



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
COMERCIO DEL PERÚ: CASO EMPRESA M & H
INGENIEROS ICA E.I.R.L. – ICA, 2019**

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO

AUTORA:

ARRIETA MADRID, MIRNA DEL ROSARIO

CODIGO ID: 0000-0002-8046-8150

ASESORA:

LOZANO GUERRA, ESPIRITU CENCIA

ORCID ID: 0000-0002-2962-6408

CAÑETE - PERU

2021



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
COMERCIO DEL PERÚ: CASO EMPRESA M & H
INGENIEROS ICA E.I.R.L. – ICA, 2019**

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

AUTORA:

ARRIETA MADRID, MIRNA DEL ROSARIO

CODIGO ID: 0000-0002-8046-8150

ASESORA:

LOZANO GUERRA, ESPIRITU CENCIA

ORCID ID: 0000-0002-2962-6408

CAÑETE - PERU

2021

Equipo de Trabajo

Autora:

Arrieta Madrid, Mirna Del Rosario

CODIGO ID: 0000-0002-8046-8150

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

Asesora:

Lozano Guerra, Espiritu Cencia

ORCID ID: 0000-0002-2962-6408

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

Jurados de Investigación

Presidente:

Rodríguez Cribilleros, Erlinda Rosario

ORCID ID: 0000-0002-4415-1623

Miembro:

Ayala Zavala, Jesús Pascual

ORCID ID: 0000-0003-0117-6078

Miembro:

Armijo García, Víctor Hugo

ORCID ID: 0000-0002-2757-4368

HOJA FIRMA DEL JURADO Y ASESOR

Dra. Rodríguez Cribilleros, Erlinda Rosario
PRESIDENTE

Dr. Ayala Zavala, Jesús Pascual
MIEMBRO

Mgtr. Armijo García, Víctor Hugo
MIEMBRO

Mgtr. Lozano Guerra, Espiritu Cencia
ASESORA

Agradecimiento

Agradezco primeramente a Dios por darme la oportunidad de vivir, por darme fuerzas y no perder la fe, por bendecirme con su infinita misericordia para poder llegar hasta donde he llegado.

A la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote por darme la oportunidad de estudiar para ser una profesional con valores éticos, morales e intelectuales.

A la Profesora **Espíritu Cencia, Lozano Guerra**, por guiarnos en la elaboración de este trabajo de Investigación.

Dedicatoria

A dios, por permitirme tener vida salud
brindándome fuerzas y fortalezas para
realizar uno de mis propósitos.

Dedico a mis padres quienes me apoyaron
en todo momento a través de sus
enseñanzas, consejos y valores,
permitiéndome ser una mejor persona cada
día y brindándome la oportunidad de recibir
la mejor educación para poder lograr mis
sueños profesionales.

A mis profesores, por confiar en mi
crecimiento académico y desarrollo
profesional desde los inicios de mi
carrera profesional.

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa M & H Ingenieros Ica E.I.R.L.- Ica, 2019. La investigación fue cualitativa-bibliográfica-documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerrada; respectivamente encontrando así los siguientes resultados: Respecto al Objetivo Específico N° 01: La mayoría de los autores revisados indican que las micro y pequeñas empresas en el Perú se caracterizan por financiar sus actividades económicas a través de préstamos obtenidos de terceros. Respecto al Objetivo Específico N° 02: La empresa M & H Ingenieros Ica E.I.R.L., utilizó fondos de un tercero, estos fondos provienen de bancos formales, es decir fondos del Banco de Crédito del Perú. Respecto al Objetivo 3: En cuanto a los resultados de comparación del objetivo específico 1 y del objetivo específico 2, todos los elementos de comparación son consistentes, podemos concluir que la mayoría de las empresas optan por financiar por terceros. Conclusión general: Al final, la conclusión es que la mayoría de las microempresas necesitan financiamiento para operar en el mercado. Sin embargo, para desarrollarse, el financiamiento que se obtiene debe ser a corto plazo, y por otro lado, las tasas de interés deben ser las más bajas del mercado.

Palabras claves: financiamiento, empresas, sector comercio.

ABSTRACT

The present research work had as general objective: Describe the characteristics of the financing of micro and small companies in the commerce sector of Peru and of the company M & H Ingenieros Ica EIRL- Ica, 2019. The research was qualitative-bibliographic-documentary and of case. To collect the information, the bibliographic review technique was used, as well as the bibliographic record instruments and a closed questionnaire; respectively, thus finding the following results: Regarding Specific Objective No. 01: Most of the authors reviewed indicate that micro and small companies in Peru are characterized by financing their economic activities through loans obtained from third parties. Regarding Specific Objective No. 02: The company M & H Ingenieros Ica E.I.R.L., used funds from a third party, these funds come from formal banks, that is, funds from Banco de Crédito del Perú. Regarding Objective 3: Regarding the comparison results of specific objective 1 and specific objective 2, all the elements of comparison are consistent, we can conclude that the majority of companies choose to finance by third parties. Overall conclusion: Ultimately, the bottom line is that most microenterprises need financing to operate in the market. However, to develop, the financing obtained must be short-term, and on the other hand, interest rates must be the lowest in the market.

Keywords: financing, companies, commerce sector.

CONTENIDO

CARATULA	
CONTRACARATULA.....	ii
EQUIPO DE TRABAJO.....	iii
HOJA DEL JURADO EVALUADOR.....	iv
AGRADECIMIENTO.....	v
DEDICATORIA.....	vi
RESUMEN.....	vii
ABSTRACT.....	viii
CONTENIDO.....	ix
ÍNDICE DE CUADROS.....	xi
I. INTRODUCCION.....	12
II. REVISION DE LITERATURA.....	16
2.1.ANTECEDENTES.....	16
2.1.1. INTERNACIONALES.....	16
2.1.2. NACIONALES.....	17
2.1.3. REGIONALES.....	33
2.1.4. LOCALES.....	33
2.2.BASES TEORICAS.....	33
2.2.1. Teorías del financiamiento.....	33
2.2.2. Teoria de las mypes.....	37
2.2.3. Teoria de los Sectores Económicos.....	40
2.2.4. Teoria del Sector Comercio.....	41
2.2.5. Descripción de la Empresa.....	42
2.3.MARCO CONCEPTUAL.....	43
III. HIPOTESIS.....	44
IV. METODOLOGIA.....	44
4.1.DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN.....	44
4.2.POBLACIÓN Y MUESTRA.....	45
4.3.DEFINICIÓN Y OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES.....	45
4.4.TÉCNICAS E INSTRUMENTOS.....	46

4.4.1. TÉCNICAS.....	46
4.4.2. INSTRUMENTOS.....	46
4.5.PLAN DE ANÁLISIS	46
4.6.MATRIZ DE CONSISTENCIA	47
4.7.PRINCIPIOS ÉTICOS.....	47
V. RESULTADOS Y ANALISIS DE RESULTADOS.....	49
5.1.RESULTADOS	49
5.1.1. RESPECTO AL OBJETIVO ESPECÍFICO 1.....	49
5.1.2. RESPECTO AL OBJETIVO ESPECÍFICO 2.....	52
5.1.3. RESPECTO AL OBJETIVO ESPECÍFICO 3.....	56
5.2.ANÁLISIS DE RESULTADOS	59
5.2.1. RESPECTO AL OBJETIVO ESPECÍFICO 1	59
5.2.2. RESPECTO AL OBJETIVO ESPECÍFICO 2.....	60
5.2.3. RESPECTO AL OBJETIVO ESPECÍFICO 3.....	60
VI. CONCLUSIONES.....	61
6.1.Respecto al objetivo específico 1.....	61
6.2.Respecto al objetivo específico 2.....	62
6.3.Respecto al objetivo específico 3	62
6.4.CONCLUSION GENERAL.....	63
VII. RECOMENDACIONES.....	63
VIII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS	65
8.1.REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	65
8.2.ANEXO	70
Anexo 01: matriz de consistencia.....	70
Anexo 02: modelos de fichas bibliográficas.....	71
Anexo 03: cuestionario.....	72

INDICE DE LOS CUADROS

CUADRO N° 01.....	49
CUADRO N° 02.....	52
CUADRO N° 03.....	56

I. Introducción

En Argentina, el financiamiento juega un papel importante en el desarrollo de las PyMEs. En la actualidad, el sistema financiero muestra una situación favorable luego de superar la crisis de 2001 y la desfavorable situación de 2005-2008. Tomar las medidas adecuadas y una adecuada gestión por parte de los representantes bancarios es la combinación clave para recuperar el ahorro y el crédito al sector privado. En los últimos diez años, las empresas recibieron el 56% de la financiación bancaria y los hogares el 44% restante. Las pequeñas y medianas empresas juegan un papel muy importante porque promueven el crecimiento económico nacional al generar más puestos de trabajo y ocupar una mayor participación del PIB, por lo que se necesita la solidez del sector para fortalecer el sistema económico. Son la etapa inicial del crecimiento económico de un país porque son proveedores de grandes empresas y por tanto son herramientas básicas. Los empresarios de las PYME suelen mencionar las dificultades para obtener financiación para iniciar, desarrollar y mantener su negocio (Eirin, 2014).

En España, manifiesta que: Las pymes afrontan serias dificultades para financiarse por los problemas de asimetría informativa. Las autoridades económicas han intentado paliar sus efectos a través de programas muy diversos, que van desde las subvenciones a la inversión hasta la participación directa en el capital a través de entidades de capital riesgo públicas. En la literatura financiera hay evidencias de su efecto. En unos casos es significativamente positivo, aunque el coste de los programas es elevado, mientras que en otros no es significativo (Martí, 2018).

Para cualquier empresa la categoría del financiamiento es vital para su desarrollo, permanencia o falla del mercado en el que se desenvuelve, si es del sector

agropecuario la importancia del financiamiento es aún mayor. Nos ayuda a valorar su contenido para obtener préstamos y componer entradas de seguro. Suministra una mejor base para determinar el desempeño de prestaciones, arrendamientos, pagarés y otros tipos de financiamiento, que pueden ser comparados con el pasado, evaluados y aplicados en el presente y mejorados para el futuro, determinando así la liquidez y solvencia de las empresas agropecuarias, lo cual se considera Esencial para la toma de decisiones (Aguilar, 2015)

En Chile, uno de los tipos de financiamiento que existe es Capital semilla, la cual es una ayuda que se otorga a los emprendedores desde el año 2005. Puede ser destinado para iniciar o desarrollar una microempresa, este tipo de financiamiento cubre con las inversiones necesarias para dar en marcha un negocio. Las personas mayores de 18 años son los que pueden acceder a este tipo de financiamiento (Broseta, 2020).

En Perú, las micro y pequeñas empresas representan alrededor del 70% de la población económicamente activa (PEA). Pocos países de América Latina y la experimentación de estas anomalías lo ha vivido la gran parte del mundo. Para algunas personas, este número puede resultar sorprendente o incluso desconocido para muchos. Pero está claro que el país está al tanto de estas dos situaciones. Ambas situaciones existen. Problemas causados por el tamaño de los números y la falta de comprensión de esta información. El tratamiento de esta realidad es inevitable y necesario de inmediato: sin embargo, el Estado y otras entidades no le han prestado la debida atención, solo le han dado un tratamiento tangencial y esporádico. Son muchos los requisitos para las microempresas, el más importante es la necesidad de regulaciones y planes regulatorios adecuados para promover su desarrollo y la incertidumbre de la dinámica económica del país (Rodríguez & Sierralta, 2015).

