



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

**PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO Y
RENTABILIDAD EN EL ÁREA DE TESORERÍA DE LA
MICRO Y PEQUEÑA EMPRESAS NACIONALES CASO:
RICO PAN S.A. LOS ORGANOS, TALARA, PIURA 2020.**

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

AUTOR

RAMIREZ VENCES PIERRE FERNANDO

ORCID: 0000-0002-1720-4777

ASESOR

QUIROZ CALDERON MILAGRO BALDEMAR

ORCID: 0000-0002-2286-4606

PIURA – PERÚ

2023

EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

Ramirez Vences Pierre Fernando

ORCID: 0000-0002-1720-4777

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

ASESOR

Quiroz Calderon Milagro Baldemar

ORCID: 0000-0002-2286-4606

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias e Ingeniería,
Escuela Profesional de Contabilidad

JURADOS DE INVESTIGACIÓN

Mgtr. Espejo Chacón Luis Fernando

ORCID :0000-0003-3776-2490

Mgtr. Montano Barbuda Julio Javier

ORCID: 0000-0002-1620-5946

Mgtr. Soto Medina Marco Wilmar

ORCID: 0000-0002-2232-8803

JURADO DE INVESTIGACION Y ASESOR

Mgtr. Espejo Chacón Luis Fernando
PRESIDENTE

Mgtr. Montano Barbuda, Julio Javier
MIEMBRO

Mgtr. Soto Medina Marco Wilmar
MIEMBRO

Mgtr. Quiroz Calderón Milagro Baldemar
ASESOR

AGRADECIMIENTO

A Dios por estar conmigo en cada paso que doy, por fortalecer mi corazón e iluminar mi mente y por haber puesto en mi camino a aquellas personas que han sido mi soporte y compañía durante todo el periodo de estudio.

A mi familia por el amor recibido, la dedicación y la paciencia con la que cada día se preocupan por mi desarrollo profesional, gracias por cada consejo y por cada palabra de aliento.

A mi asesor Mgtr. Quiroz Calderón Milagro Baldemar, por sus conocimientos, sus orientaciones, su paciencia y motivación, quien logro encaminarme hacia la investigación.

DEDICATORIA

A mis padres, quienes han sido una guía espiritual y moral de mi vida, aquellos que me apoyan incondicionalmente a lo largo de mi vida.

A mis hermanos, familiares y amigos, quienes siempre han aportado con un granito de arena en mi desarrollo profesional.

RESUMEN

En el actual informe investigativo tiene como objetivo general: Identificar las características del financiamiento en las micro y pequeñas empresas del Perú caso: Panificadora y Bodega Rico Pan Piura - 2019. En la presente investigación se analiza empleando la metodología de tipo descriptivo y un diseño no experimental con el recojo de información mediante cuestionarios. Obteniendo conclusiones de los resultados adquiridos. Respecto al objetivo específico 1: De acuerdo a los antecedentes, el financiamiento se obtiene de terceros dado que no cuentan con facilidad de obtención en entidades financieras por el alto porcentaje de intereses y carecen de una cultura financiera, optando por financiamiento informal. Respecto al objetivo 2, se dieron teniendo en cuenta el cuestionario realizado al personal administrativo donde se pudo comprobar que Rico Pan solicita financiamiento de entidades financieras locales o financiamiento informal, así como también el financiamiento interno para poder cumplir con sus objetivos establecidos como mejorar sus actividades y productos. Respecto al objetivo específico 3, teniendo en cuenta los resultados 1 y 2 tienen en común el difícil acceso al financiamiento formal, así mismo se plantean propuestas de mejora, teniéndose en cuenta la importancia de estas ya que ayudara a ver diferentes tipos de financiamientos que se adecuen a la empresa generando liquidez. Dando una conclusión general que la empresa Panificadora y Bodega Rico Pan debe optar y buscar tipos de financiamiento formal acordes a sus necesidades.

Palabra clave: empresa, financiamiento, rentabilidad.

ABSTRACT

In the current investigative report, the general objective is: To identify the characteristics of financing in micro and small companies in Peru, case: Panificadora y Bodega Rico Pan Piura - 2019. In the present investigation, the descriptive methodology and a non-experimental design were used. with the collection of information through questionnaires. Obtaining conclusions from the acquired results. Regarding specific objective 1: According to the background, third-party financing is obtained since it is not easy to obtain in financial institutions due to the high percentage of interest and they lack a financial culture, opting for informal financing. Regarding objective 2, they were given taking into account the questionnaire made to the administrative staff where it was possible to verify that Rico Pan requests financing from local financial entities or informal financing, as well as internal financing in order to meet its established objectives such as improving its activities. and products. Regarding specific objective 3, taking into account results 1 and 2 have in common the difficult access to formal financing, likewise proposals for improvement are proposed, taking into account the importance of these since it will help to see different types of financing that are suits the company with liquidity. Giving a general conclusion that the Panificadora y Bodega Rico Pan company must choose and look for types of formal financing according to their needs.

Key word: company, financing, profitability.

CONTENIDO

TITULO DE LA TESIS.....	ii
EQUIPO DE TRABAJO	iii
JURADO DE INVESTIGACION Y ASESOR.....	iv
AGRADECIMIENTO	v
DEDICATORIA	vi
RESUMEN	vii
ABSTRACT	viii
I. INTRODUCCIÓN.....	13
II. REVISIÓN DE LITERATURA	18
2.1. Antecedentes.....	18
2.5.1. Internacionales	18
2.5.2. Nacionales.....	19
2.5.3. Regionales.....	20
2.5.4. Locales	22
2.6. Bases Teóricas De La Investigación.....	22
1.1. 22	
2.6.1. Teorías del financiamiento.....	22
2.6.2. Teoría de las Mypes	24
2.6.3. Teoría de la rentabilidad	25
2.6.4. Empresa en estudio	25
2.7. Marco conceptual	26
2.7.1. Definición del financiamiento	26

2.7.2. Definición de empresa	27
III. HIPÓTESIS	28
IV. METODOLOGIA	29
4.1. Diseño de la investigación.....	29
4.2. Población y Muestra	29
4.2.1. Población	29
4.2.2. Muestra	30
4.3. Definición Y Operacionalización De Variables e Indicadores.....	31
4.4. Técnicas E Instrumentos De Recolección De Datos	32
4.4.1. Técnicas	32
4.4.2. Instrumento	32
4.3. Plan De Análisis	32
4.5. Matriz De Consistencia	33
4.4. Principios Éticos.....	34
I. RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS.....	36
V. Describir las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la micro y pequeña empresa Panificadora y Bodega Rico Pan, Piura 2019	38
CONCLUSIONES	45
II. CONCLUSION GENERAL.....	47
III. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	48
I. Bibliografía.....	48
II. ANEXOS	53
III. ANEXO 1: CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES	53

IV.	ANEXO 2: PRESUPUESTO.....	54
V.....		55
VI.	ANEXO 3: INSTRUMENTO DE RECOLECCION DE DATOS.....	56

INDICE DE TABLAS

Tabla 1 Definición y Operacionalización de la Variable.....	31
Tabla 2 Matriz De Consistencia.....	33

I. INTRODUCCIÓN

La mejora del financiamientos está basada en acciones y procedimientos teniendo como resultado la mejora adecuada de su financiamiento de actividades en una entidad, ya sea en el rubro administrativo de empresas públicas o privadas en esta industria que va creciendo en los últimos años se profundiza en obtener un financiamiento limpio que pueda ser sustentable; sin embargo, las PYMES según los estudios indican una precariedad en cultura de financiamiento teniendo como resultado exclusión en financiamiento pero se profundiza en la importancia de poder conseguir un financiamiento optimo a través de diferentes opciones es considerada una herramienta muy importante ya que con el financiamiento ayudaría a la producción y calidad del producto (Flores et al., 2019).

