

COLLANTES_REA_O_ROLY_J ACK.docx

por

Fecha de entrega: 22-ene-2021 04:31p.m. (UTC-0500)

Identificador de la entrega: 1492479243

Nombre del archivo: COLLANTES_REA_O_ROLY_JACK.docx (46.07K)

Total de palabras: 5786

Total de caracteres: 31279

I. INTRODUCCIÓN

El presente informe tuvo como propósito hacer una investigación sobre la “Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa “Distribuciones y Representaciones Catalunya E.I.R.L.” de Nuevo Chimbote, 2019.

Las Mypes (Micro y Pequeñas empresas) se vienen imponiendo en el mercado nacional como un esencial eje, las cuales requieren recursos financieros de la gran mayoría de naciones a nivel internacional, esencialmente en los países en vías de desarrollo donde se vienen encaminando hacia un crecimiento de su economía, ya que estas desempeñan un ítem muy elemental con su aporte, sea promoviendo y brindando bienes y/o servicios, o de lo contrario solicitando y adquiriendo bienes y/o servicios los cuales componen un escalón determinante en la sucesión del movimiento económico y la generación de trabajo.

Para cualquier empresa obtener los recursos de capital de trabajo necesario que permita cubrir necesidades obligatorias se vuelve una tarea enorme. Sin embargo, cuando se logra el crédito, la mayoría de empresarios invierten los recursos de la mejor forma posible. Indudablemente la administración eficiente de los recursos financieros son claves para optimizar los créditos.

Está demostrado que las Mypes suministran grandes ingresos en nuestro país, lo cual se ve mostrado en el crecimiento del PBI, pero de igual forma está comprobado de que hay dificultades e impedimentos a muchas de ellas para que no logren hacerse de un crédito financiero, dado que las entidades financieras imponen unas elevadas tasas de intereses y al tener que pagar por estos elevados costos de intereses ya no se hacen

de mucho recurso para poder reinvertir ocasionando así por lo contrario un endeudamiento y hasta un posible cierre por cuanto ya no se abastece de suficiente capital. (Centurión & Estrada, 2013)

Como lo menciona Amadeo (2013) en su Tesis titulada “Determinación del comportamiento de las actividades de Financiamiento de las Pequeñas y Medianas empresas”. Existen limitaciones principalmente por desconocimiento por parte de sus administradores sobre las diferentes alternativas de Financiación que existen en los mercados. Esta afirmación parte desde el observatorio Pyme donde comenta en su informe que el crédito proveniente del sistema financiero al segmento de las Pequeñas y Medianas empresas es atendido en más del 98 por ciento por el sector bancario. Proporción que es similar al total de la economía donde solo el dos por ciento de los saldos financieros pertenecen a entidades financieras no bancarias. Este pequeño porcentaje de forma de financiamiento se debe a que existe un desconocimiento de los diversos programas de financiación que se ofrecen en los mercados.

Actualmente en Áncash, las Micro y Pequeñas empresas vienen siendo abandonadas al insaciable deseo de las agrupaciones prestamistas (Financieras) tanto de las extranjeras como de las locales, las cuales a su vez han inventado las líneas de crédito para Micro-Financieras y apoyo a las Micro y Pequeñas empresas. Éstas resultan ampliamente beneficiadas con el control total del sector financiero. Imponen interés demasiado alto, que oscila de hasta 63 por ciento al año en soles, alcanzando utilidades del 25 al 30 por ciento sobre su patrimonio.

En la presente ciudad donde se realizó el proyecto de investigación, se localizan muchos establecimientos de negocios conocidos como Micro y Pequeñas empresas (Mypes) en el sector comercio las cuales requieren Financiamiento externo y un correcto uso de ello, ya que muchos desconocen las formas para hacerse de recursos financieros para poder expandirse y hacer crecer sus negocios. Es por eso que trabajaremos con la empresa “Distribuciones y Representaciones Catalunya E.I.R.L.” para brindarle un adecuado asesoramiento y llenar el vacío del conocimiento demostrando la importancia, de tomar correctas decisiones para no caer en los malos manejos o declinar en el negocio, por lo que el planteamiento del problema es el siguiente: **¿Cuáles son las Características del Financiamiento de las Micro y Pequeñas empresas en el sector comercio del Perú y de la empresa “Distribuciones y Representaciones Catalunya E.I.R.L.” de Nuevo Chimbote, 2019?**

Para poder dar respuesta y solución al problema planteado se propuso el siguiente objetivo general de esta investigación:

Describir las principales características del financiamiento de las empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Distribuciones y Representaciones Catalunya E.I.R.L.” de Nuevo Chimbote, 2019.

