un buen historial crediticio y obtener futuros financiamientos	Los requisitos presentados por Inversiones Moreto Trading Fish E.I.R.L., para obtener financiamiento externo son: Ficha Ruc, DNI representante legal, vigencia de poder, certificado literal, reporte tributario, declaración anual, estado de situación financiera y de resultados (02 años), flujo de caja proyectado y buena calificación en Infocorp.	Los requisitos son requerimientos establecidos por las instituciones financieras para acceder a Créditos, siempre que los empresarios quieran acceder a financiamiento de la banca formal deben cumplir con ello. Estos requisitos son compromisos que usan dichas instituciones para garantizar el cobro de lo prestado.

Fuente: Elaborado por el investigador en relación con los objetivos específicos 1 y objetivos específico 2.

5.2 Análisis de resultados

5.2.1 Respecto al objetivo específico 1:

Los autores mencionados: Garcia (2022), Vegas (2021), Rael (2021), Ichiparra (2022), Pazo (2022), Iparraguirre (2021), Fiestas (2022), Tume (2019), Choquehuanca (2022), Calle (2022), Rivera (2019) y Sánchez (2022); estos mencionan que la mayoría de micro empresas han recibido financiamiento de terceros, en específico de la banca formal, por lo que para acceder a ello debieron cumplir los requisitos establecidos por

las instituciones financieras, además los emprendedores que obtuvieron un crédito evaluaron cual tasa de intereses se adecuaba más a su presupuesto de pago, y también evaluaron en cuanto tiempo podrán cumplir con el pago de lo solicitado; por lo que la mayoría de emprendedores coincidió en que el plazo adecuado para el pago de dichos prestamos debe ser de corto plazo, en un año como máximo, el uso del financiamiento es dirigido netamente al giro del negocio ya sea para incrementó de capital, adquisición de activos fijos o pago de pasivos, es favorable para el crecimiento de las empresas. Por lo expresado anteriormente podemos darnos cuenta que la obtención de financiamiento resulta en mejores oportunidades de crecimiento y desarrollo para las micro empresas, permitido crecer y consolidarse como empresas sostenibles, tal como lo afirma el Autor internacional Ascencio (2020) el cual dice que el financiamiento es una herramienta importante dentro de la gestión de las PYMES ya que mediante un préstamo pueden obtener los recursos necesarios para invertir en la ampliación de sus negocios; los recursos obtenidos de las distintas fuentes de financiamiento deben ser administrados de forma correcta para que la rentabilidad se incremente en niveles aceptables.

5.2.2 Respecto al objetivo específico 2:

Respecto a las fuentes de financiamiento:

La empresa Inversiones Moreto Trading Fish E.I.R.L., inicio sus operaciones con fuentes de financiamiento interno - fondos propios, tal como lo hacen muchos emprendedores, que al no tener un historial crediticio no pueden acceder a la banca formal; lo que genera dificultades en el desarrollo de sus proyectos, esto debido a que muchas veces los fondos propios para iniciar un negocio no son muy elevados dificultando el crecimiento de las empresas y dando como

resultado una utilidad reducida. Si bien es cierto que es criterio del empresario el elegir la fuente de financiamiento de su preferencia, este proceso se debe realizar tomando en cuenta las necesidades de la empresa.

Respecto al sistema financiero:

La empresa Inversiones Moreto Trading Fish E.I.R.L., después de tener aproximadamente 02 años de actividad comercial pudo acceder al financiamiento externo, es decir solicito un crédito en la banca formal en específico en el Scotiabank, dado que los resultados obtenidos según la inversión de fondos propios no apresuraban el crecimiento de la empresa, al obtener su primer préstamo monetario la empresa pudo ampliar su capital de trabajo y acaparar más mercadería, permitiéndole generar más movimiento e incluso la necesidad de contratar más personal.

Respecto de la institución financiera:

La empresa Inversiones Moreto Trading Fish E.I.R.L., obtuvo un préstamo de Scotiabank, para lo cual debió cumplir con los requisitos solicitados por dicha entidad bancaria, los cuales fueron muy engorrosos y además requirieron de gastos adicionales, también no requirió de un aval o garante, lo cual facilito su trámite. Por ser el primer crédito que tiene a nombre de la empresa, el titular gerente cancela todas sus cuotas acordes a su cronograma para poder establecer un historial crediticio que le permita acceder a cualquier otra institución bancaria, pudiendo elegir la que más le convenga.

Respecto al costo del financiamiento:

La empresa Inversiones Moreto Trading Fish E.I.R.L., accedió a un crédito y las tasas de intereses cobradas son elevadas, en comparación con los intereses que

pagan otras empresas como las Pymes, lo que supone que estas tasas son menores para créditos de medianas y grandes empresas. Uno de los beneficios que ofrecen las entidades bancarias para ofrecer créditos es el descuento de intereses por pago de cuotas anticipadas, pero el descuento ofrecido no es tan relevante en comparación con lo que cobran por cuotas, por esta razón el empresario decidió seguir pagando de acuerdo a su cronograma habitual dado que para la empresa es muy importante contar con liquidez ya es indispensable para el pago de proveedores, que al hacer pagos al contado ofrecen alguna rebaja en los precios.

Respecto al plazo de financiamiento:

La empresa Inversiones Moreto Trading Fish E.I.R.L., al acceder al financiamiento externo decidió que el pago se haga en 36 cuotas, para así pagar una cantidad mínima por cuota, lo que refleja claramente que la empresa prefirió hacer el pago del crédito a largo plazo y el principal motivo de esto es debido a que al ser la primera vez que la empresa trabaja con financiamiento externo, se tiene un poco de temor de no poder cumplir con las cuotas establecidas.

Respecto al Uso del Financiamiento:

La empresa Inversiones Moreto Trading Fish E.I.R.L., utilizo el financiamiento obtenido para incrementar su capital de trabajo además también adquirió un camión Hyundai (transporte frigorífico) mediante un leasing, el mismo que le sirve para trasladar el producto que comercializa. Al ampliar su capital de trabajo la empresa realiza compras de producto en mayor proporción pudiendo ofrecer mayores cantidades de producto y la utilidad que obtiene es mayor, además con el nuevo transporte solo realiza el pago del personal que lo opera ahorrando el

pago del flete por el traslado.