La empresa no tiene un conocimiento definido de cómo obtener un financiamiento o tipos de financiamiento que se pueden obtener para el crecimiento o mejora de la empresa ocasionando déficits que perjudicarían en ingresos y gastos. indica que para una buena rentabilidad se debe optar por financiamiento propio. De acuerdo a estudios de variación de ingresos de las PYMES por ello la importancia de saber manejar problemas que sean generados por entes externos por ello la investigación de este proyecto Moreno (2021).

La mayor parte de microempresarios utiliza tarjeta de crédito, y sólo la mitad de ellos afirmó contar con una Línea de crédito aprobada. Por ser créditos que superan los S/. 41,000 fueron respaldado con garantía hipotecaria constituida por el mismo bien inmueble. El destino de los créditos fue utilizado para ampliación o modernización del

local y para la compra de algunos activos. La empresa en estudio, indicaron su deseo de obtener tasas de interés preferenciales y asesoramiento en los créditos, a fin de optimizar su rendimiento y asegurar la rentabilidad esperada (Ponce & Zevallos, 2017).

El acceso al financiamiento interno es reducido por el mal uso de las utilidades, poca inversión en el negocio y deficientes políticas de ahorro y dentro del financiamiento externo que más utilizan están los créditos comerciales, créditos bancarios y créditos informales. Las MYPE encuentran para el acceso al crédito formal, es el no contar con historial crediticio previo, la cual es una barrera difícil de sortear, pues los bancos no están dispuestos a tomar el riesgo ni asumir los costos de conocer las características y necesidades del negocio y acompañar al microempresario en la curva de aprendizaje del manejo de sus finanzas (Flores et al., 2019)

En la presente investigación, se logró formular el siguiente enunciado del problema:

- ¿Las oportunidades del financiamiento y rentabilidad mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú: Caso Panificadora y Bodega Rico Pan - Piura, 2020?

Como objetivo general, se planteó:

- Identificar las características del financiamiento y rentabilidad en las de las micro y pequeñas empresas del Perú: Caso Panificadora y Bodega Rico Pan - Piura, 2020.

Como objetivos específicos tenemos:

- Establecer las oportunidades del financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del Perú: Caso Panificadora y Bodega Rico Pan - Piura, 2020.
- Describir las oportunidades del financiamiento y rentabilidad que mejoren las posibilidades en las micro y pequeñas empresas del Perú: Caso Panificadora y Bodega Rico Pan - Piura, 2020.
- Explicar la propuesta de mejora del financiamiento y rentabilidad que mejoren las posibilidades en las micro y pequeñas empresas del Perú: Caso Panificadora y Bodega Rico Pan - Piura, 2020.

El presente trabajo de investigación se justificó:

La justificación tiene como presente las oportunidades de mejora que se proponen para un óptimo manejo del financiamiento y su rentabilidad de la empresa aportando métodos teóricos, principios y definiciones.

- Desde el punto de vista social:

La presente investigación nos dejara establecer y explicar cómo es el Financiamiento y rentabilidad en la empresa Panificadora y Bodega Rico Pan. siendo los antes mencionados parte importante del crecimiento de la empresa. Garantizar que en el área de tesorería mejore la rentabilidad, que con el seguimiento de este manual las empresas podrán ofrecer y aplicar las mejoras Con las mejoras se podrán apreciar las actividades que ayudarán a cambiar la forma de manejar la tesorería.

- Desde el punto de vista económico:

Este proyecto de investigación ayudara para establecer las oportunidades del financiamiento y rentabilidad de nuestra empresa, así nos facilitara las propuestas de ideas más concisas y concretas de cómo se realiza el financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas nacionales para así darle crecimiento a cada una de ellas.

- Desde el punto de vista académico:

Servirá de apoyo a los estudiantes para la obtención de una base de datos para poder realizar sus futuras investigaciones, es decir será como antecedente para las mismas y como fuente de consulta para el público y a sociedad.

La metodología que se utilizó en este proyecto es de tipo descriptiva, a pesar de que todos los aspectos son teorizados, pero, pueden ser aplicados para llevar a cabo en la evaluación de las propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento y la rentabilidad en el área de tesorería, aplicada en la empresa Panificadora y Bodega Rico Pan - Piura, 2020.

Los resultados arrojados analizan el financiamiento como una parte fundamental en el crecimiento de la MYPES siendo el recurso mayor utilizado, pero a la vez poco estudiado generando pérdidas si no se maneja adecuadamente o ganancias si logran aprovechar su utilidad posteriormente su rentabilidad se perjudica como un efecto en cadena por la falta de conocimiento en el manejo del financiamiento.

Se concluye que la empresa Panificadora y Bodega Rico Pan puede obtener un financiamiento propio y seria importante para las empresas en crecimiento y expansión beneficiando si se tiene un buen manejo al momento de adecuarse a uno acorde.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1. Antecedentes

2.1.1. Internacionales

Perez (2019) en su tesis titulada “La Banca Comercial como Factor de Desarrollo de la PYME en México a través del Factoraje a Cadenas Productivas” teniendo como objetivo general: Proponer acciones que faciliten un despliegue más eficiente de recursos financieros a las PYME en México para operar su capital de trabajo a través del Factoraje a Cadenas Productivas que ofrece la banca comercial, para su desarrollo. Se utilizó un método de investigación fue de tipo descriptivo utilizando datos cuantitativos los cuestionarios cerrados, y los datos cualitativos acerca de los propulsores, inhibidores, y áreas de oportunidad del Factoraje, obtenidos a través de entrevistas semiestructuradas a un grupo selecto de expertos de Factoraje. encontrando resultados en este sentido nos indica que un 80% de empresas carece de un financiamiento acorde a sus necesidades causando escasez de fuentes de financiamiento, existe la posibilidad de ampliar el alcance de formas en que las empresas pueden beneficiarse de las medidas de colaboración, a través de la disciplina conocida como Financiamiento a Cadenas Productivas (SCF), y sus derivados como el Factoraje.

Lopez & Farias (2018) en su tesis titulada “Análisis de alternativas de financiamiento para las Pymes del sector Comercial e Industrial” tiene como objetivo general: Establecer referencias que permitan conocer otras formas de financiamiento, no tradicionales, a las pequeñas y medianas empresas del sector industrial y comercial de Guayaquil. Para poder llevar a cabo nuestro proyecto de investigación, hemos

convenido basarnos en la metodología descriptiva y explicativa, ya que nos permitirá evaluar la información existente acerca de las pymes y empresas que actualmente se encuentran participando dentro del mercado bursátil y poder definir el costo de financiamiento a través de este mercado. teniendo como resultado AGRIPAC S.A. se encuentra financiado a través del mercado de capitales en un 30% el resto se encuentra financiado por fuentes tradicionales como lo son los préstamos bancarios.