Para lograr dar una respuesta al objetivo general se plantea los siguientes objetivos específicos:

1. Describir las características del financiamiento de las empresas del sector comercio del Perú, 2019.

2. Describir las características del financiamiento de la empresa “Distribuciones y Representaciones Catalunya E.I.R.L.” de Nuevo Chimbote, 2019.
3. Realizar un análisis de las características del financiamiento de las empresas del sector comercio del Perú y la empresa “Distribuciones y Representaciones Catalunya E.I.R.L.” de Nuevo Chimbote, 2019.

El presente trabajo de investigación se hizo con el propósito de describir las principales características del Financiamiento en el desarrollo de las Micro y Pequeñas empresas del sector comercio del Perú y la empresa “Distribuciones y Representaciones Catalunya E.I.R.L.” Nuevo Chimbote, 2019.

La importancia del presente estudio, radica en que permite llenar el vacío del conocimiento acerca del Financiamiento de capital de trabajo con las cuales operan las Micro y Pequeñas empresas en el sector comercio del Perú, puesto que este tipo de empresas son las que más predominan y dinamizan la economía de nuestro país, llegando a ser de vital importancia en cuanto al desarrollo del PBI y del empleo.

Finalmente, este trabajo de investigación servirá de base y como antecedentes de bases teóricas para estudios similares de otros sectores productivos de esta clase de empresas dentro de la jurisdicción del territorio local.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1. Bases Teóricas

2.1.1. Teoría del Financiamiento

Las fuentes de financiamiento se utilizan más en aquellos sectores donde predominan empresas de menor tamaño, entre ellas se encuentran las

Mypes, las cuales enfrentan mayores riesgos de negocios y por tanto mayores dificultades para acceder al crédito en los mercados financieros.

Para Kong & Moreno (2014) el Financiamiento consiste en abastecerse de recursos financieros de cualquier forma, permitiéndole al pequeño empresario conseguir el capital necesario para llevar a cabo sus operaciones y así mejorar la situación de su negocio.

Según **Cacya (2015)** define al financiamiento de la siguiente manera: Se entiende por financiamiento aquellos mecanismos o modalidades en los que incurre la empresa para proveerse de recursos, sean bienes o servicios, a determinados plazos y que por lo general tiene un costo financiero.

Se puede decir entonces, que el objetivo principal de todo tipo de financiamiento, es conseguir fondos suficientes para el desarrollo de las actividades empresariales en un ejercicio o periodo determinado de una forma segura y eficiente.

En la actualidad existen diversas fuentes de financiamiento, pero entre las más comunes tenemos a las que se encuentran según el origen de la financiación, clasificándose en internas y externas y; según el plazo de devolución, clasificándose en financiamientos a corto plazo y financiamientos a largo plazo.

2.1.1.1. Según su Origen

Conforme al origen de la Financiación, las fuentes pueden subdividirse entorno de si los capitales han sido formados en el seno de la organización, o si han salido de su exterior. En este panorama se pueden distinguir dos tipos de Financiación:

2.1.1.1.1. Financiación Interna

La financiación interna se refiere a la propia aportación, creadas o producidas por la misma empresa, como resultado de sus operaciones y bajo el funcionamiento de todas sus organizaciones.

Dentro de las diversas formas de financiación interna tenemos: los ¹provenientes de los socios o accionistas de la empresa, las nuevas aportaciones de socios, ¹por medio de la capitalización de las utilidades de operaciones retenidas, flujos de efectivo y por la venta de activos.

2.1.1.1.2. ¹Financiación Externa

Son las que se suministran capitales que proceden de personas, empresas o instituciones ajenas a la organización. Hay diferentes singularidades en este contorno que se han venido efectuando de acuerdo con las necesidades particulares que presentan las empresas. Una de las instituciones que provee diferentes alternativas de financiamiento es la banca comercial o múltiple.

En tanto la financiación externa se utiliza cuando el capital propio

con la que cuenta la empresa no es suficiente o no cubre todos los requerimientos por parte de esta para su correcto funcionamiento de sus actividades.

2.1.1.2. Según el Plazo de Devolución

El plazo de devolución según este criterio de Financiamiento, se rige en función al tiempo. Suelen clasificarse de dos formas:

2.1.1.2.1. Financiamiento de Corto Plazo

Hacerse de un préstamo a Corto Plazo implica solo invertir en capital de trabajo, caso contrario puede haber problemas a la hora de devolver el préstamo, que por lo general van acompañados de elevadas tasas de intereses.

