



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES  
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS  
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES:  
CASO EMPRESA REPRESENTACIONES JOHN  
ALEXANDER E.I.R.L. – CHIMBOTE, 2020**

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

**AUTOR**

**GORDILLO CASTRO, LUCERO ESTEFHANY**

**ORCID: 0000-0003-3949-7379**

**ASESOR**

**MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL**

**ORCID: 0000-0002-6880-1141**

**CHIMBOTE – PERÚ**

**2021**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES  
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS  
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES:  
CASO EMPRESA REPRESENTACIONES JOHN  
ALEXANDER E.I.R.L. – CHIMBOTE, 2020**

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

**AUTOR**

**GORDILLO CASTRO, LUCERO ESTEFHANY**

**ORCID: 0000-0003-3949-7379**

**ASESOR**

**MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL**

**ORCID: 0000-0002-6880-1141**

**CHIMBOTE – PERÚ**

**2021**

## **EQUIPO DE TRABAJO**

### **AUTOR**

Gordillo Castro, Lucero Estefhany

ORCID: 0000-0003-3949-7379

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Estudiante de Pregrado,

Chimbote, Perú

### **ASESOR**

Manrique Plácido, Juana Maribel

ORCID: 0000-0002-6880-1141

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias

Contables, Financiera y Administrativas, Escuela Profesional de

Contabilidad, Chimbote, Perú

### **JURADO**

Soto Medina, Mario

ORCID: 0000-0002-2232-8803

Baila Gemín, Juan Marco

ORCID: 0000-0002-0762-4057

Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

## HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR

---

Mgtr. Soto Medina, Mario

Presidente

---

Mgtr. Baila Gemín, Juan Marco

Miembro

---

Dr. Espejo Chacón, Luis Fernando

Miembro

---

Mgtr. Manrique Plácido, Juana Maribel

Asesora

## HOJA DE DEDICATORIA

A Dios por ser el inspirador y darme las fuerzas necesarias para continuar en este proceso de obtener uno de los anhelos más deseados.

A mi madre y abuela por su amor, trabajo y sacrificio en todos estos años, con el fin de lograr llegar hasta aquí y convertirme en lo que soy. Y a mi hermano por estar siempre presente a lo largo de esta etapa de mi vida.

A todas las personas que me han apoyado y me han abierto las puertas para que el trabajo se realice con éxito, así mismo nos compartieron conocimientos.

## RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Representaciones John Alexander E.I.R.L. de Chimbote, 2020. El diseño de investigación fue no experimental, bibliográfico y de caso. Para el recojo de información se utilizó como técnicas la revisión bibliográfica, entrevista a profundidad y cuadro explicativo; asimismo, se usó como instrumentos las fichas bibliográficas, cuestionario de preguntas y los cuadros 01 y 02 de los objetivos específicos de la investigación; obteniendo los siguientes resultados: **Respecto al objetivo específico 1**, los autores revisados por los antecedentes establecen que las oportunidades de financiamiento para las mypes nacionales se basan en las fuentes de financiamiento, sistemas, plazos, costos y usos de financiamiento. **Respecto al objetivo específico 2**, se describió que la oportunidad de financiamiento del caso empresa fue el acceso a crédito bancario a costos bajos por parte del banco BCP que fue destinado a la adquisición de mercaderías, a pesar que el importe desembolsado fue menor de lo solicitado. **Respecto al objetivo específico 3**, se explicó que las oportunidades de financiamiento si mejoraron positivamente en el rendimiento del negocio, dando la posibilidad de crecer y mantener su negocio de manera estable. Finalmente, las oportunidades de financiamiento para las mypes nacionales y para la empresa Representaciones John Alexander E.I.R.L. fueron el acceso a las fuentes externas en el sistema bancario, y fuentes internas a través de fondos propios.

***Palabras claves:*** *Financiamiento, Mypes, Sector Comercio.*

## ABSTRACT

The present research work had as general objective: To identify financing opportunities that improve the possibilities of national micro and small companies and of the company Representaciones John Alexander E.I.R.L. of Chimbote, 2020. The research design was non-experimental, bibliographic and case study. To collect the information, the bibliographic review, in-depth interview and explanatory table were used as techniques; Likewise, the bibliographic records, questionnaire and tables 01 and 02 of the specific objectives of the research were used as instruments; obtaining the following results: **Regarding specific objective 1**, the authors reviewed by the background establish that the financing opportunities for national MSEs are based on the financing sources, systems, terms, costs and uses of financing. **Regarding specific objective 2**, it was described that the financing opportunity of the company case was access to bank credit at low costs by the BCP bank that was destined to the acquisition of merchandise, despite the fact that the amount disbursed was less than what was requested. **Regarding specific objective 3**, it was explained that financing opportunities did positively improve business performance, giving the possibility of growing and maintaining their business in a stable manner. Finally, the financing opportunities for national mypes and for the company Representaciones John Alexander E.I.R.L. they were access to external sources in the banking system, and internal sources through own funds.

**Keywords:** *Financing, Mypes, Commerce Sector.*

## CONTENIDO

CARÁTULA.....	i
CONTRACARÁTULA.....	ii
EQUIPO DE TRABAJO .....	iii
HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR .....	iv
HOJA DE DEDICATORIA.....	v
RESUMEN .....	vi
ABSTRACT.....	vii
CONTENIDO .....	viii
ÍNDICE DE GRÁFICOS, TABLAS Y CUADROS .....	xii
I. Introducción.....	13
II. Revisión de literatura.....	19
2.1 Antecedentes .....	19
2.1.1 Internacionales .....	19
2.1.2 Nacionales.....	23
2.1.3 Regionales.....	28
2.1.4 Locales .....	30
2.2 Bases teóricas de la investigación .....	33
2.2.1 Marco Teórico.....	33
2.2.1.1 Teorías del Financiamiento .....	33
2.2.1.1.1 Fuentes del Financiamiento .....	33



2.2.1.1.2	Sistemas de financiamiento .....	35
2.2.1.1.3	Plazos de Financiamiento .....	37
2.2.1.1.4	Costo de financiamiento .....	40
2.2.1.1.5	Usos de financiamiento.....	41
2.2.1.2	Teorías de las micro y pequeñas empresas .....	41
2.2.1.2.1	Base legal de la Mype.....	41
2.2.1.2.2	Características de la Mype.....	42
2.2.1.2.3	Importancia de la Mype.....	43
2.2.1.2.4	Beneficios laborales de la Mype.....	43
2.2.1.2.5	Registro en la REMYPE.....	44
2.2.1.3	Teorías del sector comercio .....	45
2.2.1.3.1	Comercio al por mayor .....	45
2.2.1.3.2	Comercio al por menor .....	46
2.2.1.4	Descripción de la empresa del caso .....	46
2.2.2	Marco Conceptual.....	46
2.2.2.1	Definición del financiamiento.....	46
2.2.2.2	Definición de micro y pequeña Empresa .....	47
2.2.2.3	Definición del sector comercio .....	47
III.	Hipótesis.....	47
IV.	Metodología.....	48
4.1	Diseño de la investigación .....	48

4.2	El universo y la muestra.....	49
4.2.1	El universo .....	49
4.2.2	La muestra.....	49
4.3	Definición y operacionalización de variable.....	49
4.4	Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	51
4.4.1	Técnicas .....	51
4.4.2	Instrumentos.....	51
4.5	Plan de análisis.....	51
4.6	Matriz de consistencia.....	52
4.7	Principios éticos .....	53
4.7.1	Protección de la persona .....	53
4.7.2	Libre participación y derecho a estar informado .....	54
4.7.3	Justicia .....	54
4.7.4	Integridad científica .....	54
V.	Resultados.....	55
5.1	Resultados .....	55
5.1.1	Respecto al objetivo específico 1 .....	55
5.1.2	Respecto al objetivo específico 2 .....	59
5.1.3	Respecto al objetivo específico 3 .....	60
5.2	Análisis de resultados.....	63
5.2.1	Respecto al objetivo específico 1 .....	63

5.2.2 Respecto al objetivo específico 2 .....	64
5.2.3 Respecto al objetivo específico 3 .....	65
VI. Conclusiones.....	65
6.1 Respecto al objetivo específico 1 .....	65
6.2 Respecto al objetivo específico 2 .....	66
6.3 Respecto al objetivo específico 3 .....	66
6.4 Respecto al objetivo general .....	67
VII. Propuesta de mejora .....	67
VIII. Recomendaciones.....	67
Aspectos complementarios .....	69
Referencias bibliográficas.....	69
Anexos .....	74
Anexo 1: Cronograma de actividades .....	74
Anexo 2: Presupuesto .....	75
Anexo 3: Modelos de fichas bibliográficas .....	76
Anexo 4: Consentimiento informado.....	77
Anexo 5: Cuestionario .....	79
Anexo 6: Hoja de informe de validación .....	82
Anexo 7: Ficha RUC de la empresa en estudio .....	88
Anexo 08: Constancia inscripción en REMYPE .....	90
Anexo 9: FODA de la micro empresa en estudio. ....	91

## ÍNDICE DE GRÁFICOS, TABLAS Y CUADROS

CUADRO 01: Resultados del objetivo específico 1.....	55
CUADRO 02: Resultados del cuestionario.....	59
CUADRO 03: Cuadro explicativo.....	60

## I. Introducción

En el mundo de los negocios, los emprendedores toman la decisión de crear una entidad con el fin lucrativo de obtener ganancias futuras y a la vez un puesto competitivo en el mercado, pero para que esto ocurra necesitan reunir de cierto capital y la manera de conseguir dicho capital es a través de un financiamiento, esto es de suma importancia porque les brinda a las entidades de sostener un estado económico sólido y eficiente, así como también de continuar con el transcurso de sus actividades comerciales. Por lo tanto, la mayoría de empresas suelen financiarse con recursos económicos provenientes de sus ahorros personales o de fuentes privadas tales como préstamos familiares o amicales ya que les facilita en el tema de intereses, pero también tienen el apoyo de instituciones o entidades financieras, que les permite conceder préstamos sumándole una tasa de interés a ello, resaltando que no todas las empresas son beneficiadas por esta fuente de financiamiento externa debido a que las entidades financieras suelen ser estrictas en sus condiciones para la obtención de dichos fondos económicos, entonces ocurre que no todas las empresas cumplen con dichas condiciones, lo que genera a que ellas no obtengan la financiación requerida e influya de manera negativa en su proceso empresarial y continúen en su búsqueda (**López, 2014**).

Si bien es cierto, la crisis económica causada por la pandemia del coronavirus ha provocado un daño enorme a la economía global y a la vez afectando el bienestar de las empresas. Por ende, se estima que a nivel mundial las pymes se encuentran en el tramo empresarial más afectados por la pandemia, teniendo como efecto principal la reducción de la demanda tanto a nivel internacional como nacional y a la vez de sus ingresos económicos, así dificultándoles la reducción de personal, el acceso a insumos

importados y especialmente al difícil acceso al financiamiento. Entre las actividades económicas más perjudicadas son las agencias de viajes, la industria textil, la confección, los servicios de alojamiento y hotelería. Ante esta situación, los gobiernos de las regiones afectadas buscaron medidas para apoyar a las pymes en esta situación de emergencia. En Europa y Asia, adoptaron medidas tales como el aplazamiento del pago de impuestos y créditos, el aumento de garantías para préstamos y el otorgamiento de créditos flexibles. Asimismo, en países de América Latina y Caribe se enfocaron en implementar prórrogas tributarias, reducciones temporales en aportaciones a los sistemas de pensiones, así como también renegociaciones o aplazamientos de deudas para las pymes (Cañete, 2020).

Por otro lado, se enfatiza que las micro y pequeñas empresas cumplen un rol importante en la economía peruana resaltando su capacidad de adaptarse a los distintos cambios nacionales y generando empleo para la población, de la misma manera motivando a tener un temple emprendedor con el fin de que la población absorba un espíritu empresarial de seguir creando más negocios y a la vez cooperando al desarrollo y crecimiento económico del país. Como bien sabemos, hacer crecer a una Mype no es algo fácil, se requiere de una buena gestión de materiales, recursos humanos y lo más importante una buena gestión financiera, este último genera una dificultad para ellas en la obtención de recursos financieros, pese a que existen instituciones financieras que apoyan a las Mypes con accederles préstamos o créditos, pero aun así éstas no recurren a dichas instituciones debido a la elevada tasa de interés que les proporcionan, así como también por no contar con un historial crediticio, una solvencia económica y garantías suficientes. Además, tenemos en cuenta que gran parte de las Mypes no tienen conocimiento de las distintas vías de financiamiento que

tienen a su alcance para la obtención de recursos financieros, y por ello quedan estancadas en el proceso de sus actividades comerciales generando pérdidas en el negocio. Entonces ahí nace la importancia del financiamiento en las micro y pequeñas empresas, de conocer quiénes prestan dinero y cuál es el proceso a seguir para el acceso a dichos fondos permitiéndoles mejorar su flujo de caja de manera saludable evitando endeudarse, asimismo continuar con sus actividades comerciales, y crear nuevos proyectos con el fin de ganarse un puesto competitivo en el mercado (**Galiacho, 2020**).

Por ende, revisando la literatura pertinente a nivel internacional se encontró los siguientes trabajos de investigación tales como:

**Illanes (2017)** en su trabajo de investigación denominada: “Caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile”. **Navarrete (2019)** en su proyecto de investigación para optar el título profesional de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría CPA, denominada: “El financiamiento a las Pymes y el crecimiento económico del sector carrocero del cantón Ambato” realizada en Ecuador.

**López y Farías (2018)** en su tesis para optar el título profesional de Ingeniería en Tributación y Finanzas, denominada: “Análisis de alternativas de financiamiento para las Pymes del sector comercial e industrial de Guayaquil” realizada en Ecuador.

Así como también, investigando la literatura a nivel nacional se hallaron trabajos de investigación, tales como:

**Melgarejo (2019)** en su trabajo de investigación para optar el título profesional de Contador Público, denominada: “Propuestas de mejoras de los factores relevantes del financiamiento y rentabilidad de la Mypes del Perú: Caso Grupo D.S Perú S.A.C. Tingo María, 2018” realizada en Huánuco. **Suárez (2018)** en su tesis para optar el

título profesional de Administrador de Empresas, denominada: “Impactos del financiamiento para las Mypes en el sector comercio en el Perú: Caso Negocios del Valle Service Express S.A.C.” realizada en Lima. **Burgos (2020)** en su tesis para optar el título profesional de Contador Público, denominada: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú: Caso Comercial Sonia – Cajamarca, 2020”. **Pérez (2020)** en su tesis para optar el título profesional de Administradora de Empresas, denominada: “Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las Mypes, sector comercio rubro tienda de abarrotes en el distrito Tumbes, 2017”. **Rojas (2018)** en su tesis para optar el título profesional de Contador Público, denominada: “Caracterización del financiamiento de las empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Luvsá S.R.L. de Lima, 2017”.

