



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**PROPUESTA DE MEJORA DE LOS FACTORES
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES:
CASO EMPRESA “DEPÓSITO PAKATNAMU E.I.R.L” -
NUEVO CHIMBOTE, 2021.**

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

AUTORA

SOBRADOS HERRERA, ZORAIDA

ORCID: 0000-0002-1110-8661

ASESORA

MANRIQUE PLACIDO, JUANA MARIBEL

ORCID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE - PERÚ

2021



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**PROPUESTA DE MEJORA DE LOS FACTORES
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES:
CASO EMPRESA “DEPÓSITO PAKATNAMU E.I.R.L” -
NUEVO CHIMBOTE, 2021.**

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

AUTORA

SOBRADOS HERRERA, ZORAIDA
ORCID: 0000-0002-1110-8661

ASESORA

MANRIQUE PLACIDO, JUANA MARIBEL
ORCID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE - PERÚ

2021

Título de la tesis

Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa “Depósito Pakatnamu E.I.R.L” - Nuevo

Chimbote, 2021.

Equipo de trabajo

AUTORA

Sobrados Herrera, Zoraida

ORCID: 0000-0002-1110-8661

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

ASESOR

Manrique Plácido, Juana Maribel

ORCID: 0000-0002-6880-1141

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

JURADO

Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Baila Gemin, Juan Marco

ORCID: 0000-0002-0762-4057

Yepez Pretel, Nidia Erlinda

ORCID: 0000-0001-6732-7890

Firma del jurado y asesor

DR. ESPEJO CHACÓN, LUIS FERNANDO
PRESIDENTE

MGTR. BAILA GEMIN, JUAN MARCO
MIEMBRO

MGTR. YEPEZ PRETEL, NIDIA ERLINDA
MIEMBRO

MGTR. MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL
ASESORA

Agradecimiento

A Dios:

Todo poderoso por guiar mi camino y
hacerme hasta donde he llegado y poder
culminar mi carrera universitaria.

A mi alma mater la Universidad católica los ángeles de Chimbote:

Por darme la oportunidad de estudiar y
ser un profesional.

A mi asesor de tesis:

MGTR. Manrique plácido, Juana Maribel,
por su rectitud en su profesión como
docente y por sus consejos que me
ayudaron a formarme como persona e
investigador.

Dedicatoria

A Dios:

Divino creador y salvador quien me
guía en mi camino y a quien le debo
todo lo que tengo y todo lo que soy.

A mis padres:

Florencia Herrera Gonzales & Rosario
Sobrados Flores, por haberme dado la vida,
a mi madre quien es mi amiga, quien me
brinda su apoyo moral, espiritual y
económico y siempre está conmigo para
darme una palabra de aliento ante las
adversidades.

A mi compañero:

Quien es mi ángel que desde un inicio
me ayudó a superar los obstáculos
complicados que se ponían en el
camino, la cual estoy muy satisfecha
con él.

Resumen

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa “Depósito Pakatnamu E.I.R.L” - Nuevo Chimbote, 2021. La investigación fue metodología cualitativo, descriptiva, bibliográfica, documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizaron instrumentos: fichas bibliográficas y un cuestionario de 25 preguntas. Obteniendo los siguientes resultados: **Respecto al Objetivo específico 1:** Según los autores de los antecedentes revisados, en su mayoría ellos afirman que las fuentes de financiamiento son muy importantes para las Mypes ya estas buscan, necesitan y acceden a diferentes fuentes de financiamiento para poder obtener liquidez y esta sería respaldada ante cualquier situación. **Respecto al objetivo específico 2:** Mediante la técnica de la entrevista a profundidad, que se llegó a utilizar el instrumento del cuestionario, se llegó a demostrar que la situación de la empresa tiene liquidez absoluta en donde le respalde ante cualquier situación tanto económica como contable. Por otro lado, mediante este cuestionario se pudo determinar que la fuente propia, para la empresa “Depósito Pakatnamu E.I.R.L” es una oportunidad de poder financiar sus operaciones comerciales. **Respecto al objetivo específico 3:** Mediante el análisis de la tabla comparativa, podemos decir que del 100% de los factores relevantes del financiamiento para las empresas, el 40% para la unidad de análisis es son por medio de fuentes internas. Finalmente se concluye que la empresa en estudio su oportunidad de financiamiento es la fuente interna.

Palabras claves: Financiamiento, Micro y Pequeña Empresa y Propuesta de Mejora.

Abstract

The present research work had as general objective: To identify financing opportunities that improve the possibilities of national micro and small companies and of the company “Depósito Pakatnamu EIRL” - Nuevo Chimbote, 2021. The research was qualitative, descriptive, bibliographic methodology, documentary and case. Instruments were used to collect the information: bibliographic records and a 25-question questionnaire. Obtaining the following results: Regarding specific Objective 1: According to the authors of the reviewed background, most of them affirm that the sources of financing are very important for MSEs and they seek, need and access different sources of financing in order to obtain liquidity and this would be supported in any situation. Regarding specific objective 2: Through the in-depth interview technique, which was used to use the instrument of the questionnaire, it was demonstrated that the company's situation has absolute liquidity where it supports it in any situation, both economic and accounting. On the other hand, through this questionnaire it was determined that the source itself, for the company "Depósito Pakatnamu E.I.R.L" is an opportunity to finance its commercial operations. Regarding specific objective 3: Through the analysis of the comparative table, we can say that of 100% of the relevant factors of financing for companies, 40% for the unit of analysis is through internal sources. Finally, it is concluded that the company under study its financing opportunity is the internal source.