Este tipo de Financiamiento se basa en que los créditos deben ser devueltos en un plazo no mayor de un año. Se utiliza para solventar algunos gastos por parte de la empresa, en las cuales no obtendrá mucha rentabilidad o beneficio del préstamo obtenido. Se viene formando por:

- **Créditos de Proveedores y Comerciales.** - Este tipo de crédito se basa en la oferta por parte del distribuidor hacia el cliente, ofertándole sus productos, permitiéndole pagar posteriormente por ellos, ya sea productos o servicios. Generalmente este tipo de créditos se otorgan en un plazo de

devolución de hasta 30 días una vez hecha la entrega del producto o servicio.

- **Créditos y Préstamos Bancarios.** - Reside en el desembolso de cierta cantidad de dinero por parte de un agente bancario para resguardar las insuficiencias de corto plazo de la empresa, la cual a su vez asume el compromiso de retornar el capital adquirido más ¹ los intereses pactados, en un plazo mínimo o igual a un año.
- **Los Pagarés.** - Cuenta como una herramienta negociable en la cual se compromete de forma incondicional pagar su beneficio en una fecha establecida determinada por cierta cantidad de dinero, a una tasa de intereses especificada a la orden y al portador.
- **Financiamiento a través de los papeles Comerciales.** - Este tipo de sistema de crédito reside en los pagarés no garantizados de las adquisiciones de las gigantescas empresas que los bancos adquieren, compañías de seguros, y hasta algunas empresas industriales que quieren invertir a un diminuto espacio de tiempo sus recursos temporales de sus excedentes.
- **Financiamiento por a través de Inventarios.** - El Financiamiento a través de Inventarios utiliza los saldos

físicos como la garantía de un préstamo, en donde la empresa u organización se compromete con el banco o entidad financiera al ¹ derecho de tomar posesión sobre ellos en caso de que no cumpla con las condiciones pactadas.

- **Financiamiento a través del Factoring.** - Es una herramienta ¹ financiera utilizada para cambiar las cuentas por cobrar en dinero en efectivo, permitiendo así afrontar los imprevistos o carencias de efectivo para afrontar compromisos, o lo que en otras palabras se puede definir, tener liquidez transfiriendo a un tercero crédito por cobrar de sus clientes producto de su misma actividad comercial.

2.1.1.2.2. Financiamiento a Largo Plazo

El Financiamiento a Largo Plazo, es todo lo opuesto al Financiamiento de Corto Plazo, puesto que este se espera ser devuelto en un plazo mayor de un año. Este tipo de créditos se da principalmente lo que constituye los recursos que posee de forma permanente la empresa. Está constituido por los siguientes valores:

- **Bonos.** - Los bonos llegan a conformar un pago de mediano o largo plazo que viene siendo emitido por la empresa para llegar a obtener algún fondo en el mercado financiero y de la cual se deben pagar intereses que están sujetos a una cierta

¹ fecha de vencimiento, la cual se puede anticipar su pago antes de la fecha de vencimiento.

- **Las Acciones.** - estas representan una participación del patrimonio ¹ o de cierto capital de un accionista dentro de la empresa de la cual es partícipe, lo cual hace viable una alternativa de Financiamiento a largo plazo, cedida por emisión de acciones preferentes o acciones comunes.
- **Las Hipotecas.** - Estas constituyen un préstamo de valor condicionado de alguna propiedad de quien lo efectúa, con el fin de asegurar la devolución del préstamo sin más garantías al prestamista, que en este caso pueden ser bancos o alguna entidad crediticia.
- **El Arrendamiento Financiero o Leasing.** - El Arrendamiento Financiero o Leasing consiste de un contrato en el cual se pacta ¹ el uso de bienes cedidos por un tiempo determinado mediante el pago de un cierto interés específico, entre el propietario del bien con la empresa.

La relación que se presenta en estas dos formas de financiamiento; es que los recursos internos en general son de largo plazo y los recursos ajenos pueden ser de corto o largo plazo.

2.1.2. Teorías de las Micro y Pequeñas empresas (Mypes)

Para **Sandoval (2017)** en el contexto peruano, las micro y pequeñas empresas (Mypes) se definen como unidades económicas constituidas por personas naturales o jurídicas que tienen una actividad legal y cumplen con su obligación fiscal, es decir, están inscritas en el RUC y se acogen a alguna de las modalidades de pago de tributos por ingresos derivados de rentas de tercera categoría correspondientes a negocios de personas naturales y jurídicas.