De tal manera que, al revisar la literatura a nivel regional se hallaron los siguientes trabajos de investigación, tales como:

**Castillo (2018)** en su trabajo de investigación para optar el título profesional de Contador Público, denominada: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso de la empresa Inversiones Castro de Huarney, 2016”. **Aguilar y Cano (2017)** en su tesis para optar el título profesional de Contador Público, denominada: “Fuentes de financiamiento para el incremento de la rentabilidad de las Mypes de la provincia de Huancayo”.

Por último, se revisó la literatura pertinente a nivel local hallando los siguientes trabajos de investigación tales como:

**Horna (2020)** en su informe final de investigación para optar el título profesional de Contador Público, denominada: “Propuestas de mejora de los factores relevantes



del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa Distribuidora Phalio's S.A.C de Chimbote, 2019". **Saucedo (2021)** en su tesis para optar el título profesional de Contador Público, denominada: "Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso Distribuidora y Comercializadora Ferrysa S.R.L. de Chimbote, 2019". **León (2021)** en su tesis para optar el título profesional de Contador Público, denominada: "Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa Ospina Ferretera S.R.L. de Huancayo, 2019".

Por lo anteriormente expresado, el enunciado del problema es el siguiente:

¿Las oportunidades de financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Representaciones John Alexander E.I.R.L. de Chimbote, 2020?

Y para dar respuesta a esta problemática se ha planteado el siguiente objetivo general:

Identificar las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Representaciones John Alexander E.I.R.L. de Chimbote, 2020.

Posteriormente para conseguir aquel objetivo general, se planteó los siguientes objetivos específicos:

1. Establecer las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales.

2. Describir las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa Representaciones John Alexander E.I.R.L. de Chimbote, 2020.
3. Explicar si el financiamiento mejora las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Representaciones John Alexander E.I.R.L. de Chimbote, 2020.

Por ende, el trabajo de investigación se justifica porque permitirá llenar el vacío del conocimiento, es decir permitirá identificar las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Representaciones John Alexander E.I.R.L. de Chimbote, 2020. La investigación se centra en el sector comercio debido a la influencia que tiene dentro de la economía del Perú sabiendo que en el país existe gran cantidad de micro y pequeñas empresas cumpliendo roles importantes dentro de la economía peruana ya sea generando empleos y a su vez siendo participes del crecimiento del PBI del país.

Por otro lado, con el trabajo de investigación se conocerá los aspectos relevantes del financiamiento desde quiénes prestan dinero y qué proceso realizar para la obtención de los recursos financieros, enfatizándose en sus diversas fuentes, plazos, costos y uso eficaz del financiamiento acorde a las necesidades de las entidades o personas que carecen de recursos monetarios para formalizar o hacer crecer su negocio.

Al mismo tiempo se tiene en cuenta que la metodología de investigación fue no experimental, bibliográfico y de caso; lo cual se usó como técnica para el recojo de información la revisión bibliográfica, una entrevista a profundidad del tema y un

cuadro explicativo. De esta manera se obtuvo los siguientes resultados: Respecto al objetivo específico 1, los autores revisados por los antecedentes establecen que las oportunidades de financiamiento para las mypes nacionales se basan en las fuentes de financiamiento, sistemas, plazos, costos y usos de financiamiento. Respecto al objetivo específico 2, se describió que la oportunidad de financiamiento de la micro empresa en estudio fue el acceso a crédito bancario a costos bajos por parte del banco BCP que fue destinado a la adquisición de mercaderías, a pesar que el importe desembolsado fue menor a lo solicitado. Respecto al objetivo específico 3, se logró explicar que las oportunidades de financiamiento si mejoraron positivamente en el rendimiento del negocio, dando la posibilidad de crecer y mantener su negocio de manera estable. Y se concluye que las oportunidades de financiamiento para las mypes nacionales y para la micro empresa Representaciones John Alexander E.I.R.L. fueron el acceso a las fuentes externas en el sistema bancario y fuentes internas a través de fondos propios.

Finalmente, la investigación se justifica porque servirá como referencia para estudios posteriores realizados por estudiantes de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote con el fin de obtener su título profesional de licenciatura de Contador Público.

## **II. Revisión de literatura**

### **2.1 Antecedentes**

#### **2.1.1 Internacionales**

En esta investigación se entiende por antecedentes internacionales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad del mundo,

menos Perú; sobre aspectos relacionado con nuestra variable y unidades de análisis de investigación.

**Illanes (2017)** en su trabajo de investigación denominada: “Caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile”. Tuvo como objetivo general: Revisar las variables que influyen en las características del financiamiento para las Pymes y factores que influyen su rentabilidad. La metodología de esta investigación fue descriptiva y analítica inductiva en un trabajo de campo; en cuanto a la técnica para el recojo de la información se utilizó la revisión bibliográfica y encuesta, aplicando como instrumentos las fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas a la gerencia de las empresas en estudio; así obteniendo los siguientes resultados: En Chile, las Pymes son empresas fundamentales para el desarrollo económico del país, generando un 60% de empleos y representando el 99% del total de empresas existentes dentro del territorio chileno. Además, se logró destacar que dentro de las características del financiamiento de las Pymes se encontró que un 20% de ellas no usaron ninguna fuente para financiarse y que, las fuentes de financiamiento más usadas se encuentran en los recursos propios o personales con un 50%, préstamos bancarios con un 23% y proveedores con un 17%. Asimismo, entre los productos financieros con mayor uso se encuentran las cuentas corrientes con un 38%, líneas de créditos con un 24% y tarjetas de créditos bancarias con un 11%. Teniendo en cuenta que estas entidades accedieron a créditos bancarios con una tasa de interés promedio anual de 14.2% usando garantías reales y avales privados (p.9).

**Navarrete (2019)** en su proyecto de investigación para optar el título profesional de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría CPA, denominada: “El financiamiento a las Pymes y el crecimiento económico del sector carrocero del cantón Ambato” realizada

en Ecuador. Tuvo como objetivo general: Analizar la incidencia del acceso al financiamiento de las Pymes en el crecimiento económico en el sector carrocero del cantón Ambato para el mejoramiento del desarrollo empresarial. La metodología de investigación fue bibliográfica, documental e investigación de campo; en cuanto a la técnica para el recojo de la información se utilizó la técnica revisión bibliográfica y encuesta, aplicando como instrumentos las fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas; así obteniendo los siguientes resultados y conclusiones: El 69% de las pequeñas y medianas empresas del sector carrocero del cantón Ambato iniciaron sus actividades productivas con capital propio y el 31% afirmó con préstamos de entidades financieras privadas, lo cual estos fondos se distribuyeron en un 100% para capital de trabajo tales como en compra de materia prima e insumos necesarios para la fabricación de carrocerías, así como también un 56% para la compra de modernas maquinarias que son usadas para el mejoramiento de la elaboración de ciertas estructuras metalmecánico carrocero y el 44% para la construcción de nuevas instalaciones e instrumentos que permiten incrementar la producción carrocera. Además, respecto al plazo de financiamiento concedido se mencionó que el 63% de los encuestados accedieron a un financiamiento a largo plazo, mientras que el 37% a un financiamiento a corto plazo, esto dependió mucho por las garantías que entregan las Pymes a las entidades financieras y por los montos de créditos que requieren. Finalmente, los gerentes de estas Pymes concuerdan que en la actualidad el acceso del financiamiento para estas empresas se ven restringidas por parte de entidades financieras debido al tamaño de las empresas, a la escasez de garantías solicitadas, al plazo limitado para el pago de los créditos, a contar con una adecuada planificación financiera u otro requerimiento estricto que deben cumplir, sin embargo resaltan que

un buen financiamiento es de suma importancia porque ayuda de manera significativa a fortalecer las actividades económicas y empresariales para la toma de decisiones futuras, además es fundamental para medir el crecimiento económico, el indicador de liquidez, de solvencia, de productividad, gestión y finalmente la rentabilidad (p. 121).

**López y Farías (2018)** en su tesis para optar el título profesional de Ingeniería en Tributación y Finanzas, denominada: “Análisis de alternativas de financiamiento para las Pymes del sector Comercial e Industrial de Guayaquil”. Tuvo como objetivo general: Establecer referencias que permitan conocer otras formas de financiamiento no tradicionales a las pequeñas y medianas empresas del sector industrial y comercial de Guayaquil. La metodología de investigación fue descriptiva, explicativa, cualitativa, cuantitativa y no experimental, en cuanto a la técnica para el recojo de la información se utilizó la revisión bibliográfica, entrevista y encuesta, aplicando como instrumentos las fichas bibliográficas, la guía de entrevista y cuestionario de preguntas a 29 Pymes emisoras de la Bolsa de Valores de Guayaquil; así obteniendo los siguientes resultados y conclusiones: Las pequeñas y medianas empresas de Guayaquil resaltaron que el mercado bursátil es una vía de financiamiento perfecta para ellas , ya que de los instrumentos financieros que coloca dicho mercado, el 100% de las Pymes encuestadas utilizan la emisión de deuda como una manera de financiarse, lo que conlleva a que el 97% de ellas sostengan que los costos de este instrumento financiero del mercado bursátil son mayormente comprensibles en comparación a los del sistema tradicional, mientras que el resto no estuvo de acuerdo por lo que afirmaron que los costos de emisión de deuda eran muy altos. Se sabe que todas las entidades buscan precios razonables, ya sea desde contratar a su personal de seguridad hasta contratar una empresa auditora, pero siempre comparando precios y tomando la mejor decisión

de ahorrar con un servicio o producto rentable, siendo eficientes y eficaces en el uso de los recursos financieros. Sumado a ello, indicaron que el 41% de las Pymes usaron el financiamiento accedido para ejecutar proyectos de ampliación de plantas, el 38% para sustituir pasivos y el 21% para capital de trabajo. Finalmente, las Pymes al ser introducidas en el mercado bursátil les permite no solo alcanzar un mayor volumen de financiamiento, sino también la oportunidad de internacionalizarse a través de implementación de tecnologías que les permita cumplir sus objetivos empresariales, desarrollarse competitivamente en el mercado y a su vez incrementar sus niveles de producción (p. 68).

### **2.1.2 Nacionales**

En esta investigación se entiende por antecedentes nacionales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad del Perú, menos de la región de Ancash; sobre aspectos relacionados con nuestra variable y unidades de análisis de investigación.

**Melgarejo (2019)** en tesis para optar el título profesional de Contador Público, denominado: “Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de la Mype del Perú: Caso Grupo D.S Perú S.A.C. Tingo María, 2018” realizada en Huánuco. Tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades del financiamiento y rentabilidad que mejoran las posibilidades de las micro y pequeña empresa del Perú del sector servicio Caso Grupo D.S Perú S.A.C. Tingo María, 2018. La metodología de investigación fue cuantitativa, descriptiva y no experimental, en cuanto a la técnica para el recojo de la información se utilizó la encuesta, aplicando como instrumento un cuestionario estructurado de 21 preguntas cerradas; así obteniendo las siguientes conclusiones: Una de las dificultades que tuvo la empresa

Grupo D.S Perú S.A.C. fue decidir la fuente de financiamiento que le facilite en la obtención de recursos financieros para el logro de sus objetivos empresariales, especialmente en lograr mayores posibilidades de rentabilidad, asimismo el gerente de la mype en estudio resaltó que inició su actividad empresarial con capital propio lo cual no fue suficiente para su crecimiento e implicó a que recurran a financiarse en entidades bancarias usando a menudo el crédito comercial como instrumento financiero con un monto solicitado igual o mayor a S/20,000.00, según la necesidad de inversión que desea realizar, considerando que la tasa de interés que le brindaron por dicho crédito no fue razonable, pero aun así optaron por un financiamiento a largo plazo con el fin de tener el periodo suficiente para efectuar la devolución de sus créditos. Pese a ello, destacan que es de suma importancia encontrar una buena fuente de financiamiento porque sirve como herramienta valiosa para contar con liquidez que permite acceder a buenas oportunidades de bienes y servicios para el crecimiento de la empresa (p. 92).

**Suárez (2018)** en su tesis para optar el título profesional de Administrador de Empresas, denominado: “Impactos del financiamiento para las Mypes en el sector comercio en el Perú: Caso Negocios del Valle Service Express S.A.C.” realizada en Lima. Tuvo como objetivo general: Determinar las características del financiamiento de las mypes en el sector comercio y de la empresa Negocios del Valle Service Express S.A.C. La metodología de investigación fue bibliográfica, descriptiva, documental, cualitativa y de caso de negocios; en cuanto a la técnica para el recojo de la información se utilizó la revisión bibliográfica y encuesta, aplicando como instrumentos las fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas al gerente general y a la Jefa de Finanzas de la Mype en estudio; así obteniendo las siguientes



conclusiones: La empresa Negocios del Valle Express S.A.C. al inicio travesó por un limitado acceso al financiamiento debido a que los importes que solicitaron no fueron desembolsados en su totalidad; sin embargo, fue financiada por terceros accediendo a los siguientes créditos en el Banco de Crédito del Perú, como: línea revolvente de capital de trabajo, pagaré electrónico para pago a proveedores caracterizados en el BCP, leasing vehicular y tarjeta de crédito empresarial; permitiéndole al empresario realizar su actividad comercial con mayor flexibilidad para alcanzar el crecimiento del negocio y a su vez cumplir los objetivos planteados al inicio de su ejercicio. Antes esa situación, consideró que no se sintieron cómodos con la tasa de interés que aplicó dicho banco debido a que fue bastante elevada, pero por la necesidad no tuvieron otra opción a la que podrían aplicar (p. 19).

**Burgos (2020)** en su tesis para optar el título profesional de Contador Público, denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso comercial Sonia – Cajamarca, 2020”. Tuvo como objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de Comercial Sonia – Cajamarca, 2020. La metodología de investigación fue descriptiva, bibliográfica, documental, no experimental y de caso; en cuanto a la técnica para el recojo de la información se utilizó la revisión bibliográfica, entrevista y análisis comparativo, aplicando los instrumentos de las fichas bibliográficas, cuestionario de preguntas cerradas y cuadros comparativos; así obteniendo las siguientes conclusiones: Las micro y pequeñas empresas del Perú financian sus actividades comerciales con créditos accedidos por terceros; es decir, recurren a solicitar financiamiento a entidades bancarias tales como el BCP, BBVA, Scotiabank, Interbank, etc.; así como también al sistema no bancario

formal tales como las Cajas Municipales, las Cajas Rurales y las Ed pymes, asimismo los créditos recibidos fueron a corto y largo plazo e invertidos en capital de trabajo. Por otro lado, la empresa Comercial Sonia financió sus actividades económicas a través de la entidad financiera no bancaria Caja Municipal del Santa brindándole la facilidad de acceder a un crédito de S/30,000.00 con un interés elevado del 48% anual, siendo esto devuelto en un corto plazo de un año y siendo usado en compra de mercaderías acorde a su giro de negocio y a la vez permitiéndole generar mejores ingresos (p. 47).