5.2.3 Respecto al objetivo específico 3:

Respecto a las fuentes de financiamiento:

De acuerdo a los resultados obtenidos de los objetivos 01 y 02, las fuentes de financiamiento son todas las vías de inversión, para iniciar o sostener un negocio. Pueden ser propias y externas, en su mayoría los pequeños empresarios inician sus empresas con fondos propios hasta consolidarse y poder acceder al financiamiento externo, Es facultad del emprendedor elegir la fuente de financiamiento de su preferencia, la cual es elegida evaluando su pro y sus contra, aunque también debemos tener en cuenta que no todos los empresarios pueden acceder al financiamiento externo y esto se debe a que las entidades bancarias evalúan a estas empresas para poder otorgar un crédito, muchos de los micro empresarios al iniciar sus actividades no pueden acceder al financiamiento externo y esto es porque no cumplen con los requisitos propuestos por las entidades financieras.

Respecto al Sistema de Financiamiento:

De acuerdo a los resultados obtenidos de los objetivos 01 y 02, el sistema financiero está conformado por la banca formal e informal, la mayoría de emprendedores buscan financiamiento para ampliar su rango de comercio, por lo que la mejor opción es la banca formal ya que las tasas de intereses son más bajas que la banca informal. Además de ello la banca formal presta mayor garantía y seguridad, lo contrario de la banca informal donde los intereses cobrados son elevados y además siempre necesitas de garantías para acceder a este.

Respecto a la Institución financiera:

De acuerdo a los resultados obtenidos de los objetivos 01 y 02, se refiere a institución financiera a aquellas entidades que ofertan servicios financieros. En el Perú existen variedad de instituciones financieras como Bancos, Entidades financieras, Cajas municipales, Cooperativas de ahorro y crédito, etc., y todas proponen requisitos a su conveniencia, por lo que para elegir con cual trabajar el emprendedor debe saber cuál se adecua a la necesidad de su negocio, además al obtener préstamos bancarios los emprendedores deben estructurar un plan de ahorro para cumplir a cabalidad con el pago de las cuotas establecidas, de esa forma hacer crecer su negocio y cumplir la obligación de pago generada con éxito, como sabemos al no pagar las deudas de los bancos, las instituciones financieras están en su derecho de informar a la central de riesgo al deudor financiero y por ende el perjuicio será muy grande ya que, si este es informado, ya no será apto para obtener algún financiamiento externo de la banca formal.

Respecto al Costo del Financiamiento:

El costo del financiamiento es aquello en que incurre la empresa como consecuencia en la adquisición de financiamiento, el cual es regulado por la SBS, este costo es asumido por todo deudor financiero, por lo que este tiene la obligación de conocer las tasas de intereses que ofrecen las entidades financieras y así elegir la de su conveniencia. El costo financiero es muy importante ya que de ello depende el porcentaje a pagar por los préstamos obtenidos, además las instituciones financieras manejan diferentes tipos de costos los cuales adicionan tasas de intereses, seguros y otros que componen el costo a cobrar.

Respecto al Plazo de Financiamiento:

El plazo se refiere al tiempo establecido para pago de financiamiento, por lo que este puede ser de largo plazo (un año como máximo), o de corto plazo (más de un año), el emprendedor debe evaluar su situación económica para decidir a qué tiempo realizar la devolución del financiamiento y cumplir con sus pasivos de forma correcta. Para el plazo de pago siempre es conveniente saber en cuanto se eleva la tasa de interés si es que se decide ampliar el plazo, en este caso muchos de los emprendedores prefieren pagar a corto plazo, para poder renovar sus créditos y darle vuelta al afectivo, otros prefieren pagar a largo plazo para aprovechar al máximo la liquidez obtenida.

Respecto al Uso del Financiamiento:

Las empresas que han accedido a alguna fuente de financiamiento deben tener en cuenta su uso ya que toda inversión hecha hacia la empresa debe ser aprovechada al máximo para hacer crecer el negocio, obtener mejores resultados y cumplir con el pago del financiamiento, sin afectar sus utilidades, esto refiere que lo obtenido por fuentes de financiamiento externas debe ser empleado únicamente en el giro del negocio ya sea para capital de trabajo, pago de deudas u adquisición de activos, siendo inversión importante que genere ingresos para poder cumplir con el pago de la deuda.

VI. Conclusiones

6.1 Respecto al Objetivo Especifico 1:

Según la investigación realizada a los autores revisados de los antecedentes, podemos concluir que las Mypes del país inician sus emprendimientos con capital propio, conforme su crecimiento y desarrollo en el mercado, este capital no es

suficiente para cubrir con todas sus obligaciones por lo que la mejor alternativa para continuar creciendo es el financiamiento externo de la banca formal. Las instituciones financieras proponen requisitos los cuales los emprendedores deben completar para poder acceder a dicho financiamiento. Además de esto también concluimos que la minoría de Mypes optan por financiamiento informal ya que este brinda créditos más accesibles con la diferencia en el costo del financiamiento, ya que estas entidades (usureros o prestamistas), cobran tasas de intereses más elevadas, también podemos concluir que los autores manifiestan que el financiamiento obtenido fue utilizado para capital de trabajo, pago de proveedores, adquisición de activos con la meta de hacer crecer sus negocios generando mayores oportunidades no solo para ellos como empresarios, también para sus colaboradores y la sociedad, ya que un negocio prospero genera más utilidades para sus dueños y también más fuentes de trabajo para la población.

6.2 Respecto al Objetivo Específico 2:

Según la aplicación del cuestionario dirigido al titular gerente de la empresa: Inversiones Moreto Trading Fish E.I.R.L., se concluye que inicio sus actividades con capital propio hasta poder afianzarse en el mercado, aunque según iba creciendo su inversión debía ser mayor por lo que también necesitó de un financiamiento para ampliar su negocio, el titular gerente pudo acceder a un crédito otorgado por Scotiabank, el cual brindo un monto de S/ 300,000.00 (Trescientos mil y 00/100 Soles), con un plazo de 03 años, por lo que el efectivo sirvió para ampliar su capital de trabajo, además por cumplir de forma puntual el mismo banco otorgo un leasing para la adquisición de un camión Hyundai (transporte frigorífico), esto brinda mejores oportunidades de crecimiento a la empresa en estudio. También concluimos que para

acceder al financiamiento de Scotiabank el empresario tuvo que cumplir una serie de requisitos un tanto engorrosos, Esto supone que es difícil para aquellos nuevos emprendedores acceder a una línea de crédito de cualquier entidad bancaria, además según lo manifestado por el emprendedor el financiamiento obtenido es a largo plazo y que las tasas de interés cobrados son muy elevadas, es por ello que si renueva contrato para volver a obtener un crédito bancario, cambiaría al periodo de pago por corto plazo.

