



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

**FACTORES QUE LIMITAN EL ACCESO AL
FINANCIAMIENTO DE LA MICRO Y PEQUEÑA
EMPRESA “MARIVAN E.I.R.L.”- CHIMBOTE, 2020.**

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

AUTORA

**VILLANUEVA ALVAREZ, MILENY STEPHANY
ORCID: 0000-0002-9878-8005**

ASESORA

**MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL
ORCID ID: 0000-0002-6880-1141**

CHIMBOTE – PERÚ

2022



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

**FACTORES QUE LIMITAN EL ACCESO AL
FINANCIAMIENTO DE LA MICRO Y PEQUEÑA
EMPRESA “MARIVAN E.I.R.L.”- CHIMBOTE, 2020.**

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

AUTORA

**VILLANUEVA ALVAREZ, MILENY STEPHANY
ORCID: 0000-0002-9878-8005**

ASESORA

**MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL
ORCID ID: 0000-0002-6880-1141**

CHIMBOTE – PERÚ

2022

EQUIPO DE TRABAJO

AUTORA

Villanueva Alvarez, Mileny Stephany

ORCID: 0000-0002-9878-8005

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, egresado de la Carrera
Profesional de Contabilidad

ASESORA

Manrique Plácido, Juana Maribel

ORCID ID: 0000-0002-6880-1141

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

JURADO

Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Baila Gemin, Juan Marco

ORCID ID: 0000-0002-0762-4057

Yepez Pretel, Nidia Erlinda

ORCID ID: 0000-0001-6732-7890

JURADO EVALUADOR Y ASESOR

Dr. ESPEJO CHACÓN, LUIS FERNANDO

ORCID: 0000-0003-3776-2490

PRESIDENE

Mgtr. BAILA GEMIN, JUAN MARCO

ORCID ID: 0000-0002-0762-4057

MIEMBRO

Mgtr. YEPEZ PRETEL, NIDIA ERLINDA

ORCID ID: 0000-0001-6732-7890

MIEMBRO

Mgtr. MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL

ORCID ID: 0000-0002-6880-1141

ASESORA

AGRADECIMIENTOS

Agradezco a Dios por siempre estar conmigo darme la mano para seguir con mis proyectos y por jamás permitirme darme por vencida.

Agradezco a mis padres porque siempre estuvieron ahí para guiarme por el buen camino y darme los mejores consejos para mi futuro.

Agradezco a mis hermanos ya que son el mejor ejemplo que puedo tener para lograr mis metas y objetivos en mi futuro.

Mileny Villanueva

DEDICATORIA

Dedico con mucho amor y orgullo
a mis padres Oswaldo Villanueva y
Gladys Alvarez; porque fueron mi
sustento para llegar a donde estoy
ahora.

Mileny Villanueva

RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo general: Determinar y describir los factores que limitan el acceso al financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa “MARIVAN E.I.R.L.” de Chimbote, 2020. La investigación fue de diseño no experimental-descriptivo-bibliográfico documental y de caso, la población estuvo constituida por MYPE del Perú del sector comercio, cuya muestra fue la empresa “MARIVAN E.I.R.L”, la técnica fue encuesta y el instrumento cuestionario con preguntas pertinentes cerradas y abiertas. Se extrajo como resultados: **Respecto al objetivo específico 1:** Los factores financieros que limitan el acceso al financiamiento a la elevada tasa de interés por parte de la entidad financiera, hoy en día la empresa de caso tiene un tasa de costo mensual del 2.5% y una tasa de costo anual del 30%. **Respecto al objetivo específico 2:** Los factores económico-sociales que limitan el acceso al financiamiento son la falta de garantías y las deudas poco manejables por falta de orientación empresarial; la mortalidad de las MYPE. **Respecto al objetivo específico 3:** Los factores Administrativo-político que limitan el acceso al financiamiento la discriminación por parte del sistema financiero y la falta de formación a su personal; la falta de apoyo financiero y tecnológico por parte del Estado. Finalmente, **se concluye** que los factores limitantes para la MYPE “MARIVAN E.I.R.L” han afectado significativamente en su financiamiento, lo que se detecta serias limitaciones para desarrollarse y evolucionar con el tiempo en el mercado comercial.

Palabras clave: Financiamiento, MYPE y sector comercio.

ABSTRAC

The present investigation had as general objective: To determine and describe the factors that limit access to financing for Micro and Small Enterprises "MARIVAN E.I.R.L." de Chimbote, 2020. The research was of a non-experimental-descriptive-bibliographic documentary and case design, the population was made up of MYPE from Peru from the commercial sector, whose sample was the company "MARIVAN EIRL", the technique was a survey and the instrument questionnaire with pertinent closed and open questions. The following were extracted as results: Regarding the specific objective 1: The financial actors that limit access to financing at the high interest rate by the financial entity, today the case company has a monthly cost rate of 2.5% and an annual cost rate of 30%. Regarding specific objective 2: The socio-economic factors that limit access to financing are the lack of guarantees and unmanageable debts due to lack of business orientation; the mortality of the MYPE. Regarding specific objective 3: The administrative-political factors that limit access to financing are the lack of knowledge about the latest MYPE Law and the lack of training for its personnel; the lack of financial and technological support from the State. Finally, it is concluded that the limiting factors for the MYPE "MARIVAN E.I.R.L." have significantly affected its financing, which shows serious limitations to develop and evolve over time in the commercial market.

Keywords: Financing, MYPE and the commerce sector.

ÍNDICE

Contenido	Pág.
Carátula.....	i
Contra carátula.....	ii
EQUIPO DE TRABAJO	iii
JURADO EVALUADOR Y ASESOR	iii
AGRADECIMIENTOS	v
DEDICATORIA.....	vi
RESUMEN	vii
ABSTRAC	viii
ÍNDICE	ix
ÍNDICE DE TABLAS	xiii
Pág.....	xiii
I. INTRODUCCIÓN.....	xiv
II. REVISIÓN DE LITERATURA	23
2.1 Antecedentes:	23
2.1.1. Internacionales	23
2.1.2. Nacionales	25
2.1.3. Regionales	27

2.1.4. Locales	29
2.2 Bases Teóricas:.....	31
2.2.1. Teoría del Financiamiento:.....	31
Factores que limitan el acceso al financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas (MYPES).....	42
2.2.2. Teoría de las Micro y Pequeñas Empresas.....	45
2.2.3. Teoría del sector comercio:	49
2.2.4. Descripción de la empresa de caso:	51
2.3 Marco conceptual:	51
2.3.1. Definiciones de Financiamiento	51
2.3.2. Definiciones de empresa.....	52
2.3.3. Definiciones de las Micro y Pequeñas Empresas	52
2.3.4. Definiciones del sector comercio.....	53
III. HIPÓTESIS	54
IV. METODOLOGÍA	54
4.1 Diseño de investigación.....	54
4.2 Población y muestra:	55
4.2.1 Población.....	55
4.2.2 Muestra.....	55
4.3 Definición y operacionalización de la variable:.....	55

Fuente: Elaboración propia, con el apoyo del DTI Vásquez Pacheco (2021).	59
4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos:	59
4.4.1 Técnicas:	59
4.4.2 Instrumentos:	59
4.5 Plan de análisis	59
4.6 Matriz de consistencia	60
4.7 Principio éticos	60
V. RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS	62
5.1 Resultados	62
5.1.1 Respecto al Objetivo Específico N° 1	62
TABLA 1:	62
5.1.2 Respecto al Objetivo Específico N° 2	65
TABLA 2:	65
5.1.3 Respecto al Objetivo Específico N° 3	66
TABLA 3:	67
5.2 Análisis de resultados	68
5.2.1. Respecto al objetivo específico 1:	68
5.2.2 Respecto al objetivo específico 2:	69
5.2.3 Respecto al objetivo específico 3:	70

VI. Conclusiones y recomendaciones.....	71
6.1 Conclusiones	71
6.1.1 Respecto al objetivo específico 1	71
6.1.2 Respecto al objetivo específico 2	71
6.1.3 Respecto al objetivo específico 3	72
6.1.4 Conclusión General	73
6.2 Recomendaciones.....	73
VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS	76
7.1. Referencias bibliográficas:	76
7.2. ANEXOS.....	87
7.2.1 Anexo 1: Matriz de consistencia.....	87
7.2.2 Anexo 2: Modelos de fichas bibliográficas.	88
7.2.3 Anexo 3: Cuestionario de recojo de información de la empresa del caso de estudio.	89
7.2.4 Anexo 4: Consentimiento informado.....	94

ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.
TABLA 1 Resultados del objetivo específico 1.....	52
TABLA 2 Resultados del objetivo específico 2.....	54
TABLA 3 Resultados del objetivo específico 3.....	56

I. INTRODUCCIÓN

Dentro de la actividad empresarial, el abastecimiento de capital es un componente sumamente esencial para el crecimiento de la misma en el mercado o campo; la manera de conseguir capital se expresa como financiamiento, la cual permite que la empresa pueda tener una buena economía sostenible, constante y durable en el mercado, la cual favorece tanto al país y al desarrollo de la economía en su totalidad.

El presente estudio titulado factores que limitan el acceso al financiamiento de la micro y pequeña empresa “MARIVAN E.I.R.L.”_ Chimbote, 2020 tiene como objetivo determinar y describir los factores que limitan el acceso al financiamiento de la micro y pequeña empresa “MARIVAN E.I.R.L.” de Chimbote, 2020, por lo se sabe que el financiamiento es considerado como gran potencial económico en nuestro país.

Las entidades independientemente sean públicas o privadas, grandes, medias y microempresa necesariamente tienen que contar con financiamiento (dinero) ese financiamiento puede ser propio o puede ser ajeno. En este sentido, según **Carvajal, Borja y Vite (2019)** en el país de Ecuador se determinó que, la primera opción de financiamiento para los microempresarios está en sus familiares y amigos, en donde pueden obtener los recursos financieros hasta que el negocio crezca; porque, incluso no les cobran intereses; sin embargo, los montos pueden ser limitados; lo que representa un mecanismo de apoyo mutuo.

Por otro lado, **Vásquez (2010, citado por Carbajal, 2019)** dice que, las PYMES ubicadas en el Estado de Aragua, en su mayoría tienen conocimiento de las

fuentes de financiamiento, tanto públicas como privadas. Sin embargo, los recaudos exigidos por las instituciones financieras, principalmente los referidos a garantías y estudios de factibilidad, son obstáculos que no todas las PYMES pueden superar; así mismo, las PYMES demuestran debilidades en su estructura interna, tales como el mínimo interés en su formalidad de sus registros contables, la falta de conocimiento de herramientas de planificación financiera (estudio de factibilidad), falta de eficiencia orientada a identificar oportunidades de mercado y diseñar estrategias de inversión a mediano y largo plazo. Por tal motivo, conseguir un financiamiento adecuado es difícil para los empresarios; en consecuencia, poder llegar hacer competitivos es muy complicado; en consiguiente, hay factores de índole político-económicos que también influyen directamente en la competitividad, crecimiento y desarrollo de las PYMES.

Las empresas, en particular las MYPES tienen dificultades para sobrevivir y crecer, dichas trabas son causadas principalmente por la falta de liquidez, es decir, la obtención de fondos (dinero), lo que las hace débiles ante su competencia y su permanencia en el mercado es más complicado. En América Latina y el Caribe, los autores **Ferraro y Rojo (2018)** nos dicen que: “Las razones por la cual las MYPES operan en la informalidad, son principalmente por: la baja productividad, la complejidad del marco regulatorio, la escasa percepción de los beneficios de formalización, falta de liquidez, la reducida fiscalización” (p.18).

La Organización Internacional de Trabajo (OIT) patentiza alguno de los factores que proporcionan una baja productividad en el mercado los cuales son los trabajadores y las entidades por lo que, hasta 10 pobladores representan el 70% del empleo informal en la Región y hasta 10 personas representan casi el 60% del

empleo informal de empresas en América Latina; por consiguiente, se accede a destacar que en América Latina y el Caribe predominan unidades productivas muy pequeñas, de baja productividad y concentran una elevada proporción del empleo. Las MYPE demuestran pocos encadenamientos con empresas de mayor tamaño y esto limita su adopción de tecnologías y su crecimiento. **(Ferraro y Rojo, 2018, p. 16)**

En el Perú las MYPES representan dificultades significativamente importantes en sus negocios y crecimientos en su actividad comercial, dejando un mal sabor en los microempresarios, empezando por mala reputación que les tienen las entidades financieras; por otro lado, se afirma que el 99,4% del universo empresarial está constituido por las MYPES, de las cuales solo el 6% tuvo acceso al sistema financiero. Así mismo **Peñaranda (2019)** afirma que: “la evolución del acceso al sistema financiero por parte de las MYPES es desalentadora, en especial para las microempresas, que pasaron de una cobertura de 5,6% en 2013 a 4,6% en 2017, en cambio para las pequeñas empresas pasó de 44,0% a 46,3%” (p.2).

A nivel nacional las MYPES que realizaron capacitaciones dentro y fuera de su empresa y accedieron a un financiamiento, han evolucionado en los últimos tres años (2017; 2018; 2019), a comparación de las que no lo hicieron; por ende el autor **Mendiola & et at., 2014 (citado por Barboza y Huamán, 2020)** señala que “el financiamiento es un factor importante en el proceso de crecimiento de una MYPE, pero este grupo de empresas tienen dificultades para acceder a financiamiento por los altos costos que las instituciones financieras imponen, por el grado de riesgo de este tipo de empresas” (p.27). En los últimos años las instituciones han proporcionado mayores beneficios de financiamiento a las MYPES y PYMES, con un solo objetivo

de permanecer en el mercado y seguir desarrollándose como empresa proporcionando un claro y significativo crecimiento en ellas.

A nivel regional la ciudad de Puno el autor **Larico (2018)** nos menciona que “las micro y pequeñas empresas presentan una serie de problemas relacionados con el acceso a los mercados de tecnología, recursos humanos, capitales, información de procesos técnicos y asistencia técnica especializada que limitan su desarrollo y supervivencia a largo plazo”. Por lo tanto las MYPES afrontan dificultades para sobrevivir en el mercado y en su gran porcentaje, no consideran recurrir a un Sistema financiero y las principales razones son: presentar un record financiero significativo, las tasas de interés muy elevadas, la presentación de garantías reales o en casos particulares tener un aval, otra de las razones menos agradables para los empresarios son tener un negocio como mínimo 1 año de antigüedad; y por último la falta de conocimiento de parte de los empresarios sobre los créditos ofertados por parte de las entidades financieras. **(López, 2020)**

El problema fundamental de las micro y pequeñas empresas (MYPES) es que los costos son muy elevados; por lo tanto, van tener diversos problemas en su rentabilidad; de tal modo que, las empresas tomaran medidas para las alzas de precios en sus productos. Del mismo modo, **Avolio, Mesones y Roca (s.f)** categoriza los problemas de las pequeñas empresas en administrativos, operativos y estratégicos, por lo que considera que las decisiones operativas suelen absorber la mayor parte de la atención de la empresa y el objetivo es maximizar la rentabilidad de las operaciones en curso; dicho esto abarcan temas excepcionales como la fijación de precios, el establecimiento de estrategias de marketing, programa de producción y

niveles de inventarios, así como decidir sobre los gastos relativos a favor de la investigación y desarrollo, el marketing y las operaciones.