Las MYPES crearon alrededor del 47% de las oportunidades de empleo, es decir, dieron trabajo a cerca de 127 millones de personas en América Latina y el Caribe, y el 19% de las oportunidades de empleo fueron creadas por pequeñas y medianas empresas. Se deben incrementar las cláusulas de prestaciones para 76 millones de autónomos, que representan el 28% de los ocupados (La República, 2015, p14)

Por lo antes mencionado el enunciado del problema es el siguiente: ¿Cuáles son las características del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa M & H Ingenieros Ica E.I.R.L. – Ica, 2019?

Para obtener resultado del enunciado del problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa M & H Ingenieros Ica E.I.R.L. – ICA, 2019

Para dar respuesta al objetivo general se ha descrito los siguientes objetivos específicos como son:

1. Describir las características del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2019
2. Describir las características del Financiamiento de la empresa M & H Ingenieros Ica E.I.R.L. – Ica, 2019.
3. Hacer un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa M & H Ingenieros Ica E.I.R.L. – Ica, 2019

La siguiente investigación se justifica con base en que es importancia de su elaboración para tener un enfoque general sobre cómo y cuáles son las facilidades del financiamiento que tienen las micro y pequeñas empresas, así como también, qué

tipos de financiación son los utilizados, asimismo, los requisitos y costos de estos financiamientos.

Así mismo la investigación sirve de guía y de apoyo teórico y conceptual para los futuros investigadores que tengan el mismo objetivo y tema de investigación.

Finalmente se presentará y sustentará el proyecto que me servirá para poder obtener el Título Profesional de Contador, consiguiente será importante porque le permitirá a la universidad Uladech Católica mejorar los estándares de calidad que fueron dictaminados por la Nueva Ley Universitaria.

Para esta investigación se utilizó la metodología con enfoque cualitativo de nivel descriptivo, el diseño será no experimental, descriptivo, bibliográfico y de caso. Aplicando técnicas de recolección bibliográfica, entrevista y análisis comparativo, con instrumentos de investigación como las fichas bibliográficas y un cuestionario. Para realizarlo la población será las mypes nacionales y la muestra será la empresa M & H Ingenieros Ica E.I.R.L.

Como resultados la mayoría de los autores revisados indican que las micro y pequeñas empresas en el Perú se caracterizan por financiar sus actividades económicas a través de préstamos obtenidos de terceros, y que se realizan a través de bancos formales, que tienen capital invertido

En conclusión la empresa M & H Ingenieros Ica E.I.R.L., utilizó fondos de un tercero, estos fondos provienen de bancos formales, es decir fondos del Banco de Crédito del Perú, la cifra es de S/. 50,000.00 (cincuenta mil soles), la tasa de interés anual es 18.60%, la tasa mensual es 1.55% y el plazo de amortización es de 12 meses, es decir, en el corto plazo se utilizará como capital de trabajo

II. Revisión de Literatura

2.1. Antecedentes

2.1.1. Internacionales

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

Illanes & Ruiz (2017) en su tesis denominada: Caracterización del Financiamiento de las Pequeñas y Medianas Empresas en Chile. Cuyo objetivo general fue: Encontrar las variables que influyen en los niveles de pasivos que poseen las empresas. Los resultados obtenidos fueron: A mayor porcentaje de activos fijos sobre activos totales de la compañía ayuda a que la empresa tome un mayor nivel de deuda, debido a que los activos fijos pueden servir de garantías para tener mayor acceso al mercado de créditos. A mayor razón circulante es menor la probabilidad de que la empresa tome, debido que son empresas que tienen menor necesidad de endeudarse en el corto plazo para poder operar y hacer frente a sus obligaciones de corto plazo (capital de trabajo principalmente).

Veleccla (2013) en su trabajo de investigación: Análisis de las fuentes de financiamiento para las PYMES. Universidad de Cuenca, Ecuador, cuyo objetivo principal fue: Establecer una visión general sobre las pequeñas y medianas empresas, la metodología de la investigación fue de diseño no experimental aplicando como método el muestreo a través de una encuesta, llegando a los siguientes resultados: que no existe una oferta estructurada de

financiamiento para las PYMES; recién en los últimos años se han creado entidades financieras especializadas para estas empresas; pero el empresario por su falta de cultura financiera no toma estas opciones. Las dificultades de obtener un crédito no se relaciona únicamente con el hecho de que las PYMES no estén en posibilidad de acceder a fondos mediante un procedimiento financiero, Las auténticas dificultades suceden en ocasiones en las que un proyecto rentable a la tasa de interés no se efectiviza porque el empresario no consigue fondos del mercado, más aún porque desconoce las diversas opciones de financiamiento para las PYMES, pues sus propietarios no las utilizan porque desconocen sobre su existencia, porque consideran que los procesos para ello son tediosos.

2.1.2. Nacionales

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

Carrasco (2020) en su tesis titulada: Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa Inversiones y Servicios Gianfer E.I.R.L. – Chimbote, 2018. La metodología fue cualitativa – bibliográfica – documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas. Siendo su objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa

Inversiones y Servicios Gianfer E.I.R.L. de Chimbote, 2018. Conclusiones: Al aplicar la encuesta al dueño de la empresa Inversiones y Servicios Gianfer E.I.R.L., se concluyó que la empresa recurre al financiamiento de terceros ya que no tiene financiamiento interno, dicho financiamiento fue en el sistema bancario (BCP), su financiamiento fue de S/ 60,000.00, pagando la tasa de interés mensual de 1.58%, dicho financiamiento fue de corto plazo de 12 meses, y fue utilizado en capital de trabajo (mercadería). Finalmente se concluye que gracias al financiamiento otorgado le ha permitido a la empresa a mejorar su capacidad de desarrollo en su actividad comercial, también se concluye que el financiamiento externo que obtuvo la empresa de estudio le permitió tener un historial crediticio en los bancos. En conclusión, tanto las MYPE del sector comercio del Perú y la empresa de estudio, tienen las mismas características que recurren al financiamiento terceros en una entidad bancaria a un corto plazo y fue invertido en capital de trabajo, como se muestra en el análisis previo. Finalmente, se concluye que el acceso al financiamiento externo les permite a las MYPE del Perú y a la empresa de estudio seguir invirtiendo en sus negocios generando mayor productividad y desarrollo, y también gracias al financiamiento externo en las entidades bancarias les permite tener un historial crediticio para que más adelante tengan mayores facilidades al obtener el financiamiento. Por esa razón se le recomienda a la empresa de estudio que siga trabajando con el mismo tipo de financiamiento, porque gracias a ese tipo de financiamiento le ha permitido crecer y desarrollarse como empresa. También se le recomienda que si requiere adquirir un futuro financiamiento a través de las

entidades bancarias evalué los beneficios o promociones que les otorga, por ejemplo, bajas tasas de interés.

Samanez (2020) en su tesis titulada: Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Hermanos Ventura S.R.L. – Chimbote y Propuesta de Mejora 2018. La metodología fue cualitativa – bibliográfica – documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas. Siendo su objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la Empresa HERMANOS VENTURA SRL de Chimbote. Conclusiones: Revisando los resultados del cuestionario aplicado a la empresa Hermanos Ventura SRL, llegamos a la conclusión que la empresa se financia con préstamo de entidades bancarias banco BCP para satisfacer las necesidades de la empresa como por ejemplo comprar mercaderías (Capital de Trabajo). La empresa Hermanos Ventura SRL al observar nuevas oportunidades de financiamiento lo recomendable es inclinarse a un banco que le dé la mejor oferta de financiamiento que en este caso es el banco Scotiabank por la tasa de interés (20%) que es menor a la que solicito la última vez que es la del banco BCP (25%) siendo el mismo plazo de pago, esta decisión le permitirá obtener más ganancias al mediano y corto plazo porque a su vez cubrirá sus obligaciones quedándole un ingreso extra.

- Tiene buen historial crediticio.
- Si se encuentra mejores oportunidades de financiamiento.

Al haber concluido y analizado las investigaciones

realizadas en el Perú, incluyendo la investigación de la empresa Hermanos Ventura SRL, se concluye lo siguiente: Que el financiamiento es de vital importancia para que las MYPE puedan desarrollarse empresarialmente y expandirse, aun así todas las investigaciones indican que dentro de los obstáculos de adquirir financiamiento, uno de ellos es la tasa de interés activa, además de los requisitos que piden las distintas entidades financieras. Por último la investigación concluye que las MYPE están en la etapa de lograr el bienestar económico para satisfacer sus necesidades económicas.

Reyes (2019) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Inversiones Lam E.I.R.L - Chimbote, 2017. La metodología fue cualitativa – bibliográfica – documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas. Siendo su objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Inversiones LAM E.I.R.L. de Chimbote, 2017. Conclusiones: A través de la entrevista según el cuestionario aplicado a la titular gerente de la empresa del caso de estudio Inversiones LAM E.I.R., se pudo evidenciar que la empresa funciona a través de créditos de fuentes internas y externas, además de tener un sistema bancario del Banco de Crédito del Perú por un importe de S/80,000.00 con una tasa efectiva anual del 18% pagando en 12 meses para su uso de capital de trabajo para la realización de sus actividades. De la revisión de los antecedentes y los resultados hallados en el presente trabajo

de investigación, se menciona que las micro y pequeñas empresas del sector comercio a nivel nacional como en la empresa Inversiones LAM E.I.R.L. el financiamiento obtenido fue de fuentes internas y externas asimismo influye de manera positiva para el desarrollo de la empresa porque lo destinan para su capital de trabajo. Finalmente se concluye que el financiamiento en las micro y pequeñas empresas, según los resultados encontrados por los autores nacionales y el caso coinciden porque en ambos se puede observar que recurre al financiamiento interno y externo, empleando dichos créditos a corto, asimismo este financiamiento es utilizado como capital de trabajo tratando de obtener mayores ingresos.

Mariños (2019) en su tesis titulada: Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Distribuidora Chancay E.I.R.L. - Chimbote, 2016. La metodología fue cualitativa – bibliográfica – documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas. Siendo su objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Distribuidora Chancay E.I.R.L. de Chimbote, 2016. Conclusiones: La empresa del caso de estudio Distribuidora Chancay E.I.R.L. de Chimbote, utilizó financiamiento propio y de terceros, el financiamiento fue de entidades financieras bancarias (Banco de Crédito del Perú), el monto de crédito solicitado fue de 200,000 soles, a una tasa de interés de 0.94% mensual, de largo plazo y fue invertido en capital de trabajo y en el

mejoramiento y ampliación de su local. La mayoría de los autores (antecedentes) nacionales y regionales revisados, establecen que las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú estudiadas son: El financiamiento es de terceros y de entidades financieras bancarias (BCP y Scotiabank), también de las entidades no bancarias formales (Caja Municipal del Santa y Caja Municipal de Sullana); asimismo, el crédito fue de corto plazo, los montos del crédito varió entre 1,000 a 20,000 soles, con una tasa de interés entre 1.8 a 5% mensuales, los mismos que fueron invertidos en capital de trabajo y en la compra de activos fijos. En cambio, las características del financiamiento de la empresa del caso de estudio Distribuidora Chancay E.I.R.L. de Chimbote, utilizó financiamiento propio y de terceros, siendo este último del Banco de Crédito del Perú, y por un monto de 200,000 soles, a una tasa de interés de 0.94% mensual y de largo plazo; finalmente, dicho crédito fue invertido en capital de trabajo y en el mejoramiento y ampliación de su local. Dado estas características sobre el financiamiento, se recomienda que las MYPE en general y la empresa del caso de estudio en particular; si son formales, siempre traten de recurrir a solicitar financiamiento del sistema bancario, porque es este sistema el que les otorga menores tasas de interés por sus créditos, y que los mismos traten de ser de largo plazo, para que puedan crecer y desarrollarse.