**Pérez (2020)** en su tesis para optar el título profesional de Administradora de Empresas, denominado: “Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las Mypes del sector comercio, rubro abarrotes, en el distrito Tumbes, 2017”. Tuvo como objetivo general: Determinar la caracterización del financiamiento y rentabilidad de las Mypes, sector comercio rubro tiendas de abarrotes en el distrito Tumbes, 2017. La metodología de investigación fue descriptiva transversal, cuantitativo, no experimental; en cuanto a la técnica para el recojo de información se utilizó la revisión bibliográfica, entrevista y encuesta, aplicando como instrumentos las fichas bibliográficas, la guía de entrevista y cuestionarios de preguntas a los propietarios de las mypes de Tumbes; así obteniendo las siguientes conclusiones: Se identificó que el total de propietarios de las tiendas de abarrotes de Tumbes están inscritas en la REMYPE con un tiempo constituido promedio de 15 años y con una razón social en su totalidad como tiendas de abarrotes. Además, estas mypes utilizaron préstamos para el inicio de su ejercicio empresarial que fueron representados por entidades bancarias con un monto promedio de S/7,000.00 afecto a una tasa de interés anual del 16.3% con un largo plazo de devolución de 3 años aproximadamente, esto fue usado para capital

de trabajo específicamente en la compra de productos de primera necesidad acorde a su giro de negocio. Finalmente, los propietarios de dichas mypes lograron incrementar la rentabilidad económica en un 25.6% y su rentabilidad financiera en un 26.6% a comparación de los años anteriores (p. 32).

**Rojas (2018)** en su tesis para optar el título profesional de Contador Público, denominado: “Caracterización del financiamiento de las empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Luvsa S.R.L. – Lima, 2017”. Tuvo como objetivo general: Determinar y describir las características del financiamiento de las empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa “Luvsa S.R.L.” de Lima. La metodología de investigación fue no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso; en cuanto a la técnica para el recojo de la información se utilizó la revisión bibliográfica y de los estados financieros de la empresa en estudio, aplicando como instrumentos las fichas bibliográficas y estados financieros; así obteniendo los siguientes resultados: La empresa Luvsa S.R.L. siendo una micro y pequeña empresa solicitó financiamiento de entidades bancarias y no bancarias, así como también recurrió a agentes informales a pesar de la elevada tasa de interés que cobraron por el crédito o préstamo. Uno de los créditos obtenidos fue de S/80,000.00 a un corto plazo de 12 meses con una tasa de interés anual del 14% en el sistema financiero bancario formal; sin embargo, se le presentó dificultades para el acceso al financiamiento por los requisitos exigentes de los bancos ya sea por la insuficiencia de garantías, por el tamaño de empresa, por el nivel de riesgo para la devolución del crédito, entre otras. Por lo tanto, este crédito fue usado en adquisición de mercaderías y activos para incrementar los ingresos, utilidades y beneficios de la entidad, propiciando de esa manera su desarrollo y crecimiento económico con el fin de mantener satisfecho a sus

clientes. Pese a ello, consideran que los sistemas informales no son exigentes en sus requisitos para el acceso a un crédito o préstamos, pero sí cobran de manera elevada sus intereses; mientras que los sistemas financieros formales si son más exigentes ya que primero evalúan la empresa y acorde a ello otorgan el recurso financiero solicitado con un monto igual, mayor o menor, siempre y cuando cumplan con sus respectivos requisitos (p. 111).

### **2.1.3 Regionales**

En esta investigación se entiende como antecedentes a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad del Perú, menos en la provincia del Santa; sobre aspectos relacionados con nuestra variable y unidades de análisis de investigación.

**Castillo (2018)** en su tesis para optar el título profesional de Contador Público, denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso de la empresa Inversiones Castro de Huarney, 2016”. Tuvo como objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Inversiones Castro de Huarney, 2016. La metodología de investigación fue descriptiva, no experimental, bibliográfico, y de caso; en cuanto a la técnica para el recojo de la información se utilizó la revisión bibliográfica y la entrevista, aplicando como instrumento las fichas bibliográficas y un cuestionario estructurado de preguntas cerradas al gerente de la empresa; así obteniendo las siguientes conclusiones: Las micro y pequeñas empresas del Perú se caracterizan por recurrir a instituciones financieras para solicitar recursos a las bancas formales tales como Mi Banco S.A y Cajas Municipales de Ahorro y Crédito, lo cual dichos créditos son usados en capital

de trabajo, mejoramiento de sus locales comerciales y adquisición de activos fijos con el fin de fomentar su crecimiento y rentabilidad de las empresas. Por otro lado, la mype Inversiones Castro no tuvo dificultades en la obtención de financiamiento debido a que mantiene un buen historial creditico y un reporte limpio en el sistema financiero, lo cual eso le facilitó en recibir un crédito de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito del Santa S.A por S/20,000.00 con una tasa de interés del 1.8% mensual a un plazo de devolución de 18 meses, expresando conformidad en el valor de la tasa aplicada ya que es un cliente preferencial por parte de la institución financiera, siendo éste invertido en su totalidad para la compra de mercaderías con el objetivo de abrirse a nuevos mercados e incrementar sus ganancias (p. 59).

**Aguilar & Cano (2017)** en su tesis para optar el título profesional de Contador Público, denominado: “Fuentes de financiamiento para el incremento de la rentabilidad de las Mypes de la provincia de Huancayo”. Tuvo como objetivo principal: Desarrollar las fuentes de financiamiento que permiten el incremento de la rentabilidad de las Mypes dedicadas a la actividad comercial de la provincia de Huancayo. La metodología de investigación fue no experimental, descriptivo, deductivo y estadístico; en cuanto a la técnica para el recojo de la información se utilizó la encuesta de ambas variables, aplicando como instrumento un cuestionario de preguntas cerradas; así obteniendo los siguientes resultados: Las fuentes de financiamiento que permiten el incremento de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas de Huancayo son los provenientes de aportes de capital, de proveedores y acreedores. Habría que decir también que, para las mypes el capital inicial no fue suficiente para el desarrollo de sus actividades comerciales, dado que los propietarios contaron con recursos limitados ocasionando de cierta manera no poder realizar

nuevos aportes de capital al negocio, sumado a ello las mypes no poseen activos fijos de un valor significativo por lo que no se podían financiar con la venta de estos activos. Ante esta situación, las mypes no se encuentran satisfechas con la utilidad que obtienen ya que este tipo de unidades empresariales no accedieron a créditos del sistema bancario formal, razón por la cual no pudieron financiarse por estas entidades; pero si lograron financiarse por el sistema no bancario formal tal como la Caja Municipal de Ahorro y Crédito quienes les otorgaron créditos a una tasa de interés menor que los panderos, banquitos, y juntas; y permitiéndoles tener una mayor capacidad de desarrollo, realizar nuevos proyectos, ampliar el tamaño de sus operaciones de manera eficiente y acceder a más créditos en mejores condiciones de tasa y plazo; y por ultimo teniendo como otra elección el financiamiento por sus proveedores sin ningún cobro de interés (p. 9).

#### **2.1.4 Locales**

En este proyecto de investigación se entiende como antecedentes locales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad de la provincia del Santa; sobre aspectos relacionados con nuestra variable, unidades de análisis y sector de nuestra investigación.

**Horna (2020)** en su tesis para optar el título profesional de Contador Público, denominado: “Propuestas de mejora de los aspectos relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa Distribuidora Phalio’s S.A.C. – Chimbote, 2019”. Tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Distribuidora Phalio’s S.A.C. – Chimbote, 2019. La metodología de investigación fue descriptiva, bibliográfica y de caso; en cuanto a la

técnica para el recojo de la información se utilizó la revisión bibliográfica y encuesta, aplicando como instrumentos las fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas pertinentes; así obteniendo los siguientes resultados y conclusiones: La empresa Distribuidora Phalio's S.A.C. decidió financiarse en entidades financieras obteniendo un préstamo del Banco del Crédito del Perú con un monto de S/60,000.00 afecto a una tasa de interés anual del 17.16% con un plazo de devolución de 12 meses, en otras palabras el crédito fue adquirido a un corto plazo, lo cual fue usado como capital de trabajo para la compra de sus mercaderías entorno a su giro de negocio. Siendo esto, un apoyo para que la mype pueda desarrollar sus actividades de manera relevante y competitiva convirtiéndose en agentes fundamentales para el desarrollo de la economía del país (p. 58).

**Saucedo (2021)** en su tesis para optar el título profesional de Contador Público, denominada: "Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso Distribuidora y Comercializadora Ferrysa S.R.L. – Chimbote, 2019". Tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales de la Distribuidora y Comercializadora Ferrysa S.R.L. – Chimbote, 2019. La metodología de investigación fue no experimental, descriptiva, bibliográfica y de caso; en cuanto a la técnica para el recojo de la información se utilizó la revisión bibliográfica, entrevista profunda y análisis comparativo, aplicando como instrumentos las fichas bibliográficas, un cuestionario de preguntas cerradas pertinentes y cuadros comparativos; así obteniendo los siguientes resultados y conclusiones: La mype en estudio decidió financiarse por el Banco de Crédito del Perú obteniendo un crédito de S/30,000.00 afecto a una tasa de interés anual del 19.56%

con un plazo de amortización de 12 meses, usándolo como capital de trabajo para la compra de mercaderías y servicios tecnológicos que le permitan cumplir sus objetivos planteados al inicio del ejercicio (p. 63).

**León (2021)** en su tesis para optar el título de Contador Público, denominada: “Propuestas de mejora de los aspectos relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa Ospina Ferretera S.R.L. – Huancayo, 2019” realizada en Chimbote. Tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Ospina Ferretera S.R.L. – Huancayo, 2019. La metodología de investigación fue no experimental, descriptiva, bibliográfica y de caso; en cuanto a la técnica para el recojo de la información se utilizaron la revisión bibliográfica, entrevista profunda y análisis comparativo, aplicando como instrumentos las fichas bibliográficas, un cuestionario de preguntas cerradas pertinentes y cuadros comparativos; teniendo los siguientes resultados y conclusiones: La mype en estudio tuvo la decisión de financiarse en el Banco de Crédito del Perú porque considera que sus costos bajos de los intereses fueron razonables y convenientes, incluso no tuvo dificultades debido a que cuenta con un buen historial crediticio que lo avala para sus futuros créditos. Por ende, la empresa obtuvo un crédito de S/40,000.00 con una tasa de interés anual de 18.12% a un corto plazo de 12 meses, siendo usado en capital de trabajo con el fin de continuar con sus actividades empresariales (p. 66).



## **2.2 Bases teóricas de la investigación**

### **2.2.1 Marco Teórico**

#### **2.2.1.1 Teorías del Financiamiento**

##### **2.2.1.1.1 Fuentes del Financiamiento**

###### **a) Fuentes de financiamiento internos:**

Desde el punto de vista de **Córdoba (2012)**, las fuentes de financiación interno se clasifican en:

- ***Capital Social Común***, es el aporte de los socios al inicio de la constitución de una empresa ya sea en bienes dinerarios o no dinerarios que les permite dar inicio a sus actividades comerciales.
- ***Capital Social Preferente***, es el aporte dinerario o no dinerario de los socios que no tienen el deber de participar en la gestión de la entidad, así como también en la toma de decisiones de la misma; sin embargo, esto sirve como apoyo en el proceso operativo de la entidad para cumplir con los fines económicos propuestos al inicio del ejercicio.

###### **b) Fuentes de financiamiento externos:**

Como señala **Ricaldi (2013)**, las fuentes de financiación externas consisten en la adquisición de productos financieros a través de agentes externos que ofrecen dicho servicio a personas o entidades que lo necesitan para algún proyecto o crecimiento económico, éstas pueden ser agentes formales o no formales. Ahora bien, esta adquisición de productos financieros le genera al beneficiador una deuda que debe ser devuelta en un tiempo acordado sumándole a ello una tasa de interés fijada por el agente que le otorga dicho préstamo.

- ***Fuentes de financiamiento formales:***

**Mendoza (2018)** argumenta que, este tipo de financiamiento externo proviene de instituciones financieras inspeccionadas por la SBS que se encargan de dispensar préstamos a los individuos que lo soliciten; entre ellos tenemos:

- Entidades financieras bancarias.
- Cajas Municipales de ahorro y crédito.
- Cooperativas de ahorro y crédito.
- Bancos en el Perú.
- Cajas Rurales de ahorro y crédito.
- Empresa de Desarrollo de la pequeña y micro empresa.

- ***Fuentes de financiamiento no formales:***

**Olivares (2011)** sustenta que este tipo de financiamiento externo es flexible, ya que no es supervisada por organismos del sistema financiero en general; por lo tanto, sus características, su funcionamiento, las posibilidades de desarrollo y sus limitaciones no se encuentran muy claras, pero el uso de esta financiación permite solventar los problemas existentes de bajos ingresos y productividades en diferentes sectores rurales de la región, especialmente en el sector agrícola, debido a que sus costos de formalidad son altos. Los préstamos que dan este tipo de agentes son a corto plazo y mayormente son destinados a actividades productivas, comerciales y/o al consumo. Entre ellos, tenemos:

- Juntas.
- Comerciantes.
- Ahorros.

- Prestamistas.
- Usureros.
- Panderos.
- Aportes de la familia.

#### **2.2.1.1.2 Sistemas de financiamiento**

**Rojas (2018)** declara que, los sistemas de financiamiento comprenden a una agrupación de mercados e instituciones financieras que se responsabilizan en el movimiento del dinero, con el fin de dar acceso de instrumentos financieros a los inversionistas que necesiten de fondos para alguna actividad u objetivo planificado, ya sea dinero ahorrado de otras personas o acciones colocadas en el mercado de valores (p. 32).

##### **a) Mercado de intermediación financiera indirecta**

**Xambilla (2015)** sustenta que el mercado de intermediación financiera indirecta es el lugar en el que participa un intermediario; es decir, entidades financieras que captan recursos de agentes superavitarios, siendo éstas personas naturales y/o jurídicas que no realizan un consumo total de sus ingresos y generan beneficios en el aumento de ello y a su vez permitiéndole tener una buena capacidad de ahorro. Teniendo en cuenta también la participación de los agentes deficitarios que son aquellas personas naturales y/o jurídicas que tienen ingresos menores que sus gastos generándoles un déficit, lo cual recurren a someter préstamos o créditos externos para resolver sus problemas económicos. Entonces, se puede decir que los intermediarios financieros captan los ahorros de los superavitarios con el fin de ser colocados a los deficitarios

que lo necesitan, mediante una previa evaluación y aprobación por parte del intermediario financiero (p. 7).