6.3 Respecto al Objetivo Específico 3:

De acuerdo a los resultados obtenidos en el objetivo específico 1 y 2; se concluye que las Mypes de Perú y empresa en estudio no cuentan con el capital de trabajo suficiente para cubrir con todas las necesidades que requieren sus negocios y por ende necesitan de una fuente de financiamiento externa que apalanque sus emprendimientos, a través del sistema financiero formal e informal tienen la oportunidad de desarrollar sus empresas y seguir con sus operaciones económicas, a pesar de los altos costos financieros que cobran las instituciones financieras. También se tiene en cuenta que para solicitar un crédito los interesados deben evaluar el estado de sus negocios y ver el tiempo necesario en el cual podrán cumplir con su obligación financiera; También se concluye que el financiamiento es un factor es muy importante para el crecimiento de los negocios, permitiendo que los que acceden a estos servicios crezcan de una forma más acelerada, lo mismo se manifiesta en la empresa materia de estudio la cual gracias al financiamiento externo ha logrado consolidarse en el mercado convirtiéndose en un negocio sostenible que vela por el bienestar de sus relacionados.

6.4 Conclusión General:

Se concluye que las micro y pequeñas empresas y la empresa en estudio, mencionan que un financiamiento es oportuno para continuar con las actividades comerciales, ya que la disponibilidad de efectivo permite a los empresarios realizar mayores volúmenes de compra de mercaderías y así crecer de forma más acelerada, aunque esto demande del pago de intereses elevados, otra de las oportunidades brindadas a causa de la obtención de financiamiento es que mejora la estabilidad y sostenibilidad de la economía de la empresa, además permite que la empresa tenga historial crediticio positivo ello debido al cumplimiento puntual de la deuda financiera. El cumplimiento del pago va a permitir que los emprendedores accedan a créditos de forma más fácil por lo que al tener buena calificación en la central de riesgos pasan a ser sujetos de créditos, esto quiere decir que cumplen con todas las condiciones que solicitan las instituciones financieras para ser calificado como candidato a productos crediticios, como préstamos y tarjetas de crédito.

· Es por ello que se propone lo siguiente:

Se propone que la empresa: Inversiones Moreto Trading Fish E.I.R.L., continúe trabajando con financiamiento externo de la banca formal, ya que las tasas de intereses son más bajas que las entidades informales, además que cumpla con las cuotas de manera puntual para que así sea calificado como sujeto de crédito y poder elegir a que institución financiera que le ofrezca mejores ofertas y beneficios al acceder a sus servicios financieros.

Recomendaciones:

1. Se recomienda a la empresa: Inversiones Moreto Trading Fish E.I.R.L., que debido a que al de iniciar su negocio utilizo la fuente de financiamiento interno

(fondos propios), recuperar esa inversión y depositarla como fondos de ahorros, para que este dinero sirva como caja de emergencia, en algún momento puede ser útil para que sostén de la empresa.

2. Se recomienda a la empresa: Inversiones Moreto Trading Fish E.I.R.L., respecto al sistema de financiamiento, que haga uso de la banca formal, ya que las cantidades de dinero otorgadas por las instituciones financieras son mayores a las que podría otorgar otras entidades informales, además los beneficios que otorgan los bancos son mayores, ya que el financiamiento le va a permitir a la empresa seguir con sus operaciones económicas, incluso elevando sus volúmenes de ventas, logrando obtener mayores utilidades mejorando sus resultados.
3. Respecto a la institución financiera, se recomienda a la empresa: Inversiones Moreto Trading Fish E.I.R.L., que cumpla con el pago total de la deuda financiera, ya que la empresa trabaja con Scotiabank, por ser la primera Entidad bancaria en otorgarle su primer crédito bancario de esta forma crear historial crediticio acorde con los requerimientos de las entidades bancarias y de esta forma ser sujeto de crédito , con esta condición puede evaluar la entidad bancaria de su preferencia y optar por la que brinde mayores beneficios.
4. Respecto al costo de financiamiento, se recomienda a la empresa: Inversiones Moreto Trading Fish E.I.R.L., evaluar las tasas de intereses de todas las entidades financieras de su entorno, para saber cuál es la más beneficiosa y se adecua a sus necesidades, ya que como sabemos estos costos son gastos que merman la utilidad de la empresa, por ello a menos gasto mayor ganancia. Al

conocer las tasas de intereses de los bancos se puede elegir la más atractiva para la empresa.

5. Respecto al plazo del financiamiento, se recomienda a la empresa: Inversiones Moreto Trading Fish E.I.R.L., que los próximos créditos obtenidos sean de corto plazo, ya que el crédito anterior fue a largo plazo, esto debido a que a menor tiempo podrá renovar dichos créditos de forma más rápida, además a menores cuotas menor es la tasa de interés pagada. Al renovar los préstamos en un corto plazo la empresa podrá disponer de efectivo en corto tiempo por lo que la inversión debe ser más acelerada.
6. Respecto al uso del financiamiento, se recomienda a la empresa: Inversiones Moreto Trading Fish E.I.R.L., que el efectivo obtenido por prestamos financieros sea utilizado únicamente para el giro del negocio, más que todo en la ampliación de capital de trabajo y la obtención de activos fijos que reporten ganancias, ya que el financiamiento es una deuda que debe ser pagada por lo que requiere del incremento de utilidades.
7. Respecto a los requisitos brindados, se recomienda a la empresa: Inversiones Moreto Trading Fish E.I.R.L., que la información solicitada por las instituciones financieras debe ser actualizada y real ya que de ello depende la evaluación de la empresa, además esta debe solicitar a su personal contable que genere reportes de la situación financiera para saber si la empresa cuenta con liquidez o necesita de financiamiento.