Vélez (2018) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Comercial San Gerónimo S.C.R.L. - Chimbote, 2018. La metodología fue

cualitativa – bibliográfica – documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas. Siendo su objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Comercial San Gerónimo S.C.R.L. - Chimbote, 2018. Conclusiones: La empresa en estudio utiliza el financiamiento por parte de terceros, siendo de la Banca Formal es decir del Banco Scotiabank, siendo la cifra de S/. 46,000.00 (Cuarenta y seis Mil Soles), con una tasa de interés del 17.88% Anual, siendo 1,49% Mensual, el plazo de devolución es de 12 meses es decir a corto plazo, siendo utilizado como capital de trabajo (mercaderías) para así permitir el desarrollo de la empresa. Este financiamiento será devuelto con parte de las ganancias generadas por la empresa durante el tiempo que se ha estimado la devolución. La empresa en estudio debe invertir su financiamiento muy inteligentemente enfocándose en hacer crecer su capital para obtener mejor y mayor liquidez. La mayoría de los autores revisados concluyen que las empresas del Perú acceden a un financiamiento de terceros y por la Banca Formal ya que consideran que son más apropiados, otras empresas optan por las Entidades Financieras ya que al momento de solicitar el crédito les exigen menores garantías que la Banca Formal. Se propone a la empresa en estudio, que solicite la cantidad necesaria para su negocio, pues si solicita de más, podrían complicarse al no cumplir la obligación, en caso surgen imprevistos en la actividad empresarial. Se recomienda a la empresa que mantenga las buenas

referencias de crédito en cuanto a la puntualidad de los pagos mensuales. Finalmente, se recomienda que las autoridades de nuestro país sigan apostando por el desarrollo y crecimiento de las micro y pequeñas empresas, ya que el financiamiento es uno de los pilares más importantes para el sostenimiento, fortalecimiento y crecimiento de las micro y pequeñas empresas, de manera que puedan contribuir con el crecimiento del producto bruto interno (PBI).

Vásquez (2018) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Distribuidora Trinit E.I.R.L. – Chimbote, 2018. La metodología fue cualitativa – bibliográfica – documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas. Siendo su objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Distribuidora Trinit E.I.R.L – Chimbote, 2018. Conclusiones: Respecto al cuestionario realizado al Titular Gerente de la empresa Distribuidora Trinit E.I.R.L. y según los resultados obtenidos, podemos decir que la empresa en estudio se financia mediante terceros (externo), siendo obtenida a través de la Banca Formal es decir del Banco del Crédito del Perú (BCP), por un importe de S/. 45,000.00 (Cuarenta y cinco Mil soles), por un periodo a corto plazo que corresponde a 12 meses es decir a 1 año, con una tasa de interés del 17.40% anual, 1.45% Mensual, el cual fue invertido en Capital de Trabajo, es decir para la compra de mercaderías, todo ello fue factible al

ser una empresa formal y cumplir con los requisitos requeridos por la Banca Formal al presentar: ficha RUC de la empresa, DNI del Representante legal, Vigencia de poder, Recibo de Luz o Agua, 3 últimos PDTs, Declaración Anual, Estado de Situación Financiera y la constitución de la empresa. Asimismo, la empresa cumplirá con sus obligaciones de pago con las ganancias de la empresa en base a sus ventas realizadas mensualmente. Considerando la realidad actual de la coyuntura económica en la Región en ese sentido, el gobierno central a través del gobierno en turno viene destinando presupuesto público para la construcción, el mejoramiento de carreteras, puentes, colegios, etc., recayendo en una reactivación económica en la zona, donde los beneficiarios son las empresas privadas como la empresa Distribuidora Trinit E.I.R.L., y a la vez seguir invirtiendo y trabajando en la zona, por lo que la demanda de productos de materiales de construcción está garantizada y por ende su funcionamiento de dicha entidad. Finalmente podemos concluir que las micro y pequeñas empresas necesitan obtener un financiamiento que sea idóneo a su realidad; es por ello que es importante conocer toda la gama de alternativas de financiamiento y saber cuándo adquirirlo y en que utilizarlo. Se tiene que considerar que es muy importante que el estado deba promover políticas crediticias para las Mypes a tasas preferenciales, y dar seguimiento al uso de los mismos con la finalidad de disminuir los niveles de riesgo y cierres de las micro y pequeñas empresas. Se debe considerar que las micro y pequeñas empresa reciban asesoramiento profesional por parte de los gestores de préstamos tanto de la Banca Formal como de las Entidades Financieras para no caer en

préstamos elevados y así llevar a la quiebra a su empresa.

Ramírez (2018) en su tesis titulada: Propuestas de Mejora de los Factores Relevantes del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa Representaciones William Hernández E.I.R.L. - Nuevo Chimbote, 2019. La metodología fue cualitativa – bibliográfica – documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas. Siendo su objetivo general: Identificar las oportunidades de financiamiento, que mejoren las posibilidades de las micro y/o pequeñas empresas nacionales y de Representaciones William Hernández E.I.R.L - Nuevo Chimbote, 2019. Conclusiones: Respecto a los resultados obtenidos a través del cuestionario que se aplicó al gerente de la empresa Representaciones William Hernández E.I.R.L, esto es solicitado por fuentes de terceros y tiene la oportunidad de recurrir al sistema formal de las entidades bancarias del banco Scotiabank, y esto los ayuda a la empresa por que los intereses son bajos por parte de estas entidades, les permite obtener el crédito del monto solicitado fue de 20,000.00 soles, es a corto plazo, el crédito fue invertido en capital de trabajo, logrando así contribuir en su progreso, buen desarrollo de la empresa. Se llega a la conclusión que las micro y pequeñas empresas y la empresa en estudio Representaciones William Hernández E.I.R.L tienen la oportunidad de poder acceder al sistema formal por parte de la entidad bancaria ya que estas le brindan los intereses bajos lo cual favorece a la empresa, logrando así contribuir en su progreso, buen desarrollo de la

empresa. Propuesta de mejora: A la empresa se le propone que debe seguir optando en recurrir al sistema formal bancario, porque en cuanto a los intereses de esos préstamos, son bajos y esto le genera beneficios económicos a la empresa.

Quiñones (2018) en su tesis titulada: Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Distribuidora Comercial y Servicios Generales J.U. S.A.C. – Nuevo Chimbote, 2018. La metodología fue cualitativa – bibliográfica – documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas. Siendo su objetivo general: Describir las características del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa Distribuidora Comercial y Servicios Generales J.U. S.A.C. – Nuevo Chimbote, 2018. Conclusiones: Las características más importantes del financiamiento de la empresa son las siguientes: La empresa en estudio utiliza financiamiento de tercero para desarrollar sus actividades como es la venta al por menor de artículos de ferretería, pinturas y productos de vidrio en comercios especializados. El financiamiento es obtenido de la Banca Formal BCP - Banco De Crédito Del Perú, lo cual se obtuvo un monto de S/. 28,000.00 (Veintiocho mil), siendo los requisitos solicitados Ficha RUC, DNI del representante legal, Vigencia de Poder, 3 últimos PDTs, Declaración Anual, Estado de Situación Financiera, Constitución de la Empresa, además es baja la tasa de interés mensual 1.26% mensual 15.12% Anual. El préstamo fue

utilizado para capital de trabajo (Mercaderías). El financiamiento otorgado le ha permitido a la empresa a mejorar su capacidad de desarrollo en su actividad comercial y así lograr sus metas propuestas. Por todo lo antes mencionado se concluye que tanto las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y la empresa en estudio cuentan con financiamiento del sistema bancario formal; permitiendo a muchos microempresarios seguir invirtiendo en sus negocios, incrementando así sus ingresos y mejorando su capacidad de desarrollo económico. Es por ello que el estado debería de prestar mayor atención a estas empresas ya que estas ayudan al desarrollo económico del país y por otra parte aspiran ellos dejar de ser micros y pequeñas empresas y pasar a poder ser grandes empresas en el futuro. Por lo tanto se sugiere al gerente de la empresa a recurrir a diferentes bancas formales a consultar y así asesorarse acerca de las diferentes modalidades de crédito que estas brindan, con la finalidad de mejorar el porcentaje de interés y aumentar así su utilidad en beneficio de la empresa que realiza esfuerzo por ser una de las mejores en su ámbito. Se sugiere ser precavido, evitar gastar el dinero en artículos innecesarias o de lujo. Estos gastos a la larga darán números negativos para tu negocio.

Curo (2019) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Multinegocios La Fortaleza S.A.C. de Ayacucho-Huamanga, 2017. La metodología fue cualitativa – bibliográfica – documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de

preguntas. Siendo su objetivo general: Describir las características del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Multinegocios La Fortaleza S.A.C., de Ayacucho-Huamanga; 2017. Conclusiones: Luego de haber aplicado el cuestionario al gerente general de la empresa Multinegocios La Fortaleza S.A.C., Ayacucho-Huamanga, se tiene como conclusión que el financiamiento obtenido en el año 2017 fue de la entidad financiera bancaria Banco de Crédito del Perú (BCP) de quien es cliente varios años, el gerente manifiesta que el crédito solicitado fue de 50,000 a una tasa de interés del 15.77% anual (1.31% mensual) pagados a corto plazo, es decir a 12 meses, a la fecha no ha tenido limitaciones en cuanto a la solicitud de un préstamo ya que cuenta con un buen historial crediticio, dicho crédito fue invertido en capital de trabajo (compra de mercaderías), según resultados del cuestionario aplicado luego del financiamiento obtenido mejoraron las ventas en la empresa, por ende su rentabilidad. Según los antecedentes revisados las Micro y Pequeñas Empresas que ya tiene varios años en el mercado y la empresa Multinegocios La Fortaleza S.A.C., Ayacucho-Huamanga, solicitan actualmente financiamiento de las entidades del sistema financiero bancario, como el Banco de Crédito del Perú (BCP), Banco BBVA Continental del Perú y Scotiabank, pues tienen fácil acceso a crédito por ser clientes con buen historial crediticio, los créditos son financiados a un corto plazo ya que es utilizado positivamente los recursos obtenidos pues invierten en la compra de mercaderías; mejorando de esta manera las ventas, contribuyendo así con su crecimiento y desarrollo.