Revisando los antecedentes internacionales se han encontrado los siguientes trabajos de investigación: **Consuegra y Pinargote (2018)** en su tesis titulada: “Propuesta de financiamiento factoring en mega créditos Jr. del Cantón Machala-Ecuador”. Así mismo, **López y Farías (2018)** en su trabajo de investigación denominado: “Análisis de alternativas de financiamiento para las Pymes del sector Comercial e Industrial de Guayaquil”.

Por consiguiente, revisando los antecedentes nacionales se han encontrado los siguientes trabajos de investigación: **Ríos (2019)** en su tesis titulada: “Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento en las MYPE del Perú-caso de la empresa Brem Environmental Solutions S.A.C. Lima 2019”. Así mismo, **Peña (2019)** ejecutó un trabajo de investigación titulado: “Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de la cadena productiva de cacao en la asociación de productores emprendedores nuevo progreso Charanal – Chulucanas, socia de la cooperativa agraria Norandino Ltda-Piura, 2018”. Finalmente, **Nomberto (2010)** realizó un trabajo de investigación titulada: “Factores que limitan el acceso al financiamiento de las micro y pequeñas empresas en la ciudad de Pacasmayo, Trujillo”.

También, revisando los antecedentes regionales se han encontrado los siguientes trabajos de investigación: **Ramaycuna (2017)** realizó un trabajo de investigación titulado: “Factores que limitan el desarrollo financiero de las MYPES en el distrito de Catacaos – Piura 2017”. Por último revisando los antecedentes

locales se ha encontrado los siguientes trabajos de investigación: **Rodríguez (2019)** elaboró su trabajo de investigación titulado: “Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa de servicios Smart Service Automotriz S.A.C. de Chimbote, 2019”.

Finalmente, revisando la literatura pertinente no se ha encontrado ninguna investigación sobre el estudio de caso; por lo tanto se evidencia un vacío de conocimiento sobre el tema de investigación; por lo anteriormente expuesto, el enunciado de la investigación es el siguiente: **¿Cuáles son los factores que limitan el acceso al financiamiento de la micro y pequeña empresa “MARIVAN E.I.R.L.” de Chimbote, 2020?**

Para dar respuesta al enunciado, se planteó el siguiente objetivo general: Determinar y describir los factores que limitan el acceso al financiamiento de la micro y pequeña empresa “MARIVAN E.I.R.L.” de Chimbote, 2020.

Para dar respuesta al objetivo general, se tomó en cuenta los siguientes objetivos específicos:

1. Determinar y describir los factores financieros que limitan el acceso al financiamiento de la micro y pequeña empresa “MARIVAN E.I.R.L.” de Chimbote, 2020.
2. Determinar y describir los factores económico-sociales que limitan el acceso al financiamiento de la micro y pequeña empresa “MARIVAN E.I.R.L.” de Chimbote, 2020.

3. Determinar y describir los factores administrativo-políticos que limitan el acceso al financiamiento de la micro y pequeña empresa “MARIVAN E.I.R.L.” de Chimbote, 2020.

La presente investigación se justifica porque permitió llenar el vacío del conocimiento; es decir permitirá: Determinar y describir los factores que limitan el acceso al financiamiento de la micro y pequeña empresa “MARIVAN E.I.R.L.” de Chimbote, 2020.

Así mismo, la investigación se justifica porque las micro y pequeñas empresas (MYPE) son un factor importante para nuestra sociedad, ya que las ventas de las MYPE genera el 19% del PBI nacional, de tal forma que las MYES aportan el 85% de empleo en el país. **Carvajal, Borja y Vite (2019)** nos dicen que: En el caso particular del Ecuador, la información de la Superintendencia de Compañías revela que el 81.5% de las empresas están clasificadas como PYMES, de las cuales el 49.8% son microempresas y el 31.7% son pequeñas empresas en quienes se concentra una parte importante del PIB y el empleo.

También el presente proyecto se justifica porque contribuyó de manera más precisa que las MYPES en el Perú enfrentan una serie de obstáculos que limitan su supervivencia a largo plazo y desarrollo; en estudios la tasa de mortalidad de los pequeños negocios es mayor en los países en desarrollo que en los países desarrollados. Además, las pequeñas empresas deben desarrollar estrategias específicas de corto y largo plazo para salvaguardarse de la mortalidad, dado que iniciar una pequeña empresa involucra un nivel de riesgo, y sus probabilidades de perdurar más de cinco años son bajas. (**Avolio, Mesones y Roca, s.f**)

Así mismo, el presente trabajo de investigación se justifica porque servirá como antecedente y guía metodológica de otras investigaciones similares que se desarrollen en los diferentes ámbitos de nuestra región o país; por lo tanto la presente investigación apoyará a la práctica porque contribuirá con datos concretos y específicos de la empresa del caso de estudio. Finalmente, esta investigación se justifica porque a través del término de su elaboración, sustentación y aprobación de los agentes especializados, obtendré el título profesional de Contador Público, lo que a su vez permitirá a la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote y a la Escuela Profesional de Contabilidad mejorar sus estándares de calidad al exigir a sus egresados se titulen mediante la elaboración y sustentación de una tesis, conforme lo establece la Nueva Ley Universitaria.

La investigación fue de diseño no experimental-descriptivo-bibliográfico documental y de caso, la población estuvo constituida por MYPE del Perú del sector comercio, cuya muestra fue la empresa “MARIVAN E.I.R.L”, la técnica fue encuesta y el instrumento cuestionario con preguntas pertinentes cerradas y abiertas. Se extrajo como resultados: Respecto al objetivo específico 1: Los factores financieros que limitan el acceso al financiamiento a la elevada tasa de interés por parte de la entidad financiera, hoy en día la empresa de caso tiene un tasa de costo mensual del 2.5% y una tasa de costo anual del 30%. Respecto al objetivo específico 2: Los factores económico-sociales que limitan el acceso al financiamiento son la falta de garantías y las deudas poco manejables por falta de orientación empresarial; la mortalidad de las MYPE. Respecto al objetivo específico 3: Los factores Administrativo-político que limitan el acceso al financiamiento es la falta de conocimiento sobre la última Ley MYPE y la falta de formación a su personal; la

falta de apoyo financiero y tecnológico por parte del Estado. Finalmente, se concluye que los factores limitantes para la MYPE “MARIVAN E.I.R.L” han afectado significativamente en su financiamiento, lo que se detecta serias limitaciones para desarrollarse y evolucionar con el tiempo en el mercado comercial.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1 Antecedentes:

2.1.1. Internacionales

En este trabajo de investigación se entiende por antecedentes internacionales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador de cualquier ciudad del mundo, menos en las ciudades del Perú; sobre aspectos relacionados a la variable, unidades de análisis y sector económico productivo de nuestra investigación.

Consuegra y Pinargote (2018) en su tesis titulada: *Propuesta de financiamiento factoring en mega créditos Jr. del Cantón Machala-Ecuador*. La investigación tuvo como objetivo general: Diseñar una propuesta de financiamiento factoring para “Mega Créditos JR” de la ciudad de Machala. El diseño de la investigación fue de tipo de estudio de campo y descriptivo, por lo que se utilizó técnicas de observación, encuestas y entrevistas ante la población. Los resultados encontrados fueron: El 38% admitió que la empresa ha recurrido al financiamiento informal para dar una aparente solución a los problemas de liquidez, el 25% optó por el financiamiento privado, el 13% redujo el número de empleados y el 25% asegura que los socios han capitalizado las deudas más importantes. De esta manera se evidencia que la empresa ha interpuesto todos los mecanismos de financiamiento para solventar los requerimientos más urgentes. El 75% desconoce lo que es el financiamiento factoring y el 25% si lo conoce, en este sentido la mayoría de las personas necesitan una inducción sobre este tema y conocer sus beneficios y como estos repercuten de manera positiva en la cadena de abastecimiento, en la gestión

financiera y comercial, en la rotación de inventario y el crecimiento general de la empresa.

Eldredge y Chamorro (2018) en su trabajo de investigación denominado: *Factores que limitan el acceso al mercado internacional de las PYMES productoras de sombreros de fieltro ubicadas en Tungurahua*. Tuvo como objetivo general: Identificar los factores que limitan el acceso al mercado internacional de las PyMES productoras de sombrero de fieltro localizadas en Tungurahua. Su diseño de investigación fue cualitativo y un enfoque cuantitativo. Las conclusiones fueron: Los administradores o propietarios en general superan los 54 años de edad llegando a un tope máximo de 65 años, representando estos en conjunto el 58% de los encuestados, de los cuales el 79% culminaron sólo la instrucción primaria, y el restante 21% la secundaria. En cuanto al uso de tecnología para la comunicación, promoción, venta, transacciones electrónicas y comunicación, es completamente limitada, apenas un 33% utilizan correo electrónico personal o de algún familiar para comunicarse, y solamente el 7% cuenta con una página web para la venta de sus productos, mismos que se realizan en sus propios locales comerciales. Además, consideran que no cuentan con la suficiente producción para comercializarla fuera del mercado local, y que los trámites necesarios para exportar son demasiado complicados, a más de que consideran que sus productos son poco atractivos para el mercado extranjero.

López y Farías (2018) en su trabajo de investigación denominado: *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. Su diseño de investigación

fue cuantitativa y de tipo no experimental, descriptiva y explicativa, para recopilación exhaustiva de datos concretos se manifestó encuestas y entrevistas. Las conclusiones fueron: Se denoto que se puede lograr un mayor volumen de financiamiento a un menor coste financiero a través del mercado de valores, que para nuestro caso fue un ahorro de cerca del 2% y un ahorro de \$ 52 342.50 en cifras. La Bolsa de Valores de Guayaquil, carece de una eficiente gestión de difusión publicitaria, primordialmente a través de los medios de comunicación para que las Pymes puedan acceder a los beneficios y ventajas de poder financiarse a través de este mercado; permitirá acceder a recursos económicos a un menor coste, para lograr sus objetivos empresariales y a su vez el poder surgir dentro de un mercado competitivo, el cual se encuentra en constante desarrollo y cambio.

2.1.2. Nacionales

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

Ríos (2019) en su tesis titulada: *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento en las MYPE del Perú-caso de la empresa Brem Environmental Solutions S.A.C. Lima 2019*. Tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las MYPE del Perú – caso de la empresa Brem Environmental Solutions S.A.C. Lima 2019. El diseño de investigación fue: No experimental, descriptivo, cualitativa y de corte transversal. Las conclusiones fueron: En cuanto al financiamiento interno, la empresa Brem Environmental Solutions S.A.C., puede obtener financiamiento del incremento

de capital de los accionistas y la segunda vía en este tipo de financiamiento es la reinversión de utilidades. En el caso del financiamiento externo, la empresa tiene tres formas de obtener liquidez, la 1° es el financiamiento por parte de sus proveedores, al concederles mercadería para la venta, reemplazando de esta manera el efectivo para capital de trabajo. La segunda vía es la obtención de financiamiento mediante el factoring, actualmente las empresas que se dedican a este tema solicitan entre 3% a 5% de la factura total. Por último, no se tiene el financiamiento de los Bancos, aunque tengan un producto dirigido a las MYPE, ya que los intereses son más altos, y es una opción que la empresa trata de descartar por falta de garantías.

Peña (2019) realizó su tesis titulada: *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de la cadena productiva de cacao en la asociación de productores emprendedores nuevo progreso Charanal – Chulucanas, socia de la cooperativa agraria Norandino Ltda-Piura, 2018.* Obtuvo como objetivo general: Establecer las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de la Asociación de Pequeños Productores Emprendedores de Cacao de Nuevo Progreso Charanal – Chulucanas - 2018. Su diseño de investigación fue: Cuantitativo, descriptivo. Se encontró las siguientes conclusiones: Se concluye que la organización obtiene financiamiento por parte de la cooperativa a la que pertenece a una tasa de interés baja que es el 12% anual, La Cooperativa Agraria Norandino Ltda utiliza financiamiento de fuentes nacionales y extranjeras para poder brindarle a sus socios, poniendo en garantía sus contratos con diferentes clientes a nivel internacional, la confianza que los bancos y en especial los clientes le tienen, han permitido que la cooperativa acceda fácilmente a créditos para poder brindarles a sus socios.

Nomberto (2010) en su tesis titulada: *Factores que limitan el acceso al financiamiento de las micro y pequeñas empresas en la ciudad de Pacasmayo, Trujillo*. Tuvo como objetivo general: Determinar los factores que limitan el acceso al financiamiento de las entidades financieras a las micro y pequeñas empresas de la ciudad de Pacasmayo. Su diseño de investigación fue: descriptivo, analítico y sintético. Llegó a las siguientes conclusiones: Seis de cada diez micro y pequeños empresarios de la ciudad de Pacasmayo han solicitado, alguna vez un préstamo bancario; el motivo por lo que solicito un préstamo bancario fue por capital de trabajo (74.19%); activos fijos – no incluye infraestructura (16.13%) y construcción de infraestructura (9.68%), el financiamiento bancario mejoro su negocio; por tal los micro y pequeños empresario que no solicitaron préstamo bancario fue porque cuentan con capital propio (47.62%), trabajan directamente con proveedores (25.58%), el capital es familiar (4.76%) y trabajan con capital de terceros(4.76%); otros factores que limitan el acceso al financiamiento a los micro y pequeños empresarios son la experiencia crediticia y la capacidad gerencial.

2.1.3. Regionales

En este trabajo de investigación se entiende por antecedentes regionales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador de cualquier ciudad de la región de Ancash, menos de la provincia del Santa; sobre aspectos relacionados a la variable, unidades de análisis y sector económico productivo de nuestra investigación.

Ramaycuna (2017) en su trabajo de investigación titulado: *Factores que limitan el desarrollo financiero de las MYPES en el distrito de Catacaos – Piura 2017*. La investigación tuvo como objetivo general: Determinar los Factores que

limitan el desarrollo financiero de las MYPES en el distrito de Catacaos – Piura, 2017”. El diseño de investigación fue: No experimental, su diseño es descriptivo de tipo transversal correlacional. Los resultados obtenidos fueron: el 85.7% de las MYPES no son informales; esto indica que la mayoría de las MYPES evaluadas cumple con la normativa que estipula la SUNAT como lo son la emisión de comprobantes de pago para sustentar sus compras y ventas al igual que el pago de los tributos (declaraciones mensuales), sin embargo existe una pequeña parte de la población que respondió que es informal (evade impuestos), trayendo como consecuencia la limitación para llevar a cabo el desarrollo financiero ya que uno de los requisitos es evaluar las ventas mensuales que realiza la MYPE y estar al día con SUNAT.