VII. Aspectos Complementarios

7.1 Referencias bibliográficas:

Alcántara, K. (2021), La diferencia entre el MYPE Tributario y REMYPE, disponible

en: <https://tuplancontable.com/blog/tributario/la-diferencia-entre-el-mype-tributario-y-remype>

Al día. (2020), Todo lo que debes saber acerca de los préstamos bancarios, disponible

en: <https://www.aldia.pe/blog/todo-lo-que-debes-saber-acerca-de-los-prestamos-bancarios/>

Ascencio, M, C. (2020). El financiamiento y su incidencia en la rentabilidad de las pymes del cantón La Libertad - provincia de Santa Elena en el año 2019.

Disponible en: <http://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/23541/1/T-ESPE-044234.pdf>

Avolio, B, Mesones, A, y Roca, E. (2011), Factores que limitan el crecimiento de las Micro y Pequeñas Empresas en el Perú (MYPES), Disponible en

<https://revistas.pucp.edu.pe/index.php/strategia/article/view/4126/4094>

BBVA. (2022), Préstamos Comerciales Empresas, Disponible en:

<https://www.bbva.pe/empresas/productos/financiamiento/prestamos-comerciales/empresas.html>

Belling, S, A y Silva, C, A. (2021). Cultura tributaria y la formalización de las Mypes comercializadoras de prendas de vestir del mercado de telas de la ciudad de

Piura, 202. Disponible en:

https://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/20.500.12759/8762/1/REP_SOFIA_BELLING_CLAUDIA.SILVA_CULTURA.TRIBUTARIA.pdf

- Calle, LL, K. (2022)**, Caracterización del financiamiento de la microempresa “Frutas de Piura S.A.C.” – Piura y propuesta de mejora, 2022, disponible en: https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/31339/CARACTERIZACION_SECTOR_AGRICOLA_CALLE_LLACSAHUANGA_K_ORAYMA_YERALDINNE.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Canepa, M, F. (2022)**, La importancia de las MYPES en el Perú, disponible en: <https://idealex.press/la-importancia-de-las-mypes-en-el-peru/>
- Certus. (2021)**, ¿Cuál es la diferencia entre la TCEA y la TEA? Todo lo que debes saber sobre ambas tasas, disponible en: <https://www.certus.edu.pe/blog/cual-diferencia-tcea-tea/>
- Coca, M. (2022)**, ¿Qué es el interés y qué tipos de interés existen?, disponible en: <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-el-interes-y-que-tipos-de-interes-existen/>
- Conexión Esan (2020)**, Financiamiento corto y de largo plazo: ¿cuál elegir?, Disponible en: <https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/financiamiento-corto-y-de-largo-plazo-cual-elegir>
- Choquehuanca, S, V. (2022)**, Propuestas de Mejora de los Factores Relevantes del Financiamiento del Sector Comercio Tiendas de Abarrotes del Mercado Campesino El Sol, Piura 2020, disponible en : https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/26653/FINANCIAMIENTO_MYPE_CHOQUEHUANCA_SANTOS_VIRGINIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Editorial Grudemi, (2021)**, Empresa, Disponible en: <https://enciclopediaeconomica.com/empresa/>

- El peruano. (2003)**, Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa, disponible en: <https://www.leyes.congreso.gob.pe/Documentos/Leyes/28015.pdf>
- El peruano. (2013)**, Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial, disponible en: <https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/ley-que-modifica-diversas-leyes-para-facilitar-la-inversion-ley-n-30056-956689-1/>
- Equipo editorial, Etecé. (2022)**, Comercio, disponible en: <https://concepto.de/comercio/#ixzz7sIOA1fY1>.
- Espinoza, F, E, E. (2018)**, La hipótesis en la investigación, disponible en: <https://mendive.upr.edu.cu/index.php/MendiveUPR/article/view/1197/pdf>
- Estudio Shaddai. (2020)**, Conoce las diferencias entre una PYME y MYPE en Perú, disponible en: <https://estudioshaddai.com/blog/conoce-las-diferencias-entre-una-pyme-y-mype-en-peru/>
- Euroinnova international online education. (2023)**, Fuentes de financiamiento que son?, disponible en: <https://www.euroinnova.ec/blog/fuentes-de-financiamiento-que-son>
- Euroinnova international online education. (2022)**, Que es interés simple y compuesto, disponible en: <https://www.euroinnova.pe/blog/que-es-interes-simple-y-compuesto>
- Fernandez, A. (2022)**, Clasificación de las Empresas en Perú: Lista Completa, disponible en: <https://global66.com/blog/clasificacion-de-las-empresas-en-peru/>

- Fernandez, A. (2022)**, Qué es la TCEA: Y Por Qué es Importante, disponible en:
<https://global66.com/blog/que-es-la-tcea/>
- Fiestas, G, N, S. (2022)**, Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso “Empresa Pesquera Acayser E.I.R.L.” - Sechura, 2021, disponible en:
https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/26450/FINANCIAMIENTO_MYPE_FIESTAS_GALAN_NELSON.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Galán, M. (2009)**, Metodología de la investigación, disponible en:
<http://manuelgalan.blogspot.com/2009/08/las-hipotesis-en-la-investigacion.html>
- Garcia, M, Y. (2022)**, 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, disponible en:
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/30629/FINANCIAMIENTO_MYPE_GARCIA_CORDOVA_MARITA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Garcia, A. (2019)**. La financiación de las pymes en España un estudio de los diferentes métodos para alcanzar la mayor eficiencia, Disponible en:
<https://repositorio.comillas.edu/xmlui/bitstream/handle/11531/27568/TFG-%20Garcia%20Abellas%2c%20Aurora.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Gonzales, H, E. (2019)**. Financiamiento, inversión y rentabilidad de la empresa privada en México en la poscrisis, disponible en:
<https://repositorio.unam.mx/contenidos/financiamiento-inversion-y->

[rentabilidad-de-la-empresa-privada-en-mexico-en-la-poscrisis-3528884?c=r1vwk4&d=true&q=*&i=1&v=1&t=search_0&as=0](https://gestion.pe/tu-dinero/que-es-el-factoring-nnda-nnlt-noticia/)

Gestión. (2022), Qué es el factoring: una herramienta para la liquidez, disponible en:

<https://gestion.pe/tu-dinero/que-es-el-factoring-nnda-nnlt-noticia/>

Hernández. C, D, Hernández, C, J, P, Hernández, V, L, K y Hernández V, A, K.