En otras definiciones tenemos a la **Ley 28015 (2003)** “Ley de Promoción y formalización de la micro y pequeña empresa”, publicada en el diario oficial el Peruano el 03 de Julio del 2003, en su artículo 2° describe a la “MYPE” como una unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. Cabe señalar que esta ley ha sido modificada, estuvo vigente hasta el 30 de setiembre de 2008. A partir del 01 de octubre de 2008 entro en vigencia el Decreto Legislativo N° 1086, Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y de acceso al empleo decente. Esta norma y sus modificaciones son las que se encuentran vigentes a la fecha, y que ahora ha sido modificadas por la Ley N° 30056, LEY QUE MODIFICA DIVERSAS LEYES PARA FACILITAR LA INVERSIÓN, IMPULSAR EL

DESARROLLO PRODUCTIVO Y EL CRECIMIENTO EMPRESARIAL.

La MYPE como unidad económica suele estar constituida por personas naturales y muchas veces es una empresa familiar. Es importante destacar que actualmente dan empleo a más de la mitad de la Población Económicamente Activa (PEA), y poseen diferencias marcadas no solo en las actividades en las que se desempeñan sino también en su cadena productiva, ubicación geográfica o el tipo de trabajadores que poseen. En muchos países son consideradas como el más importante tipo empresarial debido al aporte que otorgan a la economía. (Santander, 2019).

2.1.3. Teoría de la Empresa

Según como lo manifiestan **García & Taboada (2015)** “Las empresas son organizaciones económicas que tienen como objetivo central obtener beneficios mediante la coordinación de recursos humanos, financieros y tecnológicos. Son importantes porque tienen la capacidad de generar riqueza y empleos en la economía y, además, porque son de las principales entidades impulsoras del cambio tecnológico en cualquier país”.

La generalidad de las empresas son el efecto de la inquietud, de la decisión o, por qué no, de la naturaleza de una o varias personas que se le conoce como empresarios y que, constantemente, desempeñan un claro papel dinamizador en la Economía. Hoy en día la empresa es un concepto que cualquier ciudadano de un país con economía de mercado puede

entender sin grandes dificultades debido principalmente a que todo ciudadano actual vive rodeado de empresas.

2.1.3.1. Tipos de Empresas

Las empresas por tipo, se clasifican según:

2.1.3.1.1. Actividad Económica

Las empresas de acuerdo a su naturaleza económica se desfasan de la siguiente manera:

- **Empresa del sector primario.** - Este tipo de empresas se caracterizan por ser extractivas, debido a que la base de su actividad se obtiene de la manera en que se encuentra en la naturaleza. Tal es así el caso de la pesca, la agricultura, la extracción de minerales, petróleos, etc.
- **Empresas del sector secundario o Industrial.** - Aquí las empresas ya forman lo que llamamos los productos industrializados, que se refiere básicamente a algún proceso de construcción o transformación de la materia prima. Engloba a lo que es por ejemplo la pasteurización de productos enlatados como la leche, las conservas, la construcción de la madera lo textil, etc.
- **Empresas del sector terciario o de servicios.** - Este tipo de empresas se caracterizan por utilizar el intelecto humano para la creación o producción de los trabajos. Ello

comprende a lo que es, por ejemplo: el transporte, la comunicación, la enseñanza, las asesorías, entre otros.

2.1.3.1.2. Según Tamaño de la Empresa

Según su extensión o volumen, se distingue comúnmente entre empresas grandes, medianas y pequeñas. Esta clasificación puede hacerse en base de los recursos proporcionados, el número de empleados, el volumen de ventas, etc.

- **Las Grandes Empresas.** - Estas se identifican en su gran mayoría por manejar grandes capitales de dinero, así como también por la obtención de grandes financiamientos de las entidades banqueras. Cuentan con propias instalaciones, teniendo a su cargo un número importante de trabajadores en el mercado laboral de confianza y de sindicatos. Cuentan con sistemas administrativos avanzados y logran alcanzar importantes líneas de créditos y préstamos de entidades financieras tanto nacionales como internacionales, llegando a tener ingresos de fuertes sumas de dinero a causa de sus ventas.
- **Las Medianas Empresas.** - Este tipo de empresas se identifican por tener a varios trabajadores a su cargo que generalmente son sindicalizados. Cuentan con áreas bien definidas con responsabilidades y funciones para cada cual, contando con sistemas y procedimientos automatizados.