Atavillos (2018) en su tesis titulada: Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa Negociaciones y Servicios Nissi S.C.R.L. - Tingo María, 2017. La metodología fue cualitativa – bibliográfica – documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas. Su objetivo General es: Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa Negociaciones y Servicios Nissi S.C.R.L. - Tingo María 2017. Conclusiones: Respecto al objetivo específico 2: Respecto al cuestionario realizado a la empresa Negociaciones y Servicios Nissi S.C.R.L. Se obtuvo los siguientes resultados: La empresa en estudio obtuvo un financiamiento de tercero de la banca formal específicamente del BBVA Banco Continental, para el otorgamiento del crédito el banco le solicitó los siguientes requisitos ficha ruc de la empresa, copia de DNI del representante legal, vigencia de poder actualizada, 3 últimos PDTs, declaración de renta anual, estados de situación financiera y la minuta de constitución de la empresa, al cumplir los requisitos el banco le otorgo el crédito con un monto de S/. 41,000.00 (Cuarenta y un Mil Soles), a una tasa de 14.52 % anual, siendo el 1.21% Mensual, el plazo determinado es de 12 meses es decir a un corto plazo, el préstamo fue invertido en capital de trabajo (Mercaderías), este financiamiento será devuelto con parte de las ganancias generadas por la empresa en estudio durante el tiempo que se ha acordado la devolución a dicha Banca Formal. Conclusión general: Las micro y pequeña empresa del

Perú y la empresa Negociaciones y Servicios Nissi S.C.R.L., tienen un financiamiento de terceros (externos) este financiamiento fue invertido en capital de trabajo (Mercaderías), con la finalidad de tener variedad de productos y así cumplir las expectativas de los clientes que los visitan a realizar sus compras, además de obtener utilidades. Se sugiere a las micro y pequeñas empresas del Perú y a la empresa en estudio que financien sus actividades con la banca formal ya que brindan bajas tasas de interés para beneficio de sus empresas de esta manera seguir creciendo y así lograr un desarrollo hasta consolidarse como empresas líderes en el mercado.

Flores (2017) en su tesis titulada Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Sector Comercio del Perú: Caso empresa 3r Selva S.A.C. - Juanjui, 2017. La metodología fue cualitativa – bibliográfica – documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas. Su objetivo general es: Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa 3R SELVA S.A.C.- Juanjuí, 2017. Conclusiones: Respecto al objetivo específico 2: Respecto al cuestionario realizado a la empresa y con los resultados obtenidos; la empresa 3R SELVA S.A.C.: La empresa en estudio utiliza el financiamiento por parte de terceros, siendo de la Banca Formal es decir del BANCO CONTINENTAL, con los requisitos que se presentó se logró obtener financiamiento con el monto solicitado de S/. 80, 000 (Ochenta Mil Soles), con una tasa de interés del 12% Anual siendo 1% Mensual, el plazo

determinado de devolución es de 06 meses es decir a corto plazo y fue utilizada como capital de trabajo (mercaderías) para así permitir el desarrollo de la empresa. Este financiamiento será devuelto con parte de las utilidades generadas por la empresa durante el tiempo que se ha estimado la devolución. Conclusión general: Podemos concluir que la mayoría de los autores revisados afirman que las empresas del Perú acceden a un financiamiento de terceros a través de la banca formal ya que consideran que son más apropiados, porque que al momento de solicitar el crédito les brindan menores tasas de intereses, pero, sin embargo, la mayoría pagó sus créditos a largo plazo, esto se debe a que fue invertido como capital de trabajo (mercaderías) y en algunos casos como ampliación y mejoramiento del local. En cuanto a la empresa 3R SELVA S.AC., vemos que financia sus actividades por parte de terceros, siendo este de la Banca Formal es decir del BANCO CONTINENTAL, obteniendo un crédito de S/. 80, 000 (Ochenta Mil Soles), con una tasa de interés del 12% Anual y 1% Mensual, para ello fijo el plazo de devolución de 06 meses es decir a corto plazo y fue utilizada como capital de trabajo (mercaderías). Para dicho crédito el banco le solicito los siguientes requisitos: declaración jurada, vigencia de poder, estado de situación financiera, tres últimos PDT, copia literal DNI del representante legal, recibo de, luz o agua y garante. Recomendamos a la empresa seguir trabajando, así como lo viene haciendo hasta ahora financiando sus actividades con la BANCA FORMAL ya que estos son los que brindan muchas más oportunidades y beneficios en cuanto a las tasas más bajas de intereses

2.1.3. Regionales

En este trabajo se entiende por antecedentes regionales de investigación realizado por cualquier investigador en cualquier ciudad de la región de Ica, menos en la ciudad de Ica, sobre aspectos relacionados con nuestras variables y unidades de análisis. Hasta la fecha no se han encontrado trabajos relacionados con la variable de estudio.

2.1.4. Locales

En esta investigación se entiende por antecedentes locales, a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier localidad de la ciudad de Ica; sobre nuestras variables y unidades de análisis. Hasta la fecha no se han encontrado trabajos relacionados con la variable de estudio

2.2. Bases Teóricas

2.2.1. Teorías Del Financiamiento

La teoría del financiamiento es la conexión entre deuda y capital en la estructura de financiamiento de una entidad. También es necesario analizar la relación entre el costo de la deuda y el costo del capital, y se puede analizar que el costo de la deuda es menor que el costo del capital. El coste de los recursos propios, por lo que la mayoría de las empresas buscan soluciones de deuda para poder financiar su negocio y así poder mejorar su infraestructura. Diferentes estudios han confirmado que el éxito y el fracaso de las pequeñas y medianas empresas se deben a problemas de liquidez y a las limitaciones para obtener los recursos financieros necesarios que requieren estas entidades. Las Mypes pueden obtener recursos financieros de diversas formas, o mediante el autofinanciamiento o de terceros.

Proporcionar préstamos. En muchos casos, los fondos auto recaudados no son suficientes para promover el crecimiento empresarial, optan por pedir prestado a un tercero, por lo que muchas empresas quiebran porque no pueden recuperar los fondos y solo pueden obtener más financiación. En situaciones de conflicto, las personas intentan tomar sus decisiones financieras para satisfacer sus necesidades, lo que en última instancia beneficia a la organización. Cuando una empresa necesita financiamiento de terceros, el prestamista evaluará el riesgo y optará por no financiar a la entidad, porque las mypes cumplen con una alta tasa de mortalidad de un solo sujeto. La falta de estructura financiera es uno de los problemas serios, y como resultado, limita la posibilidad de supervivencia y crecimiento en el ambiente laboral, lo que resulta en su incapacidad para brindar financiamiento en términos de costo, madurez y madurez. Si es cierto, entonces ciertos factores pueden beneficiar o no a estas empresas, ya sean externas o internas **(Bujan, 2018)**

El financiamiento es un conjunto de recursos monetarios necesarios para la realización de actividades económicas y se caracteriza por los recursos provenientes de préstamos que complementan los recursos propios del capital **(Bujan, 2018)**.

Según **(Ccaccya, 2015)** Clasificación de la fuente de fondos.

Existe una variedad de estándares para clasificar las fuentes de financiamiento de una empresa. A continuación, se enumeran los estándares más utilizados. Partiendo del concepto clásico del término "financiamiento", considere el financiamiento a través de su propio financiamiento y, en

segundo lugar, considere el financiamiento a través del financiamiento externo. La especificación adicional de la clasificación anterior distingue:

- Financiación propia externa: Fondos aportados por accionistas externos de la empresa, como acciones.
- Financiación propia interna o autofinanciación: Beneficios generados por la propia empresa, como beneficios no distribuidos.
- Financiación ajena: Préstamos otorgados por acreedores de empresas, como préstamos recibidos.

Los instrumentos financieros a disposición de las Mype son:

a. Productos crediticios de corto plazo

Sobregiro: También conocido como crédito de cuenta corriente, este producto solo puede ser proporcionado por instituciones financieras autorizadas para abrir cuentas para sus clientes. Actualmente, los bancos permiten.

Tarjetas de crédito: También conocidos como moneda plástica, son canales que permiten a las personas y empresas propietarias de la moneda realizar compras en afiliadas mediante retiros de efectivo en un plazo de 30 días.

Pagarés: Este tipo de financiamiento implica el pago de fondos por parte de una institución financiera a la empresa o personal solicitante para que los fondos puedan ser devueltos con los intereses correspondientes dentro de un período predeterminado. Por este nombre, se relaciona con la garantía (pagaré) suscrito por el solicitante para respaldar la deuda del contrato.

Descuento de letras: Este es un tipo de crédito que se utiliza para financiar las ventas realizadas. Para utilizar el producto, la empresa o la persona del solicitante ya debe haberlo vendido a crédito y elaborar un borrador que el comprador debe aceptar.

Factoring nacional e internacional: Este producto financiero permite a empresas o particulares vender su crédito comercial a empresas o bancos especializados. El precio de la factura o recibo a obtener incluye la deducción del interés prepago cobrado por este factor. A él se le debe sumar la comisión de negociación. Por ejemplo, cuando se descuentan las facturas, los plazos son variables y rara vez superan los 180 días. Debes tener claro que la factura o giro postal es comprado por el banco. Por lo tanto, el librador de la factura o el emisor de la factura ya no es el responsable directo de la deuda incurrida. Por lo tanto, si el cliente no brinda crédito, la institución financiera debe cobrarlo de él. No de empresas o particulares que generen crédito.

Pre-embarque y post embarque: Estas formas de apoyo financiero solo deben ser necesarias cuando las empresas o los particulares exportan y, por definición, se deben utilizar divisas.

b. Productos crediticios de largo plazo

Carta fianza: Es un documento emitido por una entidad financiera con la empresa solicitante como beneficiaria, según la cual el documento se compromete a asegurar que cumple con sus obligaciones con terceros.

Aval bancario: Son garantías extendidas para que las instituciones financieras cumplan con sus obligaciones contenidas en garantías

(generalmente letras o pagarés). El compromiso se concreta mediante la firma del funcionario de la autoridad final en el título del valor garantizado.

c. Otros proveedores de fondos

Así como las actividades financieras de diferentes tipos de empresas del sistema financiero local - bancos múltiples, cajas de ahorros municipales, cajas rurales de ahorro y bancos de crédito, micro y pequeñas empresas con recursos propios, y también brindan crédito alternativo.

2.2.2. Teorías de las Mypes

(Tello, 2014), Afirmó que luego de un período de expansión, la economía mundial entró en un período de crisis energética en la década de 1970. Para muchos países latinoamericanos, esto significó un período de endeudamiento externo para compensar sus déficits comerciales y brindar financiamiento para planes de inversión pública. El resultado del superávit comercial de los países exportadores de petróleo son los denominados petrodólares, que invaden el sector financiero internacional que brinda crédito gratuito a tasas de interés interbancarias internacionales. La demanda es inmediata y es posible proveer fondos para las actividades productivas de servicios garantizados por el Estado. En este caso, debido a la versatilidad de las pequeñas y microempresas y la enorme motivación para absorber rápidamente la mano de obra y crear riqueza, han surgido tendencias favorables en el mundo. Este reconocimiento internacional demuestra que las pequeñas y microempresas son una de las fuentes más importantes de temas clave, y los gobiernos deben considerar estos temas a

través de una serie de medidas para promover y fomentar el establecimiento de nuevas empresas. Las pequeñas y medianas empresas son muy importantes para el Perú, y sus limitaciones económicas y pobreza también son elevadas, por lo que en 1997 el aporte de las micro y pequeñas empresas y la creación de oportunidades de empleo representó el 75,9% del total peruano. Población económicamente activa PEA. El 75,9% de las oportunidades de empleo se concentran en las pequeñas empresas (denominadas microempresas) y solo el 5,0% se concentra en las pequeñas empresas.