Agregando que, el mercado de intermediación financiero indirecta se encuentran los siguientes sectores:

- **Sector bancario**, se encuentran conformadas por entidades financieras formales: tales como, el Banco de la Nación, el Banco de Crédito del Perú, el Banco BBVA, el Banco Scotiabank que a su vez están supervisadas por la Superintendencia de Bancos y Seguros (**Xambilla, 2015**).
- **Sector no bancario**, se encuentran conformadas por instituciones financieras formales; tales como, la Caja Municipal del Santa, la Caja Trujillo, las Cajas Rurales de Ahorros y Créditos, la Ed Pyme, CrediScotia, entre otros; que también están supervisadas por la SBS (**Xambilla, 2015**).

**b) Mercado de intermediación financiera directa:**

**Xambilla (2015)** nos indica que, este mercado de intermediación directa se origina en consecuencia de que un agente deficitario (persona o empresa) que carezca de liquidez para poder seguir operando o invertir en nuevos proyectos, recurren a la emisión de bonos o acciones, donde los agentes superavitarios que muestran excedentes de liquidez, y mediante un contrato optan por adquirir dichos bonos y/o emisiones; asumiendo la responsabilidad y riesgo que conlleva invertir en estos instrumentos financieros.

Cabe mencionar, que el mercado de intermediación directa también conocido como mercado de capital que es el lugar donde se negocian valores de las empresas tales como acciones o títulos de deuda, en el cual participan instituciones especializadas como las Compañías de Seguros, los Fondos de Pensiones, los Fondos Mutuos y los Fondos de Inversión, siendo los principales inversores de agentes superavitarios; se dividen en:

- ***Mercado Primario***, es aquel donde los valores mobiliarios se negocian o venden por primera vez; es decir, las empresas carecientes de liquidez emiten sus bonos y acciones con el fin de que los superavitarios los adquiera según su interés (**Xambilla, 2015**).
- ***Mercado Secundario***, este ámbito consiste en que los valores como las acciones y bonos ya emitidos pueden volver a negociarse. En otras palabras, cuando el superavitario adquiere de un valor como las antes mencionadas, él lo puede vender o negociar con un tercero más y así sucesivamente, considerándose de forma el mercado secundario (**Xambilla, 2015**).

#### **2.2.1.1.3 Plazos de Financiamiento**

Los plazos de financiamiento hacen referencia al periodo acordado para la devolución del crédito u otro recurso accedido. Por lo tanto, se divide en:

##### **a) Financiamiento a corto plazo**

**Morales et al. (2014)** sustenta que este tipo de financiamiento tiene como objetivo principal apoyar los activos circulantes o dinero disponible de la empresa; los inventarios, las cuentas por cobrar, y el efectivo necesario para cumplir con los gastos

generados por el ejercicio de la empresa. Estas fuentes son conocidas como fuentes de financiamiento del capital de trabajo, lo cual son contratadas hasta por un año y la tasa de interés suelen ser más altas que las de largo plazo (p. 82).

Por lo tanto, **Favery (2020)** da a conocer los siguientes instrumentos de financiación a corto plazo:

- ***El Préstamo Bancario***, este tipo de instrumento se da mediante dos partes: una entidad financiera o bancaria con una empresa o individuo; en el cual éstos últimos reciben un financiamiento por parte del primer sujeto para posteriormente devolverlo adicionando los intereses por el tiempo establecido del préstamo.
- ***La Línea de Crédito***, se basa en que una entidad bancaria pone a disposición del empresario una cierta cantidad de dinero para que éste pueda hacer uso de ello, lo cual se conoce como cuenta corriente o cuenta de crédito.
- ***El Pagaré***, es un título valor en el que cierto individuo se compromete a pagar una suma de dinero a alguna empresa o cualquier otro beneficiario antes de la fecha acordada aplicando una tasa de interés de por medio.
- ***El Crédito de Proveedores***, en este caso se da cuando la empresa (cliente) carece de liquidez para cancelar sus obligaciones que tiene con terceros ya sea por la compra de bienes o servicios; es por ello que, el proveedor (tercero) pacta un acuerdo mutuo con la entidad para la devolución del crédito a futuro dividido en ciertas partes acorde a su necesidad del cliente.

## **b) Financiamiento a largo plazo**

**Favery (2020)** expresa que el financiamiento a largo plazo es usualmente un acuerdo formal para proveer fondos por más de un año y la mayoría es usada para la mejoría de instalaciones, maquinarias, entre otros que beneficia a la empresa aumentando las ganancias. Por lo cual se menciona los siguientes productos financieros:

- ***El Préstamo Hipotecario***, es el producto financiero otorgado por una entidad financiera que presta cierta cantidad de dinero que, al no ser devuelta en su fecha de vencimiento, se procede a cobrarse con la garantía puesta en el contrato; esta garantía suele ser inmueble o propiedad de la entidad o toda persona que haya solicitado el préstamo.
- ***Los bonos***, son productos financieros emitidos públicamente en el mercado secundario con el fin de ser negociados consecutivamente por inversionistas.
- ***El Arrendamiento Financiero***, también conocido como leasing consiste en que una entidad o persona alquila sus propiedades o equipos a terceros con el fin de obtener recursos económicos que permita solventar los gastos u obligaciones que presente en el transcurso de sus operaciones comerciales y económicas.
- ***La Emisión de Acciones***, consiste en que una entidad nueva o ya constituida decide ofertar sus acciones de manera pública con el fin de que éstas sean vendidas para obtener un capital mayor a su valor real que tuvo en el inicio de su ejercicio y así le permitan enfrentar sus

nuevos proyectos planificados o dificultades que presenten dentro de la empresa.

- ***El Financiamiento Colectivo***, o más conocido como crowdfunding que se basa en la recaudación de fondos en proyectos sociales, empresariales o formales; en otras palabras, dan acceso a que numerosos individuos ofrezcan de manera publicitaria dinero a personas o empresas que necesiten de ello.

#### **2.2.1.1.4 Costo de financiamiento**

**Villarreal (2008)** expresa que la obtención de recursos financieros tiene su respectivo costo, sin importar si se usa capital propio, de deuda u otro tipo de financiamiento que se necesita para sacar adelante o invertir en un proyecto que las entidades están o quieren realizar, por lo tanto dicha retribución de dinero que brinda el sector financiero o terceros es equivalente a un costo, ya que la entidad tiene que pagar a los inversionistas, accionistas, acreedores por haber utilizado dichos recursos financieros para sus actividades, y ese costo es a través de intereses en el caso de un crédito bancario, en el cual la Mype que solicita el préstamo deberá pagar adicionalmente una tasa de interés según el contrato pactado. Por otro lado, si su financiamiento es mediante utilidades retenidas, su costo está ligado con el costo de las acciones comunes. En otras palabras, los costos de financiamiento son aquellos gastos económicos que se derivan al obtener fondos financieros ajenos que necesita la empresa para su mejor desenvolvimiento y funcionamiento operativo.

Además, **Nuñez (2015)** describe que los costos financieros son los valores adicionales que se atribuye al uso de recursos de terceros. En otras palabras, los costos de financiamiento son los intereses del préstamo, comisiones bancarias que son



aquellas cantidades que el sector financiero cobra a las empresas o a los clientes en compensación por sus servicios, por ejemplo, al enviar una transferencia, retirar dinero, cambiar divisas, entre otros; gastos de cierre, interés de compromiso, moras entre otros (p. 46).

#### **2.2.1.1.5 Usos de financiamiento**

**Meza (2012)** señala que las empresas al obtener los recursos financieros o el financiamiento correcto lo utilizan como capital de trabajo para la compra de propiedades, equipos, materiales o bienes acorde a su giro de negocio; así como también lo usan para invertir en nuevos proyectos rentables, en el acceso a nuevas tecnología, en el desarrollo y comercialización de nuevos productos, en la entrada a nuevos mercados y así tener una mejor posición dentro de ella, sobre todo es utilizado como herramienta para iniciar, progresar y extender el crecimiento del negocio y a su vez como medida preventiva para tiempos difíciles que pueda tener la empresa, lo cual les ayudaría a mantenerse y no llegar al quiebre empresarial.

#### **2.2.1.2 Teorías de las micro y pequeñas empresas**

##### **2.2.1.2.1 Base legal de la Mype**

**Escalante (2016)** afirma que la Ley N° 28015 se publicó en el año 2003 que hace referencia a la Ley de Formación y Promoción de la Micro y Pequeña Empresa, esta norma estuvo vigente hasta el 30 de setiembre de 2008. Pero, a partir del 01 de octubre de 2008 entró en vigencia el Decreto Legislativo N° 1086 Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y de Acceso al Empleo Decente, lo cual esta norma y sus modificaciones (recopiladas en el Decreto Supremo N° 007-2008-TR, Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo

Decente) fueron modificadas el 02 de Julio de 2013 por la Ley N° 30056 aprobando la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y Crecimiento Empresarial y a su vez el 28 de Diciembre de 2013 por el Decreto Supremo 013-2013-PRODUCE aprobando el T.U.O. de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial, que a su vez este último derogó el Decreto Supremo N°007-2008-TR.

#### **2.2.1.2.2 Características de la Mype**

Si bien es cierto, **Escalante (2016)** afirma que según Ley N° 28015 en el Art. 3, las micro y pequeñas empresas se caracterizaban en función al número de trabajadores y al nivel de sus ventas anuales, de esta manera:

- a) **Micro empresa:** se considera por contar de 1 hasta 10 trabajadores y como monto máximo de sus ventas anuales hasta 150 UIT.
- b) **Pequeña empresa:** se considera por contar de 1 a 100 trabajadores y como máximo de sus ventas anuales hasta 1700 UIT.

Sin embargo, esto fue modificado con la Ley N° 30056 en el Art. 5 que anula la característica del número de trabajadores y deja vigente que las mypes se caractericen y se encuentren ubicadas en alguna de las siguientes categorías empresariales en función sólo a sus niveles de ventas anuales, de esta manera:

- a) **Micro empresa:** si sus ventas anuales no superan hasta el monto de máximo de 150 UIT.
- b) **Pequeña empresa:** si sus ventas anuales son superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 UIT.

### **2.2.1.2.3 Importancia de la Mype**

**Aspilcueta (2012)** sustenta que la importancia de las mypes radica en ser la principal fuente de generación de empleo y alivio a la pobreza debido a que proporcionan diversos puestos de trabajo, reduce la pobreza al realizar actividades que generen y mejoren los ingresos, incentivan a la población a ser emprendedores, y sobre todo forman una fuente principal para el sector privado con el fin de contribuir y mejorar el crecimiento económico de un país.

### **2.2.1.2.4 Beneficios laborales de la Mype**

**Cabrera (2019)** da a conocer que los beneficios laborales de los trabajadores de las micro y pequeñas empresas se encuentran considerados en la Ley Mype enfatizados en el Decreto Supremo 013-2013-PRODUCE, siempre y cuando la empresa esté inscrita en el Registro de Micro y Pequeñas Empresas:

- a) **Micro empresa:** Los trabajadores tienen derecho a recibir una remuneración mínima vitae, ser asegurados en el SIS (Sistema Integral de Salud) así como también a un sistema pensionario tales como el SNP (Sistema Nacional de Pensiones) o AFP (Sistema Privado de Pensiones), además cumplen con una jornada laboral de 8 horas diarias con un descanso físico semanal obligatorio de 24 horas y descanso en feriados establecidos en el Régimen Laboral Común, y a su vez gozan de un descanso vacacional de 15 días por cada año de servicios. Finalmente, reciben una indemnización por concepto de despido arbitrario equivalente a 10 remuneraciones diarias por cada año completo de servicios con un tope máximo de 110 remuneraciones diarias.

**b) Pequeña empresa:** Los trabajadores tienen derecho a una remuneración mínima vital, estar afiliados en Es salud (9%) así como también estar asegurados en un sistema pensionario ya sea en el SNP o AFP, además cumplen con una jornada laboral de 8 horas diarias con un descanso físico semanal obligatorio de 24 horas y descanso en feriados establecidos en el Régimen Laboral Común, y a su vez gozan de un descanso vacacional de 15 días por cada año de trabajo. Asimismo, gozan de gratificaciones legales equivalentes a medio sueldo en julio y medio sueldo en diciembre siempre y cuando haya laborado el semestre completo, también perciben Compensación por Tiempo de Servicio (CTS) equivalente a medio sueldo por cada año de trabajo, y pago de participación en las utilidades conforme a Ley. Finalmente, reciben una indemnización por concepto de despido arbitrario equivalente a 20 remuneraciones diarias por cada año completo de servicios con un tope máximo de 120 remuneraciones diarias.

#### **2.2.1.2.5 Registro en la REMYPE**

**La Cámara de Comercio de Lima (2021)** indica que el único requisito para que una entidad pueda inscribirse en el Registro Nacional de la Micro y Pequeña Empresa (Remype) con el fin de acceder a los beneficios de la Ley Mype y sea considerada como una micro o pequeña empresa, tiene que contar con RUC, Usuario, Clave SOL y siga los siguientes pasos:

1. Ingresar a la página web del Ministerio de Trabajo, dirigirse a la opción “Servicios” y dentro de ello escoger la opción “Servicios en Línea” y a

su vez dirigirse en el link “Registro Nacional de la Micro y Pequeña Empresa – REMYPE”.

2. Después, dentro de ese link se presentará una carpeta en el que se deberá ingresar el RUC, Usuario y Clave Sol de la empresa a registrarse.
3. Una vez obtenido el acceso autorizado, nos dirigimos a la opción Módulo de Registro de la Mype que nos permitirá llenar los datos actualizados de la empresa y de los trabajadores, tales como: nombre y apellidos, DNI, fecha de nacimiento, género, discapacidad, ocupación que realiza el trabajador, remuneración, la modalidad de contrato de trabajo, tipo de régimen laboral, tipo de seguro, tipo de régimen pensionario, entre otros. Si en caso el trabajador tuviese derechos habientes se tendrá que anotar los datos de sus familiares.
4. Finalmente, se debe imprimir la solicitud de inscripción y generar el documento virtual. Después de que el Ministerio de Trabajo examine la solicitud en los siguientes 7 días, y así se procederá a imprimir la constancia de inscripción.

### **2.2.1.3 Teorías del sector comercio**

**Sistema de Clasificación Industrial de America del Norte (2002)** revela que el sector comercio es la actividad productiva y económica referente a la compra y venta de bienes, sea para su venta o para su transformación y se clasifica en:

#### **2.2.1.3.1 Comercio al por mayor**

Son unidades económicas dedicadas a la compra y venta de bienes de consumo como materias primas, suministros, mercaderías, bienes de consumo final para poder ser vendidos a otros comerciantes que satisfagan sus necesidades.