Durand y León (2016) en su tesis titulada: *Influencia del financiamiento en el desarrollo de las MYPES en el sector comercial del distrito de Independencia-Huaraz, período 2015*. La investigación tuvo como objetivo general: Investigar cómo influyen las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las MYPES en el sector comercial del distrito de independencia período 2015. El diseño de investigación fue: No experimental, tipo aplicado; para la recopilación de la investigación se eligió una muestra poblacional de 78 MYPES inscritas en la Remype. Los resultados obtenidos fueron: El 25.6% financia su actividad productiva con financiamiento propio y un 74.4% con financiamiento de terceros, es decir que la mayoría de los propietarios de las MYPES del Distrito de Independencia recurren a proveedores, familia e instituciones financieras, las fuentes de Financiamiento generan un efecto favorable sobre las MYPES del Distrito de Independencia considerando que en su mayoría se han mantenido en un mismo equilibrio, mientras que otras, han logrado obtener un

crecimiento sustentable gracias a las mencionadas fuentes de financiamiento que les han permitido acceder a créditos para financiar sus inversiones.

Fernández (2019) es su tesis denominada: *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso electro ferretería Carlos de Huarney, 2019*. Tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades de financiamiento, que mejoren las posibilidades de las micro y/o pequeñas empresas nacionales y de la empresa Electro Ferretería Carlos de Huarney, 2019. Su diseño de investigación fue: Bibliográfica, documental y de caso. Las conclusiones fueron: Tanto las micro y pequeñas empresas como la empresa electro ferretería Carlos de Huarney, recurren a la fuente de financiamiento externo cuando necesitan liquidez, el sistema financiero más accesible para las Mypes y para la empresa electro ferretería Carlos de Huarney, es el sistema no bancario como son las cajas municipales de ahorro y crédito, ya que a través de sus sucursales se encuentran a nivel nacional a diferencia del sistema bancario.

2.1.4. Locales

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

Rodríguez (2019) realizó su tesis titulada: *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa de servicios Smart Service Automotriz S.A.C. de Chimbote, 2019*. Su

objetivo general fue: Identificar las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa de servicios Smart Service Automotriz S.A.C. de Chimbote, 2019. El diseño de la investigación fue: No experimental, cuantitativo, descriptivo, estudio y caso. Las conclusiones fueron: Tanto las micro y pequeñas empresas nacionales y la empresa Smart Service Automotriz S.A.C. necesitan financiamiento de fuentes externas para desarrollar sus actividades empresariales, esto permite que los empresarios puedan invertir y reinvertir en proyectos , solventar sus gastos en nuevas oportunidades de negocio, en aumento de capital y adquisición de equipos nuevos, todo esto generaría resultados favorables , mayor productividad y desarrollo económico; de esta manera las micro y pequeñas empresas tendrían un alto nivel de competitividad y reconocimiento en el mercado peruano.

Montañez (2019) en su tesis titulada: *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro abarrotes de la provincia de Yungay, Chimbote 2019*. Tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y/o pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro abarrotes de la Provincia de Yungay, 2019. Su diseño de investigación fue: Descriptivo y no experimental, la muestra estuvo compuesta por 8 representantes de las MYPES. Las conclusiones fueron: Se identificó las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro abarrotes de la Provincia de Yungay, las microempresas financian su negocio con fondos externos como son las entidades bancarias; el financiamiento bancario es fundamental ya que no cuentan con

suficientes ahorros personales. Como aporte de la investigadora se observó la falta de conocimiento de los representantes de las micro empresas sobre las distintas fuentes de financiamiento, por parte de las entidades bancarias y no bancarias; se recomienda a los empresarios pedir orientación gratuitas a las entidades financieras, acerca de las diferentes modalidades de financiamiento.

2.2 Bases Teóricas:

2.2.1. Teoría del Financiamiento:

La financiación es el dinero y crédito que una empresa o persona necesita para poner en marcha sus planes; a su vez es la producción de recursos que se conoce como fuentes internas o externas; por otro lado está las de corto, mediano o largo plazo, con un fin de obtener actividades eficientes en una empresa pública, privada, comunitaria o mixta.

“Se conoce como financiamiento o financiación el mecanismo por medio del cual se aporta dinero o se concede un crédito a una persona, empresa u organización para que esta lleve a cabo un proyecto, adquiera bienes o servicios” (Significados, 2019). A la vez este soporta los gastos de una actividad o proyecto de un ente, con el objetivo de cumplir sus compromisos con sus socios.

El financiamiento integra todo una organización proveedora del efectivo y crédito para la sublevación de proyectos de inversión, por lo que las microempresas son parte fundamental para la existencia de la misma ya que proveen el flujo efectivo necesario para la adquisición de capital de trabajo como de activos de capital (activos fijos), y de esta manera se produzca el periodo operativo del negocio generando renta y ganancias (**Chagerben, Yagual & Hidalgo, 2017**).

Fuentes de financiamiento:

Las fuentes de financiamiento son accesos por el cual las empresas pueden adquirir recursos financieros, para que puedan solventarse en sus activos, servicios y materiales, a su vez poder tener un capital disponible ante sus pagos y desembolsos. El financiamiento se puede dividir en 2 partes las cuales comprenden de: interno y externo según la proveniencia de una empresa (**Chávez, 2018**).

Financiamiento interno:

En este medio financiero el emprendedor o empresario, son los que hacen participe de ello, lo que hace referencia a una empresa que recién inicia sus actividades comerciales por ende cuenta con ahorros que en un tiempo determinada ha logrado reunir; por otro lado hay empresas que ya están formadas y constituidas que cuentan con un financiamiento que proviene de la venta de activos, de su reinversión de las utilidades, entre otros. “El financiamiento interno es aquel generado como producto de las operaciones propias de la empresa, dentro de las que se encuentran: aportaciones de los socios, utilidades reinvertidas, depreciaciones y amortizaciones, incrementos de pasivos acumulados y venta de activos.”(**Torres, Guerrero y Paradas, 2017**).

Financiamiento externo:

En el rubro del comercio, existen empresarios que buscan formas de obtener recursos económicos en su alrededor con el motivo de aplicarlo en su propio negocio con un fin de sobresalir y mantener su negocio en pie, por lo que un financiamiento externo lleva participes a personas ajenas al negocio , que otorgan una cantidad de dinero de acuerdo a lo solicitado por la persona, teniendo como contribución un

costo por el monto otorgado, el cual se denomina tasas de interés por el tiempo de préstamo. (Chávez, 2018)

Tanto como el financiamiento interno y externo son de gran importancia para una empresa ya que permite perseverar conocimiento de sus inversiones futuras sobre todo a empresas que están en pleno crecimiento por lo que es una vía de acceso a sus objetivos de corto y largo plazo.

Sistema de financiamiento:

Este es el centro por el cual los establecimientos y negocios forman un conjunto, del cual el ejercicio fundamental es la propagación de fondos de los ahorristas hasta los capitalistas por medio de 2 opciones; la primera es la de los Bancos que utilizan los depósitos de sus clientes para financiar los depósitos de otros clientes, en segundo lugar están los mercados financieros como los comercios de bonos, acciones y folios comerciales. “El sistema financiero es el conjunto de instituciones (entidades financieras), medios (activos financieros) y mercados que hacen posible que el ahorro (dinero propio) de unos agentes económicos vaya a parar a manos de los demandantes de crédito” (Economipedia, 2019).

El sistema financiero es una parte muy crítica de la economía moderna, puesto que a través de éste se realizan toda clase de actividades financieras. Por lo que (Samuelson 2015 citado por Alvarez, Meléndez, Iribarren y Yáñez, 2016) muestra que: “Transferir recursos en el tiempo, entre sectores y entre regiones por lo que esta función permite que las inversiones se dediquen a sus usos más productivos, en vez de embotellarse en donde menos se necesitan”.

Tipos de Financiamiento Bancario:

Todo ser humano está acto para construir y formar el negocio que dese si así se lo propone y lo fije como meta de obtenerlo; pero a la vez para aplicar ese gran paso se necesita un capital con el cual el comerciante pueda lanzar su empresa entre ellas hacer compras fundamentales y de una significativa importancia, por lo que a continuación las Instituciones Financieras nos exponen diversos servicios de financiación los cuales son:

1. **Préstamos a plazo:** Innovando cosas nuevas en un negocio atrae a la gente, por ejemplo: Si un comerciante tiene en mente comprar artefactos para su restaurant o una empresa necesita equipos de computadora para su local necesitan de un capital para poner obtener lo que necesiten; esto conlleva a que el negociante tenga la idea de requerir un préstamo a plazo.

a) **Prestamos transitorios:** En caso que se necesite un préstamo de forma inmediata es recomendable adquirir a este préstamo ya que nos brinda la posibilidad de proteger diversas necesidades en nuestro negocio.

b) **Línea de crédito operativa:** Esta es una forma de salir en apuros cuando tu empresa esta averiguando un préstamo a corto plazo, ya sea por motivo de afrontar diversos problemas de liquidez y otros.

c) **Tarjeta de crédito para empresas:** Facilitan dividir los gastos de la empresa con los propios; teniendo en cuenta que se tiene que pagar cada tarjeta en el tiempo sugerido para no sufrir ninguna sobrecarga.

d) **Arrendamiento financiero:** Aprende a escoger las mejores opciones para tu empresa; para ello este tipo de financiamiento bancario te dice que es mejor alquilar algún equipo que necesites en tu empresa y pagarlo por el uso que le das, sin tener la preocupación de comprarlo.

e) **Factoraje:** Si decides obtener diversos productos en tu empresa es preferible que sea del agrado de la gente y si llegara a pasar todo lo contrario sería recomendable ponerlos en rebaja a una entidad de crédito (bancos y cajas de ahorro).

Fuentes de financiamiento:

Consiste en una metodología para comenzar a emprender nuestro negocio; por el cual se basará en la mejora de la entidad para una expansión o crecimiento de la producción por la que recurriremos de nuestros propios medios, autofinanciamiento, recursos de la misma empresa, aportaciones de socios y externos con la generación de una deuda adecuada de corto, mediano y largo plazo.

En las fuentes de financiamiento se encuentran las fuentes internas y externas; por lo que los autores.

Fuentes de financiamiento internas

Aportaciones de los socios

Referidas a los aportes que realizan los socios al momento de conformar legalmente la sociedad o mediante nuevas aportaciones con el fin de aumentarlo, cuando la empresa ya se encuentra constituida (**Torres, Guerrero y Paradas, 2017**).

Utilidades reinvertidas:

Esta es una fuente de financiamiento muy común, sobre todo en empresas de reciente data, sobre la cual señala los socios deciden en los primeros años no repartir utilidades en forma de dividendos, sino reinvertirlas en la organización mediante programación predeterminada de adquisiciones o construcciones, compras

planificadas de mobiliario y equipo, según necesidades ya conocidas. (**Torres, Guerrero y Paradas, 2017**).

Reservas de capital:

Constituyen apartados contables de utilidades que garantizan la estabilidad de las mismas dentro del flujo operacional de la empresa.

Depreciaciones y amortizaciones: Al adquirir un activo fijo, la empresa ha de abrirle un fondo de depreciación que viene a representar un fondo de utilidad, ya que el mismo contribuirá a la producción o funcionamiento de la empresa durante su vida útil.

Incremento de pasivos acumulados: Son los generados íntegramente producto de las operaciones de la empresa, ejemplo los impuestos que deben ser reconocidos mensualmente, independientemente de sus pagos, las pensiones, las provisiones para contingencias como accidentes, devaluaciones, incendios (**Torres, Guerrero y Paradas, 2017**).

Fuentes de financiamiento externas:

Existen dos fuentes de financiación externa en función del origen de su emisión: los instrumentos de capital y los instrumentos de deuda.

Instrumentos de capital

Es una fuente de financiación que se basa en la emisión de un contrato por parte de la empresa. En este contrato se pacta una participación mínima en los activos de la empresa. A cambio de una cantidad de dinero; que habitualmente se conoce como emisión de acciones o bonos (**Díaz, 2018**).

Instrumentos de deuda

También conocido como emisión de deuda, son operaciones financieras realizadas con un ajeno a la empresa. Es en este tipo de financiación en la que a través de un contrato se estipula la prestación de un determinado dinero. A cambio de su devolución en un plazo fijado más un interés previamente pactado (**Díaz, 2018**).

Servicios Financieros

Muchos de los negocios han recurrido a diferentes medios de financiamiento para que puedan seguir solventando su empresa; pero en gran parte se han ido por la opción más fácil que es recurrir a entidades informales; es por eso el motivo que muchas de ellas se han ido a la quiebra o han tenido problemas legales ante la SUNAT. A continuación se presentaran 3 tipos de agentes económicos que ofrecen servicios financieros, los cuales son:

1. Servicios financieros formales: Estos son dirigidos por parte de los bancos privados, estatales, aseguradoras y sociedades de ahorro y de crédito. Este sistema va conllevar a sus recaudadores a que el monto a que requieran estén seguros, a la vez va hacer respaldado por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, La Comisión Reguladora del Sistema de ahorro para el retiro y por la Comisión nacional de Seguros y Finanzas.

Otra de sus ventajas de este sistema es que la cantidad ahorrada y los movimientos que realice son estrictamente confidenciales.

2. Servicios financieros semi-formales: Estos agentes instituciones no están dirigidos por el sector bancario; sino por las cajas rurales, cooperativas de ahorro y crédito y programas de ONGS.

3. Servicios financieros informales: Este tipo de servicio están fuera de la Ley y supervisión de las entidades reguladoras; de las cuales son las transacciones financieras, créditos y depósitos. (Aldana, 2014)

Las desventajas que tiene este servicio es que el monto disponible puede ser gastado fácilmente por su propietario, a su vez a un riesgo significativo de perder ese dinero; sus movimientos o transacciones que pueda realizar el individuo no son registrados ante cualquier oportunidad de parte de la entidad.

Usos de financiamiento

Cada empresa vela por cómo está construyendo su empresa, tales como ellas deberían de tener en cuenta que un buen uso de financiamiento les ayudará a resaltar en su rubro tanto sea por medio de sus ganancias o por la forma de su inversión. Para tal caso los autores **Torres, Guerrero y Paradas (2017)** nos muestran las siguientes fuentes de financiamiento.

Consiste en las posibilidades de obtener recursos económicos para la apertura, mantenimiento y desarrollo de nuevos proyectos en la empresa; por el cual consiste en:

- Obtención del dinero requerido para ejecutar inversiones, desarrollar operaciones e impulsar el crecimiento de la organización.

- Recursos propios.

- Autofinanciación.
- Recursos generados de operaciones propias de la empresa.
- Aportaciones de los socios.
- Emisión de acciones o mediante recursos externos. (p.5)

Factoring: “Es una operación de transferencia de deuda, el cual intervienen tres sujetos donde el factor se encarga de cobrar al deudor y dar liquidez inmediata a sus facturas del cliente; también es un contrato oneroso, bilateral y de carácter masivo” (Blossiers, 2013, citado por Espinosa, 2019, p.43).

Plazos de financiamiento:

El financiamiento se diferencia según el plazo de duración la cual se clasifican en financiamiento de corto y largo plazo; estas medidas son tomadas por comerciantes o empresarios los cuales ven la forma más conveniente para su negocio.

1. Financiamiento a corto plazo: Se utiliza generalmente para cubrir operaciones vinculadas directamente con los ingresos; es decir, que el beneficio que se consigna sea mayor al costo financiero del crédito **BASE (2018)**.