Las pequeñas y microempresas son creadas por personas que arriesgan el pequeño capital y obedecen las reglas del mercado. No recibieron subsidios ni spin-offs como las grandes empresas (sobre todo exportadoras), pero basándose en la imaginación y la habilidad, muchas de ellas lograron ganar una posición importante en el mercado en el que operan. La mayoría de ellos no siguen la disciplina académica, ni siguen acuerdos económicos o financieros, pero sí saben cómo eliminar los problemas económicos que se presentan todos los días (**Gomero, 2015**)

En Perú, MYPES representa el 98,3% del total de empresas existentes (94,4% para microempresas y 3,9% para pequeñas empresas), pero el 74% son informales. La gran mayoría de MYPES informales se ubican fuera de Lima, generan empleos de mala calidad (en muchos casos, las trabajadoras del hogar no son remuneradas) y sus ingresos son inferiores a los que se obtienen en empresas formales similares. Además, aunque MYPES es un empleo informal en la mayoría de los casos, sigue contribuyendo con el

47,0% del PIB del país y es el mayor generador de empleo en la economía. En lo que respecta al desarrollo de las exportaciones del país, el 64,0% de las 6.656 empresas exportadoras son MYPES, pero MYPES solo representa el 3,0% del valor total de las exportaciones del país de aproximadamente 27.800 millones de dólares (**Ministerio de trabajo y promoción de empleo, 2016**).

Modificaciones de la Ley 30056 (Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y Crecimiento Empresarial). En la ley actual, se han revisado siete puntos importantes en respuesta a los cambios en esta especificación. Por ejemplo, el tipo de empresa ya no se define por el número de trabajadores, sino solo por su escala de ventas. De esta manera, las microempresas podrán contratar más que empresas. Muchas personas. A partir de ahora, las microempresas se limitarán a diez, y las microempresas tendrán ventas anuales de hasta 150 UIT (S / .555 mil) a partir de ahora, mientras que las ventas anuales de una pequeña empresa serán de 150 UIT (S / .555 mil) y 1,700 UIT (S / .6,290,000), A partir de los primeros tres años posteriores al alta en REMYPE, si la nueva empresa comete infracciones laborales o tributarias, no será sancionada por el primer error, pero podrá subsanarse sin pagar multa; la regla será 12 No aplica dentro de un mes. Si la empresa tiene el mismo comportamiento ilegal en dos o más oportunidades, si la microempresa excede el volumen de ventas estipulado por la ley, la empresa puede demorar un año en pasar el sistema y corresponderle. De igual forma, si las ventas de las pequeñas empresas superan los estándares establecidos,

la transición al sistema general demorará hasta tres años. Las pequeñas, medianas y microempresas que capacitan a los empleados pueden deducir este monto del pago del impuesto a la renta. El costo, el límite máximo es similar. 1% de su costo de devolución anual, el REMYPE, Aún es administrado por el Ministerio de Trabajo. Será entregado a Sunat. Una sola sociedad de responsabilidad limitada puede estar en el nuevo sistema único simplificado (Nueva Rus) anteriormente solo para las personas físicas, lo que les reportará algunos beneficios fiscales. En cuanto a las compras estatales, instituciones Hay un máximo de 15 días a partir de la fecha de vigencia de la ley para pagar a los proveedores de MYPE, y el estado está obligado a comprar al menos el 40% del monto requerido de MYPE (Escalante, 2016).

2.2.3. Teoría de los sectores económicos:

En la economía existen diferentes sectores productivos que constituyen sectores de actividad económica, estos sectores están relacionados con los tipos de procesos productivos que desarrollan, estos sectores son las industrias primaria, secundaria y terciaria (EAE, businessschool, 2017).

El sector primario: Consiste en actividades económicas relacionadas con la extracción y conversión de recursos naturales en productos primarios; es decir, productos utilizados como materia prima en otros procesos productivos, por ejemplo, podemos mencionar cultivos, reproducción y cuidado de la ganadería, pesca y bosques. Extracción de recursos (EAE, businessschool, 2017).

El sector secundario: Está estrechamente relacionado con las actividades

artesanales y manufactureras; a través de estas actividades, los productos del sector primario se transforman en nuevos productos; de igual manera, también se relaciona con la producción de productos, la industria de bienes de consumo y la prestación de servicios a la comunidad; maquinaria, materias primas artificiales, papel y cartón. La producción, la construcción, la distribución de agua, etc. son todos ejemplos obvios en este campo (**EAE, businessschool, 2017**).

El sector terciario, Es una empresa dedicada a brindar servicios a la sociedad y las empresas, en este grupo podemos identificar desde el más pequeño comercio hasta las finanzas de alto valor, en este sentido su labor incluye brindar a las personas todos los productos y producto. En las dos primeras etapas; por ejemplo, podemos mencionar comercio minorista y mayorista, banca, salud, educación y cultura, etc. (**EAE, businessschool, 2017**).

2.2.4. Teorías del sector comercio

La economía ha intentado durante cientos de años explicar la competitividad del país y sus empresas. La teoría para probar este punto se mencionará a continuación. Entre ellos, todavía no se menciona el término competitividad, sino que algunos países tienen una ventaja sobre otros en la producción de ciertos productos básicos. Por tanto, se han incluido en este apartado como precedentes históricos de competencia e integración empresa-país. La primera teoría del comercio internacional apareció en Inglaterra a mediados del siglo XVI. Se llama mercantilismo, y su declaración principal es que el oro y la plata son los pilares básicos de la

riqueza nacional y son esenciales para el florecimiento del comercio. El principio básico establece que es conveniente para un país mantener un superávit comercial exportando más que importando. De esta manera, un país acumulará oro y plata y aumentará su riqueza y prestigio nacional. Esta doctrina defiende la intervención del gobierno para lograr un superávit comercial. El error del mercantilismo es que el comercio es un juego de suma cero. En la actualidad, los gobiernos de varios países tienen muy claro que casi ningún país en el mundo puede superar su valor de importación, pues se desprende de la siguiente teoría que ningún país tiene recursos autosuficientes y los produce luego de satisfacer el consumo nacional. Los productos excedentes se exportan. Sin embargo, el estudio de la balanza de pagos sigue siendo una referencia importante para analizar el comportamiento económico. Como todos sabemos, aunque no siempre es posible tener superávit, el déficit puede no ser tan severo, especialmente cuando el déficit no constituye un gran porcentaje del PIB y puede compensarse con entradas de capital (Cabrera, 2014).

2.2.5. Descripción de la Empresa

La empresa M & H Ingenieros Ica E.I.R.L. con RUC: 20600606981, una empresa dedicada a la venta de artículos médicos, inicio sus actividades el 10 de agosto del 2015, con domicilio fiscal: Mza. E Lote. 1 Urb. Villa La Florida II Etapa (en la misma cuadra segundo reservorio) Ica - Ica – Ica. Siendo su gerente Panta Crisanto Víctor Herbin con DNI: 45633125.

2.3. Marco conceptual

2.3.1. Definición de financiamiento

Es un préstamo otorgado a un cliente a cambio de una promesa de pago en una fecha futura especificada en el contrato. Esta cantidad debe ser reembolsada en una cantidad adicional (intereses), dependiendo del acuerdo entre las partes. De manera similar, la realización de actividades económicas también es una colección de recursos financieros y monetarios (**Ucha, 2019**).

2.3.2. Definición de empresas

La empresa es una entidad compuesta básicamente por personas, ideales, logros, materiales y capacidades técnicas y financieras; todo ello le permite comprometerse con la producción y transformación de productos y / o brindar servicios para satisfacer las necesidades y expectativas de la sociedad, ganando así Beneficio o beneficio. El financiamiento se refiere a un conjunto de recursos monetarios y crediticios proporcionados a entidades, actividades o individuos para permitirles completar sus objetivos propuestos y desarrollar o realizar negocios (**Cortiñas, 2019**).

2.3.3. Definición de las micro y pequeñas empresas

Las pequeñas y medianas empresas son entidades independientes que representan una alta proporción del mercado, estas empresas están excluidas del mercado industrial por grandes inversiones y por restricciones legales al volumen de negocios. El objetivo básico de MYPES es realizar la extracción, conversión, producción y comercialización de bienes, y también realizar actividades como la prestación de servicios, por lo que no superan

sus ventas máximas anuales (**Baldarrago, 2015**)

2.3.4. Definiciones del sector comercio

El comercio es la actividad económica de la industria terciaria, y su base es el intercambio y transporte de bienes y servicios entre diferentes naciones o países. El término también se refiere a un conjunto de comerciantes en un determinado país o región, o se refiere a un lugar o lugar donde se compran y venden productos, los cuales tienen lugar en exposiciones, exposiciones y áreas de mercado, y sus actividades tienden a exhibir los productos finales y son favorecidos. Su difusión y venta son lo que llamamos marketing. Con el tiempo, apareció la moneda (dinero) y los negocios comenzaron a basarse en la compra y venta de productos. El producto básico de la población es la comida y la ropa, y solo las personas más ricas pueden comprar ropa, joyas y arte lujosos (**Cabrera, 2014**).

III. Hipótesis

El presente informe de investigación, no aplica hipótesis debido a que la investigación fue de tipo cualitativo, de diseño no experimental- descriptivo- bibliográfico y de caso, y de nivel descriptivo. Todo trabajo de investigación requiere preguntas de investigación, y sólo aquellos que buscan evaluar relación entre variables o explicar causas requieren formular hipótesis (**Galán, 2019**)

IV. Metodología

4.1. Diseño de la investigación

El diseño de la investigación fue no experimental, bibliográfico y de caso. Fue no experimental porque no se manipulo ningún aspecto de la variable, caso o personas ya que la investigación solo se limitó a describir las variables en su

contexto dado. Fue descriptivo porque solo se limitó a describir los aspectos más relevantes de la variable. Fue bibliográfico porque una parte de la investigación (objetivo específico 1) comprendió solo hacer una revisión bibliográfica de la literatura pertinente. Fue documental porque también se revisó algunos documentos (sobre todo estadísticos) pertinentes al estudio. Finalmente fue de caso porque la investigación se limitó a estudiar una sola empresa (objetivo específico 2).

4.2. Población y muestra

4.2.1. Población

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

4.2.2. Muestra

Para el recojo de la muestra, se tomó a la empresa M & H Ingenieros Ica E.I.R.L.

4.3. Definición y operacionalización de variables

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional de la Variable		
		Dimensión	Sub - Dimensiones	Indicador
Financiamiento	Conjunto de medios monetarios o de créditos, destinado por lo general para la apertura de	Fuentes de Fto.	Interna Externa	¿Usa Fte. de Fto. Interno? Si() No () ¿Usa Fte. de Fto. Externo? Si() No ()
		Sistema de Fto.	Instituciones Financieras Banca Formal	¿Utiliza Instituc. Financieras? Si () No () ¿Utiliza Banca Formal? Si () No ()
		Costos de Fto.	Tasa de Interés	¿Qué tasa de Interés?

un negocio o para el cumplimiento de algún proyecto, ya sea a nivel personal y organizacional (Concepto Definición de, 2018)	Plazos de Fto.	Corto Plazo Largo Plazo	¿A Corto Plazo? Si () No () ¿A Largo Plazo? Si () No ()
	Facilidades de Fto.	Instituciones Financieras Banca Formal	¿Obtuvo Facilidades? Si () No () ¿Obtuvo Facilidades? Si () No ()
	Usos de Fto.	Capital de Trabajo Activo Fijo Activo Corriente	¿Lo usa para Capital de Trabajo? Si () No () ¿Lo usa para Activo Fijo? Si () No () ¿Lo usa para Activo Corriente? Si () No ()

Fuente: Elaboración propia en base al Cuestionario

4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.4.1. Técnicas

Para conseguir la información de los resultados se utilizara las siguientes técnicas: revisión bibliográfica, entrevista profunda, análisis comparativo.