### **2.2.1.3.2 Comercio al por menor**

Es la compra y venta de mercaderías o productos, bienes que son destinados para consumo o uso personal dichos bienes son vendidos a personas y hogares, así como a unidades económicas dedicadas solamente a una parte del proceso de la compra o la venta.

### **2.2.1.4 Descripción de la empresa del caso**

La empresa Representaciones John Alexander E.I.R.L. fue fundada el 22 de febrero de 2012 con RUC 20541639081, es una persona jurídica del tipo de Empresa Individual de Responsabilidad Limitada (E.I.R.L.) que se dedica a la compra y venta al por menor de táperes, bolsa, plásticos, entre otros productos. Además, cuenta con 3 trabajadores con contrato indeterminado. Inició sus actividades a partir del 01 de marzo de 2012. Actualmente, es representado por el gerente general John Freddy Villanueva Bocanegra. Se encuentra ubicada en Jr. Espinar Nro. 790 Casco Urbano (exterior del Mercado Modelo) Ancash – Santa – Chimbote. Desde el 01 de junio de 2018, la empresa está acreditada como micro empresa en el Registro Nacional de la Micro y Pequeña Empresa (REMYPE).

## **2.2.2 Marco Conceptual**

### **2.2.2.1 Definición del financiamiento**

Según **Torres (2011)** define que, el financiamiento es la obtención de un préstamo, crédito o cualquier producto financiero de algún tercero ya sean entidades o personas, que permiten solucionar problemas económicos o enfrentar pagos de deudas, así como también invertir en proyectos rentables con el fin de alcanzar un alto nivel de crecimiento económico.

### **2.2.2.2 Definición de micro y pequeña Empresa**

**Cadillo (2015)** define que la micro y pequeña empresa es toda unidad económica constituida por una persona natural o jurídica que tiene como objetivo desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios, estas empresas pueden ser creadas o constituidas mediante cualquier figura de una organización empresarial considerada por la Ley Mype (p. 41).

### **2.2.2.3 Definición del sector comercio**

**Sistema de Clasificación Industrial de America del Norte (2002)** define que el comercio es la actividad socioeconómica encargada de la compra y venta de bienes, sea para su venta o para su transformación. Es la comercialización de bienes y/o servicios que se realiza con los consumidores a cambio de un ingreso monetario. El comerciante es la persona física o jurídica que se dedica al comercio en forma habitual, como las sociedades mercantiles.

## **III. Hipótesis**

No es aplicable porque la investigación fue bibliográfica, descriptiva y de caso.

Como afirma **Hurtado (2013)**, en su trabajo de investigación metodológica: Debido al uso de un modelo positivista en el contexto de la investigación por varios años, se quedó priorizado la idea de que un trabajo de investigación siempre tiene que tener una hipótesis, porque si no lo tuviera, la investigación no sería catalogada como científica. Por esa razón, a medida que se fueron reconociendo y conceptualizando otros tipos de investigación además de la exploratoria, descriptiva, analítica, comparativa, explicativa, entre otros; los investigadores se vieron obligados a ajustar la hipótesis con el fin de justificar el carácter científico de la investigación. Por lo que

se concluye que, en los tipos de investigación mencionados anteriormente, no es necesario la formulación de hipótesis porque allí no se trabaja con relaciones de causa y efecto sabiendo que la hipótesis implica estos últimos conceptos; por lo tanto, sólo se pueden formular en las investigaciones donde implican este tipo de relaciones.

## IV. Metodología

### 4.1 Diseño de la investigación

La investigación fue de diseño no experimental, bibliográfico y de caso. Fue no experimental porque se limitó solo a identificar las oportunidades del financiamiento en las micro y pequeñas empresas sin manipular nada, tomando información tal como se encuentra en la realidad y lo manifiesta los responsables del caso de estudio. Fue bibliográfico porque para cumplir con los resultados del objetivo específico 1 se hizo una revisión bibliográfica de los antecedentes nacionales, regionales y locales pertinentes. Finalmente, la investigación fue de caso porque solo se limitó a estudiar (investigar) una sola empresa (Representaciones John Alexander E.I.R.L.).

**No experimental:** porque se basa en la observación de fenómenos tal y como se dan en su contexto natural para después analizarlos sin manipular variables (**Dzul, 2010**).

**Bibliográfico:** consiste en la revisión de material bibliográfico existente de investigadores; es decir, se basa en seleccionar y obtener información de fuentes documentales con respecto al tema a estudiar, ya sea de libros, tesis, proyectos de investigación, entre otros (**Matos, 2020**).



**Caso:** es una investigación de caso porque observa detalladamente a un único sujeto o grupo con la meta de generalizar los resultados y conocimientos obtenidos; en otras palabras, es un estudio a profundidad de una situación particular que no requiere de una encuesta estadística (Rodríguez, 2021).

## 4.2 El universo y la muestra

### 4.2.1 El universo

Dado que la investigación fue descriptiva, no experimental, bibliográfica y de caso, tuvo como población a las micro y pequeñas empresas nacionales.

### 4.2.2 La muestra

Dado que la investigación fue descriptiva, no experimental, bibliográfica y de caso, tuvo como muestra a la micro empresa Representaciones John Alexander E.I.R.L.

## 4.3 Definición y operacionalización de variable

VARIABLE	CONCEPTUALIZACIÓN	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMS
Financiamiento	El financiamiento es un mecanismo para la obtención de una suma de dinero o recurso financiero que cualquier persona o	<ul style="list-style-type: none"> <li>Fuentes de financiamiento</li> </ul>	Interno Externo	¿Solicita financiamiento externo para realizar actividades comerciales?

entidad pueda necesitar con el fin de invertir en sus actividades económica o financieras	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sistemas de Bancario financiamiento No bancario</li> </ul>	¿Su crédito lo solicitó en el sistema financiero bancario?
cumpliendo son sus objetivos empresariales o personales <b>(Cabrera, 2015).</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Plazos de Corto plazo financiamiento Largo plazo</li> </ul>	¿El financiamiento obtenido fue a corto plazo?
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Costo de Monto del financiamiento préstamo Tasa de Interés</li> </ul>	¿Considera usted que el costo del préstamo obtenido fue favorable?
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Usos de financiamiento Capital de trabajo Adquisición de mercaderías</li> </ul>	¿Usted usó el financiamiento en capital de trabajo y/o en compra de mercaderías para la entidad?

Fuente: Elaboración propia en base al cuestionario.

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

##### **4.4.1 Técnicas**

Para el recojo de información se usó las técnicas de la revisión bibliográfica, la entrevista a profundidad y un cuadro explicativo.

##### **4.4.2 Instrumentos**

Para el recojo de información se usó como instrumentos las fichas bibliográficas a través del programa de Mendeley, el cuestionario con preguntas cerradas y los cuadros 01 y 02 de los objetivos específicos de la investigación.

#### **4.5 Plan de análisis**

Para conseguir los resultados del objetivo específico 1, se usó la técnica de la revisión bibliográfica y el instrumento de fichas bibliográficas; dichos resultados fueron especificados en el cuadro 01 de la investigación. Para hacer el análisis de resultados, la investigadora observó el cuadro 01 con la finalidad de agrupar los resultados de los autores (antecedentes) similares; estos resultados, luego fueron comparados con los resultados similares de los antecedentes internacionales. Finalmente, todos estos resultados fueron comparados y explicados a la luz de las bases teóricas y el marco conceptual pertinentes.

Para conseguir los resultados del objetivo específico 2, se usó como técnica la entrevista a profundidad y como instrumento un cuestionario de preguntas cerradas pertinentes, el mismo que se aplicó al gerente de la empresa Representaciones John Alexander E.I.R.L.; los resultados fueron descritos en el cuadro 02 de la investigación. Para hacer el análisis de resultados, la investigadora comparó los resultados obtenidos con los antecedentes locales, regionales, nacionales e internacionales (si lo hubieran);

luego, estos resultados fueron comparados y explicados a la luz de las bases teóricas y marco conceptual pertinentes.

Para conseguir los resultados del objetivo 3, se hizo una explicación del objetivo específico 1 y 2 describiendo los resultados en el cuadro 03 de la investigación. Para hacer el análisis de resultados, la investigadora explicó a la luz si el financiamiento mejora las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Representaciones John Alexander E.I.R.L.

#### 4.6 Matriz de consistencia

TÍTULO	ENUNCIADO	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVOS ESPECÍFICOS
Propuestas de mejora de factores relevantes de financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa Representaciones John Alexander E.I.R.L. – Chimbote, 2020.	¿Las oportunidades de financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Representaciones John Alexander E.I.R.L. de Chimbote, 2020?	Identificar las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Representaciones John Alexander E.I.R.L. de Chimbote, 2020	1. Establecer las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales. 2. Describir las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa Representaciones John Alexander E.I.R.L. de Chimbote, 2020.

---

3. Explicar si el financiamiento mejora las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Representaciones John Alexander E.I.R.L. de Chimbote, 2020.

---

**Fuente:** Elaboración propia en base al título de la tesis.

#### **4.7 Principios éticos**

**Comité Institucional de Ética en Investigación (2021)** destaca que los principios éticos que rigen la investigación en la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, aprobado por acuerdo del Consejo Universitario con Resolución N° 0037-2021-CU-ULADECH Católica, de fecha 13 de enero del 2021, son los siguientes:

##### **4.7.1 Protección de la persona**

El bienestar y seguridad de las personas es el fin supremo de toda investigación, y por ello, se debe proteger su dignidad, identidad, diversidad socio cultural, confidencialidad, privacidad, creencia y religión. Además, no solo implica que las personas que son sujeto de investigación participen voluntariamente y dispongan de información adecuada, sino que también deben protegerse sus derechos fundamentales si se encuentran en situación de vulnerabilidad.

#### **4.7.2 Libre participación y derecho a estar informado**

En toda investigación se debe contar con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica; mediante la cual las personas como sujetos investigados o titular de los datos consienten el uso de la información para los fines específicos establecidos en el proyecto.

#### **4.7.3 Justicia**

El investigador debe ejercer un juicio razonable y asegurarse que las limitaciones de su conocimiento o capacidades, no den lugar a prácticas injustas. Está obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimiento y servicios asociados a la investigación, y pueden acceder a los resultados del proyecto de investigación

#### **4.7.4 Integridad científica**

El investigador tiene que evitar el engaño en todos los aspectos de la investigación; evaluar y declara los daños, riesgos y beneficios potenciales que pueden afectar a quienes participan en una investigación. Asimismo, debe proceder con rigor científico, asegurando la validez de sus métodos, fuentes y datos. Así como también, debe garantizar la veracidad en todo el proceso de investigación, desde la formulación, desarrollo, análisis y comunicación de los resultados.

## V. Resultados

### 5.1 Resultados

**5.1.1 Respecto al objetivo específico 1:** Establecer las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales.

**CUADRO 01**  
**RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 1**

Autores	Resultados	Oportunidades
<p><b>Melgarejo (2019)</b></p>	<p>Menciona que la entidad Grupo D.S. Perú S.A.C. financió su actividad comercial mediante fondos propios y con entidades bancarias, siendo esto usado para la compra de insumos y suministros.</p>	<p>Fuentes de financiamiento internas. Fuentes de financiamiento externas.</p>
<p><b>Suárez (2018)</b></p>	<p>Refiere que la entidad Negocios del Valle Express S.A.C. fue financiada por fuentes externas accediendo a diversos créditos en el Banco de Crédito del Perú, lo cual permitió continuar con su actividad comercial de manera flexible y cumpliendo los objetivos planteados al inicio de su ejercicio.</p>	<p>Sistema financiero bancario.</p>

<b>Burgos (2020)</b>	<p>Expresa que las mypes del Perú obtienen financiamiento de entidades bancarias tales como el BCP, BBVA, Scotiabank, entre otros; así como también de entidades no bancarias tales como las Cajas Municipales, Cajas Rurales y las Ed pymes; lo cual dichos fondos fueron invertidos en capital de trabajo.</p>	<p>Sistema financiero bancario. Sistema financiero no bancario. Uso eficiente del financiamiento.</p>
<b>Pérez (2020)</b>	<p>Da a conocer que las mypes de Tumbes obtuvieron un préstamo por parte de entidades bancarias aproximadamente de S/7,000.00 a un bajo costo de interés anual de 16.3%. Siendo esto usado en compras de bienes acorde a su giro de negocio. Y así, logrando incrementar la rentabilidad económica y financiera de dichas entidades.</p>	<p>Sistema financiero bancario. Bajo costo de financiamiento. Uso eficiente del financiamiento.</p>
<b>Rojas (2018)</b>	<p>Argumenta que la mype Luvsa S.R.L. financió sus actividades comerciales mediante fuentes externas, obteniendo un costo bajo de interés (14% anual) a un periodo de tiempo de 12 meses para la devolución del crédito; siendo usado en adquisición de mercaderías y activos, de tal manera que logró incrementar sus ingresos, utilidades y generando beneficios para la entidad y la satisfacción de sus clientes.</p>	<p>Fuentes de financiamiento externas. Usos eficientes del financiamiento. Bajo costo de financiamiento. Plazo de devolución del crédito.</p>



<p><b>Castillo (2018)</b></p>	<p>Destaca que la mype Inversiones Castro recibió de manera rápido a un crédito por parte de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito del Santa, debido a que cuenta con un buen historial crediticio y reporte limpio en el sistema financiero. De esta manera, la mype pudo invertir en la compra de mercaderías y mejoramiento del local; logrando incrementar sus ganancias y abrirse a nuevos mercados.</p>	<p>Sistema no bancario. Usos eficientes del financiamiento. Facilidad de acceso a créditos por buen historial crediticio.</p>
<p><b>Aguilar &amp; Cano (2017)</b></p>	<p>Describen que las micro y pequeñas empresas se han financiado por la Caja Municipal de Ahorro y Crédito obteniendo un crédito a un costo menor en comparación a los productos financieros que otorgan los panderos, banquitos y juntas. Así como también, se financió por sus proveedores sin ningún cobro de interés.</p>	<p>Fuentes de financiamiento externas. Sistema financiero no bancario. Bajo costo de financiamiento.</p>
<p><b>Horna (2020)</b></p>	<p>Afirma que la entidad Distribuidora Phalio's S.A.C. recurrió a financiarse por el Banco de Crédito del Perú obteniendo un crédito de S/60,000.00 a una tasa de interés flexible del 17.16% anual devuelto en un corto plazo.</p>	<p>Sistema financiero bancario. Bajo costo de financiamiento. Plazo de devolución del crédito.</p>

<b>Saucedo (2021)</b>	<p>Establece que la entidad Distribuidora y Comercializadora Ferrysa S.R.L. financió sus actividades con el Banco de Crédito del Perú, el mismo que le permitió el acceso a un crédito bancario a bajo costo (19.56% anual), siendo usado como capital de trabajo en compra de mercaderías y servicios tecnológicos.</p>	<p>Sistema financiero bancario. Bajo costo de financiamiento. Uso eficiente del financiamiento.</p>
<b>León (2021)</b>	<p>Menciona que la mype Ospina Ferretera S.R.L. accedió a un préstamo bancario de S/40,000.00 por parte del Banco de Crédito del Perú sin ningún problema ya que cuenta con un buen historial crediticio, por lo cual favoreció en el costo de la tasa de interés (18.12%) generando conformidad por parte de la entidad, asimismo el crédito fue devuelto a un plazo de 12 meses.</p>	<p>Sistema financiero bancario. Bajo costo de financiamiento. Plazo de devolución del crédito. Facilidad de acceso a créditos por buen historial crediticio.</p>

**Fuente:** Elaboración propia en base a los antecedentes nacionales, regionales y locales de la presente investigación.

**5.1.2 Respecto al objetivo específico 2:** Describir las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa Representaciones John Alexander E.I.R.L. de Chimbote, 2020.