2.1.2. Nacionales

En este informe de investigación se entiende por antecedentes nacionales cualquier trabajo de investigación realizado por algún investigador en el Perú, menos la región de Ancash, sobre nuestra variable y unidad de análisis.

Salvador (2018) en su tesis titulada de “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas proyección de videos en Huaraz 2016 tiene como objetivo general: determinar las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios rubro proyección de videos en Huaraz, su metodología es cuantitativa, llego a los siguientes resultados que manifiesta lo siguiente: En el Perú se carece de una cultura crediticia lo que trae como consecuencia la limitación de las MYPES para realizar inversiones cada vez mayores y poder acceder a los mercados nacionales e internacionales, sumándose a ello la casi absoluta ausencia de la tecnología y los escasos conocimientos para la aplicación de los mismos.

Vilela (2017) en su tesis titulada “El financiamiento bancario y su incidencia financiera en la Mype negocios globales sac trujillo 2016” tiene como objetivo general. determinar como el financiamiento bancario incide en la situación financiera de la Mype Negocios Globales SAC., Trujillo, periodo 2016. trata sobre como el

financiamiento bancario es costoso a las MYPES (micro y pequeñas empresas) y en tal sentido no acceden a ello. El crédito bancario es costoso en el sentido de altos intereses, garantías, avales o fianzas que la mype no está en el nivel de asumirlas. Encontrando los resultados que indican de forma general que las mypes carecen de un financiamiento formal.

Vicente (2019) en su tesis titulada: “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las mypes del sector servicio rubro restaurantes de venta de menú de la av. Fernando Belaunde Terry , del centro poblado Andrés Araujo Moran Tumbes 2018.”Tuvo como objetivo general, objetivo general, describir las principales Características del Financiamiento y la Rentabilidad de las MYPES del Sector Servicios Rubro Restaurantes de Venta de Menú, de la AV. Fernando Belaunde Terry del Centro Poblado Andrés Araujo Moran, Tumbes, 2018. La investigación fue de tipo cuantitativo, nivel descriptivo y el diseño no experimental. Obteniendo como resultados En la actualidad las Micro y Pequeñas Empresas, sufren serias dificultades para lograr financiarse, por lo que se le hace difícil crecer ya que las entidades financieras no les otorgan los financiamientos, adecuados con las tasas de interés que se acoplen a sus necesidades. Así mismo muchas veces los financiamientos son a corto plazo una tasa de interés muy elevada la cual no les permite crecer.

2.1.3. Regionales

En este trabajo de investigación se entiende por antecedentes locales cualquier trabajo de investigación realizado en cualquier provincia de santa distrito de Chimbote, sobre nuestra variable y unidad de análisis.

Ojeda (2018) en su tesis titulada “Caracterización del financiamiento en la rentabilidad y la capacitación de las mypes sector turismo, rubro restaurantes y pollerías en la provincia de Sullana, región Piura, año 2014.” Cuyo objetivo general fue: determinar y describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro restaurantes y pollerías en la provincia de Sullana, región Piura. – rubro compra y venta de calzado del distrito de Chimbote, periodo 2010 – 2011. Su metodología es cualitativa, porque se describirá el tema del presente trabajo de investigación. La investigación fue de tipo descriptivo. Como resultado “dentro de las Mypes existe un segmento que, por sus condiciones de informalidad, no tiene acceso a las fuentes formales de crédito. Esto por no tener las garantías suficientes lo cual las obliga a recurrir a fuentes informales que, en algunos casos, cobran tasas de interés muy altas que les impiden salir adelante.

Varona (2021) en su proyecto titulado “Emprendimiento y financiamiento de la mypes comerciales – rubro librerías del centro de Piura, año 2021.” siendo su objetivo general, caracterizar el emprendimiento y el financiamiento de las mypes comerciales- rubro librerías del centro de Piura, año 2021. Cuyo tipo de investigación fue de cuantitativo porque empleo métodos estadísticos, de nivel descriptivo y con un diseño no experimental. Dando como resultado la falta de acceso al financiamiento de las mypes es la principal limitante para su desarrollo. Las mypes tienen necesidad de crédito, pero esas necesidades no se podían estar traduciendo en demanda efectiva de crédito hacia las entidades financieras. Por consiguiente, es posible que lo anterior se deba a las condiciones para acceder a la oferta de crédito bancario.

2.1.4. Locales

Hasta la fecha no se han encontrado trabajos relacionados con la variable de estudio.

2.2. Bases Teóricas De La Investigación

2.2.1. Teorías del financiamiento

Perez (2017) nos indica que el financiamiento es la aportación de fondos propios o ajenos a un sujeto económico ya sea emprendedor o empresa, con el fin de iniciar, desarrollar o continuar el proyecto empresarial. Se debe tener en cuenta el tipo de financiamiento que se va a utilizar dependiendo de las características del proyecto o idea de negocio que se desea iniciar, la decisión de financiamiento es muy importante ya que se debe tener en cuenta la proyección del negocio en ventas e ingresos a corto y largo plazo.

Torres et al., (2017) indica que el financiamiento es un factor básico para el desarrollo productivo y comercial de las micro y pequeñas empresas y que permiten obtener recursos para poder invertir y expandirse dando como resultado una rentabilidad factible para la empresa generando utilidades con la misma e incrementando sus activos.

2.2.1.1. **Naturaleza del financiamiento.** El financiamiento es un proveedor de dinero para que una organización crezca y produzca sus proyectos de inversión, en el caso de las microempresas, son parte fundamental de la existencia, son similares porque proporcionan los flujos de efectivo necesarios para obtener capital de trabajo, o ya sea activos fijos y, por lo tanto, el ciclo comercial se lleva a cabo recibiendo ingresos y utilidades; Por eso es importante mantener la perspectiva y pensamientos de los microempresarios sobre este importante componente. (Chagerben et al., 2017)

2.2.1.2. **Fuentes de financiamiento.** Consiste en las posibilidades de obtener recursos económicos para la apertura, manteniendo y desarrollo de nuevos proyectos, posteriormente indica que se refiere a la obtención de dinero para ejecutar acciones e inversiones, se entiende que el financiamiento se considera de tipo interno y externo, teniendo como interno el capital propio que le ayudara a autofinanciarse evitando gastos por intereses y posteriormente tenemos el financiamiento externo que cumple con la función de brindar un capital afecto a intereses y a plazos establecidos (Torres et al., 2017)

2.2.1.3. Dimensiones del financiamiento.

2.2.1.3.1. *Tipo de financiamiento.*

- ✓ **Financiamiento Interno.** Es llamado financiamiento interno a los recursos que obtiene la empresa que no han sido entregados a los socios de la entidad, proveniente de la propia actividad de la empresa. Una de las fuentes principales de financiamiento interno y más comunes es por aportaciones de los accionistas, utilidades reinvertidas, depreciaciones

y amortizaciones, aumento de pasivos acumulados o ya sea por venta de activos. (Torres et al., 2017)

- ✓ **Financiamiento Externo.** Cuando para la empresa es insuficiente los recursos propios, opta por un financiamiento externo, se recurre a terceros, como por ejemplo las entidades bancarias. El financiamiento externo se puede clasificar en corto y largo plazo. (Torres et al., 2017)

2.2.1.4.Ley 28015.