- **Las Pequeñas Empresas.** - Caracterizadas en su gran mayoría por ser de administradores independientes, creadas con el fin de obtener algún beneficio o rentabilidad, en donde no predominan en la industria a la cual pertenece, en tanto que no se pueden exceder de un límite determinado de acuerdo a las normas vigentes, aplicando el mismo criterio para la contratación de su personal.
- **Las Microempresas.** - Estas son de propiedad individual o familiar, en la cual los sistemas de creación de productos son desarrollados de manera empírica, cuentan con maquinarias y equipos limitados relacionados a la administración y/o producción. En algunos casos solo depende del propietario para atender de la realización del trabajo.

2.2. Marco Conceptual

2.2.1. Definición del Financiamiento

Se distingue con la expresión de Financiamiento al conjunto de capitales económicos 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.

Cano (2016) “En términos generales, el financiamiento es un préstamo concedido a un cliente a cambio de una promesa de pago en una fecha futura indicada en un contrato. Dicha cantidad debe ser devuelta con un

monto adicional (intereses), que depende de lo que ambas partes hayan acordado”.

Podemos llegar a la conclusión entonces que el financiamiento es el medio por el cual una empresa obtiene recursos para solventarse de cualquier necesidad que se presente, ya sea a mediano o largo plazo, según lo pactado con la empresa prestamista de dinero.

2.2.2. Definición de las Mypes

Según como lo define la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (SUNAT) la Mype 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.

2.2.2.1.1. Características de las Mypes

- **Número total de trabajadores:**

Microempresa: de uno hasta diez trabajadores como máximo.

Pequeña empresa: de uno hasta cien trabajadores o más.

- **Ventas Anuales:**

Microempresa: hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).

Pequeña Empresa: hasta el monto máximo de 1,700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).

Cano (2016) “El incremento en el monto máximo de ventas anuales señalado para la Pequeña Empresa fue determinado por Decreto Supremo refrendado por el Ministro de Economía y Finanzas cada dos (2) años y no fue menor a la variación porcentual acumulada del PBI nominal durante el referido período”.

2.2.3. Definición de Empresa

Una definición concreta podemos decir que la empresa es una unidad económica social, integrada por elementos humanos, materiales y técnicos, que tiene el objetivo de obtener utilidades a través de su participación en el mercado de bienes y servicios.

La empresa es una organización, de duración más o menos larga, cuyo objetivo es la consecución de un beneficio a través de la satisfacción de una necesidad de mercado. La satisfacción de las necesidades que plantea el mercado se concreta en el ofrecimiento de productos (empresa agrícola o sector primario, industrial o sector secundario, servicios o sector terciario), con la contraprestación de un precio. (**Anónimo, 2012**).

2.2.3.1.1. Clases de Empresas:

Las numerosas categorizaciones de las empresas atienden, normalmente a diversos criterios como son los productivos,

funcionales, organizativos, etc. Clasificándose de la siguiente manera:

- **Empresa Privada.** - Las empresas privadas obedecen a un capital ajeno, distinto de cualquier entidad pública. Se caracterizan por ser dirigidas por el propietario o los propietarios del capital según sea el caso.
- **Empresa Pública.** - Las empresas públicas pertenecen al estado, pues el fin de su creación básicamente radica en la atención a la ciudadanía en general, dependiente del capital del tesoro público.

III. RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS

3.1. Resultados

3.1.1. Respecto al Objetivo específico 1

Describir las características del financiamiento de las empresas del sector comercio del Perú, 2019.

Cuadro 01

AUTORES	RESULTADOS
----------------	-------------------

Rubio (2014) Obtuvo como resultado que más del 80 por ciento de propietarios cubrieron los desembolsos de capital de manera personal, fruto de sus ahorros o vendiendo otros bienes y otros recibieron algún tipo de ayuda de terceros, en la cual la fuente de financiación externa no existe.

Kong & Moreno (2014) El Financiamiento en las empresas estudiadas ha influenciado de manera positiva en cuanto al desarrollo de la Mype ya que pudieron hacer inversiones en el capital de trabajo, activos fijos e insertar nuevas tecnologías. Determinaron que las Mypes han respondido de manera favorable al Financiamiento recibido por las diferentes fuentes ofrecidas en el mercado financiero, pero pese a ello sigue existiendo aun una falta de ¹ cultura crediticia, falta de gestión empresarial, escasos recursos económicos y una falta de asesoramiento en temas comerciales.

Marmolejo (2016) Concluye que todas de las asociaciones han solicitado algún tipo de financiamiento de alguna institución financiera. El 69.2 solicitaron financiamiento a través de algún banco, mientras que el 23.1 solicitaron préstamo a través de alguna Edpyme como es Solidaridad y un 7.7 lo hicieron a través de

terceros.