**CUADRO 02**  
**RESULTADOS DEL CUESTIONARIO**

Ítems	Resultados SÍ - NO	Oportunidades
¿Solicitó financiamiento interno para realizar actividades comerciales?	<b>SÍ</b>	Fuente de financiamiento interno
¿Solicitó financiamiento externo para realizar actividades comerciales?	<b>SÍ</b>	Fuente de financiamiento externa
¿Su crédito lo solicitó en el sistema financiero bancario?	<b>SÍ</b>	Sistema Financiero Bancario
¿Su crédito lo solicitó en el sistema financiero no bancario?	<b>NO</b>	
¿El financiamiento obtenido fue a corto plazo?	<b>SÍ</b>	Plazo de devolución en 12 meses.
¿El financiamiento obtenido fue a largo plazo?	<b>NO</b>	
¿Participó usted en las juntas y/o panderos para el financiamiento de su empresa?	<b>NO</b>	
¿Considera usted que el costo del préstamo obtenido fue cómodo?	<b>SÍ</b>	Bajo costo de interés

---

¿Usted usó el financiamiento en capital de trabajo y/o compra de mercaderías?	<b>SÍ</b>	Uso eficiente del financiamiento
---	-----------	----------------------------------

---

**Fuente:** Elaboración propia aplicada al gerente de la empresa “Representaciones John Alexander E.I.R.L.”

**5.1.3 Respecto al objetivo específico 3:** Explicar si el financiamiento mejora las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Representaciones John Alexander E.I.R.L. de Chimbote, 2020.

**CUADRO 03**  
**CUADRO EXPLICATIVO**

<b>Resultados del objetivo específico 1</b>	<b>Resultados del objetivo específico 2</b>	<b>Explicación</b>
Melgarejo (2019) da a conocer que la empresa D.S. Perú S.A.C. obtuvo financiamiento por fuentes internas y externas.	La micro empresa Representaciones John Alexander E.I.R.L. financió sus actividades con fondos propios y a su vez con fondos externos.	La mype D.S. Perú S.A.C. y la micro empresa Representaciones John Alexander E.I.R.L. obtuvieron recursos financieros por fuentes internas y externas.
Suárez (2018), Pérez (2020), Horna (2020), Saucedo (2021) y León (2021) mencionan que la	La micro empresa Representaciones John Alexander E.I.R.L. recurrió a obtener un préstamo del	Las mypes nacionales y la micro empresa Representaciones John Alexander E.I.R.L. obtuvieron

---

---

mayor parte de las mypes nacionales obtienen financiamiento por parte de diversas entidades bancarias, pero la más accedida es por el Banco de Crédito del Perú (BCP).

sistema bancario BCP, lo cual cumplió con ciertos requisitos solicitados por dicha entidad financiera.

financiamiento por parte del sistema financiero Banco de Crédito del Perú (BCP).

---

Horna (2020), Rojas (2018) y León (2021) afirman que las mypes nacionales al obtener financiamiento por entidades financieras les da la facilidad de devolver los créditos otorgados a un corto plazo; es decir, a un periodo de 12 meses.

La micro empresa Representaciones John Alexander E.I.R.L. recurrió a obtener financiamiento del sistema bancario a un corto plazo (12 meses).

Las mypes nacionales y la micro empresa Representaciones John Alexander E.I.R.L. cumplieron con la devolución del crédito acorde al contrato pactado con la entidad bancaria correspondiente en un plazo de 12 meses.

---

Rojas (2018), Horna (2020), Saucedo (2021) y León (2021) argumentan que la tasa de interés generado por el préstamo

La micro empresa Representaciones John Alexander E.I.R.L. accedió a un préstamo bancario por el monto de S/20,000.00 con una

Las mypes nacionales y la micro empresa Representaciones John Alexander E.I.R.L. consideraron que el costo de

---

---

<p>que obtienen la mypes por parte de las entidades bancarias oscila entre el 14% al 19% anual.</p>	<p>tasa de interés efectiva anual de 16.90%.</p>	<p>financiamiento que les otorgó el sistema bancario fue bajo y favorable; sin embargo, la micro empresa en estudio revela que el importe total del préstamo desembolsado fue menor a lo solicitado.</p>
---	--	--

---

<p>Burgos (2020), Pérez (2020), Rojas (2018), Castillo (2018) y Saucedo (2021) informan que las mypes nacionales usaron los fondos financieros en capital de trabajo, adquisición de mercaderías y activos; así como también en mejoras del local con el fin de obtener mayores ingresos o ganancias.</p>	<p>La micro empresa Representaciones John Alexander E.I.R.L. destinó el crédito accedido por parte de la entidad financiera BCP, solo en compras de mercaderías con el fin de extender su actividad económica y satisfacer las necesidades de sus clientes.</p>	<p>Las mypes nacionales y la micro empresa en estudio destinaron la mayor parte de sus fondos financieros en compras de mercaderías acorde a su giro de negocio.</p>
---	---	--

---

**Fuente:** Elaboración propia en base a los resultados de los objetivos específicos 1 y 2.

## 5.2 Análisis de resultados

**5.2.1 Respecto al objetivo específico 1:** Establecer las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales.

Analizando los resultados Melgarejo (2019), Suárez (2018), Burgos (2020), Pérez (2020), Rojas (2018), Castillo (2018), Aguilar y Cano (2017), Horna (2020), Saucedo (2021) y León (2021) describen que las oportunidades de financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales se basan en la obtención de recursos financieros a través de fuentes internas y/o externas, lo cual la gran parte de las mypes recurren al sistema financiero bancario y no bancarios accediendo a préstamos o créditos bancarios; así como también una cierta parte recurren a los agentes informales tales como los panderos, prestamistas, entre otros. Además, estos autores consideran que el sistema bancario tales como el BCP, BBVA, Scotiabank, Banco de la Nación son exigentes en la evaluación de otorgar algún crédito a las empresas; mientras que el sistema bancario tales como las Cajas Municipales Ahorro y Crédito le facilitan el acceso al financiamiento otorgando productos financieros a un costo favorable. Por último, las mypes usaron el financiamiento para capital de trabajo, adquisición de mercaderías, mejorías de las instalaciones de trabajo, e inversiones en nuevos proyectos. Estos resultados coinciden con los resultados encontrados por autores de los antecedentes internacionales Illanes (2017), Navarrete (2019), López y Farias (2018), quienes manifiestan que las oportunidades de financiamiento de las mypes se fundamentan en el acceso a las fuentes de financiamiento, sistemas de financiamiento, plazos de financiamiento, costos y usos de financiamiento, generando beneficios en el desarrollo económico y empresarial; y a su vez logrando alcanzar los objetivos

planteados al inicio del ejercicio obteniendo ganancias y expandirse competitivamente en el mercado. Lo que a su vez concuerda con lo que establecen autores de las bases teóricas Mendoza (2018) y Rojas (2018) quienes afirman que ciertas oportunidades de financiamiento son de suma importancia porque permite a que las mypes obtengan liquidez para invertir de manera adecuada en proyectos u otras actividades que les produzca beneficios y ganancias suficientes con el fin de no endeudarse y devolver el crédito sin ningún problema.

**5.2.2 Respecto al objetivo específico 2:** Describir las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa Representaciones John Alexander E.I.R.L. de Chimbote, 2020.

De acuerdo a los resultados obtenidos mediante la encuesta aplicada al gerente de la entidad, se ha analizado que la financiación de la micro empresa Representaciones John Alexander E.I.R.L. accedió a financiar sus actividades comerciales con fondos propios y de terceros, este último fue del sistema financiero Banco de Crédito del Perú (BCP) otorgándole un préstamo bancario de S/20,000.00 con una tasa de interés efectiva anual del 16.90% que será devuelto en un plazo máximo de 12 meses. De manera que, el financiamiento fue usado para la compra de mercaderías con el fin de expandir sus actividades y satisfacer las necesidades de sus clientes. Cabe resaltar que la mype ya es cliente de dicho banco; sin embargo, sus movimientos económicos no fueron muy satisfactorios para la entidad bancaria por lo que se limitó en concederle el préstamo a un importe menor de lo que había solicitado la empresa, pero fuera de ello el gerente se consideró satisfecho por el costo bajo de interés que le efectuaron por el préstamo recibido.



**5.2.3 Respecto al objetivo específico 3:** Explicar si el financiamiento mejora las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Representaciones John Alexander E.I.R.L. de Chimbote, 2020.

Según los resultados del objetivo específico 1 y 2 se manifiesta las explicaciones en referencia a las oportunidades del financiamiento, por lo que se encontró que las mypes en estudio acuden a financiarse por fuentes internas y externas; lo cual la mayoría de ellas optan por obtener créditos bancarios del sistema financiero Banco de Crédito del Perú. En consecuencia, se halló que las entidades bancarias son exigentes en la evaluación del financiamiento y requisitos que deben cumplir las entidades; pese a ello, algunas mypes no logran financiarse con ciertas entidades financieras ya sea por la falta de garantías, por una inadecuada estructura financiera de la empresa, por no contar con un buen historial crediticio, entre otros. Considerando también que, el costo del financiamiento suele ser alto y muchos no se encuentran satisfechos en ello, pero si les facilita en el plazo de devolución del crédito. Por último, las mypes usan los fondos financieros para capital de trabajo y adquisición de mercaderías.

## **VI. Conclusiones**

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

Se concluye que las oportunidades de financiamiento para las mypes nacionales se basan en que financian sus actividades comerciales a través de fuentes de financiamiento internas y externas, teniendo en cuenta que los plazos de financiamiento pueden ser a corto y largo plazo acorde a su necesidades y a la evaluación de las entidades bancarias y no bancarias; sin embargo, al obtener recursos financieros de terceros se genera un costo adicional al monto total del préstamo, que resultan ser los intereses de acuerdo a una tasa de interés pactada en el contrato. Así

mismo, dichos recursos son invertidos en actividades que les generan mejorar la situación financiera de la empresa, siempre y cuando sean utilizados de manera eficiente y eficaz.

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

De acuerdo a los resultados y análisis obtenidos de la micro empresa en estudio, se concluye que las oportunidades de financiamiento que obtuvo la micro empresa Representaciones John Alexander E.I.R.L. fueron: la fuente de financiamiento interna por medio de fondos propios y fuente externa que le permitió obtener un préstamo bancario a bajos costos por parte del Banco de Crédito del Perú que fue destinado para compra de mercaderías de acorde a su giro de negocio. Pese a que no se sintieron muy satisfechos con el importe desembolsado de S/20,000.00 porque lo solicitado fue más de ese importe, lograron obtener ganancias por el uso eficiente del financiamiento, satisfaciendo las necesidades del cliente y a su vez seguir cumpliendo poco a poco sus objetivos empresariales.

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

De acuerdo a los resultados de los objetivos específicos 1 y 2 se concluye que respecto a las fuentes de financiamiento tanto para las mypes nacionales del sector comercio y la micro empresa en estudio accedieron a financiar sus actividades por fuentes internas y externas a través del sistema bancario. Discrepando que, el importe desembolsado por parte del banco a la micro empresa Representaciones John Alexander E.I.R.L. no fue del todo satisfactorio; pese a ello, consideraron justo el costo de financiamiento y el plazo de devolución que se efectuó por el importe recibido del BCP, además toman en cuenta que el financiamiento da oportunidades de crecimiento siempre y cuando se usa de manera correcta y se tome las mejores decisiones.

#### **6.4 Respecto al objetivo general**

Se concluye que las oportunidades de financiamiento para las mypes son de suma importancia porque ayuda de manera significativa a fortalecer las actividades económicas y empresariales para la toma de decisiones futuras, además permite crecer en el mundo de los negocios y posicionarse competitivamente en el mercado. Y para la micro empresa Representaciones John Alexander E.I.R.L. se identificó que la oportunidad que tuvo fue acceder a un crédito bancario a costos bajos provenientes de fuentes externas y a su vez de fondos propios.

#### **VII. Propuesta de mejora**

Se le propone a la micro empresa Representaciones John Alexander E.I.R.L. lo siguiente.:

- Planificar un análisis de FODA (ver anexo 8) con el fin de identificar características de fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas ante una situación determinada para poder comprender la realidad empresarial en la que se está manejando la micro empresa; y de esta manera, definir las mejores estrategias y tomas de decisiones para mejorar la gestión financiera de la empresa y a su vez facilitándole en el cumplimiento de sus objetivos planteados.

#### **VIII. Recomendaciones**

Se le recomienda la micro empresa Representaciones John Alexander E.I.R.L. lo siguiente:

- Al momento de solicitar un financiamiento se tenga en cuenta la capacidad de pago frente a sus obligaciones con el fin de no llegar a endeudarse más y afecte

directamente en su historial crediticio, ya que eso dependerá de futuros accesos a financiamiento que desee solicitar en cualquier fuente.

- Considerar que el préstamo a solicitar sea acorde a sus necesidades empresariales y a bajos costos de tasa de interés con el fin de que pueda ser usado eficientemente; y así logre obtener buenos movimientos económicos en su estado financiero.
- Tomar en consideración que el financiamiento que obtenga a futuro lo destine proporcionalmente para distintos aspectos; es decir, no sólo se centre en su totalidad a usar en adquisición de mercaderías, sino que tomar en cuenta en la mejora del establecimiento, invertir en nuevos proyectos, etc.