2. Financiamiento a largo plazo: Se habla de financiación a largo plazo cuando el plazo del pago se extiende más allá de los cinco años, y regularmente requiere una garantía **BASE (2018)**.

Según el autor **Castro (2019)** los plazos de financiamiento de corto y largo plazo se caracterizan de la siguiente manera:

Para el financiamiento de corto plazo:

- **Financiamiento espontáneo:** Corresponde a aquellas fuentes de financiamiento que surgen de manera natural por las operaciones del día a día de la empresa. (p.21)

- **Financiamiento negociado:** Corresponde a aquellas fuentes de financiamiento que proviene de fuentes externas y que no surgen de manera automática, así mismo para acceder a ellas se sigue un proceso formal. (p.21)

Para el financiamiento a largo plazo presenta:

- **Financiamiento interno:** Se indica que las empresas pueden financiarse a largo plazo mediante la retención de utilidades. (p.21)

- **Financiamiento externo:** Se menciona que la empresa cuenta con la opción de conseguir financiamiento externo a largo plazo mediante emisiones de acciones y bonos en el mercado de capital, dicho tipo de financiamiento está dirigida principalmente a compañías de gran magnitud. (p.21)

Costo de financiamiento

Esta otorgado por la tasa de interés del préstamo o descuento que exigen los inversionistas al momento de saldar algún acuerdo con el banco. El costo de financiamiento se refiere al costo total que tendrás que pagar por poder recibir el préstamo.

El costo de financiamiento incluye el interés del préstamo más otros cargos, como el cargo de otorgación de préstamo. Para poder calcular el costo de financiamiento del préstamo necesitaras el monto total, plazo, e interés del préstamo siendo solicitado. Esta calculación es más fácil cuando ya tienes tu interés anual y tus cuotas de pago.

Los tipos de costos de financiamiento son:

Costes según el comportamiento

Si dependen o no de la producción que realicemos vemos que existen:

✓ **Costes fijos:** costos que se mantienen constantes a lo largo del tiempo, es decir, su importe no variará por mucho que cambie el nivel de producción o los recursos empleados. Un ejemplo de coste fijo sería el importe que se paga de alquiler del local (Nuño, 2017).

✓ **Costes variables:** costes que varían en función del nivel de producción que se haga. Cuanto mayor sea este último, más elevado será el coste variable. Un ejemplo de coste variable sería la materia prima o la mano de obra (Nuño, 2017).

✓ **Costes según el periodo de tiempo**

Teniendo en cuenta el tiempo en que se generarán podemos encontrar:

✓ **Costes a corto plazo:** Costes que se generan en un plazo inferior al año.

✓ **Costes a largo plazo:** Tipo de costos que se generan en un periodo superior al año. (Nuño, 2017).

Requisitos para financiamiento

Toda empresa debe de contar con los requisitos adquiridos para el funcionamiento de su empresa, la cual tiene que establecer con todo lo requerido para que pueda pasar a una actividad comercial de la suya.

Mibanco (s.f) nos muestras los siguientes requisitos básicos:

- Negocio con 6 meses de funcionamiento como mínimo.
- Fotocopia de DNI titular y/o cónyuge/conviviente.

- Recibo de servicios (luz o agua).
- No tener deudas morosas en el sistema financiero. (p.1)

A la vez Mibanco (s.f) nos muestra los requisitos para la persona jurídica que consiste en:

- Fotocopia de DNI de los socios.
- Recibo de luz, agua o teléfono.
- Documentos del negocio.
- Documentos de residencia del representante legal apoderado y avales.
- Acta de constitución de la empresa.
- Vigencia de poderes actualizada con antigüedad no mayor a 8 días.
- Declaración de renta anual y 3 últimos PDT.
- Documentos de propiedad del inmueble que será otorgado en garantía.
- Recibos de agua, luz o teléfono del local donde funciona el negocio. (p.1)

Factores que limitan el acceso al financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas (MYPE)

Potencial económico de las MYPE

Las MYPE constituyen un creciente sector en la economía, llegando a representar en algunos países hasta el 90% de todas las unidades económicas. Tienen gran potencial para los países en desarrollo, fundamentalmente por su contribución al PBI, la generación de empleo y la reducción de las desigualdades regionales; así

como por su potencial de desarrollo innovador (**Zevallos, 2003 citado por Ponce y Zevallos, 2017**).

Las empresas de menor tamaño (micro y pequeña) por lo particular no se basan mucho en la innovación, a pesar de que es esencial en un negocio; pero sin embargo algunas si lo toman en cuenta, pero con una gran dificultad ya que no adquieren con el crédito suficiente como para hacer que renueve su empresa; por lo que generalmente estas empresas se desarrollan en un entorno reacio al cambio.

Las MYPE en el mundo son vistos hoy en día como futuros potenciales de ingresos económicos en los diversos países, por estar involucrados en diferentes industrias. Debido a ello, muchos países están implementando estrategias de negocio como los programas de protección de los mercados locales, difusión y capacitación de tecnología manufacturera moderna, de acuerdo al giro empresarial específico de cada país, con el fin de crecer como empresa y como fuente generadora de empleo (**Ichpas y Ñope, 2018**).

Tasas de interés que pagan las MYPE

Las tasas de interés son generadas por las entidades bancarias; las cuales brindan un plazo establecido para que el adquiriente pueda cancelarlo en el tiempo otorgado; por consecuencia si el empresario no cumple con cancelar la cuota o préstamo adquirido la tasa de interés será elevada.

Se presentan 2 tipos de tasas de interés:

Tasa de interés activa: Llamado también tasa de colocación es el precio que le cobra la entidad (Banco, financiera, cajas, etc.) a una persona o empresa por el dinero que se le otorgó por cualquier tipo de crédito como: Descuento de letras,

Factoring, Factoring electrónico, Préstamos comerciales, avance inmobiliario, Carta Fianza, Tarjetas de Créditos y Leasing. Es importante precisar que cada banco es autónomo para establecer la tasa de interés activa o pasiva dependerá de la demanda y la oferta del mercado (**Sánchez y Montoya, 2017**).

Las TIA permite que muchas empresas pongan en marcha sus negocios y/o empresas, por tal la autora **Ticona (2019)** nos dice que el **BCRP 2018** tiene un promedio de tasas mensuales de las empresas bancarias otorgadas a las pequeñas y microempresas en 60 días (%) son: 34% (ene-18); 34.5 (febrero); 34.9% (marzo); 34.8% (abril); 34.7% (mayo); 34.3% (junio); 34.5% (julio); 34.1% (agosto) y 33.2% (septiembre); a su vez el promedio de las tasas mensuales de las empresas bancarias hacia las MYPES en más de 360 días (%) son: 23 % (enero); 22.9% (febrero); 22.8% (marzo); 22.7% (abril); 22.5% (mayo); 22.4% (junio); 22.3% (julio); 22.1% (agosto) y 22% (septiembre).

Tasa de interés pasiva: Es el precio que los bancos, cajas, financieras, etc.; tienen que pagar según sea el caso, mensual, trimestral, semestral o anual por el dinero que recibe de los cliente de las distintas cuentas de ahorro que tiene cada una de ellas. Las tasas son distintas debido a que dependen de dos variables y son: el plazo y el tipo de depósito que adquiere el cliente (**Sánchez y Montoya, 2017**).

Informalidad de las MYPE

Falta de Información: El micro y pequeño empresario desconoce la ley de constitución de las diversas modalidades de empresas y de la ley MYPE, no tiene ningún conocimiento acerca de los requisitos y trámites para ser formal, ignora los incentivos y facilidades para la formalización e imagina que el transcurso y costos al

ser invertidos son demasiado altos, contiene cierto temor a la SUNAT; por falta de conocimientos como: la falta de un sistema de información adecuado por parte de Estado, grado de estudios que poseen aquellas personas que inician un negocio, desinterés por informarse, pues el interés está sólo en obtener ganancias (Lynch, 2016).

Trámites burocráticos: Estos trámites significan gastos, entendidos como el “conjunto de desembolsos pecuniarios, o de valores y bienes equivalentes” a los que podemos agregar inversión de tiempo, que en la mayoría de veces su costo es muy alto. Por ello, el cumplimiento de las regulaciones es visto como un costo directo e inmediato; porque es manifestado que el monto a pagar es muy elevado para la capitalización de las micro y pequeñas empresas (Lynch, 2016).

Temor de perder los pocos ingresos: Las micro y pequeñas empresas tienen temor a que la formalidad de su empresa, se vea afectado en sus ganancias generadas; por lo que no todos manifiestan ciertos mecanismos como lo promueve la Ley; por lo tanto optan por la forma que se haga más fácil y que sus ingresos no sean lo suficiente para el pago de tributos.

2.2.2. Teoría de las Micro y Pequeñas Empresas

La Ley N° 28015, fue la primera Ley la cual se caracterizaba por su número de trabajadores y las ventas que realizaba anualmente; por consiguiente afirma que: “Las MYPE la cual se refiere a que ellas tienen el mismo derecho ante las otras leyes, la cual tiene como objetivo desarrollar diversas actividades”.

La presente Ley N° 30056 será la modificación de la Ley N° 28015. O Torpoco (2016) afirma que: “De acuerdo a las modificaciones a los artículos 1, 5,14

y 42 Ley que Modifica Diversas Leyes para Facilitar la Inversión, Impulsar el Desarrollo Productivo y el Crecimiento Empresarial (Ley N° 30056)” (p.38).

De acuerdo a lo dicho las microempresas obtienen máximo hasta 150 UIT de ventas anuales y las pequeñas empresas obtienen 150 UIT hasta 1700 UIT de ventas anuales.

Hoy por hoy el Perú genera un porcentaje más elevado de microempresas y pequeñas empresas por la cual es donde se exporta la mercadería externa e interna.

Concha y Juscamaita (2016) afirma: “Estas empresas, las MYPE, han surgido a lo largo del tiempo como negocios familiares de pequeños capitales con un objetivo emprendedor que se orienta a rentabilizar en extremo sus operaciones”.

La Ley MYPE es una regla de gran relevancia para el régimen del Perú la cual tiene como objetivo promover y proporcionar el desarrollo global de las MYPE, para que obtenga validez ante la sociedad.

Servicios que brinda la Ley MYPE:

- ✓ La ley MYPE otorga 15 días de vacaciones a los trabajadores comprendidos de esta forma.
- ✓ No hay obligación de realizar el pago de CTS, ni gratificaciones, ni asignación familiar; así como tampoco hay pago de utilidades.
- ✓ En los primeros 3 años en el régimen, las MYPE no recibirán ningún tipo de sanción si se comete algún error ya sea tributaria o laboral; al contrario, se dará la oportunidad de que se reivindiquen sin tener que pagar multas o sanciones.

Actualmente las micro y pequeñas empresas se caracterizarán por su nivel de ventas y ya no por el número de trabajadores; porque queda decir que la Ley MYPE califica como microempresa a aquella que obtiene ventas anuales hasta un máximo de 150 UIT (S/. 577,500) y las pequeñas empresas con 150 UIT (S/ 577,500) y 1.700 UIT (S/. 6,545) . **(Destino Negocio, 2015, pt. 1)**

Las MYPE son de gran importancia para toda la comunidad que necesite empleo ya que por medio de ellas un 80% familias de solvencia económica se mantienen y surgen con el día a día; generando el 45% del PBI **(Aspilcueta, s.f)**.

Cordero y Martínez (2017) afirman que la primera disposición complementaria trata sobre:

Ley N° 28015 - Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa (2003) Su objeto es la promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de las MYPE para incrementar el empleo sostenible, su productividad y rentabilidad, su contribución al producto bruto interno, a la ampliación del mercado interno y las exportaciones, y a la recaudación tributaria. Se reglamentó por el Decreto Supremo N° 009- 2003-TR. (p.22)

Beneficios Labores y Tributarios de las MYPE:

Referido al Régimen MYPE Tributario los participantes que pertenezcan al Nuevo RUS durante el año 2017 no tendrán ningún tipo de castigo antes los siguientes incumplimientos. El autor **Palomino (2017)** relata que la SUNAT no sancionará a ningún contribuyente siempre que cumpla con remediar su vulneración para ello presenta la resolución de superintendencia:

- Omitir llevar los libros de contabilidad, u otros libros y/o registros u otros medios de control exigidos por las leyes y reglamentos. (párr. 5)
- Llevar los libros de contabilidad, u otros libros y/o registros sin observar la forma y condiciones establecidas en las normas correspondientes. (párr. 5)
- Llevar con atraso mayor al permitido por las normas vigentes, los libros de contabilidad u otros libros o registros. (párr. 5)
- No exhibir los libros, registros u otros documentos que la Administración Tributaria solicite. (párr. 5)
- No presentar las declaraciones que contengan la determinación de la deuda tributaria, dentro de los plazos establecidos. (párr. 5)

La empresa “MARIVAN” E.I.R.L es un microempresa ya que cuenta con un número de 3 trabajadores la cual consta con sus reglamentos vigentes ante la Ley de las MYPE y esta adecuadamente formalizada.

REMYPE:

Es un registro donde estarán inscritas las micro y pequeñas empresas, para que puedan recibir beneficios de la Ley MYPE de acuerdo a como manda dicha y ni puedan infringir alguna falta ante aquella.

El Registro de la Micro y Pequeña Empresa - REMYPE, es un procedimiento de inscripción, que tiene carácter de declaración jurada, las entidades (personas naturales con negocio y jurídicas), obtienen la condición de micro y pequeñas empresas – MYPE, después de un proceso de validación con SUNAT (máximo 7

días), las empresas acreditadas pueden acceder a los beneficios de la Ley. (Remype, 2016, p.4)

Según Escalante (2016) afirma: “Las microempresas que se inscriban en el REMYPE gozarán de amnistía en sanciones tributarias y laborales durante los tres primeros años contados a partir de su inscripción y siempre que cumplan con subsanar la infracción” (párr.5).

Vílchez y Gordillo (2016) afirma: “Las empresas deben tener en cuenta los requisitos fundamentales para que no pierdan su condición de formar parte de empresas consideradas en la REMYPE” (p.28)

2.2.3. Teoría del sector comercio:

El sector comercio en la actualidad se ha vuelto en un sector muy popular para diversas empresas, las cuales han representado una de las los porcentajes más altos en el negocio de las micro y pequeñas empresas; este sector es previamente utilizado por personas naturales y jurídicas por la cual tienen ingresos financieros y administrativos.

El comercio mayorista aumentó en 3,37% como resultado de las mayores ventas de alimentos, bebidas y tabaco, destinada a establecimientos minoristas y restaurantes, favorecido por los Juegos Panamericanos Lima 2019 **INEI (2019)**.

En cuanto al comercio al por menor, el aumento fue de 3,21% principalmente por la mayor venta de productos farmacéuticos y medicinales, cosméticos y artículos de tocador, debido al establecimiento de promociones y ofertas exclusivas por Fiestas Patrias **INEI (2019)**.

Tipos de Comercio:

1. Según el lugar que se desarrolla el comercio se puede clasificar en:

✓ **Comer interior** trata sobre la comercialización dentro de nuestro estado, cabe decir que solo es de nuestro país, por lo que tomamos nuestros productos locales para su compra y venta.