Carrión (2017) El Financiamiento de las Mypes de Ancash, en su gran mayoría, recurren a un Financiamiento de tercero, es decir un 80 por ciento fue financiado por una entidad externa, en tanto un 85 por ciento que las representan recibieron Financiamiento de entidades bancarias, mientras que un 50 por ciento solicitaron créditos más de tres veces, el 35 por ciento de estas entidades afirma que el financiamiento que recibieron dio un gran impacto en los ingresos de la entidad.

Casimiro (2016) El 80 por ciento de las Mypes que fueron encuestadas señalaron que las labores de Financiamiento lo realizaron con terceros. El 56 por ciento de estas entidades manifiesta que han recibido créditos de entidades bancarias autorizadas, ya que estas otorgan mayores facilidades para la obtención de créditos. Un 75 por ciento de sus representantes legales declararon que invirtieron ese préstamo en inversión de capital de trabajo, invirtiendo sobre todo en buena calidad de materiales para el crecimiento y desarrollo de la misma.

Huanri (2019) Este tipo de empresas se financian con créditos de entidades financieras obteniendo también créditos de mercaderías por parte de sus proveedores, dejando así constancia de que utilizan diferentes métodos de financiamiento. Además, utilizaron créditos a largo plazo, obteniéndolas con diferentes tasas de intereses las que fueron por conveniencia de los prestamistas o solicitantes, llegando a comprobar que el Financiamiento externo respondió de manera favorable en el crecimiento del negocio.

Martínez (2017) Las Micro y Pequeñas empresas acceden a los créditos facilitados mayormente por las entidades no bancarias, debido a que éstas le generan confianza porque se encuentran más de 3 años operando de manera formal. Financian su capital de trabajo con recursos de terceros, recurriendo mayormente a entidades no bancarias; llevándolos a solicitar hasta 3 veces el crédito en el periodo 2016, pagando una tasa de interés desde 4 hasta 6 por ciento del préstamo solicitado hasta un monto máximo de S/. 4,000 soles en la mayoría de ellas.

García (2019) La empresa que fue de estudio utilizó el autofinanciamiento con recursos propios, así como también el Financiamiento de terceros para poder lograr cumplir con sus objetivos. Gran parte de las Mypes recurren al sistema no bancario, alcanzando créditos a corto plazo que es destinado para el mejoramiento del local, compra de activos fijos y capital de trabajo.

Barreto (2019) La gran mayoría de las Mypes en el Perú se caracterizan por financiar su actividad económica con préstamos de terceros invirtiéndolo en mejoramiento o ampliación de su local, dependiendo del diseño y política de la empresa, la cual debe ser seleccionada dependiendo de sus necesidades de inversión. La empresa pudo solucionar problemas de liquidez, cumpliendo con sus deudas y obligaciones, invirtiendo también en el mejoramiento de su local y compra de mercaderías.

Fuente: Elaboración del autor en base a los antecedentes Internacionales, Nacionales, Regionales y Locales.

3.1.2. Respecto al Objetivo específico 2

Describir las características del financiamiento de la empresa “Distribuciones y Representaciones Catalunya E.I.R.L.” de Nuevo Chimbote, 2019.

Cuadro 02

ITEM DE PREGUNTAS	RESULTADO	OBSERVACION
¿Ha solicitado algún tipo de Financiamiento en los últimos años?	SI	La empresa si ha solicitado préstamo para su negocio.
¿A qué tipo de Financiamiento recurrió?	No Bancario	Recurrió al sistema de Financiamiento no Bancario o de terceros.
¿Dónde recibió mayor facilidad para la obtención del crédito solicitado?	No Bancario	La facilidad para la obtención del crédito fue en el sistema no Bancario.
¿A qué tipo de tasa de interés obtuvo el último préstamo?	10%	El préstamo fue concedido a una tasa de interés acordada entre deudor y acreedor.
¿Está de acuerdo con la tasa de interés impuesta por el préstamo obtenido?	No	La representante legal no estuvo de acuerdo con la tasa impuesta.
¿En que fue invertido el préstamo obtenido?		El préstamo obtenido se utilizó para compra de mercaderías, así como para dar solvencia y liquidez inmediata a la empresa.
¿De qué manera contribuyo en la empresa el financiamiento obtenido?		Mayor facilidad para la obtención de mercaderías.