La presente ley (Diario el peruano, 2013) tiene por objeto la promoción de la competitividad, formalización de las micro y pequeñas empresas para incrementar el empleo sostenible, su productividad, rentabilidad, contribución al PBI y la ampliación del mercado interno, las exportaciones y su contribución a la recaudación tributaria. De esta manera se establecen políticas accesibles y de alcance general.

2.2.1.5.Ley N° 30056.

Ley (Diario el peruano, 2013) que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsa el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial. La presente Ley modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresaria.

2.2.2. *Teoría de las Mypes*

Las micro y pequeñas empresas es un grupo de unidades económicas que ha venido creciendo constantemente con el paso del tiempo, estas tienen gran potencial ya que constituyen una gran parte de la economía a nivel nacional por su contribución al PBI, contribuye regenerando empleo y una reducción de pobreza e influye al desarrollo de la región (Ponce & Zevallos, 2017)

2.2.2.1. **Importancia de las Mype.** La mype en la actualidad representa una parte fundamental del trabajo en diferentes países, esta se considera núcleo de la actividad económica, que generan considerables puestos de empleo, sin embargo, su calidad es diversa. Las mypes registran un acelerado incremento, y se relacionan directamente con entidades formales. Las mypes también son elemento relevante de nuestra economía, dado que generan un 80% de empleos y aproximadamente un 40% del PBI. Indiscutiblemente las micro y pequeñas empresas engloban importantes elementos dentro de la economía del país. (Sánchez, 2014)

2.2.3. *Teoría de la rentabilidad*

De acuerdo a lo transmitido por Ccaccya (2015) la rentabilidad se explica de la siguiente manera “Es la relación entre el beneficio antes de intereses e impuestos (beneficio bruto) y el activo total. Este tipo de rentabilidad tiene que ver con la media de beneficios conseguidos en relación con el total de operaciones realizadas” (p.1). Es decir, la rentabilidad económica es la utilidad que han dejado las inversiones efectuadas por una empresa y suele expresarse como un porcentaje.

2.2.4. *Empresa en estudio*

Datos de la empresa

RUC: 10038722773

Razón social: Persona natural con negocio

Nombre comercial: Panificadora y Bodega Rico Pan

- Tipo Empresa: Persona natural con negocio

- Condición: Activo
- Fecha Inicio Actividades: 01/ septiembre/ 1999
- Actividades Comerciales: venta de pan.
- Dirección Legal: AV Grau 209
- Distrito / Ciudad: Máncora
- Provincia: Talara
- Departamento: Piura, Perú.

Misión:

Fortalecer la gestión empresarial, en base a principios y valores, desarrollando un sistema de información, control y evaluación en producción, empaque y distribución de pan fresco y de calidad, con uso racional y cuidando del medio ambiente, una fluida comunicación interna y relaciones con los clientes.

Visión:

Ser consolidada en el mercado nacional e internacional por la calidad y el servicio de los productos de una manera fácil de obtener y en la defensa de los intereses de los socios y empleados representados por ellos.

2.3. Marco conceptual

2.3.1. Definición del financiamiento

Se define como financiamiento a los recursos económicos que necesita una empresa para poder realizar sus actividades u operaciones a corto o largo plazo como

un financiamiento para adquirir un bien, se debe de tener en cuenta que un financiamiento implica una obligación en un futuro como ejemplo: un crédito bancario formal o informal (Torres et al., 2017)

2.3.1.1. Tipos de financiamiento:

Fondos ajenos: son llamados a los bancos o personas particulares.

Fondos propios: como la misma palabra menciona los socios de la empresa con sus aportes para poder adquirir una participación en utilidades de la empresa.

2.3.2. Definición de empresa

Así mismo Reyes (2018) define como empresa a la acción de ejecutar una serie de acciones, como producir, vender o realizar un servicio. Todo esto se lleva a cabo en su interior, pues es todo un proceso de organización humana que va a permitir realizar cualquier tipo de trabajo. Por medio de esta organización se hace posible que los integrantes de cada empresa se ubiquen de acuerdo a sus capacidades y conocimientos, así como a la función que desempeñen. Estos son quienes tienen la responsabilidad de planificar, organizar, dirigir, controlar y evaluar lo que está haciendo la empresa para que alcance sus objetivos y metas.

III. HIPÓTESIS

Por ser una investigación de tipo descriptivo, la investigación no formulará hipótesis, basándose en la publicación de Galan (2018) Hipótesis de la investigación donde determinó que no todas las investigaciones llevan hipótesis, según sea su tipo de estudio (investigaciones de tipo descriptivo) no las requieren. Todo proyecto de investigación requiere preguntas de investigación, y sólo aquellos que buscan evaluar relación entre variables o explicar causas requieren formular hipótesis.

IV. METODOLOGIA

4.1. Diseño de la investigación

En este informe de tipo cualitativo el diseño será no experimental- descriptivo, se realiza un análisis del comportamiento del fenómeno estudiado en su forma normal, sin manipular deliberadamente la variable, se observará el fenómeno tal como se mostró dentro de su contexto

- Búsqueda de antecedentes y elaboración del marco conceptual, para caracterizar el financiamiento en las micros y/o pequeñas empresas.
- Precisar las oportunidades del financiamiento aplicada a una micro o pequeña empresa seleccionada.

Analizar el impacto posible de oportunidades para el financiamiento en función del marco de trabajo, estableciendo conclusiones

Se empleará el método descriptivo, para explicar todos los aspectos relacionados con la evaluación de las propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento y rentabilidad en el área de tesorería en la empresa Panificadora y Bodega Rico Pan Piura, 2019.

4.2. Población y Muestra

4.2.1. Población

Para llevar a cabo alguna investigación debe de tenerse en cuenta algunas características esenciales al seleccionarse la población bajo estudio.

- La población del presente trabajo está formada por 10 empresas del sector de panaderías.

4.2.2. Muestra

El tipo de muestra que se seleccione dependerá de la calidad y cuán representativo se quiera sea el estudio de la población.

- La muestra es la empresa Rico Pan, Los Organos, Talara, Piura – 2020.

4.3. Definición Y Operacionalización De Variables e Indicadores

Tabla 1 Definición y Operacionalización de la Variable

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Escala de medición	Instrumento
Independiente: Financiamiento	Se denomina financiamiento al acto de hacer uso de recursos económicos para cancelar obligaciones o pagar bienes, servicios o algún tipo de activo particular	Procedimientos, instrumentos y documentos utilizados por los responsables de las entidades financieras para otorgar un crédito y se medirá con el cuestionario estructurado.	NOMINAL	CUESTIONARIO
Dependiente: Rentabilidad	la rentabilidad como la condición de rentable y la capacidad de generar renta (beneficio, ganancia, provecho, utilidad). La rentabilidad, por lo tanto, está asociada a la obtención de ganancias a partir de una cierta inversión.	Procedimientos y utilización de fórmulas para hallar la ganancia de las micro y pequeñas empresas que utiliza para hallar la ganancia, se medirá con el cuestionario estructurado.		

4.4. Técnicas E Instrumentos De Recolección De Datos

4.4.1. Técnicas

Para recopilar información se realizó la técnica de cuestionario, esta técnica es una de las más usadas en las investigaciones. Puesto que es un procedimiento dentro de los diseños de una investigación descriptiva, la información recopilada se obtiene planteando preguntas dirigidas a la muestra.