4.4.2. Instrumentos

Para el recojo de la información se utilizarán los siguientes instrumentos: Fichas bibliográficas, un cuestionario de preguntas cerradas pertinentes y la información de los cuadros 01 y 02 de la investigación.

4.5. Plan de análisis

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

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

- Para realizar el objetivo específico N° 01, se utilizó la documentación

bibliográfica e internet.

- Para realizar el objetivo específico N° 02, se elaboró un cuestionario con preguntas relacionadas acerca de las características del financiamiento de la empresa M & H Ingenieros Ica E.I.R.L.
- Para el objetivo específico N°03 se realizó un análisis comparativo entre la bibliografía obtenida y los resultados encontrados, explicando las coincidencias y no coincidencias de los resultados específicos 1 y 2, a la luz de las bases teóricas y el marco conceptual pertinente.

4.6. Matriz de consistencia

Ver anexo 01

4.7. Principios éticos

Uladech (2019) afirma que los principios que originan la actividad investigadora son:

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 Especifico N° 01

Describir las características del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2019

Cuadro N° 01

Resultados de los Antecedentes

Autores	Resultados
Carrasco (2020)	Se establece que, se concluyó que la empresa recurre al financiamiento de terceros ya que no tiene financiamiento interno, dicho financiamiento fue en el sistema bancario (BCP), su financiamiento fue de S/ 60,000.00, pagando la tasa de interés mensual de 1.58%, dicho financiamiento fue de corto plazo de 12 meses, y fue utilizado en capital de trabajo (mercadería). Finalmente se concluye que gracias al financiamiento otorgado le ha permitido a la empresa a mejorar su capacidad de desarrollo en su actividad comercial, también se concluye que el financiamiento externo que obtuvo la empresa de estudio le permitió tener un historial crediticio en los bancos

<p>Samanez (2020)</p>	<p>Se afirma que, la empresa se financia con préstamo de entidades bancarias banco BCP para satisfacer las necesidades de la empresa como por ejemplo comprar mercaderías (Capital de Trabajo). La empresa Hermanos Ventura SRL al observar nuevas oportunidades de financiamiento lo recomendable es inclinarse a un banco que le dé la mejor oferta de financiamiento que en este caso es el banco Scotiabank por la tasa de interés (20%) que es menor a la que solicito la última vez que es la del banco BCP (25%) siendo el mismo plazo de pago, esta decisión le permitirá obtener más ganancias al mediano y corto plazo porque a su vez cubrirá sus obligaciones quedándole un ingreso extra</p>
<p>Reyes (2019)</p>	<p>Se sostiene que, la empresa del caso de estudio Inversiones LAM E.I.R., se pudo evidenciar que la empresa funciona a través de créditos de fuentes internas y externas, además de tener un sistema bancario del Banco de Crédito del Perú por un importe de S/80,000.00 con una tasa efectiva anual del 18% pagando en 12 meses para su uso de capital de trabajo para la realización de sus actividades. De la revisión de los antecedentes y los resultados hallados en el presente trabajo de investigación, se menciona que las micro y pequeñas empresas del sector comercio a nivel nacional como en la empresa Inversiones LAM E.I.R.L. el financiamiento obtenido fue de fuentes internas y externas asimismo influye de manera positiva para el desarrollo de la empresa porque lo destinan para su capital de trabajo</p>

<p>Mariños (2019)</p>	<p>Se establece que, La empresa del caso de estudio Distribuidora Chancay E.I.R.L. de Chimbote, utilizó financiamiento propio y de terceros, el financiamiento fue de entidades financieras bancarias (Banco de Crédito del Perú), el monto de crédito solicitado fue de 200,000 soles, a una tasa de interés de 0.94% mensual, de largo plazo y fue invertido en capital de trabajo y en el mejoramiento y ampliación de su local. La mayoría de los autores (antecedentes) nacionales y regionales revisados, establecen que las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú estudiadas son: El financiamiento es de terceros y de entidades financieras bancarias (BCP y Scotiabank), también de las entidades no bancarias formales (Caja Municipal del Santa y Caja Municipal de Sullana); asimismo, el crédito fue de corto plazo, los montos del crédito varió entre 1,000 a 20,000 soles, con una tasa de interés entre 1.8 a 5% mensuales, los mismos que fueron invertidos en capital de trabajo y en la compra de activos fijos</p>
<p>Atavillos (2018)</p>	<p>Se afirma que, Se obtuvo los siguientes resultados: La empresa en estudio obtuvo un financiamiento de tercero de la banca formal específicamente del BBVA Banco Continental, para el otorgamiento del crédito el banco le solicitó los siguientes requisitos ficha RUC de la empresa, copia de DNI del representante legal, vigencia de poder actualizada, 3 últimos PDTs, declaración de renta anual, estados de situación financiera y la minuta de</p>

	<p>constitución de la empresa, al cumplir los requisitos el banco le otorgo el crédito con un monto de S/. 41,000.00 (Cuarenta y un Mil Soles), a una tasa de 14.52 % anual, siendo el 1.21% Mensual, el plazo determinado es de 12 meses es decir a un corto plazo, el préstamo fue invertido en capital de trabajo (Mercaderías), este financiamiento será devuelto con parte de las ganancias generadas por la empresa en estudio durante el tiempo que se ha acordado la devolución a dicha Banca Formal</p>
--	--

Fuente: Elaborado por el investigador de acuerdo a los antecedentes nacionales, regionales y locales.

5.1.2. Respecto al Objetivo Especifico N° 02:

Describir las características del Financiamiento de la empresa M & H Ingenieros Ica E.I.R.L. – Ica, 2019.

Cuadro N° 02

Resultados del Cuestionario

<u>I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL:</u>	
1. Edad del representante de la empresa: 34 años	
2. Sexo	
Masculino	(X)
Femenino	()
3. Grado de instrucción:	
Primaria completa	()
Primaria incompleta	()

Secundaria completa	()
Secundaria incompleta	()
Superior universitaria completa	(X)
Superior no universitaria completa	()
4. Estado Civil:	
Soltero	()
Casado	(X)
Conviviente	()
Viudo	()
Divorciado	()
5. Profesión:..... Ocupación: Gerente General	
II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LA EMPRESA	
1. Tiempo en año que se encuentra en el sector: 5 años	
2. Formalidad de la empresa:	
Formal	(X)
Informal	()
3. Número de trabajadores permanentes: 1	
4. Número de trabajadores eventuales:	
5. Motivos de formación de la empresa:	
Maximizar ingresos	(X)
Generar empleo familiar	()
Subsistir	()
Otros	()
III. DEL FINANCIAMIENTO DE LA EMPRESA	
	SI NO

3.1.¿Financian sus actividades, con financiamiento propio?		X
3.2.¿Financian sus actividades, con financiamiento de terceros?	X	
3.3.¿Financian sus actividades con la Banca Formal? Mencione: BCP	X	
3.4.¿Financian sus actividades con las entidades Financieras? Mencione:.....		X
3.5.¿Banca Formal les otorgan mayores facilidades de crédito?	X	
3.6.¿Entidades Financieras les otorgan mayores facilidades de crédito ?		X
3.7.¿Financian sus actividades con las instituciones financieras privadas?	X	
3.8.¿Financian sus actividades con las instituciones financieras públicas?		X
3.9.¿El crédito otorgado, fue con los montos solicitados?	X	
3.10.¿Los créditos otorgados, fueron a corto plazo?	X	
3.11.¿Los créditos otorgados, fueron a largo plazo?		X
3.12.¿Se considera aceptable la tasa de interés por el préstamo?	X	
3.13.¿El crédito fue utilizado en capital de trabajo?	X	
3.14.¿El crédito fue utilizado en la compra de activos fijos?		X
3.15.¿El crédito fue utilizado en capacitaciones a los colaboradores?		X
3.16.¿Se estima que el financiamiento permite el desarrollo de una empresa?	X	
3.17.¿Se estima que una empresa aumenta sus ingresos a través de un crédito?	X	
3.18.¿Las instituciones financieras brindan beneficios a la empresa?	X	
3.19.Monto del préstamo solicitado		

- a) 1,000 – 5,000
- b) 5,000 – 10,000
- c) 10,000 – 20,000
- d) 20,000 a mas S/. 50,000.00

3.20. ¿Cuál es el Plazo de pagos de sus créditos?

- a) 12 meses (X)
- b) 24 meses
- c) 36 meses
- Otros.....

3.21. ¿Cuál es la tasa de interés pagado por los préstamos recibidos?

Tasa de Interés: 18.60% Anual 1.55% Mensual

IV. Requisitos Para Obtener Financiamiento:

- 4.1. Ficha RUC (X)
- 4.2. DNI Representante Legal (X)
- 4.3. Vigencia de Poder (X)
- 4.4. Recibo de Luz o Agua (X)
- 4.5. Últimos PDTs (3) (X)
- 4.6. Declaración Anual (X)
- 4.7. Estado de Situación Financiera (X)
- 4.8. Constitución de la Empresa (X)
- 4.9. Aval (X)

Fuente: Elaborado por el Investigador de acuerdo al cuestionario aplicado al gerente de la empresa M & H Ingenieros Ica E.I.R.L.