(2022), Análisis financiero y económico para la toma de decisiones efectivas en sociedades anónimas, disponible en:

<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8356016>

Herrera, D. (2020), Desafíos y soluciones para mejorar el financiamiento a las

mipymes durante la pandemia, Disponible en:

<https://blogs.iadb.org/innovacion/es/mejorar-el-financiamiento-a-las-mipymes-durante-la-pandemia/>

HSBC. (2019), Importancia del financiamiento para empresas en crecimiento.

[Publicado 31 dic. 2019], Disponible en:

<https://www.empresas.hsbc.com.mx/es-mx/insights/growing-my-business/importancia-del-financiamiento-para-empresas-en-crecimiento>

Ichiparra, O, R, E. (2022), Propuestas de mejora de los factores relevantes del

financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso Empresa

Grupo Empresarial Ludin E.I.R.L. – huari, 2021, disponible en:

https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/31173/FINANCIAMIENTO_MYPE_ICHIPARRA_ORTIZ_ELENA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Iparraguirre, Q, S, P. (2021), Propuestas de mejora de los factores relevantes del

financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú, caso: Seybo &

Company S.A.C., Sullana, en el año 2021, disponible en:
https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/26830/PRO_PUESTA_DE_MEJORA_IPARRAGUIRRE_%20QUISPE_%20SILVIA%20DEL_%20PILAR.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Laitón, Á, S, Y, López, L, J. (2018) Estado del arte sobre problemáticas financieras en pymes: estudio para América Latina, Disponible en:
<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=20658110010>

Levy, N. (2019), Financiamiento, financiarización y problemas del desarrollo, disponible en: <http://www.scielo.org.co/pdf/ceco/v38n76/2248-4337-ceco-38-76-207.pdf>

Lozano, G, I. (2020), **Mypes**: El problema del financiamiento va más allá del costo del crédito, disponible en: <https://elcomercio.pe/economia/peru/mypes-el-problema-del-financiamiento-va-mas-alla-del-cost-del-credito-noticia/?ref=ecr>

Lucero, Y, Valenzuela, R. (2017), Conceptos y recomendaciones prácticas para la formulación de Hipótesis y Objetivos, disponible en:
<http://pediatrianorte.med.uchile.cl/investigacion/cursos/Hipotesis%20y%20objetivos.pdf>

Mamani, G, E, Y. (2021), Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa - Ley 28015 - actualizada 2022, Disponible en:
<https://lpderecho.pe/ley-promocion-formalizacion-micro-pequena-empresa-ley-28015/>

Matíz, B, F, J y Fracica, N, G. (2017), La financiación de nuevas empresas en Colombia, una mirada desde la demanda, disponible en:

<http://www.scielo.org.co/pdf/ean/n70/n70a10.pdf>

Ministerio de trabajo y promoción del empleo (2021), Guía sobre el régimen laboral de la micro y pequeña empresa, disponible en:

https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/2248797/guia_micro_pequena_empresa.pdf?v=1634171555#:~:text=%C2%BFQu%C3%A9%20es%20una%20micro%20y,bienes%20o%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios.

Ministerio de la Producción – PRODUCE. (2009), Plan Nacional para la Productividad y Competitividad de las MYPE 2011-2021, disponible en:

https://www2.produce.gob.pe/RepositorioAPS/2/jer/PLAN_MYPE_2011_2021/propuesta-plan-mype-2011-2021.pdf

Pazo, R, M, L. (2022), Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de la Mype del sector comercio “Sagrado Corazón de Jesús” , Sechura – 2019, disponible en:

https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/30545/PROPUESTA_DE_MEJORA_PAZO_%20RISCO_%20MARCYTA_%20LUCE%20RO.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Pérez, M. (2021). Definición de Comercio. Disponible en:

<https://conceptodefinicion.de/comercio/>

Pérez, M. (2022). Definición de Empresa, Disponible en:

<https://conceptodefinicion.de/empresa/>

- Perú Contable. (2017)**, 10 tipos de financiación para Mypes, Disponible en:
<https://www.perucontable.com/empresa/10-tipos-de-financiacion-para-mypes/>
- Prestamype. (2019)**, ¿Qué es el sistema financiero peruano y cómo funciona?, disponible en: <https://www.prestamype.com/articulos/que-es-el-sistema-financiero-peruano-y-como-funciona>
- Rael, S, S, J. (2021)**, Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Melacento Blas´s S.R.L., Chimbote, 2019, disponible en:
https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/25926/MEJORA_MYPE_REAL_SANCHEZ_STHEYCI.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Rebaja tus cuentas.com (2022)**, Qué son los intereses moratorios y por qué evitarlos, disponible en: <https://rebajatuscuentas.com/pe/blog/que-son-los-intereses-moratorios>
- Recio, J, I. (2022)**, Comercio, disponible en:
<https://www.importancia.org/comercio.php>
- Resendiz, F. (2021)**, Fuentes de Financiamiento de una Empresa y Tipos de Fuentes, disponible en: <https://fondimex.com/blog/fuentes-de-financiamiento/>
- Rivera, S, M, G. (2019)**, Caracterización de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa, ROXMAR IMPORT E.I.R.L. – Piura – 2019, disponible en:
https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/27774/FINANCIAMIENTO_MYPE_RIVERA_SAAVEDRA_MAURA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Rodriguez, N. (2022), Objetivos financieros en empresas: qué son y 5 ejemplos, disponible en: <https://blog.hubspot.es/sales/ejemplos-objetivos-financieros-empresa>

Rodriguez, V, V. (2021), Empresa y Administración, disponible en: <https://books.google.com.pe/books?hl=es&lr=&id=BA4tEAAQBAJ&oi=fn&pg=PP1&dq=DEFINICI%C3%93N+DE+empresa&ots=KIZZAx0yOi&sig=q8OPy0k7o-QNMvYvPhgviISxqbQ#v=onepage&q=DEFINICI%C3%93N%20DE%20empresa&f=false>

Saber más, Ser más. (2022), ¿Qué es el microcrédito?, disponible en: <https://www.sabermassermas.com/que-es-el-microcredito/>

Saldaña, M, Y, Y, Gómez, M, I, P, Lamilla, M, I, M y Nagua, B, L, J. (2020), Fuentes de financiamiento alternativas para las pequeñas y medianas Empresas, disponible en: <https://fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/274/471>