¿Cree usted que de alguna manera beneficia el crédito financiero en el crecimiento de su negocio?	Si	Le dio crecimiento y rentabilidad al negocio.
¿Usa los créditos comerciales que otorgan los proveedores?	Si	
¿Cuál es el plazo que se le otorga?	30 Días	
¿Cuenta con algún tipo de autofinanciamiento?	No	La empresa utiliza mayormente el financiamiento externo dentro del negocio.
¿Cuál es su nivel de instrucción o grado Académico?		Estudios Técnicos.

1
3.1.3. Respecto al Objetivo específico 3

Realizar un análisis de las características del financiamiento de las empresas del sector comercio del Perú y la empresa “Distribuciones y Representaciones Catalunya E.I.R.L.” de Nuevo Chimbote, 2019.

Cuadro 03

ASPECTOS DE COMPRACION	RESULTADO DEL OBJETIVO ESPECIFICO 01	RESULTADO DEL OBJETIVO ESPECIFICO 02	RESULTADO DEL OBJETIVO ESPECIFICO 03
Forma de	Según los datos encontrados, la mayoría	La empresa utilizó el financiamiento de	Si coincide.

Financiamiento	de Mypes Financia sus actividades con recursos de terceros.	terceros en este caso para hacerse de un crédito.	
Sistema al que recurren.	La gran mayoría de las Mypes recurren al sistema Bancario.	En esta caso la empresa recurrió al sistema No Bancario	No coincide.
Inversión del crédito recibido	La inversión del crédito obtenido por la mayoría de las Mypes del sector comercio fue para la inversión del capital de trabajo, mejoramiento de sus locales y desarrollo de la misma.	Es este caso la empresa utilizó el crédito para hacerse de mercaderías y tener solvencia económica.	No coincide.
Tasa de interés	Las Mypes que solicitaron préstamos de entidades no bancarias llegaron a pagar desde un 4 a un 6 por ciento de interés.	Al recibir el crédito la empresa en estudio llego a pagar hasta el 10 por ciento de interés por el préstamo.	No coincide.

Fuente:

3.2. Análisis de Resultados

3.2.1. Respecto al Objetivo específico 1

El financiamiento es requerido por todas las Mypes en todo el país, contando con un 60% aproximadamente que lo obtienen de manera formal

y, un 40% aproximadamente lo obtienen de una manera informal o no especificado, según la literatura revisada.

Actualmente en nuestra región, las Mypes están a la merced de las entidades prestamistas como son las Financieras locales y extranjeras, que ofreciendo mayores rendimientos en sus negocios y mejores facilidades de pago imponen tasas de intereses demasiado elevadas, llegando a producir del 25 a 30 por ciento de utilidades sobre su patrimonio.

Poco más de la mitad de las Mypes financia su actividad productiva con financiamiento de terceros, el resto lo hacen con recursos financieros propios; es decir, autofinancian sus actividades productivas. La mitad solicitaron créditos de terceros el sistema no bancario, el que les otorgó mayores facilidades en la obtención de sus créditos, la otra mitad con el sistema bancario. La mitad que solicitaron crédito de terceros, fueron de corto plazo y para la otra mitad fue de largo plazo.

3.2.2. ¹Respecto al Objetivo específico 2

La empresa si ha solicitado Financiamiento en los últimos años, siendo el Financiamiento no bancario a la cual recurrió más para poder financiar sus actividades comerciales y de crecimiento, ya que las entidades no Bancarias le han otorgado mayores facilidades para la obtención del crédito solicitado.

La tasa de interés impuesta por la entidad no Bancaria al otorgarle el crédito fue del 10% mensual sobre el préstamo, pudiendo pagar en cuotas accesibles dentro de los plazos establecidos, sin mucho requisito y de

manera inmediata. Pero sin embargo se encontró que no se está de acuerdo con la tasa de interés impuesta por el préstamo otorgado.

El préstamo obtenido, fue invertido para inversiones en compra de mercaderías, así como del pago de algunas de sus obligaciones, dando solvencia y liquidez inmediata a la empresa para el pago a sus proveedores y el pago del servicio de su personal.

La empresa también financia sus actividades con los préstamos a corto plazo que le otorgan sus proveedores, los cuales le facilitan créditos de hasta 30 días calendario.

3.2.3. Respecto al Objetivo específico 3

En la gran mayoría de las Micro empresas en Ancash financian sus actividades con una fuente de tercero o no Bancario, estando de acuerdo con Carrión (2017), Martínez (2017) y Casimiro (2016) donde afirma que en un 80 por cientos de las Mypes estudiadas financian sus actividades con préstamos de terceros o entidades no Bancarias, esto debido a que les otorgan mayores facilidades y le generan más confianza, llegando a ser la fuente a la cual recurren con más frecuencia.