4.4.2. Instrumento

Las preguntas del cuestionario pueden ser estructuradas o semi estructuradas, para esta investigación se llevan a cabo éstas últimas para obtener información cualitativa. Se utilizará como instrumento el cuestionario pre estructurado preguntas relacionadas a la investigación.

4.4.3. Plan De Análisis

De acuerdo a la naturaleza de mi investigación los análisis de los resultados se tabularán haciendo uso de la estadística descriptiva y tomando como soporte los programas de Word y Excel. A medida que se desarrollaba este proyecto de investigación en el cumplimiento de los objetivos, se ha aplicado un cuestionario que cuenta con 20 preguntas, se propone los factores relevantes del financiamiento y rentabilidad en la empresa Panificadora y Bodega Rico Pan Piura – 2020. Cuya ejecución será a los trabajadores de dicha área.

Se tendrá en consideración las diversas propuestas de mejora de acuerdo con la problemática encontrada en la empresa Panificadora y Bodega Rico Pan.

4.5. Matriz De Consistencia

Tabla 2 Matriz De Consistencia

TITULO: “PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD EN EL AREA DE TESORERIA DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES, CASO: RICO PAN SA, LOS ORGANOS, TALARA, PIURA - 2020.”				
ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL	OJETIVOS ESPECIFICOS	VARIABLE	METODOLOGIA
¿Las oportunidades del financiamiento y rentabilidad mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas, caso: Panificadora y Bodega Rico Pan, Piura – 2020?	Identificar las características del financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del Perú; caso: Panificadora y Bodega Rico Pan, Piura- 2020.	<ul style="list-style-type: none"> • Establecer las oportunidades del financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del Perú; caso: Panificadora y Bodega Rico Pan, Piura- 2020. • Describir las oportunidades del financiamiento y rentabilidad que mejoren las posibilidades en las micro y pequeñas empresas del Perú; caso: Panificadora y Bodega Rico Pan, Piura- 2020. • Explicar la propuesta de mejora del financiamiento y rentabilidad que mejoren las posibilidades en las micro y pequeñas empresas del Perú; caso: Panificadora y Bodega Rico Pan, Piura- 2020. 	Financiamiento y Rentabilidad	<ul style="list-style-type: none"> • Tipo de investigación descriptivo • Diseño de investigación no experimental, descriptivo • Nivel de investigación descriptiva y explicativa • Población La población estará conformada por 10 empresas en el rubro comercial.

4.6. Principios Éticos

De acuerdo al Código de Ética para la Investigación V002 de la ULADECH Católica - Aprobado por acuerdo del Consejo Universitario con Resolución N° 0973-2019-CU-ULADECH católica, de fecha 16 de agosto del 2019, por lo tanto, se sostiene que la investigación en la ULADECH se debió tener en cuenta los siguientes principios:

Protección a las personas

La persona en toda investigación es el fin y no el medio, por ello necesitan 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.

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.

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.

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.

V. RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS

5.1. Resultados

5.1.1. Respecto al objetivo específico 1

- **Establecer las oportunidades del financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del Perú.**

Cuadro 01

Resultados de los Antecedentes

Factores relevantes	Autores	Resultados	Oportunidades/Debilidades
Fuentes de financiamiento	(Flores et al 2019)	<p>El autor mencionado afirma que las Mype obtienen financiamiento de terceros dado a la exclusión en específico por su informalidad.</p> <p>El financiamiento para la micro y pequeña empresa, se debe manejar de qué manera se va a obtener el financiamiento de esta ya sea de un banco que sería lo más factible pero dados los intereses altos que estas cobran se tratad de ver la menor tasa de interés de algunos bancos para poder obtener el financiamiento.</p>	<p>Una oportunidad de mejora por parte de la empresa es que no cuenta con un conocimiento en financiamiento por ende genera pérdidas posteriormente se propone</p> <p>Un financiamiento a corto plazo de terceros (formal)</p>
Sistema Financiero	Moreno (2021).	<p>Los autores mencionados nos afirman que las empresas optan por un financiamiento propio</p> <p>. Encontrando los resultados: Una condición para que la empresa logre mantener un equilibrio y logre un financiamiento correcto es</p>	<p>Las empresas optan por un financiamiento propio que es una opción que se , genera por la actividad normal de la empresa, tenemos disponible en nuestras cuentas de tesorería o en otros instrumentos financieros generando rentabilidad</p>

		que sean financiadas con recursos permanentes fondos propios	La MYPE rico pan S.A.C en estudio recurren a un financiamiento propio
Plazo del financiamiento	(Ponce & Zevallos, 2017).	El autor mencionado afirma que la empresa en donde realizó su estudio... En la actualidad las Micro y Pequeñas Empresas, sufren serias dificultades para lograr financiarse, por lo que se le hace difícil crecer ya que las entidades financieras no les otorgan los financiamientos, adecuados con las tasas de interés que se acoplen a sus necesidades. Así mismo muchas veces los financiamientos son a corto plazo una tasa de interés muy elevada la cual no les permite crecer	Las empresas de gestión financiera a corto plazo son más competitivas en términos de costes de financiación que la financiación a largo plazo. Porque los préstamos a largo plazo aumentan los costos financieros
Costo del financiamiento	(Flores et al., 2019)	El autor mencionado afirma que la empresa en donde realizó su estudio... trata sobre como el financiamiento bancario es costoso a las MYPES (micro y pequeñas empresas) y en tal sentido no acceden a ello. El crédito bancario es costoso en el sentido de altos intereses, garantías, avales o fianzas que la mype no está en el nivel de asumirlas	Las empresas que gestionen sus finanzas con los tipos de interés más bajos del mercado serán más competitivas en costes de financiación, mejorando su rentabilidad y usabilidad Los costes de financiación son generalmente elevados, dependerá de la organización que los suministre.
Uso del financiamiento	Varona (2021)	Los autores mencionados nos afirman que las empresas en estudio... Dando como resultado la falta de acceso al financiamiento de las MYPES es el principal limitante para su desarrollo. Las MYPES tienen necesidad de crédito, pero esas necesidades no se podían estar traduciendo en demanda efectiva de crédito hacia las entidades financieras. Por consiguiente, es posible que lo anterior se deba a	Las empresas que manejen su capital de acuerdo a criterios razonables y apropiados para su industria y elijan usar el capital de manera adecuada tendrán una mayor competitividad en la administración del capital, aumentando la rentabilidad Utilidades y utilidades... Los fondos

		las condiciones para acceder a la oferta de crédito bancario.	se obtienen a través de capital de trabajo, compra de propiedad, aportes a personas Tercero, entre otros.
--	--	---	---

Fuente: Elaborado por la investigadora, en relación a los antecedentes.