✓ **Comercio exterior** trata sobre los intercambios que se hacen entre comerciantes ya sea dentro del país para ser exportado al exterior, tomando en cuenta que mantiene un acuerdo mutuo entre los empresarios.

Según el autor Peña (2016) nos muestra sobre cómo es la actividad del comercio exterior mediante los comerciantes:

En el comercio exterior es necesario acordar los términos de las relaciones contractuales, además de generar diferentes escenarios comerciales, definir las reglas explícitas de trabajo, los modos de actuación y el tipo de colaboración, evitando los malentendidos y concretando el alcance y la responsabilidad de los agentes que intervienen. (p.21)

2. Según el modo de conducción que trabaje el comercio es:

- Comercio terrestre hace mención a la forma de cómo se transportaran los productos los cuales pueden ser por medio de un camión o tren dependiendo la longitud de su destino por el cual el producto será entregado al consumidor.

- Comercio marítimo y/o fluvial; este es un medio de transporte que trae muchos beneficios a la empresa, ya que una mercadería transportada en barcos por el océano o lago es de gran magnitud ya que duele ir de un continente a otro ocasionando un resultado positivo a la empresa.

“Los océanos y los mares ofrecen vías por excelencia, a través de los cuales las marinas mercantes y los operadores navieros transnacionales enlazan los puertos y establecen las conexiones por donde fluye más del 90 % del comercio mundial” **Zapata (2017).**

- Comercio aéreo, trata sobre las mercancías que son transportadas en avión a larga distancia es decir de un país a otro; en los cuales se transporta mercancías frágiles y mercancías urgentes.

2.2.4. Descripción de la empresa de caso:

La empresa con razón social “MARIVAN” E.I.R.L. y con nombre comercial “Marivan” cuenta con el Registro Único del Contribuyente (RUC) N° 20602193331. Gerente general de la empresa es Arnovia Marina Quiroz de Antúnez. Esta empresa peruana inicio sus actividades hace 3 años en el departamento de Ancash, provincia del Santa, distrito de Chimbote. El sector comercio que desarrolla esta empresa es venta de repuestos eléctricos, licuadoras y ferretería en general. El local donde están ubicados es rentado.

2.3 Marco conceptual:

2.3.1. Definiciones de Financiamiento

Se denomina financiamiento al instrumento que se encarga de otorgar dinero y crédito a un individuo, empresa u organización para ejecutar lo que tiene como futuro teniendo como objetivo la obtención de bienes o servicios para su proyecto de trabajo y así pueda cumplir sus acuerdos con sus proveedores.

La importancia del financiamiento en la microempresa es:

En el ámbito financiero, las dos decisiones más importantes que debe realizar un administrador o empresario, sin importar el tamaño de su empresa son: la inversión y el financiamiento; una entidad necesita adquirir bienes tangibles o intangibles destinados a la producción de bienes o servicios (**Chagerben, Yagual & Hidalgo, 2017**).

Enciclopedia de Clasificaciones (2017) define el financiamiento como un acto mediante el cual una organización se dota de dinero y que el tipo de financiación a escoger variará en función de la clase de proyecto de que se trate, de la urgencia en la puesta en práctica y del tiempo en el que se pretenda obtener la utilidad, entre otros factores. (p.1)

2.3.2. Definiciones de empresa

La empresa es una organización la cual busca alcanzar objetivos mediante sus bienes y servicios que puede ofrecer a la sociedad en la cual intervienen el capital y el trabajo. Soto (2019) relata que: “Las leyes la reconocen y autorizan para realizar determinada actividad productiva que, de algún modo, satisface las necesidades del hombre en la sociedad de consumo de la actualidad” (p. 23).

El autor Arteaga (2017) afirma: “Las empresas son organizaciones especiales porque a diferencia de otros grupos de individuos, su supervivencia depende de que minimicen los costes de producción o, dicho simétricamente, optimicen la cooperación entre todos los que participan en la producción” (p. 31).

2.3.3. Definiciones de las Micro y Pequeñas Empresas

Las MYPE son empresas pequeñas las cuales constan con un total de 10 trabajadores como máximo, particularmente el dueño de dicha empresa es uno de los trabajadores

constantes que esta consecutivamente en la empresa; este tipo de empresa varía en diferentes países ya que tienen sus propias reglas y leyes establecidas.

De acuerdo a la SUNAT (2019) nos dice que: La Micro y Pequeña Empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

Peña, Aguilar y Posada (2016) nos manifiestan que las Comunidades Europeas 2006 definen a las micro y pequeñas empresas (MYPE) como: “Una empresa con una identidad que ejerce una actividad económica, independientemente de su forma jurídica” (p. 23).

2.3.4. Definiciones del sector comercio

El comercio es una metodología por el cual un comerciante puede intercambiar bienes y servicios, de los cuales van a comprar y vender productos que estén legalmente establecidos en el país; por esta razón el comercio debe ser absolutamente transparente.

Se denomina comercio a la actividad socioeconómica consistente en el intercambio de algunos materiales que sean libres en el mercado de compra y venta de bienes y servicios, sea para su uso, para su venta o su transformación. Es el cambio o transacción de algo a cambio de otra cosa de igual valor. Por actividades comerciales o industriales entendemos tanto intercambio de bienes o de servicios que se efectúan a través de un comerciante o un mercader. (Rodríguez, 2015, p.2)

Según Pérez (2020) define: El comercio es una acción económica del sector terciario que se basa en el intercambio y transporte de bienes y servicios entre diversas personas o naciones. El término a su vez es referido a la agrupación de comerciantes de un país o jurisdicción, o al establecimiento donde se comercializan productos. Éste se desarrolla en un ámbito de ferias, muestras y mercados, cuya actividad tiende a exhibir el producto culminado y a favorecer su publicidad y venta, lo que se conoce como comercialización. (p.1)

III. HIPÓTESIS

La hipótesis son las guías de una investigación o estudio. Las hipótesis indican lo que tratamos de probar y se definen como explicaciones tentativas del fenómeno investigado. Se derivan de la teoría existente y deben formularse a manera de proposiciones. De hecho, son respuestas provisionales a las preguntas de investigación. (Hernández, Fernández y Baptista, 2014, p. 104)

En la investigación no se planteó hipótesis porque fue descriptiva, bibliográfica, documental y de caso. Además, fue de tipo cualitativo.

IV. METODOLOGÍA

4.1 Diseño de investigación

El diseño de investigación fue: No experimental-descriptivo- bibliográfico-documental y de caso.

Fue no experimental porque la investigación se limitó solo a describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas sin manipular

nada; es decir, la información se tomó tal como estuvo en la realidad y lo que manifestaron los responsables de la institución del caso de estudio.

Fue descriptivo, porque la investigación se limitó a describir los aspectos más relevantes de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas correspondientes.

Fue bibliográfico porque una parte de la investigación comprendió la revisión bibliográfica de los antecedentes pertinentes a dicha investigación.

Fue documental, porque la investigación también utilizó documentos oficiales pertinentes. Finalmente, la investigación fue de caso porque se escogió una sola empresa (institución) para la cual se utilizó la investigación de campo.

4.2 Población y muestra:

4.2.1 Población

Las población fue la empresa de caso “MARIVAN” E.I.R.L de Chimbote; la misma que fue escogida de manera dirigida.

4.2.2 Muestra

La muestra fue el gerente general de la micro empresa “MARIVAN E.I.R.L.”

4.3 Definición y operacionalización de la variable:

VARIABLE COMPLEMENTARIA	DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LA VARIABLE	DEFINICIÓN OPERACIONAL DE LA VARIABLE				
		DIMENSIONES	SUBDIMENSIONES	INSTRUMENTO	SI	NO
FINANCIAMIENTO	El financiamiento es el mecanismo por el que se otorga dinero o crédito ya sea a una persona, empresa u organización que esté realizando un proyecto. Con el dinero se podrá adquirir bienes, aumentar capital, cubrir gastos, entre otros (Significados,	Factores financieros	Fuentes de financiamiento	¿Financia su actividad económica con recursos financieros propios (internos)?		
				¿Financia su actividad económica con recursos financieros ajenos (externos)?		
				Si utiliza las dos fuentes ¿Cuál es la proporción? Especificar su respuesta		
			Sistemas de financiamiento	Si obtuvo financiamiento ajeno (externo):		
				¿Fue del sistema bancario?		
				¿De qué institución bancaria? Especificar:		
				¿Fue del sistema no bancario formal?		
				¿De qué institución? Especificar:		
				¿Fue del sistema informal?		
			Costos del financiamiento (Tasas de interés)	¿De qué persona o institución? Especificar:		
				¿Cuál fue la TCE Mensual? Especificar.		
				¿Cuál fue la TCE Anual? Especificar:		
				¿Está conforme con dicha tasa? ¿Cree que es muy alta?		
			Plazos de financiamiento	¿El financiamiento recibido fue de corto plazo?		
				¿Está de acuerdo con dicho plazo? ¿Por qué?		
				¿El financiamiento recibido fue de largo plazo?		
				¿Está de acuerdo con dicho plazo? ¿Por qué?		

	2019).		Facilidades de financiamiento	¿Qué sistema financiero le da mayores facilidades en otorgarle los créditos?:		
				¿El sistema Bancario?		
				¿El sistema bancario no formal?		
				¿El sistema informal?		
			Usos del financiamiento	¿Utilizo el crédito recibido en activo corriente?		
				¿Invirtió el crédito recibido en activo fijo?		
				¿Inviestió el crédito recibido en capital de trabajo?		
				Utilizo el crédito recibido en otras actividades? Especificar:		
			Otros tipos de financiamiento	¿Realizó financiamiento tipo leasing?		
				¿Realizó financiamiento tipo factoring?		
				¿Recibió financiamiento de sus proveedores?		
			Otras condiciones para obtener financiamiento	¿Tiene un buen historial crediticio?		
				¿Carece de historial crediticio?		
				¿Le afecta no tener un historial crediticio?		
			Factores Económico -Sociales	Perfil de la Mype estudiada	¿Su empresa es una micro empresa?	
		¿Su empresa es una pequeña empresa?				
		¿Su empresa es formal?				
		¿Su empresa es informal?				
		¿Su empresa es una EIRL?				
		¿Su empresa es una SRL?				
¿Su empresa es una SAC?						
¿Su empresa es una SAA?						
¿Su empresa se formó para obtener ganancias?						
¿Su empresa se formó para sobrevivir?						
¿Cuántos años tiene su empresa en el sector y en el rubro?						

				¿Cuántos trabajadores permanentes tiene la empresa?				
				¿Cuántos trabajadores eventuales tiene la empresa?				
				¿A qué se dedica su empresa?				
				¿Su empresa usa tecnología moderna?				
				¿Su empresa hace innovación tecnológica?				
				¿Su empresa mejora sus procesos productivos?				
				¿Su empresa paga impuesto a la renta?				
				¿Su empresa es rentable?				
				¿Su empresa es solvente?				
				¿Su empresa tiene deudas financieras?				
				¿Su empresa tiene deudas tributarias?				
		Perfil el Dueño y/o Representante Legal			¿Cuál es la edad del dueño y/o representante legal de la empresa? Especificar.			
					¿Es del sexo masculino?			
					¿Es del sexo femenino?			
					¿Cuál es su estado civil? Especificar.			
					¿Cuál es su grado de instrucción? Especificar.			
		Factores Administrativo-Políticos			Aspectos administrativos	¿Su empresa capacita a su personal?		
						¿En qué régimen tributario esta la empresa? Especificar:		
						Si la empresa es informal ¿Por qué no se formaliza? Explicar		
						¿El sistema financiero la discrimina a la empresa por ser una Mype? Explicar.		
¿Conoce la última Ley Mype?								
Aspectos Políticos							¿Está de acuerdo con la última Ley de Mype?	
		¿Tiene apoyo financiero por parte del Estado? Especificar						

				¿Tiene apoyo tecnológico? Especificar.		
				¿Tiene apoyo en la capacitación a su personal? Especificar:		
				¿Tiene otro tipo de apoyo? Especificar.		

Fuente: Elaboración propia, con el apoyo del DTI **Vásquez Pacheco (2021)**.

4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos:

4.4.1 Técnicas:

Para el recojo de la información se utilizó las siguientes técnicas: Recojo de información para todos los objetivos específicos y una entrevista a profundidad.

4.4.2 Instrumentos:

Para el recojo de la información se generó un cuestionario de preguntas pertinentes cerradas y abiertas para el gerente general de la empresa de caso “MARIVAN E.I.R.L.”

Entrevista personalizada al gerente general de la micro empresa “MARIVAN E.I.R.L.”

4.5 Plan de análisis

Para el cumplimiento de los resultados del objetivo específico 1, se utilizó la técnica del recojo de información por parte del cuestionario aplicado; por lo que dichos resultados, se centraron en los factores financieros que limitan el acceso al financiamiento a la micro empresa de caso. Para hacer el análisis de resultados, se observó la tabla 01 con la finalidad de agrupar los resultados de las respuestas

otorgadas por parte del gerente haciendo una relación con los antecedentes y bases teóricas.

Para el cumplimiento de los resultados del objetivo específico 2, se utilizó 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 del caso de estudio; los resultados son tomados de los factores económico-sociales que son mostrados la tabla 02 de la investigación. Para hacer el análisis de resultados se centró en lo que el gerente nos manifestó muy claro en la encuesta.

Para el cumplimiento de los resultados del objetivo específico 3, también se utilizó el cuestionario aplicado al gerente general sobre los factores administrativo-político de la micro empresa “MARIVAN E.I.R.L.” la cual se obtuvo de manera dirigida y concreta.

4.6 Matriz de consistencia

Ver anexo 1.

4.7 Principio éticos

En mi informe de tesis para obtener el título profesional de Contador Público se tomó los siguientes principios y valores éticos para seguir siendo una estudiante responsable y poner en práctica lo planteado; por lo tanto cumplí con lo decretado ante el Comité Institucional de Ética de Investigación (CIEI).

1. Protección a las personas. – Mi proyecto se realizó con un fin de llegar a contribuir ante las dificultades que asechan hoy en día las MYPE; por tanto tomé a una empresa de caso con nombre “MARIVAN” E.I.R.L con RUC. N°20602193331 que está dedicada a la venta de repuestos electrónicos, licuadoras y ferretería en

General; a la cual se realizó una encuesta y una ficha de validación de mis instrumentos de Investigación que fue validada por un Contador Público Colegiado Certificado, ante ella manifesté que dicha entrevista iba hacer confidencial y netamente académica, para que no vaya a ver ninguna complicación ante la entidad, sino por lo contrario ayudarla en lo que es referente a sus factores que le limitan de obtener un financiamiento adecuado por ser una MYPE.

2. Libre participación y derecho a estar informado. – Para la participación del Gerente General de la empresa “MARIVAN” E.I.R.L presenté un Consentimiento Informado del cual aceptó participar voluntariamente para mi Proyecto que tuvo como finalidad determinar y describir los factores financieros, económico-sociales y administrativo-políticos que limitan el acceso al financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa “MARIVAN E.I.R.L” de Chimbote y hacer una propuesta de mejora, 2020; y le recalqué que dicha información será estrictamente confidencial y no será usada para ningún otro propósito fuera de mi Proyecto.