5.1.3. Respecto al Objetivo Especifico N° 03

Hacer un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa M & H Ingenieros Ica E.I.R.L. – Ica, 2019

Cuadro N° 03

Resultados de los Objetivos Específicos 1 y 2

Elementos de Comparación	Resultados Respecto al Objetivo Especifico N° 01	Resultados Respecto al Objetivo Especifico N° 01	Resultados del Objetivo Especifico N° 03
Forma de Financiamiento	De acuerdo a los autores; Carrasco (2020), Samanez (2020), Reyes (2019), Mariños (2019), Vélez (2018), Vásquez (2018), Ramírez (2018), Quiñonez (2018), Curso (2019), Atavillos (2018) y Flores (2017), nos mencionan que han accedido a Financiamiento de Terceros.	La empresa M & H Ingenieros Ica E.I.R.L., nos menciona que obtuvo financiamiento de terceros.	Coinciden
Entidad al que recurren	De acuerdo a los autores; Carrasco (2020), Samanez	La empresa M & H Ingenieros Ica	Coinciden

	(2020), Reyes (2019), Mariños (2019), Vélez (2018), Vásquez (2018), Ramírez (2018), Quiñonez (2018), Curso (2019), Atavillos (2018) y Flores (2017), nos mencionan que han accedido a Financiamiento de la Banca Formal.	E.I.R.L., nos menciona que obtuvo financiamiento de la Banca Formal	
Institución Financiera que otorga el crédito	De acuerdo a los autores; Carrasco (2020), Samanez (2020), Reyes (2019), Mariños (2019), Vásquez (2018), Quiñonez (2018) y Curso (2019), nos mencionan que han accedido a Financiamiento de la Banca Formal, es decir del Banco de Crédito del Perú.	La empresa M & H Ingenieros Ica E.I.R.L., nos menciona que obtuvo financiamiento de la Banca Formal es decir del Banco de Crédito del Perú.	Coinciden
Tasa de Interés	De acuerdo a los autores; Carrasco (2020), Samanez (2020), Reyes (2019),	La empresa M & H Ingenieros Ica E.I.R.L., nos	Coinciden

	<p>Mariños (2019), Vélez (2018), Vásquez (2018), Ramírez (2018), Quiñonez (2018), Curso (2019), Atavillos (2018) y Flores (2017), nos mencionan que las tasas de interés de la Banca Formal oscilan entre el 15% y 21%.</p>	<p>menciona que obtuvo la tasa de interés de la Banca Formal del BCP de 1.55% mensual y 18.6% anual.</p>	
Plazo del Crédito	<p>De acuerdo a los autores; Carrasco (2020), Samanez (2020), Reyes (2019), Mariños (2019), Vélez (2018), Vásquez (2018), Ramírez (2018), Quiñonez (2018), Curso (2019), Atavillos (2018) y Flores (2017), nos mencionan que el plazo más adecuado para la devolución del crédito obtenido fue de Corto Plazo (12 meses)</p>	<p>La empresa M & H Ingenieros Ica E.I.R.L., nos menciona que obtuvo la tasa de interés de la Banca Formal del BCP de 1.55% mensual y 18.6% anual.</p>	
Uso del Crédito	<p>De acuerdo a los autores; Carrasco (2020), Samanez</p>	<p>La empresa M & H Ingenieros Ica</p>	<p>Coinciden</p>

	<p>(2020), Reyes (2019), Mariños (2019), Vélez (2018), Vásquez (2018), Ramírez (2018), Quiñonez (2018), Curso (2019), Atavillos (2018) y Flores (2017), nos mencionan que fue usado en capital de trabajo (mercaderías)</p>	<p>E.I.R.L., nos menciona que el uso fue exclusivo para capital de trabajo (Mercaderías).</p>	
--	---	---	--

Fuente: Elaborado por el investigador de acuerdo a los resultados del objetivo específico N° 01 y del Objetivo Especifico N° 02

5.2. Análisis de Resultados

5.2.1. Respecto al Objetivo Especifico N° 01

De acuerdo a los autores Carrasco (2020), Samanez (2020), Reyes (2019), Mariños (2019), Vélez (2018), Vásquez (2018), Ramírez (2018), Quiñonez (2018), Curso (2019), Atavillos (2018) y Flores (2017), sostienen que utilizaron capital de terceros (externo) para financiar la empresa en su totalidad a través de bancos formales, y nadie mencionó que utilizaron sus propios recursos o entidades financieras para financiar sus propias actividades, lo que destacó el financiamiento corporativo. La importancia de. Pueden mantener una economía estable, planificar el futuro y expandirse, por eso, además del crecimiento sustentable, este es su principal

objetivo para toda empresa, de esta manera se pueden vender más productos y poder crecer y desarrollarse en el futuro.

5.2.2. Respecto al Objetivo Especifico N° 02

De acuerdo a los resultados del cuestionario al gerente de la empresa M & H Ingenieros Ica E.I.R.L. en donde nos afirma que, los fondos obtenidos provienen de un tercero, es decir, un banco regular, Banco BCP. Para los préstamos se deben cumplir los siguientes requisitos: carta de autorización actualizada, los últimos 3 PDT, el tercer tipo de cuenta de resultados anual del año anterior. Luego de cumplir con los requisitos, el Banco emitió un préstamo de S /. 50,000.00, la tasa de interés anual es 18.60%, la tasa mensual es 1.55% y el vencimiento es 1 año (12 meses). Es decir, en el corto plazo, el préstamo está todo invertido en capital de trabajo (mercaderías), y el financiamiento será devuelto con parte de las ganancias generadas durante la venta de las mercaderías, por lo que este método de financiamiento le permite invertir y lograr el mayor desarrollo del mercado.

5.2.3. Respecto al Objetivo Especifico N° 03

De acuerdo a la Comparación del objetivo específico n° 01 y el objetivo específico n° 02, se determinan los siguientes:

Forma de Financiamiento:

Si hay coincidencia en los resultados, en donde los autores; Carrasco (2020), Samanez (2020), Reyes (2019), Mariños (2019), Vélez (2018), Vásquez (2018), Ramírez (2018), Quiñonez (2018), Curso (2019), Atavillos (2018) y Flores (2017), y la empresa M & H Ingenieros Ica E.I.R.L., optan por el financiamiento de terceros.

Entidad al que recurren

Si hay coincidencia en los resultados, en donde los autores; Carrasco (2020), Samanez (2020), Reyes (2019), Mariños (2019), Vélez (2018), Vásquez (2018), Ramírez (2018), Quiñonez (2018), Curso (2019), Atavillos (2018) y Flores (2017) y la empresa M & H Ingenieros Ica E.I.R.L., mencionan que optaron por la Banca Formal es decir del Banco de Crédito del Perú.

Plazo del Crédito

Si hay coincidencia en los resultados, en donde los autores; Carrasco (2020), Samanez (2020), Reyes (2019), Mariños (2019), Vélez (2018), Vásquez (2018), Ramírez (2018), Quiñonez (2018), Curso (2019), Atavillos (2018) y Flores (2017) y la empresa M & H Ingenieros Ica E.I.R.L., mencionan que el crédito fue obtenido a corto plazo (12 meses).

Uso del Crédito

Si hay coincidencia en los resultados, en donde los autores; Carrasco (2020), Samanez (2020), Reyes (2019), Mariños (2019), Vélez (2018), Vásquez (2018), Ramírez (2018), Quiñonez (2018), Curso (2019), Atavillos (2018) y Flores (2017), y la empresa M & H Ingenieros Ica E.I.R.L., mencionan que su crédito fue usado exclusivamente en Capital de Trabajo (Mercaderías)

VI. Conclusiones

6.1. Respecto al Objetivo específico N° 01

La mayoría de los autores revisados indican que las micro y pequeñas empresas en el Perú se caracterizan por financiar sus actividades económicas a través de préstamos obtenidos de terceros, y que se realizan a través de bancos formales, que tienen capital invertido. El trabajo generará ingresos, y también les ayudará

a financiar operaciones mediante la obtención de financiamiento, y ejecutar proyectos que sean propicios a su desarrollo y crecimiento, para tener mayores capacidades de desarrollo, realizar nuevas y más efectivas operaciones y ampliar sus actividades comerciales. Porque la financiación es parte fundamental de las operaciones comerciales.

6.2. Respecto al Objetivo específico N° 02

La empresa M & H Ingenieros Ica E.I.R.L., utilizó fondos de un tercero, estos fondos provienen de bancos formales, es decir fondos del Banco de Crédito del Perú, la cifra es de S/. 50,000.00 (cincuenta mil soles), la tasa de interés anual es 18.60%, la tasa mensual es 1.55% y el plazo de amortización es de 12 meses, es decir, en el corto plazo se utilizará como capital de trabajo, para el desarrollo de la empresa. Esta financiación será reembolsada junto con parte de la ganancia que genere la empresa al estimar la rentabilidad, esta financiación te permitirá generar un buen historial crediticio a favor de la empresa, por lo que será más fácil obtener préstamos en el futuro.

6.3. Respecto al Objetivo específico N° 03

En cuanto a los resultados de comparación del objetivo específico 1 y del objetivo específico 2, todos los elementos de comparación son consistentes, podemos concluir que la mayoría de las empresas optan por financiar por terceros y a través de bancos formales, la tasa de interés es menor que la de las instituciones financieras. Esto es consistente con las tasas de interés de los bancos formales en el período de corto plazo (es decir, 12 meses), porque todos estos financiamientos se invierten en capital de trabajo (mercaderías) y, lo más importante, esto es dentro de la empresa de manera sostenible. Generación de

recursos suficientes para mantener la competitividad del mercado.

6.4. Conclusión General

Al final, la conclusión es que la mayoría de las microempresas necesitan financiamiento para operar en el mercado. Sin embargo, para desarrollarse, el financiamiento que se obtiene debe ser a corto plazo, y por otro lado, las tasas de interés deben ser las más bajas del mercado.

Podemos concluir que las micro y pequeñas empresas necesitan una financiación adecuada a sus circunstancias reales. Por lo tanto, es importante comprender todas las opciones de financiamiento y saber cuándo comprar y cuánto adquirir.

Además, las MYPES y la empresa estudiada, deben ser muy cautos, a la hora de invertir su préstamo, centrándose en aumentar el capital comprando más bienes para obtener más liquidez.

VII. Recomendaciones

7.1. Respecto al Objetivo Especifico N° 01

Se recomienda que las micro y pequeñas empresas del sector comercial opten por la banca formal, por lo que puede brindar mejores tasas de interés, y podrán tener un buen historial crediticio, ya que ello impacta positivamente en las empresas.

7.2. Respecto al Objetivo Especifico N° 02

Se recomienda que todo financiamiento realizado por la empresa M & H Ingenieros Ica E.I.R.L., debe representar una oportunidad que lleva a la necesidad de evaluar las decisiones de financiamiento para que el crédito pueda ser utilizado correctamente. Además, se deben considerar operar conjuntamente con las instituciones financieras para mejorar las capacidades técnicas y así

poder identificar, evaluar y financiar adecuadamente para lograr los objetivos de la empresa.

7.3. Respecto al Objetivo Especifico N° 03

Se recomienda realizar comparaciones adecuadas entre las empresas y la empresa en estudio, teniendo en cuenta estas comparaciones para mejorar sus posibilidades de convertirse en una empresa sostenible, ya que brindan credibilidad financiera como soporte para la satisfacción de los proveedores.

7.4. Respecto a la Conclusión General

Se recomienda que la empresa en estudio continúe obteniendo financiamiento de una banca formal, que ha demostrado brindarle tasas de interés muy bajas, para que puedan pagar a tiempo, evitando así intereses altos. Además de tener un control de los objetivos marcados para que la empresa pueda mantener una buena sostenibilidad en el tiempo.

VIII. Aspectos Complementarios

8.1. Referencias bibliográficas

Aguilar, E. H. (2015) Normas Internacionales de Información Financiera. Lima: Entrelneas S.R.Ltda.