5.1.2. Respecto al objetivo específico 2:

- **Describir las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la micro y pequeña empresa Panificadora y Bodega Rico Pan, Piura 2020.**

Cuadro 02

Resultados del cuestionario

Factores Relevantes	Preguntas	Resultado		Oportunidades/ Debilidades
		Si	No	
Fuentes de financiamiento	1. ¿Usted utilizo fuentes de financiamiento internas?			La empresa Panificadora y Bodega Rico Pan, se debe dar prioridad al uso de fuentes de financiamiento externas, demostrando eficiencia en la gestión financiera... para que las fuentes de financiamiento internas y externas puedan mantener sus operaciones comerciales; Esto significa que tiene dos opciones de financiación y, por lo tanto, puede cumplir con sus obligaciones con los clientes y proveedores.
	2. ¿Usted utilizo a fuentes de financiamiento externas?			

Sistema financiero	1. ¿Usted financió su empresa a través de entidades bancarias?			La empresa Panificadora y Bodega Rico Pan, debe movilizar principalmente capital de los bancos comerciales, esto reduce los costos financieros y demuestra una gestión financiera eficaz. Las empresas encuestadas suelen utilizar los servicios de las estructuras bancarias, eligen fuentes de financiación fiables e ignoran otras opciones para evitar problemas futuros.
	2. ¿Usted financió su empresa a través de entidades no bancarias?			
	3. ¿Usted cuenta con otro sistema financiero?			
	3. ¿Usted acude al sistema informal para obtener financiamiento?			
Plazo del financiamiento	1. ¿Usted suele solicitar el financiamiento a un corto plazo?			La empresa Rico pan. debería utilizar recursos financieros a corto plazo, lo que ayuda a reducir los costos financieros y demuestra una gestión financiera eficaz. La empresa encuestada selecciona fuentes de financiamiento de corto y largo plazo, ajustándolas a las oportunidades económicas que pueda enfrentar la empresa.
	2. ¿Usted suele solicitar el financiamiento a un largo plazo?			
Costo del financiamiento	1. ¿Usted cree que el costo del financiamiento es alto?			La empresa Panificadora y Bodega Rico Pan, debe financiarse a los tipos de interés más competitivos del mercado, contribuyendo a reducir los costes financieros y demostrando una gestión financiera eficaz... La empresa auditada considera que el coste de la financiación aportada es elevado.
	2. ¿Usted cree que el costo del financiamiento es bajo?			
Tipos de financiamiento	1. ¿Usted financió su empresa con aportes propios?			La empresa Panificadora y Bodega Rico Pan El tipo de financiamiento debe elegirse de acuerdo con el tipo de negocio, lo que le permitirá reducir los costos financieros y demostrar eficiencia en la gestión financiera. terceros al inicio de sus actividades.
	2. ¿Usted financió su empresa mediante el financiamiento hipotecario?			
	3. ¿Usted financió su empresa mediante leasing?			

	4. ¿Usted financió su empresa a través de tarjeta de crédito?			
Uso del financiamiento	1. ¿Usted utilizó el financiamiento para el capital de trabajo?			La MYPE Panificadora y Bodega Rico Pan el uso del capital debe seleccionarse de acuerdo con los criterios de razonabilidad y adecuación al curso de acción, teniendo en cuenta el plan preliminar. La empresa encuestada utilizó la provisión de capital de trabajo recibida como apoyo económico para poder cubrir costos y cubrir deudas con proveedores
	2. ¿Usted utilizó el financiamiento para la compra de activos fijos para su empresa?			
	3. ¿Usted utilizó el financiamiento para programas de capacitación?			

Fuente: Elaborado por la investigadora, en relación al cuestionario ejecutado

5.1.3. Respecto al objetivo específico 3

- **Explicar las propuestas de mejora del financiamiento y rentabilidad que mejoren las posibilidades en las micro y pequeñas empresas del Perú: Caso Panificadora y Bodega Rico Pan - Piura, 2020.**

Cuadro 03

Resultados de los objetivos específicos 1 y 2

Factores Relevantes	Oportunidades / Debilidades del Objetivo Específico N° 1	Oportunidades / Debilidades del Objetivo Específico N° 2	Explicación
Fuentes de financiamiento	capacitación constante de parte de áreas encargadas como los centros que pueden otorgar como la cámara de comercio con el objetivo de dar a conocer tipos de	La empresa La empresa Panificadora y Bodega Rico Pan debería recurrir de preferencia al financiamiento de terceros, demostrando eficiencia en la gestión financiera... En un	Lo que se espera obtener con esta propuesta es dar a conocer que hay diferentes formas obtener un financiamiento ya sea bancario o no bancario,

	<p>financiamiento que sea sostenible para la empresa.</p> <p>Con esta propuesta tendría la finalidad de cumplir los proyectos que tiene la empresa a cumplir como la expansión proyectada, con ingresos que vienen con esta misma, esta propuesta traería mejoras también en su producción de calidad de pan artesanal e industrial</p> <p>Las entidades financieras tendrían más convicción al momento de financiar estos proyectos ya que se vería una mayor liquidez</p>	<p>complemento también se podría proponer la expansión, pero para esto se necesitaría una inversión y fondos que promuevan la ejecución del proyecto una opción sería un financiamiento diferente como MI MYPE proyecto del estado peruano con la finalidad del desarrollo productivo de la MYPE que puedan financiar estas sin los intereses de los bancos, claro que esto sería a corto plazo dado que con la expansión habría más ingresos y mejoraría la rentabilidad de la empresa</p>	<p>también de buscar deferentes alternativas como reduciendo gastos y optimizando ganancias expandiendo la empresa</p> <p>Con capacitaciones como se mencionó a trabajadores que deseen invertir siendo la mype su proveedor.</p>
Sistema Financiero	<p>La Compañía utiliza préstamos de instituciones financieras no bancarias. Al fondear, la Compañía cuenta con fondos de instituciones no bancarias y una razón financiera mínima de instituciones bancarias y no bancarias.</p>	<p>La empresa en estudio suele acudir a préstamos de terceros o propio optando por un financiamiento seguro y dejando de lado las otras opciones para evitar problemas a futuro.</p>	<p>El sistema financiero es un conjunto de organismos públicos y privados a través de los cuales se perciben, administran y regulan los recursos financieros, los cuales se negocian entre los diferentes actores económicos de un país... A través del sistema financiero las empresas pueden obtener el financiamiento que se espera cumplir sus obligaciones.</p>
Plazo del financiamiento	<p>Las opciones que tiene la MYPE es elegir y acceder a un financiamiento de corto plazo, lo que demuestra que es</p>	<p>Las empresas encuestadas eligen fuentes de financiamiento a corto y largo plazo para adaptarse a las</p>	<p>Los términos de financiación están vinculados al tiempo permitido para devolver el</p>

	apto para una pequeña empresa constructora, y al mismo tiempo, este tipo de financiamiento sirve para financiar operaciones urgentes.	oportunidades económicas emergentes.	dinero a la tasa de interés adecuada. ... El plazo de financiación del préstamo concedido dependerá de la empresa, normalmente el plazo de devolución supera el año.
Costo del financiamiento	Los factores relevantes del financiamiento que han utilizado en la empresa en estudio, son factores que determinan en su desarrollo empresarial y así permanecer operando en el mercado tan competitivo y de altos costos de financiación.	La empresa en estudio considera que el costo del financiamiento brindado es alto.	En la empresa, los costos de financiamiento se determinan sobre la base de los intereses y otros costos incurridos por los préstamos recibidos; Aparecen en la cuenta de resultados. Esto está determinado por la tasa de interés del préstamo o el descuento que exigen los inversionistas.
Tipos de financiamiento	La empresa CONSORCIO MAFER de la ciudad de Juliaca actualmente tiene un financiamiento interno es decir un auto financiamiento y lo invierte en el capital de trabajo.	El gerente para la creación de la empresa en estudio financió mediante recursos propios, desliniándose obligaciones con terceros al inicio de sus actividades.	Es el proceso mediante el cual las empresas eligen las diferentes opciones de financiamiento que el sistema financiero formal e informal les ofrece. El financiamiento se puede dar mediante diferentes tipos de financiamiento, la elección de ellos dependerá de la empresa.