Sánchez, M, A, H. (2020), Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de la micro y pequeña empresa “AGUA DE MESA GRUPO FERSA S.A.C” del distrito 26 de octubre - Piura, 2020, disponible en: https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/29477/FINANCIAMIENTO_MYPE_SANCHEZ_MEJIA_ARTURO.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Sauza, A, B, Gonzales, R, J, Pérez, C, S, Cruz, R, D y Hernández B, B. (2021), Teoría de la jerarquía financiera ¿aplica en las grandes empresas mexicanas?, disponible en

<https://repository.uaeh.edu.mx/revistas/index.php/sahagun/article/view/6998/8137>

Sevilla, A, A. (2015), Comercio, disponible en:

<https://economipedia.com/definiciones/comercio.html>

Silva, L. (2022), Conoce los principales tipos de comercio y la importancia de cada uno, disponible en: <https://blog-es.checklistfacil.com/tipos-de-comercio/>

Superintendencia de Banca y seguros y AFP (2022), Directiva SBS N.º SBS-DIR-SEE-113-05, disponible en:

<https://intranet2.sbs.gob.pe/estadistica/financiera/2015/Setiembre/TP-0001-se2015.PDF>

Tume, P, D, K. (2019), Caracterización del financiamiento en las micro y pequeñas empresas comerciales en el Perú caso: TODO MAX E.I.R.L. de la ciudad de Paíta, 2019, disponible en:

https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/15275/CARACTERIZACION_FINANCIAMIENTO_TUME_PAIVA_DIANNE_KATHERINE.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Ucha, F. (2022). Definición de Financiamiento. Definición ABC, disponible en:

<https://www.definicionabc.com/economia/financiamiento.php>

Vegas, S, F, J. (2021), Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa comercial delgado - lima, 2021, disponible en:

https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/22780/AUTOFINANCIAMIENTO_COMERCIO_VEGAS_SALINAS_FANNY_JANETH.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Westreicher, G. (2020), Teorías de la empresa, Disponible en:
<https://economipedia.com/definiciones/teoria-de-la-empresa.html>

Westreicher, G. (2020), Financiación o financiamiento. Disponible en:
<https://economipedia.com/definiciones/financiacion-o-financiamiento.html>

ANEXO N° 01: Fichas Bibliográficas.

Garcia (2022):

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.

Respecto con el cuestionario que se realizó a la empresa Sociedad Comercial San José S.A.C., se obtuvieron los siguientes resultados, que la empresa 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 además de cumplir con los requisitos que dichas entidades solicitan, y pagando las tasas de interés más competitivas del mercado, además de hacer uso del financiamiento con criterio racional y alineado al giro de su negocio, para capital de trabajo, teniendo en cuenta la planificación previa, permitiéndole reducir costos financieros y demostrando eficiencia en la gestión financiera.

Ichiparra (2022):

Propuestas de mejoras de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa grupo empresarial Ludin E.I.R.L. – Huari, 2021.

De acuerdo a los resultados obtenidos en la aplicación del cuestionario la empresa Grupo Empresarial Ludin E.I.R.L., se evidencia que esta recurre al financiamiento interno y externo, para cumplir con sus actividades económicas; esto hace que tenga dos opciones de financiamiento y así pueda cumplir con sus obligaciones, además se evidencia que acude a entidades bancarias optando por un financiamiento seguro y dejando de lado las otras opciones para evitar problemas a futuro, el costo del financiamiento brindado es alto por lo que la empresa caso de estudio debería optar por los costos del financiamiento más bajos del mercado, además podemos evidenciar que la empresa usó el financiamiento obtenido para capital de trabajo, como apoyo económico para que pueda solventar los gastos y hacer frente sus responsabilidades.



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERIA
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Reciba Usted un cordial saludo:

Se agradece por anticipado su participación en la aportación de 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.

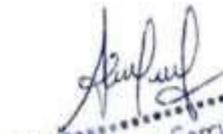
El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de la empresa en estudio, para desarrollar el trabajo de investigación cuyo título es: **PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL PERU: CASO INVERSIONES MORETO TRADING FISH E.I.R.L. – PIURA, 2022.**

La información que usted proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación, haciendo uso de los principios éticos impartidos por Uladech – católica lo que garantiza el correcto uso de su información sin perjuicio alguno de ambas partes; 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:			
2. Formalidad de la empresa: Formal () Informal ()			
3. Número de trabajadores permanentes: eventuales:			
4. Motivos de formación de la empresa:			
Maximizar ingresos () Generar empleo familiar () Subsistir ()			
Factores Relevantes	PREGUNTAS	Si	No
Fuente de Financiamiento	1. ¿Inicio su actividad con financiamiento propio?		
	2. ¿Inicio su actividad con financiamiento de terceros?		
	3. ¿Recibió algún subsidio del estado?		
Sistema de Financiamiento	4. ¿Financia sus actividades con financiamiento de la Banca Formal ?		
	5. ¿Financia sus actividades con financiamiento formal de Cajas municipales o entidades financieras?		
	6. ¿Financia sus actividades con financiamiento informal - Prestamistas o usureros?		
Institución Financiera	7. ¿Los requisitos solicitados para obtener financiamiento de Bancos o entidades financieras son de fácil acceso?		
	8. ¿La empresa cumplió con los requisitos solicitados por los Bancos o entidades financieras?		
	9. ¿La empresa necesito de un aval o garantías para la obtención de un crédito?		
	10. ¿La empresa obtuvo algún beneficio adicional por los créditos solicitados tales como periodo de gracia ?		
Costo del Financiamiento	11. ¿Cree usted que las tasas de intereses para Mypes son más elevados que para las pymes?		

	12. ¿Conoce usted como titular gerente de la empresa los costos de las tasas de intereses de los bancos?		
	13. ¿El costo de los intereses pagados por los préstamos recibidos son elevados y afectan a su rendimiento económico?		
	14. ¿A obtenido alguna rebaja en la tasa de intereses por cuotas pagadas por anticipado?		
Plazo del Financiamiento	15. ¿Los créditos otorgados a la empresa, fueron a corto plazo?		
	16. ¿Los créditos otorgados, a la empresa fueron a largo plazo?		
	17. ¿Los créditos otorgados, a largo plazo beneficiaron a la empresa?		
Uso del Financiamiento	18. ¿El crédito fue invertido para el capital de trabajo?		
	19. ¿El crédito fue invertido para la adquisición de activos fijos?		
	20. ¿El crédito fue invertido pago de proveedores u otros pasivos?		
Monto solicitado			
REQUISITOS PARA OBTENER FINANCIAMIENTO:			
Ficha RUC ()	DNI Representante Legal ()	Vigencia de Poder ()	
Certificado literal ()	Reporte Tributario ()	Declaración Anual ()	
Estado de Situación Financiera y Estado de resultados - últimos 02 años ()		Aval ()	
Buena calificación en la central de riesgos - Infocorp ()		Flujo de caja proyectado ()	

Piura, de del 2023.