Atavillos, J. (2018) Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa Negociaciones y Servicios Nissi S.C.R.L. - Tingo María, 2017. Disponible en: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/8747>

Baldarrago, J. (2015) Mypes en Perú Recuperado de <http://www.e-mypes.com/comercio-exterior/que-es-una-mype.php>

Broseta, A. (2020) Financiamiento para emprendedores Chile 2020. Retrieved from <https://www.rankia.cl/blog/ideas-emprendimiento-chile/3585260-financiamiento-para-emprendedores-chile-2020>

Bujan, A. (2018) Teorema de Modigliani – Miller. Disponible en: <https://www.encyclopediafinanciera.com/finanzas-corporativas/teorema-de-Modigliani-Miller.htm>

Cabrera, L. (2014) El comercio y tipos. Recuperado de: <https://es.slideshare.net/leonelacarmen/el-comercio-y-tipos>

Carrasco, L. (2020) Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa Inversiones y Servicios Gianfer E.I.R.L. – Chimbote, 2018. Disponible en: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/17174>

Cortiñas, J. (2019) Definición de empresa. Apuntes Gestión. Recuperado de: <https://www.apuntesgestion.com/b/definicion-de-empresa/#comments>

- Curo, K. (2019)** Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Multinegocios La Fortaleza S.A.C. de Ayacucho-Huamanga, 2017. Disponible en: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/10127>
- Ccaccya, B. D. (2015)** Fuentes de Financiamiento empresarial. Lima: Actualidad Empresarial.
- EAE businessschool (2017)** Teoría de los sectores productivos. Recuperado por <http://retos-operaciones-logistica.eae.es/los-sectores-de-produccion-y-sus-caracteristicas/>
- Eirin, R. (2014)** La importancia de las Pymes y sus dificultades de acceso al crédito. Recuperado de: <http://www.grin.com/es/e-book/275689/la-importancia-de-las-pymes-y-sus-dificultades-de-acceso-al-credito>
- Escalante, E. (2016)** Ley 30056. [Citada 2016 Sep 24]. Recuperado de: <http://mep.pe/promulgan-ley-no-30056-que-modifica-la-actual-ley-mype-y-otras-normas-para-las-micro-y-pequenas-empresas/>
- Flores, K. (2017)** Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa 3R Selva S.A.C. - Juanjui, 2017. Disponible en: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/5137>
- Galán, M. (2019)** Metodología de la investigación. Obtenido de metodología de la investigación. Recuperado de: <https://manuelgalan.blogspot.com/2009/08/las-hipotesis-en-la-investigacion.html>
- Gomero, N (2015).** Teoría de la Mypes.

- Illanes, L. F., & Ruiz, J. L. (2017)** Caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile (Universidad de Chile). Recuperado de: <http://repositorio.uchile.cl/handle/2250/145690>
- La República (2015)** Mypes generan un mayor empleo en América (02 de Setiembre 2015). Mypes generan un mayor empleo en América Latina. Recuperado de <https://larepublica.pe/economia/880684-mypes-generan-un-mayor-empleo-en-america-latina>
- Mariños, G. (2019)** Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Distribuidora Chancay E.I.R.L. - Chimbote, 2016. Disponible en: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13408>
- Martí, J. (2018)** Asimetría informativa y financiación de pymes: el papel de los préstamos participativos. Revista de Economía ICE, 1(904), 71-83. <http://www.revistasice.com/index.php/ICE/issue/view/712/ICE904>
- Ministerio de trabajo y promoción y empleo (2016)** Fuentes de financiamiento en el mercado y sus efectos en la gestión de las micro y pequeñas empresas peruanas. Obtenido de <http://www.gestiopolis.com/fuentes-financiamiento-mercado-efectos-gestionmicro-empresas-peruanas/>
- Quiñones, M. (2018)** Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Distribuidora Comercial y Servicios Generales J.U. S.A.C. – Nuevo Chimbote, 2018. Disponible en: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/9510>
- Ramírez, M. (2018)** Propuestas de Mejora de los Factores Relevantes del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa

Representaciones William Hernández E.I.R.L. - Nuevo Chimbote, 2019.

Disponible en: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/15917>

Reyes, L. (2019) Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Inversiones Lam E.I.R.L - Chimbote, 2017. Disponible en: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/11764>

Rodríguez, C. & Sierralta, X. (2015) El problema del financiamiento de la microempresa en el Perú. Recuperado de: <http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/iusetveritas/article/view/15749>

Samanez, J. (2020) Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Hermanos Ventura S.R.L. – Chimbote y Propuesta de Mejora 2018. Disponible en: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/16925>

Tello, S. (2014) Importancia de la micro, pequeñas y medianas empresas en el desarrollo del país.

Ucha, F. (2019) Definiciones ABC. Definición de financiamiento. Recuperado de <https://www.definicionabc.com/economia/financiamiento.php>

Uladech (2019) Principios que rigen la actividad investigadora. Código de la Ética para la Investigación, Versión (002) ,3-4.

Vásquez, M. (2018) Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Distribuidora Trinit E.I.R.L. – Chimbote, 2018. Disponible en: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/15206>

Veleceta, N. (2013) Análisis de las fuentes de financiamiento para las PYMES.

Universidad de Cuenca, Ecuador. Recuperado de:

<http://dspace.ucuenca.edu.ec/handle/123456789/5269>

Vélez, C. (2018) Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Comercial San Gerónimo S.C.R.L. - Chimbote, 2018. Disponible en:
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/15238>

8.2.Anexos

Anexo 01: Matriz de Consistencia

Título del proyecto	Enunciado del problema	Objetivo general	Objetivos específicos	Metodología
Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa M & H Ingenieros Ica E.I.R.L. – Ica, 2019	¿Cuáles son las Características del Financiamiento de las micro y pequeñas Empresas del Sector Comercio del Perú y de la empresa M & H Ingenieros Ica E.I.R.L. – Ica, 2019?	Describir las Características del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa M & H Ingenieros Ica E.I.R.L. – Ica, 2019	1.- Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2019 2.- Describir las características del financiamiento de la empresa M & H Ingenieros Ica E.I.R.L. – Ica, 2019 3.- Hacer un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa M & H Ingenieros Ica E.I.R.L. – Ica, 2019	El diseño de investigación será no experimental – descriptivo – bibliográfico – documental y de caso.

Anexo 02: Modelos de fichas bibliográficas

Carrasco (2020)

Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa Inversiones y Servicios Gianfer E.I.R.L. – Chimbote, 2018

Al aplicar la encuesta al dueño de la empresa Inversiones y Servicios Gianfer E.I.R.L., se concluyó que la empresa recurre al financiamiento de terceros ya que no tiene financiamiento interno, dicho financiamiento fue en el sistema bancario (BCP), su financiamiento fue de S/ 60,000.00, pagando la tasa de interés mensual de 1.58%, dicho financiamiento fue de corto plazo de 12 meses, y fue utilizado en capital de trabajo (mercadería). Finalmente se concluye que gracias al financiamiento otorgado le ha permitido a la empresa a mejorar su capacidad de desarrollo en su actividad comercial, también se concluye que el financiamiento externo que obtuvo la empresa de estudio le permitió tener un historial crediticio en los bancos.

Reyes (2019)

Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Inversiones Lam E.I.R.L - Chimbote, 2017

A través de la entrevista según el cuestionario aplicado a la titular gerente de la empresa del caso de estudio Inversiones LAM E.I.R., se pudo evidenciar que la empresa funciona a través de créditos de fuentes internas y externas, además de tener un sistema bancario del Banco de Crédito del Perú por un importe de S/80,000.00 con una tasa efectiva anual del 18% pagando en 12 meses para su uso de capital de trabajo para la realización de sus actividades. De la revisión de los antecedentes y los resultados hallados en el presente trabajo de investigación, se menciona que las micro y pequeñas empresas del sector comercio a nivel nacional como en la empresa Inversiones LAM E.I.R.L.

Anexo 03: Cuestionario



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Reciba Usted un cordial saludo:

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de la empresa en estudio, para desarrollar el trabajo de investigación cuyo título es: **CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO EMPRESA M & H INGENIEROS ICA E.I.R.L. – ICA, 2019**. La información que usted proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación, por ello, se le agradece por su valiosa información y colaboración.

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL:

1. Edad del representante de la empresa: *34 años*
2. Sexo
Masculino (X)
Femenino ()
3. Grado de instrucción:
Primaria completa ()
Primaria incompleta ()
Secundaria completa ()
Secundaria incompleta ()
Superior universitaria completa (X)

Superior universitaria incompleta	()	
Superior no universitaria completa	()	
Superior no universitaria incompleta	()	
4. Estado Civil:		
Soltero	()	
Casado	(X)	
Conviviente	()	
Viudo	()	
Divorciado	()	
5. Profesión:..... Ocupación: <i>Gerente General</i>		
II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LA EMPRESA		
1. Tiempo en año que se encuentra en el sector: <i>5 años</i>		
2. Formalidad de la empresa:		
Formal	(X)	
Informal	()	
3. Número de trabajadores permanentes: <i>1</i>		
4. Número de trabajadores eventuales:		
5. Motivos de formación de la empresa:		
Maximizar ingresos	(X)	
Generar empleo familiar	()	
Subsistir	()	
Otros	()	
III. DEL FINANCIAMIENTO DE LA EMPRESA		
	SI	NO
3.1. ¿Financia su actividad, sólo con financiamiento propio?		(X)
3.2. ¿Financia su actividad, sólo con financiamiento de terceros?	(X)	
3.3. ¿Financia sus actividades con la Banca Formal?	(X)	

Mencione:.....BCP.....		
3.4.¿Financia sus actividades con entidades Financieras? Mencione:.....		X
3.5.¿La Banca Formal le otorgan mayores facilidades de crédito?	X	
3.6.¿Las Entidades Financieras le otorgan mayores facilidades de crédito?		X
3.7.¿Financia sus actividades con instituciones financieras privadas?	X	
3.8.¿Financia sus actividades con instituciones financieras públicas?		X
3.9.¿Los créditos otorgados, fueron con los montos solicitados?	X	
3.10.¿Los créditos otorgados, fueron a corto plazo?	X	
3.11.¿Los créditos otorgados, fueron a largo plazo?		X
3.12.¿Considera aceptable la tasa de interés por el crédito?	X	
3.13.¿El crédito fue invertido para el capital de trabajo?	X	
3.14.¿El crédito fue invertido en activos fijos?		X
3.15.¿El crédito fue invertido en programa de capacitación al personal?		X
3.16.¿Cree Usted que el financiamiento permite el desarrollo de su empresa?	X	
3.17.¿Cree Usted que su empresa aumentó sus ingresos a través del financiamiento?	X	
3.18.¿Las instituciones financieras brindan beneficios a la empresa?	X	
3.19. Monto del préstamo solicitado a) 1,000 – 3,000 b) 3,000 – 5,000 c) 5,000 – 10,000 d) 10,000 – 15,000 e) 15,000 – 20,000		

<p><input checked="" type="checkbox"/> 20,000 a mas <u>750,000.00</u></p>
<p>3.20. ¿Cuál es el Plazo de pagos de sus créditos?</p> <p>a) 06 meses</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> 12 meses</p> <p>c) 24 meses</p> <p>d) 36 meses</p> <p>Otros</p>
<p>3.21. ¿Cuál es la tasa de interés pagado por los préstamos recibidos?</p> <p>Tasa de Interés: <u>18.60%</u> Anual <u>1.55%</u> Mensual</p>
<p>IV. REQUISITOS PARA OBTENER FINANCIAMIENTO:</p> <p>4.1. Ficha RUC (X)</p> <p>4.2. DNI Representante Legal (X)</p> <p>4.3. Vigencia de Poder (X)</p> <p>4.4. Recibo de Luz o Agua (X)</p> <p>4.5. Últimos PDTs (3) (X)</p> <p>4.6. Declaración Anual (X)</p> <p>4.7. Estado de Situación Financiera (X)</p> <p>4.8. Constitución de la Empresa (X)</p> <p>4.9. Aval (X)</p>


 ING. VICTOR PANTA CRISANTO
 GERENTE GENERAL
 M & H INGENIEROSCA E.I.R.L.