De acuerdo con Barreto (2019) se encontró que la empresa pudo resolver con facilidad los problemas de liquidez, cumpliendo con sus obligaciones e invirtiendo en mejoramiento del local y compras de mercaderías.

La empresa también utilizo el financiamiento a través de proveedores o de créditos comerciales, llegando a concluir de manera similar con Huanri

(2019) donde menciona que este tipo de empresas también se financian con créditos de mercaderías por parte de sus proveedores, dejando así constancia de que utilizan diferentes métodos de financiamiento.

IV. CONCLUSIONES

4.1. Respecto al Objetivo específico 1

El financiamiento es parte fundamental para el desarrollo de una empresa, pues permite cubrir con las necesidades inmediatas que no se pueden cubrir con las mismas actividades propias de la empresa, más da soluciones en mediano y/o largo plazo, según se requiera. En nuestro país, es más común el Financiamiento en las Micro y Pequeñas empresas, porque son empresas Pequeñas y que además dan trabajo a una gran parte de la población ya sea de manera formal o informal.

Las Micro y Pequeñas empresas han solicitado Financiamiento para mejorar su infraestructura, la integración de nuevas tecnologías a su compañía o en otros casos hacer inversiones en otros lugares. Así como también de hacer pagos a sus proveedores y algunos a sus trabajadores.

Se puede concluir diciendo que el objetivo principal de todo tipo de financiamiento, es conseguir fondos suficientes para el desarrollo de las actividades empresariales en un ejercicio o periodo determinado de una forma segura y eficiente.

4.2. Respecto al Objetivo específico 02

Como conclusión para el objetivo específico 02 se encontró que la Mype estudiada financia sus actividades a través de entidades No bancarias que funcionan de manera informal, pues esto debido a que no se les solicita muchos requisitos y dan mayores facilidades de crédito.

De acuerdo con el cuestionario realizado al gerente de la empresa recurrió al financiamiento no Bancario porque este agilizo los trasmites haciendo casi inmediato el préstamo para la empresa, pudiendo obtener recursos para hacerse de mercaderías y cumplir con los pedidos de sus clientes, usándolo también en algunos pagos de deudas anteriores con sus proveedores.

Se refleja también que el porcentaje de la tasa de interés es de un 10% sobre el capital, no estando conforme con dicha tasa impuesta, pues deja menos ganancia de la esperada. Por otro lado los créditos comerciales que le otorgan sus proveedores contribuyen al desarrollo de la Mype, ya que le otorgan plazos de hasta 30 a 45 días calendario.

4.3. Respecto al Objetivo específico 3

Se concluye que la mayoría de los autores nacionales, regionales y locales estudiados, establecen que las Mypes en el Perú acuden a financiamiento de terceros, siendo estas las entidades no bancarias invirtiendo el crédito obtenido en inversión del capital y en el mejoramiento de su local. En tanto la empresa “Inversiones y Representaciones CATALUNYA”, acude a financiamiento de entidades no bancarias que funcionan de manera informal, en las cuales no existen muchos requisitos de por medio para acceder a un crédito.

En este caso la investigación nos muestra que el Financiamiento es de vital importancia en las empresas, puesto que se tiene una respuesta muy positiva en cuanto a desarrollo comercial se refiere, además de poder solicitarlo más de una vez si se es un buen pagador.

4.4. Conclusión General

Como conclusión general se llega a que en los antecedentes revisados de acuerdo a la variable estudiada, la gran mayoría de ¹Micro y Pequeñas empresas en el Perú acude al financiamiento de un tercero para poder financiar sus actividades económicas, en las cuales gran porcentaje de ellas optan por el financiamiento de entidades bancarias, lo cual no sucede con la empresa “Inversiones y Representaciones CATALUNYA”, pues esta para poder financiar sus actividades y seguir creciendo en el mercado acudió al Financiamiento externo de un tercero no bancario informal, otorgándole el préstamo solicitado de manera inmediata sin muchos trámites, solucionando así sus problemas de liquidez.

COLLANTES_REA_O_ROLY_JACK.docx

INFORME DE ORIGINALIDAD

4%

INDICE DE SIMILITUD

4%

FUENTES DE
INTERNET

0%

PUBLICACIONES

%

TRABAJOS DEL
ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1

repositorio.uladech.edu.pe

Fuente de Internet

4%

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias

< 4%

Excluir bibliografía

Activo