3. Beneficencia no maleficencia. – En mi Proyecto de Investigación la seguridad de mi participante estuvo como unos de los principales rangos que tengo que cubrir, dicho esto por ningún motivo mi intención fue causar daños ante su empresa, ni mucho menos aumentar sus complicaciones que tiene dentro de su empresa, sino por lo contrario demostrarle que deseo mejorar la solvencia de su empresa brindándoles la mejor información que vaya obteniendo durante el transcurso de la Investigación y así pueda evitar cometer alguna falta ante la Ley.

4. Integridad Científica. – Como investigadora desarrollé un juicio razonable, ponderable y recurrí a las precauciones que fueron convenientes, disolví algún

perjuicio ante un resultado estadístico de la entrevista realizada y no haya algún muestreo mal interpretado de la entidad; mi objetivo fue alcanzar datos que sean verdaderos y precisos para que la empresa no tenga ningún perjuicio o mal entendido; por tanto tuve el deber de tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados de la investigación.

V. RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS

5.1 Resultados

5.1.1 Respecto al Objetivo Específico N° 1

Determinar y describir los factores financieros que limitan el acceso al financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa “MARIVAN E.I.R.L” de Chimbote, 2020.

TABLA 1:

RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 1

DIMENSIÓN	SUBDIMENSIONES E INDICACIONES	RESULTADOS		
		SI	NO	Especificar
Factores Financieros	Fuentes de Financiamiento: -¿Financia su actividad económica con recursos financieros propios? - ¿Financia su actividad económica con recursos financieros ajenos? - Si utiliza las dos fuentes ¿Cuál es la proporción? Especificar su respuesta	X		
	Sistemas de Financiamiento: Si obtuvo financiamiento ajeno: ¿Cuál fue?			

-Sistema bancario	X	
¿De qué institución bancaria?		BCP
Especificar:		
-Sistema no bancario formal		
¿De qué institución? Especificar:		
-Sistema informal		
¿De qué persona o institución?		
Especificar:		
Costos del Financiamiento (Tasas de Interés:		
-¿Cuál fue la TCE Mensual?		
Especificar:	X	2.5%
-¿Cuál fue la TCE Anual? Especificar:		30%
-¿Está conforme con dicha tasa?		
-¿Cree que es muy alta?	X	
Plazos del Financiamiento:		
-¿El financiamiento recibido fue de corto plazo?		
¿Está de acuerdo con dicho plazo?		
Si su respuesta es no ¿Por qué?	X	
Especificar:		
-¿El financiamiento recibido fue de largo plazo?	X	
¿Está conforme con dicho plazo?		
Facilidades de Financiamiento:		
-¿Qué sistema financiero le da mayores facilidades en el otorgamiento de los créditos?:		

¿El sistema Bancario?	X	Porque otorga un monto más elevado que otros.
¿El sistema bancario no formal?		
¿El sistema informal?		
Usos del Financiamiento:		
-¿Utilizó el crédito recibido en activo corriente?		
-¿Invirtió el crédito recibido en activo fijo?		
-¿Invirtió el crédito recibido en capital de trabajo?	X	Mercaderías
-Utilizó el crédito recibido en otras actividades? Especificar:		
Otros Tipos de Financiamiento:		
-¿Realizó financiamiento tipo leasing?		
-¿Realizó financiamiento tipo factoring?	X	
-¿Recibió financiamiento de sus proveedores?	X	Dejan mercaderías y se le paga a fin de mes.
Otras Condiciones para Obtener Financiamiento:		
-¿Tiene un buen historial crediticio?	X	
- ¿Carece de historial crediticio?		
-¿Le afecta no tener un historial crediticio?		

Fuente: Elaboración propia, con la asesoría de **Vásquez Pacheco (2020)**

5.1.2 Respecto al Objetivo Específico N° 2

Determinar y describir los factores económicos - sociales que limitan el acceso al financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa “MARIVAN E.I.R.L” de Chimbote, 2020.

TABLA 2:
RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 2

DIMENSIÓN	SUBDIMENSIONES E INDICACIONES	RESULTADOS		
		SI	NO	Especificar
Factores Económico-Sociales	Perfil de la Mype estudiada:			
	-¿Su empresa es una micro empresa?	X		
	-¿Su empresa es una pequeña empresa?			
	-¿Su empresa es formal?	X		
	-¿Su empresa es informal?			
	-¿Su empresa es una EIRL?	X		
	-¿Su empresa es una SRL?			
	-¿Su empresa es una SAC?			
	-¿Su empresa es una SAA?			
	- ¿Su empresa se formó para obtener ganancias?	X		
	-¿Su empresa se formó para sobrevivir?		X	
	-¿Cuántos años tiene su empresa en el sector y en el rubro?			*Tiene 5 años de funcionamiento *Rubro ferretería
	-¿Cuántos trabajadores permanentes tiene la empresa?			2
-¿Cuántos trabajadores eventuales tiene la empresa?			1	
-¿A qué se dedica su empresa?			A la comercialización (compra y venta de mercadería)	

-¿Su empresa usa tecnología moderna?		X	
-¿Su empresa hace innovación tecnológica?		X	
-¿Su empresa mejora sus procesos productivos?		X	
¿Su empresa paga impuesto a la renta?	X		
-¿Su empresa es rentable?	X		
-¿Su empresa es solvente?	X		
-¿Su empresa tiene deudas financieras?	X		
-¿Su empresa tiene deudas tributarias?		X	
-¿Su empresa está preparada para seguir en el mundo del comercio?		X	
Perfil del Dueño y/o Representante Legal:			*64 años
-¿Cuál es la edad del dueño y/o representante legal de la empresa? Especificar:			*Marina Quiroz y Ivan Antunes de la Quintana.
-¿Es del sexo masculino?			*Femenino
-¿Es del sexo femenino?			*Casada
-¿Cuál es su estado civil? Especificar:			*Secundaria
-¿Cuál es su grado de instrucción? Especificar:			*Empresaria
-¿Cuál es su profesión u ocupación? Especificar:			

Fuente: Elaboración propia, con la asesoría de **Vásquez Pacheco (2020)**

5.1.3 Respecto al Objetivo Específico N° 3

Determinar y describir los factores administrativo – políticos que limitan el acceso al financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa “MARIVAN E.I.R.L” de Chimbote, 2020.

TABLA 3:
RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 3

DIMENSIÓN		SUBDIMENSIONES E INDICACIONES	RESULTADOS		
			SI	NO	Especificar
Factores Administrativo- Políticos	3.1	Aspectos administrativos:			
		-¿Su empresa capacita a su personal?		X	
		-¿En qué régimen tributario está la empresa? Especificar:			*General
		-¿Si la empresa es informal? ¿Por qué no se formaliza? Explicar:			*Formal
		-¿El sistema financiero la discrimina a la empresa por ser una Mype? Explicar		X	
		-¿Conoce la última Ley Mype?		X	
		Aspectos Políticos:			
		-¿Está de acuerdo con la última Ley de Mypes?		X	*No conoce y no cuenta con información correspondiente.
		-¿Tiene apoyo financiero por parte del Estado? Especificar		X	
		-¿Tiene apoyo tecnológico? Especificar:		X	
		-¿Tiene apoyo en la capacitación a su personal? Especificar:		X	
-¿Tiene otro tipo de apoyo? Especificar		X			

Fuente: Elaboración propia, con la asesoría de **Vásquez Pacheco (2020)**

5.2 Análisis de resultados

5.2.1. Respecto al objetivo específico 1:

Con respecto a los resultados de la TABLA 01 aplicado al gerente general de la empresa de caso “MARIVAN E.I.R.L.” encontramos como factores financieros que limitan el acceso al financiamiento a la elevada tasa de interés por parte de la entidad financiera, hoy en día la empresa de caso tiene un tasa de costo mensual del 2.5% y una tasa de costo anual del 30%. Estos resultados coinciden con el antecedente nacional **Peña (2019)** que afirma que obtiene financiamiento por parte de la cooperativa con una tasa de 12% anual; siendo unos de los principales factores financieros limitantes ya que es una tasa significativamente elevada, es por ello que con mayor frecuencia los microempresarios acuden a la autofinanciación; así mismo en las bases teóricas el IPE (2021) nos dice que el Banco Central en Octubre, el programa monetario incorporó el crecimiento de la tasa en 50 puntos básicos (pbs) con el objetivo de conectar la inflación y las perspectivas sobre la inflación; la cual se debe a que la tasa de inflación incrementó a un 5.2% en el mes anterior (Septiembre), la cifra más elevada de 12 años.

Además **Ticona (2019)** nos dice que el **BCRP 2018** tiene un promedio de tasas mensuales de las empresas bancarias otorgadas a las pequeñas y microempresas en 60 días (%) son: 34% (ene-18); 34.5% (febrero); 34.9% (marzo); 34.8% (abril); 34.7% (mayo); 34.3% (junio); 34.5% (julio); 34.1% (agosto) y 33.2% (septiembre); a su vez el promedio de las tasas mensuales de las empresas bancarias hacia las MYPE en más de 360 días (%) son: 23 % (enero); 22.9% (febrero); 22.8% (marzo); 22.7% (abril); 22.5% (mayo);

22.4% (junio); 22.3% (julio); 22.1% (agosto) y 22% (septiembre). Esto significa que las tasas de interés otorgadas por parte de las entidades bancarias son sublimes, lo que quiere decir que un empresario (a) no pueda acceder a un crédito, y si tendría la oportunidad de hacerlo le será difícil terminar de cancelarlo en el tiempo establecido, sosteniendo una fuerte deuda con el banco obstaculizando crecer empresarialmente.

5.2.2 Respecto al objetivo específico 2:

Con respecto a los resultados de la TABLA 02 se evidencia que la micro empresa estudiada tiene como factores económicos que limitan el acceso al financiamiento, la falta de garantías y deudas poco manejables por falta de orientación empresarial y como factores sociales, la mortalidad de las Mype. Estos resultados coinciden con los antecedentes nacionales de **Ríos (2019)** el cual afirma que, no tiene el financiamiento a las MYPE por parte de los Bancos, ya que los intereses son más altos, y es una opción que la empresa trata de descartar por falta de garantías; así mismo, **Lynch (2016)** quien argumenta que, la falta de garantías y débitos de las Mype es el temor de perder los pocos ingresos que tenga durante el tiempo de su presencia en el mercado comercial y se vea afectado en sus ganancias generadas; por lo que no todos manifiestan ciertos mecanismos como lo promueve la Ley; dicho esto, optan por la forma más fácil que es la informalidad y por medio de ella un alto riesgo de permanencia en el ámbito comercial. Finalmente, estos resultados concuerdan con **Tello (2014)** quien menciona que, muchas MYPE han cerrado sus negocios por una sola razón que es no generar utilidades y pérdidas en sus activos fijos u otros elementos esenciales en su empresa, lo

cual limita el acceso al financiamiento; dicho esto muchos mercados observan a las MYPE como una competencia muy débil e insuficientes para cumplir con sus derechos y mantenerse en pie.

5.2.3 Respecto al objetivo específico 3:

En los resultados de la TABLA 03 se evidencia que, la micro empresa estudiada tiene como factores políticos que limitan el acceso al financiamiento, la discriminación por parte del Sistema Financiero y la falta de formación a su personal; y como factores políticos la falta de apoyo financiero y tecnológico por parte del Estado, demostrando así un vacío en los saberes previos y estratégicos de cada empleador. Dichos resultados coinciden con los antecedentes locales de **Montañez (2019)** quien relata que los empresarios deberían pedir orientación gratuita con respecto a sus conocimientos Legales y en sus financieras, referente a las diferentes modalidades de financiamiento. Así mismo **Lynch (2016)** nos informa que el micro empresario desconoce la ley de constitución de las diversas modalidades de empresas y que se ha visto afectado ante la discriminación por parte de los bancos ya no cuenta con los requisitos suficientes ante la obtención de un préstamo; por otro lado no tiene ningún conocimiento acerca de los requisitos y trámites para ser formal, ignora los incentivos y facilidades para la formalización e imagina que el transcurso y costos al ser invertidos son demasiado altos, contiene cierto temor a la SUNAT, muchos de ellos por falta de interés en sus capacitaciones.

VI. Conclusiones y recomendaciones

6.1 Conclusiones

6.1.1 Respecto al objetivo específico 1

De acuerdo a los factores financieros que limitan el acceso al financiamiento de la Micro Empresa “MARIVAN E.I.R.L.” con las tasas que les son otorgadas por instituciones financieras las cuales son sumamente grandes ya que dicha entidad no cuenta con una solvencia económica y a su vez muchas micro empresas no están a un nivel para que puedan acogerse a cualquier tasa y menos a una elevada, como bien se sabe la inversión privada y el aumento de la productividad son los principales factores que explican el crecimiento económico del Perú, con relación a la entidad de caso pagan una tasa de 2.5% mensual y una tasa del 30% anual.

De tal manera se concluye que la alta tasa de interés son las dificultades que muchas MYPE sufren; dicho esto se limitan a acceder a una entidad financiera y prefieren recurrir al sistema bancario no formal y el sistema informal, impidiendo así una disciplina de sus gastos y/o beneficios tangibles, como la seguridad y la oportunidad de acceder al crédito; por ello existe un vacío de saberes sobre los factores relevantes.

6.1.2 Respecto al objetivo específico 2

Se concluye describiendo que los factores económicos sociales que limitan el acceso al financiamiento son la falta de liquidez y el alto riesgo de la mortalidad, por lo que se presenta un gran problema en la empresa de caso, pudiendo apreciar una escasez de dinero en las cuentas de la entidad

provocado por el exceso de gastos en relación con los ingresos que se tuvieron; por tal, no podrán cumplir con las obligaciones declaradas ante la Ley. Por otro lado está el riesgo de desaparecer en el mercado comercial, por el simple hecho de tener una mala reputación como empresa, la falta de un plan de negocio y no tener la solvencia económica necesaria que se necesita para que un negocio crezca cada día más.

6.1.3 Respecto al objetivo específico 3

Referente a los factores administrativo políticos que limitan el acceso al financiamiento de la micro empresa “MARIVAN E.I.R.L.” son que la entidad no capacita a su personal, por lo que lleva a que los trabajadores no estén debidamente preparados ante un riesgo o problema en la empresa, ya que no sabrán cómo solucionarlo o cómo actuar ante ello, por una simple razón que es la falta de estrategias en sus trabajadores o un vacío en aprendizajes claves para ellos.

Por otro lado la empresa tiene ciertos inconvenientes al querer adquirir otro préstamo ante el Sistema Financiero, por la razón que no tiene un ingreso de solvencia económica alta como ellos desearían que sus clientes la tengan, ante esta situación la micro empresa no tuvo otra alternativa que acogerse a un grupo de sistema informal el cual son los prestamistas, existiendo un gran riesgo ya que su dinero no está seguro porque no hay un marco legal la cual le proteja ante alguna estafa; también no cuenta con un apoyo tecnológico, ni ayuda en su capacitación a su personal ni otro hecho indispensable en una micro empresa.