 C.P.C. Adileny Garcia Castillo
 MAT. N° 07 - 02913

: ANEXO N° 03: Cuestionario de recolección de datos aplicado.



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERIA
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Reciba Usted un cordial saludo: *Hipólito Moreto Concha.*

Se agradece por anticipado su participación en la aportación de 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 DEL PERU: CASO INVERSIONES MORETO TRADING FISH E.I.R.L. – PIURA, 2022.**

La información que usted proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación, haciendo uso de los principios éticos impartidos por Uladech – católica lo que garantiza el correcto uso de su información sin perjuicio alguno de ambas partes; por ello, se le agradece por su valiosa información y colaboración.

CARACTERÍSTICAS DE LA EMPRESA

Trempo en año que se encuentra en el sector: **05** Año: **2010**

2. Formalidad de la empresa: Formal (X) Informal ()

3. Número de trabajadores permanentes: **1** eventuales: **0**

4. Motivos de formación de la empresa:

Maximizar ingresos () Generar empleo familiar (0) Subsistir (0)

Factores Relevantes	PREGUNTAS	
	Si	No
Fuente de Financiamiento	1. ¿Inicio su actividad con financiamiento propio?	X
	2. ¿Inicio su actividad con financiamiento de terceros?	X
	3. ¿Recibió algún subsidio del estado?	X
Sistema de Financiamiento	4. ¿Financia sus actividades con financiamiento de la Banca Formal?	X
	5. ¿Financia sus actividades con financiamiento formal de Cajas municipales o entidades financieras?	X
	6. ¿Financia sus actividades con financiamiento informal - Prestamistas o usureros?	X
Institución Financiera	7. ¿(Los requisitos solicitados para obtener financiamiento de Bancos o entidades financieras son de fácil acceso?	X
	8. ¿La empresa cumplió con los requisitos solicitados en los Bancos o entidades financieras?	X
	9. ¿La empresa necesita de un aval, garantías para la obtención de un crédito?	Á
	10. ¿La empresa obtuvo algún beneficio adicional por los créditos solicitados tales como periodo de gracia?	X
Costo del Financiamiento	11. ¿Cree usted que las tasas de intereses para Mypes son más elevadas que para las pymes?	X

	costos de las tasas de intereses de los bancos?	OS	X
	13. ¿El costo de los intereses pagados por los préstamos recibidos son elevados y afectan a su rendimiento económico?		X
	cuotas pagadas por arrendado?		X
Plazo del financiamiento	15. ¿Los créditos otorgados a la empresa. fueron a corto plazo?		X
	16. ¿Los créditos otorgados a la empresa fueron a largo plazo?		X
	17. ¿Los créditos otorgados a largo plazo beneficiaron a la empresa?		
Tipo de financiamiento	18. ¿El crédito fue invertido para el capital de trabajo?		
	19. ¿El crédito fue invertido para la adquisición de activos fijos?		
	20. ¿El crédito fue invertido en el pago de proveedores u otros pasivos?		

DECLARACION:

Moneo solicitado

Rt. QUISILLOS P. RA\ 081 ENT: R fl; r. ANCI

Identificación RIJC (X)

DNI Representante Legal (x)

Vigencia de Poderes ()

Certificación de Fideicomiso ()

Reporte de Mutuario *fiJ*

Declaración Anual ()

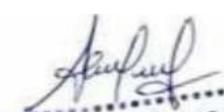
Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados • Últimos 02 años () ()

Buena calificación en la central de riesgos - Infocorp (j.) Flujo de caja proyectado (")

Piura, 08 de Febrero de 2023

INVERSIONES MORETO TRADING FISH EIRL

Hipolito Moreto Concha
 GERENTE GENERAL


C.P.C. Adileny Garcia Castillo
 MAT. N° 07 - 02913

ANEXO N° 04: Solicitud de autorización de uso de Datos:

CARGO

"Año del Fortalecimiento de la Soberanía Nacional"

Piura, 29 de diciembre de 2022

Señor:

Moreto Concha Hipolito

Gerente General de la Empresa "Inversiones Moreto Trading Fish E.I.R.L."

Asunto : Autorización para usar y compartir su información



De mi mayor consideración:

Mediante la presente me dirijo a usted para saludarle cordialmente y al mismo tiempo solicitarle lo siguiente:

Que, soy alumno de la **Universidad Católica los ángeles de Chimbote – Facultad de Ciencias e Ingeniería**, de la carrera profesional de **Contabilidad**. Me dirijo a usted para solicitarle la **Autorización para usar y compartir su información comercial suya en un estudio de investigación**, le pido la autorización para permitirme investigar y sacar información de su empresa de **Inversiones Moreto Trading Fish E.I.R.L.**, que es usted representante legal que está a su cargo como Gerente General. Siendo requisito indispensable para elaborar un **Proyecto de investigación para optar el título profesional de contador público en ciencias contables y financieras y administrativas**, le entregaremos una copia digital.

Me despido, agradeciéndole por la confianza y la oportunidad que se me pueda dar en su digna empresa.

Atentamente,

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Ronald', is written over a horizontal line.

RONALD FERNANDO ALVAREZ NOLE

DNI N° 43757498

COD DE ESTUDIANTE: 2703081009

ANEXO N° 05: Consentimiento informado:

(Carta de autorización) sin firma

Lima, 31 de diciembre de 2022.