## Aspectos complementarios

### Referencias bibliográficas

- Aguilar, K., & Cano, N. (2017). *Fuentes de financiamiento para el incremento de la rentabilidad de las Mypes de la provincia de Huancayo* [Universidad Nacional del Centro del Perú]. <https://n9.cl/r66v3>
- Aspilcueta, J. (2012). *Mypes en el Perú*. Monografías. <https://n9.cl/2kxgz>
- Burgos, S. (2020). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Comercial Sonia - Cajamarca, 2020* [Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. <https://n9.cl/v6uyz>
- Cabrera, G. (2019). *Beneficios laborales de las mypes*. Lapderecho. <https://n9.cl/xh22g>
- Cabrera, L. (2015). *Caracterización del financiamiento, la capacitación, y la rentabilidad de las mypes del sector comercio, rubro abarrotes en el Distrito de Nuevo Chimbote, período 2012*. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.
- Cadillo, L. (2015). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro compra y venta de celulares de la provincia de Huaraz-período 2014*. [Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. <https://n9.cl/k4gmi>
- Cañete, N. (2020). *Coronavirus: ¿Cómo apoyar desde el sector de fomento a la innovación y las pymes?* Blog. <https://n9.cl/dj7no>

- Castillo, B. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso de la empresa «Inversiones Castro» de Huarney, 2016* [Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. <https://n9.cl/8cx9>
- Comité Institucional de Ética en Investigación. (2021). *Código de Ética para la Investigación*. <https://n9.cl/c6yol>
- Córdoba, M. (2012). *Gestión Financiera. Ecoe Ediciones*. <https://n9.cl/0sgo>
- Dzul, M. (2010). *Diseño no experimental*. <https://n9.cl/aivm>
- Escalante, E. (2016). *Promulgan Ley N° 30056 que modifica la actual Ley MYPE y otras normas para las micro y pequeñas empresas*. Mep. <https://n9.cl/1l7qu>
- Favery, L. (2020). *Tipos de financiación para empresas ¿Cuál me conviene?* *Billomat*. <https://n9.cl/5d27>
- Francis, K. (2019). *La importancia del financiamiento para las empresas*. La Voz de Houston. <https://n9.cl/aorgp>
- Galiacho, J. (2020). *La importancia de la financiación en una Mype*. Xepelin. <https://n9.cl/qfhtq>
- Horna, R. (2020). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa Distribuidora Phalio's S.A.C. - Chimbote, 2019* [Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. <https://n9.cl/7wxrw>
- Hurtado, J. (2013). *Las hipótesis en investigación: ¿cuándo se formulan?* Investigación holística. <https://n9.cl/az1ay>

- Illanes, L. (2017). *Caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile* [Universidad de Chile]. <https://n9.cl/for94>
- La Cámara de Comercio de Lima. (2021). *Conoce los beneficios laborales de las micro y pequeñas empresas inscritas en Remype*. La camara. <https://n9.cl/n5cw7>
- León, L. (2021). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa Ospina Ferretera S.R.L. - Huancayo, 2019* [Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. <https://n9.cl/brpp>
- López, J. (2014). *Fuentes de financiamiento para las empresas*. Gestipolis. <https://n9.cl/2iouc>
- López, J, y Farías, E. (2018). *Análisis de alternativas de financiamiento para las Pymes del sector Comercial e Industrial de Guayaquil* [Universidad de Guayaquil]. <https://n9.cl/79q53>
- Matos, A. (2020). *Investigación Bibliográfica: Definición, Tipos, Técnicas*. Lifeder. <https://n9.cl/c3i6>
- Melgarejo, J. (2019). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento y rentabilidad de la Mypes del Perú: Caso Grupo D.S Perú S.A.C. Tingo María, 2018* [Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. <https://n9.cl/32bdx>

- Mendoza, L. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro compra/venta de útiles de oficina del distrito de Chimbote, 2015* [Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. <https://n9.cl/ettt>
- Meza, E. (2012). *El uso de financiamiento para resolver el problema de flujo de efectivo*. Mundonegocios. <https://n9.cl/6abty>
- Morales, A., Morales, J., & Alcocer, F. (2014). *Administración Financiera* (Grupo Editorial Patria (ed.); Primera Ed). <https://n9.cl/zk902>
- Navarrete, M. (2019). *El financiamiento a las Mypes y al crecimiento del sector carrocero del cantón Ambato* [Universidad Técnica de Ambato]. <https://n9.cl/azcj>
- Núñez, J. (2015). *Concepto de costos y financiamiento*. Slideshare. <https://n9.cl/h3rnh>
- Olivares, J. (2011). *El financiamiento informal en el sector agrícola*. Slideshare. <https://n9.cl/wkmrq>
- Perez, M. (2020). *Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las Mypes del sector comercio, rubro tiendas de abarrotes, en el distrito Tumbes, 2017* [Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. <https://n9.cl/3phs>
- Ricaldi, J. (2013). *Financiamiento externo*. Slideshare. <https://n9.cl/faaae>
- Rodriguez, A. (2021). *Estudio de caso*. Lifeder. <https://n9.cl/7napc>



- Rojas, E. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa «Ferretería Zohanita» de Chimbote, 2016* [Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. <https://n9.cl/bef1s>
- Rojas, P. (2018). *Cracterización del financiamiento de las empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa «Luvsa S.R.L.» - Lima, 2017* [Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. <https://n9.cl/ouqr7>
- Saucedo, J. (2021). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso Distribuidora y Comercializadora Ferrysa S.R.L. - Chimbote, 2019* [Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. <https://n9.cl/3oj94>
- Sistema de Clasificación Industrial de America del Norte. (2002). *Principales conceptos del sector comercio*. <https://n9.cl/5rzm>
- Suárez, N. (2018). *Impactos del financiamiento para las Mypes en el sector comercio en el Perú: Caso «Negocios del Valle Service Express S.A.C»*. [Universidad de Piura]. <https://n9.cl/rm5ur>
- Tello, S. (2014). *Importancia de la micro, pequeñas y medianas empresas en el desarrollo del país*. <https://n9.cl/h29qy>
- Torres, J. (2011). *Financiamiento*. Monografías. <https://n9.cl/zx601>
- Villarreal, J. (2008). *Administración Financiera II*. Eumed. <https://n9.cl/hl2oh>
- Xambilla, P. (2015). *Separata de Sistema Financiero y sus principales productos y servicios*. Slideshare. <https://n9.cl/p9cxj>

## Anexos

### Anexo 1: Cronograma de actividades

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES																	
N°	ACTIVIDADES	AÑO 2021															
		MAYO				JUNIO				JULIO				AGOSTO			
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1	Elaboración del proyecto	■	■	■	■												
2	Revisión del proyecto por el Jurado de Investigación					■											
3	Aprobación del proyecto por el Jurado de Investigación						■										
4	Exposición del proyecto al Jurado de Investigación o Docente Tutor						■										
5	Mejora del marco teórico							■									
6	Redacción de la revisión de la literatura								■								
7	Elaboración del consentimiento informado								■								
8	Ejecución de la metodología									■							
9	Resultados de la investigación									■							
10	Conclusiones y recomendaciones										■						
11	Redacción del pre informe de Investigación											■					
12	Reacción del Informe Final												■	■			
13	Aprobación del informe final por el Jurado de Investigación														■		
14	Presentación de ponencia en eventos científicos															■	
15	Redacción de artículo científico																■

## Anexo 2: Presupuesto

<b>Presupuesto desembolsable (estudiante)</b>			
<b>Categoría</b>	<b>Base</b>	<b>% o Número</b>	<b>Total (S/)</b>
<b>Suministros</b>			
• Impresiones	0.30	90	27.00
• Fotocopias			
• Empastado	30.00	2	60.00
• Papel bond A4 (500 hojas)			
• Libreta	8.00	1	8.00
• Lapiceros	1.00	3	3.00
<b>Servicios</b>			
• Uso de turnitin	50.00	2	100.00
• Taller de tesis	2,400.00	1	2,400.00
• Uso de internet movistar	75.00	1	75.00
<b>Subtotal</b>			<b>2,673.00</b>
<b>Gastos de viajes</b>			
• Pasajes para recolectar información	9.00	1	9.00
<b>Subtotal</b>			<b>9.00</b>
<b>Total de presupuesto desembolsable</b>			<b>2,682.00</b>
<b>Presupuesto No Desembolsable (Universidad)</b>			
<b>Categoría</b>	<b>Base</b>	<b>% ó Número</b>	<b>Total (S/)</b>
<b>Servicios</b>			
• Uso de internet (Laboratorio de Aprendizaje Digital – LAD)	30.00	4	120.00
• Búsqueda de información en base de datos	35.00	2	70.00
• Soporte informático (Módulo de Investigación del ERP University – MOIC)	40.00	4	160.00
• Publicación de artículo en repositorio institucional	50.00	1	50.00
<b>Subtotal</b>			<b>400.00</b>
<b>Recurso humano</b>			
• Asesoría personalizada (5 horas por semana)	63.00	4	252.00
<b>Sub total</b>			<b>252.00</b>
<b>Total de presupuesto no desembolsable</b>			<b>652.00</b>
<b>TOTAL</b>			<b>3,334.00</b>

### **Anexo 3: Modelos de fichas bibliográficas**

#### Ficha bibliográfica N°1

**Melgarejo (2019).** “Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de la Mype del Perú: Caso Grupo D.S Perú S.A.C. Tingo María, 2018”.

**Melgarejo (2019)** en tesis para optar el título profesional de Contador Público, denominado: “Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de la Mype del Perú: Caso Grupo D.S Perú S.A.C. Tingo María, 2018” realizada en Huánuco. Tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades del financiamiento y rentabilidad que mejoran las posibilidades de las micro y pequeña empresa del Perú del sector servicio Caso Grupo D.S Perú S.A.C. Tingo María, 2018. La metodología de investigación fue cuantitativa, descriptiva y no experimental, obteniendo las siguientes conclusiones: El gerente de la mype en estudio resaltó que inició su actividad empresarial con capital propio lo cual no fue suficiente para su crecimiento e implicó a que recurran a financiarse en entidades bancarias usando a menudo el crédito comercial como instrumento financiero con un monto solicitado igual o mayor a S/20,000.00, según la necesidad de inversión que desea realizar.

#### Ficha bibliográfica N°2

**Autor: Horna, R.**

**Título:** Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa Distribuidora Phalio’s S.A.C. - Chimbote, 2019.

**Año: 2020.**

**Editorial: Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.**

**Ciudad, País: Chimbote, Perú.**

**Resumen del Contenido:**

La empresa Distribuidora Phalio’s S.A.C. decidió financiarse en entidades financieras obteniendo un préstamo del Banco del Crédito del Perú con un monto de S/60,000.00 afecto a una tasa de interés anual del 17.16% con un plazo de devolución de 12 meses, en otras palabras, el crédito fue adquirido a un corto plazo, lo cual fue usado como capital de trabajo para la compra de sus mercaderías entorno a su giro de negocio.

## Anexo 4: Consentimiento informado

### Anexo 4: Consentimiento informado



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ANGELES  
CHIMBOTE

#### **PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENCUESTAS (Contabilidad)**

La finalidad de este protocolo en la Escuela Profesional de Contabilidad es informarle sobre el informe de investigación y solicitarle su consentimiento. De aceptar, el investigador y usted se quedarán con una copia.

La presente investigación se titula "**Propuestas de mejora de los aspectos relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa Representaciones John Alexander E.I.R.L. – Chimbote, 2020**" y es dirigido por Lucero Estefhany Gordillo Castro, investigadora de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

El propósito de la investigación es: identificar los aspectos relevantes del financiamiento de la empresa del caso en estudio.

Para ello, se le invita a participar en una encuesta que le tomara 10 minutos de su tiempo. Su participación en la investigación es completamente voluntaria. Usted puede decidir interrumpirla en cualquier momento, sin que ello le genere ningún perjuicio. Si tuviera alguna inquietud y/o duda sobre la investigación, puede formularla cuando crea conveniente.

Al concluir la investigación, usted será informado de los resultados a través de una conferencia en la cual serán expuestos los resultados. Si desea, también podrá escribir al correo [lucrogor-dillo.17@gmail.com](mailto:lucrogor-dillo.17@gmail.com) para recibir mayor información.

Asimismo, para consultas sobre aspectos éticos, puede comunicarse con el Comité de Ética de la Investigación de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

Si está de acuerdo con los puntos anteriores, complete sus datos a continuación:

Nombre: C.P.C. David Anderson Moreno Lozano

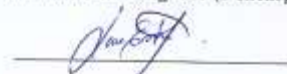
Fecha: 15 - 07 - 2021

Correo electrónico: [conta\\_lozanodavid31\\_84@hotmail.com](mailto:conta_lozanodavid31_84@hotmail.com)

Firma del participante:

  
CARTASÓN PÚBLICO CHIMBOTE  
David Anderson Moreno Lozano  
NATURALIA 06-8734

Firma del investigador (o encargado de recoger información):



## Anexo 5: Cuestionario

### CUESTIONARIO APLICADO AL GERENTE DE LA EMPRESA DEL CASO

El objetivo de la encuesta tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas; y, desarrollar de esta manera el trabajo de investigación denominado: **“Propuestas de mejora de los aspectos relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa Representaciones John Alexander E.I.R.L. – Chimbote, 2020” emprendido por mi persona.**

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

Encuestadora:

Fecha:

Por favor sírvase marcar con una “X” y completar la respuesta que considere según corresponda con la realidad.