6.1.4 Conclusión General

La conclusión final de la micro empresa de caso “MARIVAN E.I.R.L” es que presenta diversos factores limitantes para el acceso al financiamiento, ante los factores financieros, económico y administrativos, lo que quiere decir que si dichos obstáculos no son superados con un liderazgo seguro y confiable no se llegará a ningún lado, lo que se detecta un gran vacío en el líder de la empresa estudiada; por el cual, se percibe un riesgo de mortalidad ante la actividad comercial de la empresa; por consiguiente se deduce que si los empresarios y empresarias se plantean estrategias de solución puede llegar a resolver esos problemas y obstáculos, siempre y cuando sea parte de sus alternativas de solución y de sus planes ante el emprendimiento ciudadano.

6.2 Recomendaciones

6.2.1 Respecto a la conclusión del objetivo específico N° 1 la empresa de caso percibe tener un potencial económico significativo, el problema es que aquella entidad no la sabe aprovechar y se va por lo más fácil; pero ante tal problema se declara una recomendación que tiene un solo fin y es mejorar los ingresos y derrumbar los factores que limitan acceder a algún tipo de financiamiento, el cual consta de perder ese miedo ante la formalidad de su negocio, con el tan solo hecho de poder proporcionar un tiempo apropiado y un dinero disponible si desea surgir con el pasar de los años, por lo que le otorgará esa oportunidad de seguir con sus proyectos sin perjudicar a su entidad y poder enfrentar cualquier situación y/o obstáculo, mediante una forma constructiva y formada en el empresario.

6.2.2 En relación a la conclusión del objetivo específico N° 2 se identifica la falta de liquidez la cual podría llevarla a sobre endeudarse y hasta cerrar; de tal forma se recomienda a la empresa de caso a comenzar a generar ahorros, buscar socios o créditos de corto plazo; como primera opción podría pedir un crédito ya que cuenta con un buen historial crediticio, por lo que los bancos podrán ofrecerles un crédito revolvente de al menos dos meses de los ingresos del negocio; como segunda opción podrían generar ahorros, ya que cada centavo que se vaya obteniendo en la compañía son bien recibidos, siempre y cuando no dañen la calidad del producto o servicio que se ofrece al cliente.

6.2.3 Referente a la conclusión del objetivo específico N° 3 referente a la falta de apoyo financiera y tecnológica por parte del estado, se le recomienda acudir a programas especializados en los desafíos y soluciones para que puedan mejorar el financiamiento de su empresa durante la pandemia por la COVID-19, pudiendo adquirir información sobre la creación de mecanismos que permitan a aquellas empresas ver aspectos viables en la reestructuración de sus deudas y poder acceder a un capital para la reactivación de sus negocios, de la misma manera, acceder a programas de apoyo a la digitalización que sería una de las estrategias más importantes para que puedan recibir apoyo como microempresa y así ayudarla a mantenerse en el mercado, a mejorar su situación financiera y a crecer de manera sostenible en el corto y mediano plazo; por otro lado se recomienda a la micro empresa de caso realizar capacitaciones hacia su personal de trabajo, ya que juega un rol primordial para lograr las tareas y proyectos de la entidad, dicho esto es el proceso mediante el cual los trabajadores adquieran los conocimientos,

herramientas, habilidades y actitudes en el entorno laboral y ayuda a cumplir con las expectativas requeridas ante el dueño de la empresa.

VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

7.1. Referencias bibliográficas:

Arteaga, A. Z. (2017). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Grupo Carlos S.A.C. – Casma 2016*. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/2239>

Alvarez, C., Meléndez, I., Iribarren, M. y Yáñez, V. (2016). *Sistema financiero*. <https://es.slideshare.net/0125cvam/sistema-financiero-58176934>

BASE, B. (2018). *Decisiones de financiamiento a corto y largo plazo para empresas*. <https://blog.bancobase.com/decisiones-de-financiamiento-a-corto-y-largo-plazo-para-empresas>

Barboza, F. & Huamán, L. S. (2020). *Factores que limitan el crecimiento de las MYPES de Lima Metropolitana en el 2019*. Universidad San Ignacio de Loyola. http://repositorio.usil.edu.pe/bitstream/USIL/10995/3/2020_Gabriel%20Barboza.pdf

Cabrera, R. G. (2019). *Beneficios laborales de las Mypes, por Gabriela Cabrera Ruiz*. <https://legis.pe/beneficios-laborales-mypes-gabriela-cabrera-ruiz/>

Cano, R. A., & Vilca, T.K. (2016). *EL IMPACTO DE LA REDUCCIÓN DE LOS TIEMPOS DE ESPERA EN LA CALIDAD DE ATENCIÓN PARA LOS VISITANTES DEL BANCO DE CRÉDITO DEL PERÚ*. Universidad Inca

Garcilaso De La Vega Escuela De Posgrado.
[http://repositorio.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/1601/TESIS_A
NA_FABIOLA%2C_KARLA_ISABEL.pdf?sequence=5&isAllowed=y](http://repositorio.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/1601/TESIS_A
NA_FABIOLA%2C_KARLA_ISABEL.pdf?sequence=5&isAllowed=y)

Carbajal, S. L. (2019). *“PROPUESTA DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA CASO: CEVICHERIA EL PIURANO”*.
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/22068>

Carvajal R. H., Borja H. L., & Vite C. H. (2019). *Financiamiento de microempresas según la perspectiva de género en el cantón Machala*. Cumbres.
<https://doi.org/10.48190/cumbres.v5n2a3>

Castro, M. (2016). *Derecho comercial: actos de comercio, empresas, comerciantes y empresarios (2a. ed.)*. <https://elibro.net/es/ereader/uladech/68832?page=1>.

Castro de Cifuentes, M. (2016). *Derecho comercial: actos de comercio, empresas, comerciantes y empresarios (2a. ed.)*. Bogotá, Colombia, Colombia: Universidad de los Andes.
<https://elibro.net/es/ereader/uladech/68832?page=1>.

Castro, D. L. (2019). *Las fuentes de financiamiento y su repercusión en el crecimiento empresarial de las Mypes en Lima Norte*.
[https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UDEP_ce09603210a50e1bbf9ed
eb4cabf86a2](https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UDEP_ce09603210a50e1bbf9ed
eb4cabf86a2)

Chagerben, L., Yagual, A., & Hidalgo, J. (2017). *La importancia del financiamiento en el sector microempresario*. Revista Científica.

file:///C:/Users/Laura/Downloads/Dialnet-

LaImportanciaDelFinanciamientoEnElSectorMicroempre-6326783.pdf

Chávez, M.R. (2018). *Incidencia del Financiamiento Externo en el Crecimiento de las MYPES del sector Comercio del distrito de Trujillo, año 2017.*

http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/1891/Casas_Ochochoque_Joel_Rainier.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Concha C. Y. S., & Juscamaita G. L. L. (2016). *Auditoría administrativa y su aplicabilidad en las mypes del Perú. Revista Lidera.*

<http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/revistalidera/article/view/16944/17247>

Consuegra, E., & Pinargote, J. (2018). *PROPUESTA DE FINANCIAMIENTO FACTORING EN MEGA CRÉDITOS JR DEL CANTÓN MACHALA.*

<http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/37559>

Cordero, T. C., & Martínez, K. J. (2017). *Estudio de los factores que caracterizan a las MYPE'S de la ciudad de yurimaguas, Período 2017.*

http://repositorio.unapiquitos.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/5616/Tracy_Tesis_Titulo_2018.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Díaz, T. (2018). *¿Qué es la financiación externa?* .

<https://www.economiasimple.net/que-es-la-financiacion-externa.html>

Díaz, S.S., Novoa, P.R., Rivera, VO., & Torres, G.M. (2016). *Plan de Marketing Aplicado al Producto Crédito Estudiantil del Banco de Crédito del Perú S. A. para Lima Norte. UNIVERSIDAD CATÓLICA SEDES SAPIENTIAE*

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y COMERCIALES.
http://repositorio.ucss.edu.pe/bitstream/handle/UCSS/163/Diaz_Novoa_Rivera_Torres_tesis_bachiller_2016.pdf?sequence=3&isAllowed=y

Destino Negocio. (2015). *Acceda a los beneficios de la Ley MYPE*.
<https://destinonegocio.com/pe/emprendimiento-pe/acceda-a-los-beneficios-de-la-ley-mype/>

Durand, Z., & León, K. (2016). *Influencia del financiamiento en el desarrollo de las Mype en el Sector comercial del Distrito de Independencia - Periodo 2015*.
Universidad Nacional Santiago Antúnez de Mayolo.
<http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/37559>

Economipedia. (2020). *Banco*. <https://economipedia.com/definiciones/banco.html>

Economipedia. (2019). *Sistema financiero*.
<https://economipedia.com/definiciones/sistema-financiero.html>

Eldredge, O. B., & Chamorro, C. E. (2018). *FACTORES QUE LIMITAN EL ACCESO AL MERCADO INTERNACIONAL DE LAS PYMES PRODUCTORAS DE SOMBREROS DE FIELTRO UBICADAS EN TUNGURAHUA*. Universidad Central del Ecuador Facultad de Ciencias económicas carrera de Economía.
<http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/13956/1/T-UCE-0005-E004-2017.pdf>

- Enciclopedia de Clasificaciones (2017). "Definición de *financiamiento*". <https://www.tiposde.org/economia-y-finanzas/1013-definicion-de-financiamiento/>
- Ferraro, C. & Rojo, S. (2018). *Las MIPYMES en América Latina y el Caribe: Una agenda integrada para promover la productividad y la formalización*. https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/---sro-santiago/documents/publication/wcms_654249.pdf
- Fernández, D. R. (2019). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso electroferretería* Carlos de Huarmey, 2019. http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/15541/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_FERNANDEZ_DEL_CASTILLO_DANIEL_ROLANDO.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Giménez M.A. Ferrer J. M. y Bonet J.A. (2019). *Organización y gestión del comercio internacional*. Editorial de la Universidad Politécnica de Valencia. <https://elibro.net/es/ereader/uladech/111456?page=17>.
- Hernández, S., Fernández, C., y Baptista, L. (2014). *Metodología de Investigación*. <http://observatorio.epacartagena.gov.co/wp-content/uploads/2017/08/metodologia-de-la-investigacion-sexta-edicion.compressed.pdf>
- Ichpas, M. & Ñope, I. (2018). *Análisis de los factores que limitaron el crecimiento económico de las micro y pequeñas empresas (Mypes) de confecciones de*

prendas de vestir en San Juan de Lurigancho en los últimos 5 años.
https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/624891/%C3%91ope_ci.pdf?sequence=4&isAllowed=y

INEI (2021). *Tasa de interés de referencia.* <https://www.ipe.org.pe/portal/tasa-de-interes-de-referencia/>

Larico, F. J. (2018). *Factores determinantes el crecimiento de las MYPES en el Perú 2013.* Universidad Nacional del Antiplano.
http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/8103/Juan_Carlos_Larico_Flores.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Lira, S. J. (2019). *Tipos de empresa: ¿Cuál es la diferencia entre SA, SAC, SRL, EIRL y SAA?.* <https://gestion.pe/economia/management-empleo/tipos-empresa-diferencia-sa-sac-srl-eirl-saa-razon-social-nnda-nnlt-251229-noticia/>

López, M. A. (2020). *Financiamiento y competitividad empresarial de las MYPES del sector comercio de la ciudad de Chimbote 2019.*
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/44419/L%c3%b3pez_MAF-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y

López V.C. J. (2016). *Derecho comercial y globalización: temas selectos.* Ciudad de México, Editorial Miguel Ángel Porrúa.
[https://elibro.net/es/ereader/uladech/100451?page=9.](https://elibro.net/es/ereader/uladech/100451?page=9)

López, J. I., & Farías, E. E. (2018). *Análisis de alternativas de financiamiento para las Pymes del sector Comercial e Industrial de Guayaquil.*
[http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/30172/1/Tesis-Alternativas de Financiamiento para PYMES.pdf](http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/30172/1/Tesis-Alternativas%20de%20Financiamiento%20para%20PYMES.pdf)

- Lynch, L. P. (2016). *Causas y consecuencias de la informalidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú. Caso Mercado Modelo de Chimbote, 2015*. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1113/FORMALIDAD_INFORMALIDAD_MYPES_LYNCH_LOPEZ_PAOLA_ESTEFANNY.pdf?sequence
- Mazzeo, V.J., Moyano, R.M., & Nara, C. (2012). *Liquidez para las Empresas*. http://bdigital.uncu.edu.ar/objetos_digitales/5156/mazzeofactoringliquidezparalasesempresas.pdf
- Mibanco. (s. f.). *Requisitos*. <https://www.mibanco.com.pe/categoria/requisitos-misoat>
- Mendoza, L. Y. (2019). *EL LEASING COMO FUENTE DE FINANCIAMIENTO PARA MEJORAR LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA*. Universidad Señor de Sipán. <http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/uss/5997/MendozaLingánYomiraMelitza.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Moreno, C. (2017). *Ética de la empresa*. (Herder Edi). <https://elibro.net/es/ereader/uladech/114392?page=16>.
- Montañez, F. N. (2019). *Propuestas de Mejora de los Factores Relevantes del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas Nacionales del Sector Comercio, Rubro Abarrotes de la Provincia de Yungay, 2019*. http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/14017/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_ZAPATA_FEIJOO_TREISY_JASMIN.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Nuño, P. (2017). *Tipos de costes*. <https://www.emprendepyme.net/tipos-de-costes.html>
- Palomino, G. J. (2017). *Beneficios tributarios del Régimen Mype Tributario*. <http://pagina3.pe/beneficios-tributarios-del-regimen-mype-tributario/>
- Pérez, M. (2020). *Definición de Comercio*. <https://conceptodefinicion.de/comercio/>.
- Peñaranda, C. C. (2019). *MYPES CON POCO ACCESO AL FINANCIAMIENTO*. <https://apps.cameralima.org.pe/repositorioaps/0/0/par/iedep-revista/la%20camara-23-04-19.pdf>
- Peña, N. B., Aguilar, Ó. C. y Posada, R. (2016). *Análisis sistémico de la micro y pequeña empresa en México*. México D.F, Pearson Educación. <https://elibro.net/es/lc/uladech/titulos/108432/>
- Peña, A. M. (2019). *PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LA CADENA PRODUCTIVA DE CACAO EN LA ASOCIACION DE PRODUCTORES EMPRENDEDORES NUEVO PROGRESO CHARANAL – CHULUCANAS, SOCIA DE LA COOPERATIVA AGRARIA NORANDINO LTDA 2018*. http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/14366/ASOCIATIVIDAD_CACAO_ORGANICO_PENA_TOCTO_ANA_MIRELLA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Ponce, F. & Zevallos, E. (2017). *La innovación en la micro y la pequeña empresa (MYPE): no solo factible, sino accesible*.

file:///C:/Users/Laura/Downloads/19050-Texto%20del%20art%C3%ADculo-75633-2-10-20200107.pdf

Ríos, G. (2019). *PROPUESTA DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO EN LAS MYPE DEL PERU– CASO DE LA EMPRESA BREM ENVIRONMENTAL SOLUTIONS S.A.C. LIMA 2019.* http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/14017/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_ZAPATA_FEIJOO_TREISY_JASMIN.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Restrepo, M. (2017). *¿Qué tipos de bancos existen?*. <https://www.rankia.co/blog/mejores-cdts/3746652-que-tipos-bancos-existen>