Por lo tanto:

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

CHIMBOTE

CHIMBOTE

Ocupación específica:

Yo, Morero Colchillo Hipólito, con DNI N°: 43266459, gerente general de la empresa de *Inversiones Moreto Trading Fish E.I.R.L.* con RUC 20602955516, con domicilio legal en la calle Miraflores MzN, lote 01 AA-MH, la pruvincia de Tarma (cerca de la IE Manuel CSCOILA) PIURA • PIURA -CASTILLA, AUTORIZO mi estudio Rowld Fernando Alvaladez Nole, con DNI N° 43757498, de la *Universidad Católica Los ángeles de Chimbote - Facultad de Ciencias e Ingeniería*, Estudiante de Contabilidad, con código 2703081009, para que pueda usar y comparar información de la empresa *Inversiones Moreto Trading Fish E.I.R.L.*

Respectivamente.

INVERSIONES MORETO TRADING FISH E.I.R.L.

Hipólito Moreto Concha
GERENTE GENERAL

ANEXO N° 05: Ficha Ruc de Empresa Inversiones Moreto trading fish E.I.R.L



Reporte de Ficha RUC
 INVERSIONES MORETO TRADING FISH E.I.R.L.
 20602955916

Lima, 04/01/2023

Información General del Contribuyente	
Código y descripción de Tipo de Contribuyente	07 EMPRESA INDIVIDUAL DE RESP. LTDA
Fecha de Inscripción	28/02/2018
Fecha de Inicio de Actividades	01/03/2018
Estado del Contribuyente	ACTIVO
Dependencia SUNAT	0083 - I.R.PIURA-MEPECO
Condición del Domicilio Fiscal	HABIDO
Emisor electrónico desde	12/06/2018
Comprobantes electrónicos	FACTURA (desde 12/06/2018),BOLETA (desde 15/09/2019)

Datos del Contribuyente	
Nombre Comercial	-
Tipo de Representación	-
Actividad Económica Principal	4923 - TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA
Actividad Económica Secundaria 1	0311 - PESCA MARITIMA
Actividad Económica Secundaria 2	- - -
Sistema Emisión Comprobantes de Pago	MANUAL
Sistema de Contabilidad	MANUAL
Código de Profesión / Oficio	-
Actividad de Comercio Exterior	IMPORTADOREXPORADOR
Número Fax	-
Teléfono Fijo 1	-
Teléfono Fijo 2	-
Teléfono Móvil 1	73 - 932382445
Teléfono Móvil 2	-
Correo Electrónico 1	kgadillaconcha@gmail.com
Correo Electrónico 2	-

Domicilio Fiscal	
Actividad Económica Principal	4923 - TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA
Departamento	PIURA
Provincia	PIURA
Distrito	CASTILLA
Tipo y Nombre Zona	A.H. LA PRIMAVERA II ETAPA
Tipo y Nombre Vía	CAL. MIRAFLORES
Nro	-
Km	-

Página 1 de 3

Mz	LL
Lote	1
Dpto	-
Interior	-
Otras Referencias	CERCA A LA LE MANUEL ESCORZA
Condición del inmueble declarado como Domicilio Fiscal	OTROS

Datos de la Persona Natural / Datos de la Empresa

Fecha Inscripción RR.PP	09/02/2018
Número de Partida Registral	11191494
Tomo/Ficha	-
Folio	-
Asiento	-
Origen de la Entidad	NACIONAL
País de Origen	-

Registro de Tributos Afectos

Tributo	Afecto desde	Exoneración		
		Marca de Exoneración	Desde	Hasta
IGV - OPER. INT. - CTA. PROPIA	01/03/2018	-	-	-
IGV - LIQUI COMPRA-RETENCIONES	01/03/2018	-	-	-
IMP. TEMPORAL A LDS ACTIV. NETOS	01/03/2022	-	-	-
RETENC. RTA. LIQUIDAC. COMPRAS	01/03/2018	-	-	-
RENTA 4TA. CATEG. RETENCIONES	01/11/2021	-	-	-
RENTA - REGIMEN MYPE TRIBUTARIO	01/03/2018	-	-	-

Representantes Legales

Tipo y Número de Documento	Apellidos y Nombres	Cargo	Fecha de Nacimiento	Fecha Desde	Nro. Orden de Representación
DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD 43266459	MORETO CONCHA HIPOLITO	TITULAR-GERENTE	22/10/1985	09/02/2018	-
	Dirección	Ubigeo	Teléfono	Correo	
	A.H. LA PRIMAVERA II ETAPA CAL. MIRAFLORES Mz LL Lote 1	PIURA PIURA CASTILLA	20 981229163	JAMPOL.2210@GMAIL.COM	

Otras Personas Vinculadas

Tipo y Nro.Doc.	Apellidos y Nombres	Vínculo	Fecha de Nacimiento	Fecha Desde	Origen	Porcentaje
DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD-43266459	MORE TO CONCHA HIPOLITO	TITULAR	22/10/1985	09/02/2018	-	-
	Dirección		Ubigeo	Teléfono	Correo	
	A.H. LA PRIMAVERA II ETAPA CAL. MRAFLORES Mz LL Lote 1	PIURA PIURA-CASTILLA	20 981229163	JAMPOL.2210@GMAIL.COM		
	País de Residencia		País de Constitución			
	-		-			

Dependencia SUNAT I.R.PIURA-MEPECO
 Fecha: 04/01/2023
 Hora: 19:43

Página 3 de 3



Jefe del área de Servicios
 SUNAT

Sr. Contribuyente, al solicitar el presente Reporte Electrónico, debe tener en cuenta lo siguiente:

- La información mostrada corresponde a lo registrado por usted a través de SUNAT Operaciones en Línea.
- El máximo de reportes a ser generados por día es TRES (03). A partir del 4to reporte, se toma el último reporte generado. La generación del reporte en el día siempre muestra los datos registrados hasta el día anterior.
- Es importante que, para efectos de mantenerlo informado sobre sus obligaciones y facilidades, actualice sus datos en el RUC, como correo electrónico, teléfono fijo y teléfono celular.
- Puede validar y visualizar el reporte electrónico generado a través del código QR ubicado en la parte inferior derecha del presente documento o colocando la siguiente dirección en la barra del navegador:



<https://www.sunat.gob.pe/di-ti-itreporteec-visor/reporteeec/reportecertificado/descarga?doc=RjcFG9oa3m%2F6uh%2B43g0txTB2sX0kZDizlxr2X0D2F8vYmnoqN98mK9AmC4i%2FUsNp%2BLMGe8WTKh7kgfeNvXGzX6eNA9w66DZONC6%2BeUFuF8%3D>