#### I. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LA EMPRESA:

1. Nombre de la empresa: \_\_\_\_\_

2. Dirección de la empresa: \_\_\_\_\_

3. Años de permanencia en el mercado: \_\_\_\_\_

4. Cantidad de trabajadores:

a) Permanentes: \_\_\_\_\_

b) Eventuales: \_\_\_\_\_

c) Indeterminado: \_\_\_\_\_

#### II. FINANCIAMIENTO DE LAS MYPES

5. ¿Solicitó financiamiento interno para realizar actividades comerciales?

a) SÍ

b) NO

6. ¿Solicitó financiamiento externo para realizar actividades comerciales?
- a) SÍ                      b) NO
7. ¿Su crédito lo solicitó en el sistema financiero bancario?
- a) SÍ                      b) NO
8. ¿Su crédito lo solicitó en el sistema financiero no bancario?
- a) SÍ                      b) NO
9. ¿De qué entidad financiera obtuvo el préstamo?
- \_\_\_\_\_
10. ¿El financiamiento obtenido fue a corto plazo?
- a) SÍ                      b) NO
11. ¿El financiamiento obtenido fue a largo plazo?
- a) SÍ                      b) NO
12. ¿A qué instrumento financiero recurrió para financiar su empresa?
- \_\_\_\_\_
13. ¿Participó usted en las juntas y/o panderos para el financiamiento de su empresa?
- a) SÍ                      b) NO
14. ¿Cuál fue la tasa de interés cobrada por el financiamiento otorgado?
- \_\_\_\_\_
15. ¿Considera usted que el costo del préstamo obtenido fue favorable?
- a) SÍ                      b) NO
16. ¿Cuánto fue el monto promedio del préstamo otorgado?
- \_\_\_\_\_



17. ¿Usted usó el financiamiento en capital de trabajo y/o en compra de mercaderías para la entidad?

a) SI

b) NO

**VALIDACIÓN DE EXPERTOS**

  
\_\_\_\_\_  
Dr. Luis Alberto Torres García  
Contador Público Colegiado Certificado  
Mat. 209  
Firma  
Dr. Luis Alberto Torres García  
DNI N°:  
32762718

  
\_\_\_\_\_  
Dr. Yuri B. Gonzales Renteria  
Contador Público Colegiado Ite - Certificado  
Mat. 96 - 2965 - CCPA  
Doctor en Contabilidad y Finanzas  
Firma  
Dr. CPCC Yuri Gonzales Renteria  
DNI N°: 00251307

  
\_\_\_\_\_  
Firma  
CAPA ROBLES ITALO SOTERO  
DNI N° 32820128

  
\_\_\_\_\_  
David A. Mercado Lozano  
DNI 42608183

## Anexo 6: Hoja de informe de validación

### INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

#### I. DATOS GENERALES:

- 1.1. **Apellidos y nombres del informante (Experto):** Torres García Luis Alberto
- 1.2. **Grado Académico:** Doctor
- 1.3. **Profesión:** Contador Público
- 1.4. **Institución donde labora:** Universidad Católica los Ángeles de Chimbote
- 1.5. **Cargo que desempeña:** Director
- 1.6. **Denominación del instrumento:**
- 1.7. **Autor del instrumento:** Gordillo Castro Lucero Estefhany
- 1.8. **Carrera:** Contabilidad

#### II. VALIDACIÓN:

##### Ítems correspondientes al Instrumento 1

N° de ítem	Validez de contenido		Validez de constructo		Validez de criterio		Observaciones
	El ítem corresponde a alguna dimensión de la variable		El ítem contribuye a medir el indicador planteado		El ítem permite clasificar a los sujetos en las categorías establecidas		
	SI	NO	SI	NO	SI	NO	
<b>Dimensión 1:</b>							
1	X		X		X		
2	X		X		X		
3	X		X		X		
<b>Dimensión 2:</b>							
4	X		X		X		
5	X		X		X		
6	X		X		X		
7	X		X		X		
<b>Dimensión 3:</b>							
8	X		X		X		
9	X		X		X		
10	X		X		X		

**Ítems correspondientes al instrumento 2**

N° de ítem	Validez de contenido		Validez de constructo		Validez de criterio		Observaciones
	El ítem corresponde a alguna dimensión de la variable		El ítem contribuye a medir el indicador planteado		El ítem permite clasificar a los sujetos en las categorías establecidas		
	SI	NO	SI	NO	SI	NO	
<b>Dimensión 1:</b>							
1	X		X		X		
2	X		X		X		
3	X		X		X		
<b>Dimensión 2:</b>							
4	X		X		X		
5	X		X		X		
6	X		X		X		
7	X		X		X		
<b>Dimensión 3:</b>							
8	X		X		X		
9	X		X		X		
10	X		X		X		

Otras observaciones generales:



Dr. Luis Alberto Torres García  
 Contador Público Colegiado Colchagua  
 Mat. 249

Firma

Dr. Luis Alberto Torres García

DNI N°

32762718

**INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN**

**I. DATOS GENERALES:**

- 1.1. **Apellidos y nombres del informante (Experto):** Gonzales Renteria Yuri Gagarin
- 1.2. **Grado Académico:** Doctor en Contabilidad y Finanzas
- 1.3. **Profesión:** Contador Público
- 1.4. **Institución donde labora:** Universidad Católica los Ángeles de Chimbote
- 1.5. **Cargo que desempeña:** Docente Ordinario
- 1.6. **Denominación del instrumento:**
- 1.7. **Autor del instrumento:** Gordillo Castro Luçero Estefhany
- 1.8. **Carrera:** Contabilidad

**II. VALIDACIÓN:**

**Ítems correspondientes al Instrumento I**

Nº de ítem	Validez de contenido		Validez de constructo		Validez de criterio		Observaciones
	El ítem corresponde a alguna dimensión de la variable		El ítem contribuye a medir el indicador planteado		El ítem permite clasificar a los sujetos en las categorías establecidas		
	SI	NO	SI	NO	SI	NO	
<b>Dimensión 1:</b>							
1	X		X		X		
2	X		X		X		
3	X		X		X		
<b>Dimensión 2:</b>							
4	X		X		X		
5	X		X		X		
6	X		X		X		
7	X		X		X		
<b>Dimensión 3:</b>							
8	X		X		X		
9	X		X		X		
10	X		X		X		

**Ítems correspondientes al Instrumento 2**

N° de Ítem	Validez de contenido		Validez de constructo		Validez de criterio		Observaciones
	El ítem corresponde a alguna dimensión de la variable		El ítem contribuye a medir el indicador planteado		El ítem permite clasificar a los sujetos en las categorías establecidas		
	SI	NO	SI	NO	SI	NO	
<b>Dimensión 1:</b>							
1	X		X		X		
2	X		X		X		
3	X		X		X		
<b>Dimensión 2:</b>							
4	X		X		X		
5	X		X		X		
6	X		X		X		
7	X		X		X		
<b>Dimensión 3:</b>							
8	X		X		X		
9	X		X		X		
10	X		X		X		

Otras observaciones generales:

  
 Dr. Yuri G. Gonzales Renteria  
 Contador Público Colegiado - Certificado  
 Mat. 06 - 2565 - CCPA  
 Doctor en Contabilidad y Finanzas

DR. GONZALES RENTERIA YURI  
 DNI: 00251351

**INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN**

**I. DATOS GENERALES:**

- 1.1. **Apellidos y nombres del informante (Experto):** Capa Robles Ítalo Sotero
- 1.2. **Grado Académico:** Doctor en Contabilidad
- 1.3. **Profesión:** Contador Público
- 1.4. **Institución donde labora:** Universidad Católica los Ángeles de Chimbote
- 1.5. **Cargo que desempeña:** Docente Ordinario
- 1.6. **Denominación del instrumento:**
- 1.7. **Autor del instrumento:** Gordillo Castro Lucero Estefhany
- 1.8. **Carrera:** Contabilidad

**II. VALIDACIÓN:**

**Ítems correspondientes al Instrumento 1**

Nº de ítem	Validez de contenido		Validez de constructo		Validez de criterio		Observaciones
	El ítem corresponde a alguna dimensión de la variable		El ítem contribuye a medir el indicador planteado		El ítem permite clasificar a los sujetos en las categorías establecidas		
	SI	NO	SI	NO	SI	NO	
<b>Dimensión 1:</b>							
1	X		X		X		
2	X		X		X		
3	X		X		X		
<b>Dimensión 2:</b>							
4	X		X		X		
5	X		X		X		
6	X		X		X		
7	X		X		X		
<b>Dimensión 3:</b>							
8	X		X		X		
9	X		X		X		
10	X		X		X		

**Ítems correspondientes al Instrumento 2**

Nº de ítem	Validez de contenido		Validez de constructo		Validez de criterio		Observaciones
	El ítem corresponde a alguna dimensión de la variable		El ítem contribuye a medir el indicador planteado		El ítem permite clasificar a los sujetos en las categorías establecidas		
	SI	NO	SI	NO	SI	NO	
<b>Dimensión 1:</b>							
1	X		X		X		
2	X		X		X		
3	X		X		X		
<b>Dimensión 2:</b>							
4	X		X		X		
5	X		X		X		
6	X		X		X		
7	X		X		X		
<b>Dimensión 3:</b>							
8	X		X		X		
9	X		X		X		
10	X		X		X		

**Otras observaciones generales:**

†



**DR. CAPA ROBLES ÍTALO SOTERO**  
DNI: 32820128



## Anexo 7: Ficha RUC de la empresa en estudio



### FICHA RUC : 20541639081 REPRESENTACIONES JOHN ALEXANDER E.I.R.L.

Número de Transacción : 46552039

CIR - Constancia de Información Registrada

Incorporado al Régimen de Buenos Contribuyentes (D. Leg 912) a partir del 01/04/2018  
Mediante Resolución N° 1430050004262

#### Información General del Contribuyente

Apellidos y Nombres ó Razón Social : REPRESENTACIONES JOHN ALEXANDER E.I.R.L.  
Tipo de Contribuyente : 07-EMPRESA INDIVIDUAL DE RESP. LTDA  
Fecha de Inscripción : 22/02/2012  
Fecha de Inicio de Actividades : 01/03/2012  
Estado del Contribuyente : ACTIVO  
Dependencia SUNAT : 0143 - O.Z.CHIMBOTE-MEPECO  
Condición del Domicilio Fiscal : HABIDO  
Emisor electrónico desde : 07/01/2021  
Comprobantes electrónicos : FACTURA (desde 07/01/2021)

#### Datos del Contribuyente

Nombre Comercial : -  
Tipo de Representación : -  
Actividad Económica Principal : 4789 - VENTA AL POR MENOR DE OTROS PRODUCTOS EN PUESTOS DE VENTA Y MERCADOS  
Actividad Económica Secundaria 1 : 4781 - VENTA AL POR MENOR DE ALIMENTOS, BEBIDAS Y TABACO EN PUESTOS DE VENTA Y MERCADOS  
Actividad Económica Secundaria 2 : -  
Sistema Emisión Comprobantes de Pago : MANUAL  
Sistema de Contabilidad : MANUAL  
Código de Profesión / Oficio : -  
Actividad de Comercio Exterior : SIN ACTIVIDAD  
Número Fax : -  
Teléfono Fijo 1 : 43 - 320471  
Teléfono Fijo 2 : -  
Teléfono Móvil 1 : 43 - 981305465  
Teléfono Móvil 2 : -  
Correo Electrónico 1 : miguelcalderoncascri@hotmail.com  
Correo Electrónico 2 : tattiana1452@hotmail.com

#### Domicilio Fiscal

Actividad Económica : 4789 - VENTA AL POR MENOR DE OTROS PRODUCTOS EN PUESTOS DE VENTA Y MERCADOS  
Departamento : ANCASH  
Provincia : SANTA  
Distrito : CHIMBOTE  
Tipo y Nombre Zona : ---- CASCO URBANO  
Tipo y Nombre Vía : JR. ESPINAR  
Nro : 790  
Km : -  
Mz : -  
Lote : -  
Dpto : -  
Interior : -  
Otras Referencias : EXTERIOR DEL MERCADO MODELO  
Condición del Inmueble declarado como Domicilio Fiscal : OTROS.

#### Datos de la Empresa

Fecha Inscripción RR.PP : 09/02/2012  
Número de Partida Registral : 11057592  
Tomo/Ficha : -  
Folio : -  
Asiento : -  
Origen del Capital : NACIONAL  
País de Origen del Capital : -

#### Registro de Tributos Afectos

Tributo	Afecto desde	Marca de Exoneración	Exoneración	
			Desde	Hasta
IGV - OPER. INT. - CTA. PROPIA	01/03/2012	-	-	-
RENTA STA. CATEG. RETENCIONES	01/03/2014	-	-	-
RENTA - RÉGIMEN MYPE TRIBUTARIO	01/01/2017	-	-	-
ESSALUD SEG REGULAR TRABAJADOR	01/03/2014	-	-	-
SNP - LEY 19990	01/03/2014	-	-	-

#### Representantes Legales

Tipo y Número de	Apellidos y Nombres	Cargo	Fecha de	Fecha Desde	Nro. Orden de
------------------	---------------------	-------	----------	-------------	---------------



16/7/2021

## Datos de Ficha RUC- CIR(Constancia de Información Registrada)

<b>Documento</b>	<b>VILLANUEVA BOCANEGRA JHON FREDDY</b>	<b>TITULAR-GERENTE</b>	<b>Nacimiento</b>	<b>09/02/2012</b>	<b>Representación</b>
DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD -32760528	<b>Dirección</b>	<b>Ubigeo</b>	<b>Teléfono</b>	<b>Correo</b>	-
	---- MANUEL RUIZ 626	ANCASH SANTA CHIMBOTE	02 - -	-	

Otras Personas Vinculadas						
Tipo y Nro.Doc.	Apellidos y Nombres	Vinculo	Fecha de Nacimiento	Fecha Desde	Origen	Porcentaje
DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD -32760528	VILLANUEVA BOCANEGRA JHON FREDDY	TITULAR	13/01/1965	09/02/2012	-	-
	<b>Dirección</b>	<b>Ubigeo</b>	<b>Teléfono</b>		<b>Correo</b>	
		---	---		-	

Establecimientos Anexos						
Código	Tipo	Denominación	Ubigeo	Domicilio	Otras Referencias	Cond.Legal
0002	SUCURSAL	-	ANCASH SANTA CHIMBOTE	---- CASCO URBANO JR. ESPINAR 700 Int 240	-	PROPIO
0003	DEPOSITO	-	ANCASH SANTA CHIMBOTE	---- CERCADO ---- PROLG. ALFONSO UGARTE 755	-	OTROS.

**Importante**

La SUNAT se reserva el derecho de verificar el domicilio fiscal declarado por el contribuyente en cualquier momento.

Documento emitido a través de SOL - SUNAT Operaciones en Línea, que tiene validez para realizar trámites Administrativos, Judiciales y demás

DEPENDENCIA SUNAT

Fecha:16/07/2021

Hora:19:08

Anexo 08: Constancia inscripción en REMYPE

17/8/2021



**PERÚ**

Ministerio de Trabajo  
y Promoción del Empleo

**REMYPE**

Registro Nacional de la Micro y Pequeña Empresa

**CONSULTA DEL REGISTRO NACIONAL DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA**

<b>REGISTRO NACIONAL DE MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA - REMYPE</b> (Desde el 20/10/2008)							
Nº DE RUC.	RAZÓN SOCIAL	FECHA SOLICITUD	ESTADO/CONDICIÓN	FECHA DE ACREDITACIÓN	SITUACIÓN ACTUAL	RESOLUCIÓN / OFICIO DGPE	FECHA DE BAJA / CANCELACIÓN
20541639081	REPRESENTACIONES JOHN ALEXANDER E.I.R.L.	29/05/2018	ACREDITADO COMO MICRO EMPRESA	01/06/2018	ACREDITADO	---	---

<b>REGISTRO NACIONAL DE EMPRESAS ACOGIDAS AL REGIMEN ESPECIAL LABORAL - LEY 28015</b> (Hasta el 19/10/2008)			
Nº DE RUC.	RAZÓN SOCIAL	ESTADO	FECHA
<b>NO SE ENCONTRARON RESULTADOS PARA ESTA BUSQUEDA</b>			

## Anexo 9: FODA de la micro empresa en estudio.