Uso del financiamiento	<p>La empresa conoce los beneficios de utilizar adecuadamente el capital del préstamo, es decir, de la financiación recibida, destinar el 50% para capital de trabajo y el 50% para activos fijos, lo que les ayudará a cumplir con los pagos de sus obligaciones, además de mejorar los estándares de almacenamiento y la calidad de las mercancías. . sus servicios</p> <p>Las finanzas son la herramienta más importante que las empresas deben tener para hacer crecer su negocio de manera óptima y aumentar las ganancias.</p>	<p>La empresa en estudio usó el financiamiento obtenido para capital de trabajo, uso como apoyo económico para que pueda solventar los gastos y hacer frente sus responsabilidades ante sus proveedores.</p>	<p>Se refiere a las decisiones de las empresas como personas jurídicas de distribuir los fondos recibidos sobre la base de una planificación técnica y comercial...</p> <p>Por regla general, los préstamos se utilizan para iniciar un negocio, comprar bienes inmuebles, invertir, etc..</p>
-------------------------------	--	--	--

5.2. Análisis de resultados

5.2.1 Respecto al objetivo específico 1

Fuentes de financiamiento

Las empresas pueden elegir cualquier forma de obtener financiamiento y comenzar sus proyectos comerciales. Pueden optar por financiamiento a corto o largo plazo siendo a corto plazo la mejor opción para un financiamiento correcto.

Sistema financiero

El sistema financiero es el conjunto de organizaciones públicas y privadas por medio de las cuales se captan, administran y regulan los recursos financieros que se negocian entre los diversos agentes económicos del país. Este ente es un aliado en el financiamiento de la mype para poder obtener y usar un

financiamiento que se adapte a las necesidades de la empresa

Plazo del financiamiento

En las empresas, el costo del financiamiento está dado por los intereses y otros costos incurridos por los préstamos adquiridos; estos se reflejan en los estados de resultados el financiamiento a corto plazo es una mejor opción dado que en menos tiempo se puede mover la inversión y obtener ganancias adicionales

Costo de financiamiento

En las empresas, el costo del financiamiento está dado por los intereses y otros costos incurridos por los préstamos adquiridos; estos se reflejan en los estados de resultados se debe de analizar el costo del financiamiento como una opción rentabilidad ya que este costo puede afectar en las ganancias de la empresa

Tipos del financiamiento

Es el proceso mediante el cual las empresas eligen las diferentes opciones de financiamiento que el sistema financiero formal e informal les ofrece. Como las entidades financiera formales e informales o propias.

Usos del financiamiento

Se refiere a las decisiones que toman las empresas como personas jurídicas, de asignar el recurso dinerario obtenido en base a una planificación técnica y profesional se suele utilizar para la inversión de mercadería de la empresa o para el inicio de actividades en las antes mencionadas.

VI. CONCLUSIONES

6.1. Respecto al objetivo específico 1

Se concluye según los autores revisados de los antecedentes, que las micro y pequeñas empresas nacionales. En el Perú se carece de una cultura crediticia lo que trae como consecuencia la limitación de las MYPES para realizar inversiones cada vez mayores y poder acceder a los mercados nacionales e internacionales, sumándose a ello la casi absoluta ausencia de la tecnología y los escasos conocimientos para la aplicación de los mismos. El crédito bancario es costoso en el sentido de altos intereses, garantías, avales o fianzas que la mype no está en el nivel de asumirlas. Encontrando los resultados que indican de forma general que las mypes carecen de un financiamiento formal

6.2. Respecto al objetivo específico 2

Se concluye respecto al cuestionario realizado al Gerente de la MYPE Panificadora y Bodega Rico Pan, y con los resultados obtenidos, podemos afirmar que el financiamiento es obtenido de fuentes formales e informales dados como entidades financieras y teniendo en cuentas si es a corto o largo plazo en esta encuesta se concluyó que la mejor forma es el financiamiento a corto plazo.

6.3. Respecto al objetivo específico 3

Se concluye que a nivel nacional las empresas en la actualidad las Micro y Pequeñas Empresas, sufren serias dificultades para lograr financiarse, por lo que se le hace difícil crecer ya que las entidades financieras no les otorgan los financiamientos, adecuados con las tasas de interés que se acoplen a sus

necesidades. Así mismo muchas veces los financiamientos son a corto plazo una tasa de interés muy elevada la cual no les permite crecer

6.3.1. Propuesta de mejora:

Primera propuesta: capacitación constante de parte de áreas encargadas como los centros que pueden otorgar como la cámara de comercio con el objetivo de dar a conocer tipos de financiamiento que sea sostenible para la empresa.

con esta propuesta tendría la finalidad de cumplir los proyectos que tiene la empresa a cumplir como la expansión proyectada, con ingresos que vienen con esta misma, esta propuesta traería mejoras también en su producción de calidad de pan artesanal e industrial

Segunda propuesta :En un complemento también se podría proponer la expansión pero para esto se necesitaría una inversión y fondos que promuevan la ejecución del proyecto una opción sería un financiamiento diferente como MI MYPE proyecto del estado peruano con la finalidad del desarrollo productivo de la MYPE que puedan financiar estas sin los intereses de los bancos, claro que esto sería a corto plazo dado que con la expansión habría más ingresos y mejoraría la rentabilidad de la empresa

Reducir gastos como al momento de la entrega del producto en vez de gastar en un repartidos la misma empresa podría repartir sus productos mediante movilidad independiente.

VII. CONCLUSION GENERAL

Se concluye generalmente que el financiamiento es una herramienta fundamental que permite el desarrollo y evolución de la empresa en diferentes aspectos como mejoras abriendo una infinidad de posibilidades en el mercado en este informe se logró establecer la expansión como propuesta de mejora de la mano con el financiamiento.

VIII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Bermeo y Rosa. (2019). *Caracterización del financiamiento en las empresas del sector agro exportacion – rubro Banano Organico en el Perú. Caso: Asociacion de productores de Banano Organico Valle del Chira -Querecotillo – Sullana - Piura, 2018.* piura.

Ccaccya Bautista, D. (2015). Análisis de rentabilidad de una empresa. Obtenido de <https://es.scribd.com/document/358732609/Analisis-rentabilidad-pdf#>

Chagerben Salinas, L. E., Yagual Velasteguí, A. M., & Hidalgo Arriaga, J. X. (2017). La importancia del financiamiento en el sector microempresario. Obtenido de <file:///C:/Users/LENOVO/Downloads/Dialnet-LaImportanciaDelFinanciamientoEnElSectorMicroempre-6326783.pdf>

Chiroque, J. (2017). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las mypes del sector comercio rubro artículos de ferretería del mercado modelo de Piura, Periodo 2012.* Piura.