Rodríguez, F. (2015). *Tipos de comercio.* <https://es.slideshare.net/fatimarodriguez319247/tipos-de-comercio-43322366>

Rodríguez, M. A. (2019). *PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES: CASO EMPRESA DE SERVICIOS SMART SERVICE AUTOMOTRIZ S.A.C. DE CHIMBOTE, 2019.* <https://doi.org/1>

Sánchez, N. y Montoya, V. (2017). *LIMITACIONES QUE TIENEN LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DE LIMA NORTE, PARA ACCEDER A UN CRÉDITO EN EL SISTEMA FINANCIERO.* http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/2839/1/sanchez_montoya.pdf

- Significados. (2019). *Significado de financiamiento*.
<https://www.significados.com/financiamiento/>
- Soto F. M. (2019). *Familia empresaria*. Ciudad de México, Instituto Mexicano de Contadores Públicos. <https://elibro.net/es/ereader/uladech/118732?page=23>.
- SUNAT (2019). *¿Qué beneficios tengo?* . <http://emprender.sunat.gob.pe/que-beneficios-tengo>
- Ticona, M. R. (2019). APORTE ESTUDIANTIL. Universidad San Martín de Porres.
<https://www.usmp.edu.pe/contabilidadyeconomia/images/pdf/investigacion/AESTU11SEP.pdf#page=55>
- Tello, C. S. (2014). *Importancia de la micro, pequeñas y medianas empresas en el desarrollo del país*. LEX Facultad de Derecho y Ciencia Política.
<file:///C:/Users/Laura/Downloads/Dialnet-ImportanciaDeLaMicroPequeñasYMedianasEmpresasEnEID-5157875.pdf>
- Torres, A., Guerrero, F., & Paradas, M. (2017). *FINANCIAMIENTO UTILIZADO POR LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS FERRETERA*.
<file:///C:/Users/PC-01/Downloads/Dialnet-FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961.pdf>
- Vásquez, P. (2020). Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- Vílchez, G., & Gordillo, P. (2016). *Acogimiento al Régimen Especial Laboral de la Pequeña y Microempresa y el impacto en los costos laborales de la empresa Fortaleza S.A.C. Trujillo, 2016. 93.*
<http://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/10598/Gordillo>

Andrade Pedro - Vilchez Navarro Gissela
Lourdes.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Zapata, S. A. (2017). *El transporte marítimo internacional, las rutas y las redes portuarias: una aproximación a la realidad contemporánea a inicios del siglo* XX.

https://www.academia.edu/37088450/El_transporte_mar%C3%ADtimo_internacional_las_rutas_y_las_redes_portuarias_una_aproximaci%C3%B3n_a_la_realidad_contempor%C3%A1nea_a_inicios_del_siglo_XXI

7.2. ANEXOS

7.2.1 Anexo 1: Matriz de consistencia

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	VARIABLE	METODOLOGÍA
Factores que limitan el acceso al financiamiento de la micro y pequeña empresa “MARIVAN E.I.R.L.”_ Chimbote, 2020.	¿Cuáles son los factores que limitan el acceso al financiamiento de la micro y pequeña empresa “MARIVAN E.I.R.L.” de Chimbote, 2020?	Determinar y describir los factores que limitan el acceso al financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa “MARIVAN E.I.R.L.” de Chimbote, 2020.	<p>1. Determinar y describir los factores financieros que limitan el acceso al financiamiento de la micro y pequeña empresa “MARIVAN E.I.R.L.” de Chimbote, 2020.</p> <p>2. Determinar y describir los factores económico-sociales que limitan el acceso al financiamiento de la micro y pequeña empresa “MARIVAN E.I.R.L.” de Chimbote, 2020.</p> <p>3. Determinar y describir los factores administrativo-políticos que limitan el acceso al financiamiento de la micro y pequeña empresa “MARIVAN E.I.R.L.” de Chimbote, 2020.</p>	Financiamiento	<p>Tipo de investigación: Cualitativo.</p> <p>Nivel de investigación: Descriptivo.</p> <p>Diseño de la investigación: No experimental, descriptivo, documental y de caso.</p> <p>Técnicas: Se utilizó revisión bibliográfica y entrevista a profundidad.</p> <p>Instrumentos: Se utilizó un cuestionario de preguntas cerradas pertinentes.</p>

7.2.2 Anexo 2: Modelos de fichas bibliográficas.

Autor/a: _____ Título: _____ Año: _____	Editorial: _____ Ciudad, país: _____
Resumen del contenido: _____ _____ _____ _____	
Número de edición o impresión: _____ Traductor: _____	

Tema: _____	Nº						
Subtema:	Ubicación						
<table border="0"> <tr> <td colspan="2" style="text-align: center;">Tipo de fuente</td> </tr> <tr> <td>Libro .</td> <td>Revista .</td> </tr> <tr> <td>Web .</td> <td>Otro .</td> </tr> </table>	Tipo de fuente		Libro .	Revista .	Web .	Otro .	Localización
Tipo de fuente							
Libro .	Revista .						
Web .	Otro .						
<p style="text-align: center;">Referencia bibliográfica</p> Autor personal: _____ Autor corporativo: _____ Título: _____ Edición: _____ Ciudad: _____ Editorial: _____ Año: _____ -Volumen _____ Nºserie _____ Páginas: _____	Signatura topográfica						
Palabras claves o resumen							
Realizado por:							

FICHA BIBLIOGRÁFICA

Autor: Auster, P.

Año de publicación: (2007).

Título: *La invención de la soledad.*

Edición y traducción: (16ª ed.). (M.E. Ciocchini, trad.).

Lugar y editorial: Barcelona, España: Editorial Anagrama.

FICHAS BIBLIOGRAFICAS

TESIS, TESINA, ESPECIALIDAD,

ETC. AUTOR: _____
APELLIDO (s), Nombre (s) TITULO

Y SUBTITULO: _____

_____ LUGAR DE

EDICION: _____

AÑO EN QUE SE OBTUVO: _____

NUM. DE PAGINAS: _____ NIVEL ACADEMICO

OBTENIDO: _____ INSTITUCION Y

DEPENDENCIA QUE OTORGA EL

NIVEL ACADEMICO: _____

NOMBRE DEL ASESOR: _____

APELLIDO (s), Nombre (s). LOCALIZACION DE LA

OBRA: _____

7.2.3 Anexo 3: Cuestionario de recojo de información de la empresa del caso de estudio.



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

CUESTIONARIO QUE SERÁ APLICADO AL GERENTE GENERAL O REPRESENTANTE LEGAL DE LA EMPRESA DEL CASO DE ESTUDIO “MARIVAN E.I.R.L.” del sector comercio dedicada a la venta de repuestos eléctricos, licuadoras y ferretería en general.

El presente cuestionario tiene como objetivo poder obtener los factores que limitan el acceso al financiamiento para mejorar su situación financiera, económico-social y administrativo-político de la empresa, será confidencial y netamente académica cuya finalidad es responder al título de mi proyecto de investigación denominado: **Factores que limitan el acceso al financiamiento de la micro y pequeña empresa “MARIVAN E.I.R.L.”_ Chimbote y propuesta de mejora, 2020.**

INSTRUCCIONES: Marca con una “X” la respuesta que crea conveniente.

PREGUNTAS	SI	NO	ESPECIFICAR
I. Factores financieros			
1.1. Fuentes de Financiamiento:			
¿Financia su actividad económica con recursos financieros propios (internos)?			
¿Financia su actividad económica con recursos financieros ajenos (externos)?			
Si utiliza las dos fuentes ¿Cuál es la proporción? Especificar su respuesta	⊙		Interna 20% Externa 80%
1.2. Sistemas de Financiamiento:			

Si obtuvo financiamiento ajeno (externo):			
¿Fue del sistema bancario?	<input checked="" type="radio"/>		BCP
¿De qué institución bancaria? Especificar:			
¿Fue del sistema no bancario formal?			
¿De qué institución? Especificar:			
¿Fue del sistema informal?			
¿De qué persona o institución? Especificar:			
1.3. Costos del financiamiento (Tasas de Interés):			
¿Cuál fue la TCE Mensual? Especificar.			2.5%
¿Cuál fue la TCE Anual? Especificar:			30%
¿Está conforme con dicha tasa?		<input checked="" type="radio"/>	
¿Cree que es muy alta?	<input checked="" type="radio"/>		
1.4. Plazos del Financiamiento:			
¿El financiamiento recibido fue de corto plazo?			
¿Está de acuerdo con dicho plazo? ¿Por qué?	<input checked="" type="radio"/>		
¿El financiamiento recibido fue de largo plazo?	<input checked="" type="radio"/>		
¿Está de acuerdo con dicho plazo? ¿Por qué?	<input checked="" type="radio"/>		
1.5. Facilidades de financiamiento:			
¿Qué sistema financiero le da mayores facilidades en otorgarle los créditos?:			
¿El sistema Bancario?	<input checked="" type="radio"/>		Porque otorga un monto más elevado que los otros.
¿El sistema bancario no formal?			
¿El sistema informal?			
1.6. Usos del Financiamiento:			
¿Utilizo el crédito recibido en activo corriente?			
¿Invirtió el crédito recibido en activo fijo?			
¿Invertió el crédito recibido en capital de trabajo?	<input checked="" type="radio"/>		Mercaderías
Utilizo el crédito recibido en otras actividades? Especificar:			

1.7. Otros Tipos de Financiamiento:			
¿Realizó financiamiento tipo leasing?			
¿Realizó financiamiento tipo factoring?			
¿Recibió financiamiento de sus proveedores?	<input checked="" type="radio"/>		Dejan mercaderías y se le paga a fin de mes.
1.8. Otras Condiciones para Obtener Financiamiento:			
¿Tiene un buen historial crediticio?	<input checked="" type="radio"/>		
¿Carece de historial crediticio?			
¿Le afecta no tener un historial crediticio?			
II. Factores Económico - Sociales			
2.1. Perfil de la Mype estudiada:			
¿Su empresa es una micro empresa?	<input checked="" type="radio"/>		
¿Su empresa es una pequeña empresa?			
¿Su empresa es formal?	<input checked="" type="radio"/>		
¿Su empresa es informal?			
¿Su empresa es una EIRL?	<input checked="" type="radio"/>		
¿Su empresa es una SRL?			
¿Su empresa es una SAC?			
¿Su empresa es una SAA?			
¿Su empresa se formó para obtener ganancias?	<input checked="" type="radio"/>		
¿Su empresa se formó para sobrevivir?			
¿Cuántos años tiene su empresa en el sector y en el rubro?			Tiene 3 años de funcionamiento. Rubro ferretería.
¿Cuántos trabajadores permanentes tiene la empresa?			2
¿Cuántos trabajadores eventuales tiene la empresa?			1
¿A qué se dedica su empresa?			A la comercialización (compra y venta de mercadería)
¿Su empresa usa tecnología moderna?		<input checked="" type="radio"/>	
¿Su empresa hace innovación tecnológica?		<input checked="" type="radio"/>	
¿Su empresa mejora sus procesos productivos?		<input checked="" type="radio"/>	

¿Su empresa paga impuesto a la renta?	<input checked="" type="radio"/>		
¿Su empresa es rentable?	<input checked="" type="radio"/>		
¿Su empresa es solvente?	<input checked="" type="radio"/>		
¿Su empresa tiene deudas financieras?	<input checked="" type="radio"/>		
¿Su empresa tiene deudas tributarias?		<input checked="" type="radio"/>	
2.2. Perfil del Dueño y/o Representante Legal:			
¿Cuál es la edad del dueño y/o representante legal de la empresa? Especificar.			64 años
¿Es del sexo masculino?			
¿Es del sexo femenino?	<input checked="" type="radio"/>		Marina Quiroz de Antúnez.
¿Cuál es su estado civil? Especificar.			Casada
¿Cuál es su grado de instrucción? Especificar.			Secundaria
¿Cuál es su profesión u ocupación? Especificar:			Empresaria
III. Factores Administrativo-Políticos			
3.1. Aspectos administrativos:			
¿Su empresa capacita a su personal?		<input checked="" type="radio"/>	
¿En qué régimen tributario esta la empresa? Especificar:			Régimen general
Si la empresa es informal ¿Por qué no se formaliza? Explicar			Formal
¿El sistema financiero la discrimina a la empresa por ser una Mype? Explicar.		<input checked="" type="radio"/>	
¿Conoce la última Ley Mype?		<input checked="" type="radio"/>	
3.2. Aspectos Políticos:			
¿Está de acuerdo con la última Ley de Mype?		<input checked="" type="radio"/>	No conoce y no cuenta con información correspondiente.
¿Tiene apoyo financiero por parte del Estado? Especificar	<input checked="" type="radio"/>		
¿Tiene apoyo tecnológico? Especificar.		<input checked="" type="radio"/>	
¿Tiene apoyo en la capacitación a su personal? Especificar:		<input checked="" type="radio"/>	
¿Tiene otro tipo de apoyo? Especificar.		<input checked="" type="radio"/>	

Fuente: Elaboración propia, con la asesoría de **Vásquez Pacheco (2020)**

7.2.4 Anexo 4: Consentimiento informado

CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA PARTICIPANTES DE INVESTIGACIÓN

Investigador principal del proyecto:

Consentimiento informado

Estimado participante,

La presente investigación tiene como finalidad Determinar y describir los factores financieros, económico-sociales y administrativo-políticos que limitan el acceso al financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa “MARIVAN E.I.R.L” de Chimbote, 2020.

Si usted accede a participar en este estudio, se le pedirá responder preguntas en una entrevista (o completar una encuesta, o lo que fuera según el caso). Esto tomará aproximadamente unos 15 minutos de su tiempo.

La participación en este estudio es estrictamente voluntaria. La información que se recoja será confidencial y no se usará para ningún otro propósito fuera de los de esta investigación. Sus respuestas al cuestionario y a la entrevista serán codificadas usando un número de identificación y, por lo tanto, serán anónimas.

Si tiene alguna duda sobre este proyecto, puede hacer preguntas en cualquier momento durante su participación en él. Igualmente, puede retirarse del proyecto en cualquier momento sin que eso lo perjudique en ninguna forma.

Desde ya le agradecemos su participación.

Acepto participar voluntariamente en esta investigación, conducida por Mileny Stephany Villanueva Alvarez He sido informado (a) de que la finalidad de este estudio es Determinar y describir los factores financieros, económico-sociales y administrativo-políticos que limitan el acceso al financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa “MARIVAN E.I.R.L” de Chimbote, 2020.

Me han indicado también que tendré que responder cuestionarios, lo cual tomará aproximadamente 10 minutos.

Reconozco que la información que yo provea en el curso de esta investigación es estrictamente confidencial y no será usada para ningún otro propósito fuera de los de este estudio sin mi consentimiento.

Entiendo que una copia de esta ficha de consentimiento me será entregada, y que puedo pedir información sobre los resultados de este estudio cuando éste haya concluido.

6 de Octubre de 2020.