Diario el peruano. (2013). Obtenido de <https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/ley-que-modifica-diversas-leyes-para-facilitar-la-inversion-ley-n-30056-956689-1/>

Elasrag, H. (2022). *La sfina.*

Elasrag, H. (2022). *Las finanzas islamicas para las pymes.* OCDE.

- Flores, Y., Mungaray, A., & Flores, Y. (2019). *Financiamiento y capacitación en las microempresas mexicanas*. Miguel Ángel Purrua. Obtenido de <https://maporrua.com.mx/product/financiamiento-y-capacitacion-en-las-microempresas-mexicanas/>
- Galan Amador, M. (2018). Hipotesis de la Investigación. Obtenido de <https://manuelgalan.blogspot.com/2014/06/hipotesis.html#:~:text=Manuel%20Gal%C3%A1n%20Amador&text=No%20todas%20las%20investigaciones%20llevar,definir%20seg%C3%BAn%20el%20diccionario%20Larousse.>
- Gitman. (2018). *Principios de la administración financiera*.
- Lopez Lindao, J., & Farias Villon, E. (2018). *Análisis de alternativas de financiamiento para las Pymes del sector Comercial e Industrial de Guayaquil*. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/30172>
- Melgar Orejuela, J. J. (2021). Las fuentes de financiamiento y su relación con el crecimiento de las MYPES del sector. 1-16.
- Moreno Castro, T. (2021). *Financiamiento en el ciclo de la vida de los negocios*. RIL editores. Obtenido de <https://www.lavanguardia.com/libros/libro/el-financiamiento-en-el-ciclo-de-vida-de-los-negocios-ebook-9788418982705>
- Ojeda Lam, K. (2018). *Caracterización del financiamiento en la rentabilidad y la capacitación de las mypes sector turismo, rubro restaurantes y pollerías en la provincia de Sullana, región Piura, año 2014*. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.13032/7929>

- Perez, A. (2017). *Fuentes de Financiacion*. Obtenido de https://books.google.com.pe/books?id=NULIDAAAQBAJ&printsec=copyright&redir_esc=y#v=onepage&q&f=false
- Perez, G. (2019). *La Banca Comercial como Factor de Desarrollo de la PYME en México a través del Factoraje a Cadenas Productivas*. Mexico. Obtenido de [file:///C:/Users/LENOVO/Downloads/Dialnet-LaBancaComercialComoFactorDeDesarrolloDeLaPYMEEnMe-283888%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/LENOVO/Downloads/Dialnet-LaBancaComercialComoFactorDeDesarrolloDeLaPYMEEnMe-283888%20(1).pdf)
- Ponce, F., & Zevallos, E. (2017). La innovación en la micro y la pequeña empresa (MYPE): no solo factible, sino accesible. Obtenido de <https://revistas.pucp.edu.pe/index.php/360gestion/article/view/19050/19264>
- Reyes Braizat, R. (2018). Organización de una empresa. Obtenido de https://repositorio.unapiquitos.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12737/5723/Raque_examén_título_2018.pdf?sequence=4&isAllowed=y
- Rivera. (2020). EL FINANCIAMIENTO Y SU INFLUENCIA EN LA MEJORA DE LA LIQUIDEZ DE LAS MYPES COMERCIALIZADORAS DE LA CIUDAD DE CHICLAYO. Obtenido de <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/7944/Rivera%20Pita%20Oscar%20Miguel.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Salvador. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas proyección de videos en Huaraz, 2016*. HUARAZ. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.13032/5537>

- Sánchez Barraza, B. (2014). Las MYPES en Perú. Su Importancia y Propuesta Tributaria. Obtenido de <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/5433/4665>
- Torres, A., Guerrero, F., & Paradas, M. (2017). Financiamiento Utilizado Por Las Pequeñas Y Medianas Empresas Ferreteras. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6430961>
- Varona Silva , M. (2021). *Emprendimiento y financiamiento en las MYPES comerciales– rubro Librerías del Centro de Piura, año 2021*. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/21032?show=full>
- Velecela, N. (2017). *Análisis de las fuentes de financiamiento para las pymes*. Ecuador.
- Vicente Acha, A. (2019). *Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las mypes del sector servicio rubro restaurantes de ventas de menú de la av fernando belaunde terry, centro poblado Andres Araujo Moran, Tumbes 2018*. tumbes. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.13032/11106>
- Vilela Diaz, J. (2017). *EL FINANCIAMIENTO BANCARIO Y SU INCIDENCIA FINANCIERA EN LA MYPE NEGOCIOS GLOBALES SA TRUJILLO 2016*. TRUJILLO. Obtenido de <http://repositorio.usanpedro.edu.pe/handle/USANPEDRO/2060>
- Zañartu, L. F. (2017). *CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS EN CHILE*.

IX. ANEXOS

X. ANEXO 1: CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

Etapas de la investigación	Tiempo en meses												
	Abril		Mayo				Junio				Julio		
ACTIVIDADES													
1. Elaboración Del Proyecto: Título, Equipo de Trabajo, Contenido (Índice), Introducción.													
Planteamiento de la investigación, Planeamiento del Problema.													
Objetivos, Justificación de la													
Marco Teórico y Conceptual.													
Marco Metodológico													
Referencias Bibliográficas													
Anexos													
Presentación del Proyecto													
Levantamiento de Observaciones.													
Aprobación del proyecto													

XI. ANEXO 2: PRESUPUESTO

Presupuesto desembolsable (Estudiante)			
Categoría	Base	Cantidad	Total (S/.)
Suministros (*)			
• Impresiones	0.50	50	25.00
• Fotocopias	0.10	50	5.00
• Empastado	5	2	10.00
• Papel bond A-4 (paquete)	13.00	1	13.00
• Lapiceros	3.00	2	6.00
Servicios			
• Uso de Turnitin	50.00	2	100.00
Sub total			159.00
Gastos de viaje			
• Pasajes para recolectar información	10	15	150.00
Sub total			150.00
Total de presupuesto desembolsable			309.00
Presupuesto no desembolsable (Universidad)			
Categoría	Base	Cantidad	Total (S/.)
Servicios			
• Uso de Internet (Laboratorio de Aprendizaje Digital - LAD)	30.00	4	120.00
• Búsqueda de información en base de datos	35.00	2	70.00

• Soporte informático (Módulo de Investigación del ERP University - MOIC)	40.00	4	160.00
• Publicación de artículo en repositorio institucional	50.00	1	50.00
Sub total			400.00
Recurso humano			
• Asesoría personalizada (5 horas por semana)	63.00	4	252.00
Sub total			252.00
Total de presupuesto no desembolsable			652.00
Total (S/.)			S/961.00

XII.

XIII. ANEXO 3: INSTRUMENTO DE RECOLECCION DE DATOS

INFORME DE ORIGINALIDAD

7%

INDICE DE SIMILITUD

8%

FUENTES DE INTERNET

0%

PUBLICACIONES

7%

TRABAJOS DEL
ESTUDIANTE

ENCONTRAR COINCIDENCIAS CON TODAS LAS FUENTES (SOLO SE IMPRIMIRÁ LA FUENTE SELECCIONADA)

33%

★ Submitted to Universidad Catolica Los Angeles de
Chimbote

Trabajo del estudiante

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias < 4%

Excluir bibliografía

Activo