Keywords: Financing, Micro and Small Business and Financing Proposal, Micro and Small Business and Proposal for Improvement.

Contenido

Título de la tesis	iii
Equipo de trabajo	iv
Firma del jurado y asesor	v
Agradecimiento	vi
Dedicatoria	vii
Resumen	viii
Abstract	ix
Contenido	x
Índice de Tablas	xii
I. Introducción	13
II. Revisión de Literatura	20
2.1 Antecedentes	20
2.1.1 Internacionales	20
2.1.2 Nacionales	23
2.1.3 Regionales	26
2.1.4 Locales	28
2.2 Bases teóricas	30
2.2.1 Marco Teórico	30
2.2.1.1 <i>Teoría del financiamiento</i>	30
A. La teoría de la inversión	30
B. Fuentes del financiamiento	31
C. Sistemas de Financiamiento	32
D. Costos de Financiamiento	33
E. Plazos del Financiamiento	33
F. Usos del Financiamiento	34
2.2.1.2 <i>Teorías de la empresa</i>	35
A. Sociedad, Negocio y Explotación	35
B. Elementos de la empresa	36
C. Factores productivos de la empresa	36
2.2.1.3 <i>Teoría de las Micro y Pequeñas Empresas</i>	37
A. Ley de Promoción y Formalización	37
B. Beneficios laborales de las Mypes	37
C. Pago de tributos mensuales de las Mypes	38
D. Libros Obligados a llevar	38
2.2.1.4 <i>Teoría del sector comercio</i>	39
A. Tipos de teorías	39
2.2.1.5 <i>Caso en estudio: Depósito Pakatnamu E.I.R.L.</i>	39
A. Razón social	39
2.3 Marco conceptual	40

2.3.1 Definiciones del financiamiento	40
2.3.2 Definiciones de empresa	40
2.3.3 Definiciones de Mypes.....	41
2.3.4 Definiciones de comercio.....	41
III. Hipótesis.....	42
IV. Metodología	42
4.1 Diseño de la investigación	42
4.2 Población y muestra	43
4.2.1 Población.....	43
4.2.2 Muestra.....	43
4.3 Definición y Operacionalización de las variables	43
4.4 Técnicas e instrumentos	44
4.4.1 Técnicas.....	44
4.4.2 Instrumentos	44
4.5 Plan de análisis.....	45
4.6 Matriz de consistencia.....	46
4.7 Principios éticos	46
V. Resultados y Análisis de resultados	47
5.1 Resultados:	47
5.1.1 Respecto al objetivo específico 1:.....	47
5.1.2 Respecto al objetivo específico 2:.....	50
5.1.3 Respecto al objetivo específico 3:.....	51
5.2 Análisis de Resultados	55
5.2.1 Respecto al objetivo específico 1:.....	55
5.2.2 Respecto al objetivo específico 2:.....	56
5.2.3 Respecto al objetivo específico 3:.....	56
VI. Conclusiones	58
6.1 Respecto al objetivo específico 1:.....	58
6.2 Respecto al objetivo específico 2:.....	58
6.3 Respecto al objetivo específico 3:.....	59
6.4 Respecto al objetivo general:	59
VII. Aspectos Complementarios	61
7.1 Referencias Bibliográficas	61
7.2 Anexos	68
7.2.1 Anexo 01: Matriz de consistencia.....	68
7.2.2 Anexo 02: Modelos de fichas bibliográficas.....	69
7.2.3 Anexo 03: Cuestionario.....	70
7.2.4 Anexo 04: Ficha ruc	72
7.2.5 Anexo 05: Beneficios del sistema bancario	73
7.2.6 Anexo 06: Consentimiento Informado.....	74

Índice de Tablas

TABLA 01: Resultado del objetivo específico 1	47
TABLA 02: Resultado del objetivo específico 2	50
TABLA 03: Resultado del objetivo específico 3	51

I. Introducción

El financiamiento es importante, ya que se debe de tener en cuenta que el financiamiento es uno de las más grandes herramientas que se deben dar en los proyectos, además se debe considerar en una proyección o planificación a futuro, ya que depende de la buena administración de parte de los socios traerá beneficios no solo en el ámbito empresarial, sino también el ámbito rentable y económico (BBVA, 2020).

El financiamiento en las Mypes, es importante ya que necesitan financiamiento y ese financiamiento puede ser propio de recursos ahorrados o como también de fuentes de terceros, es por decir de alguna institución financiera, de algún proveedor o de algún intercambio con facturas, letras o pagarés u otro medio que se pueda obtener financiamiento (Gestión, 2020).

En Noruega, que pertenece al continente europeo se ha vuelto competente, la cual ha sido muy satisfecho de tener la ventaja de durar en el mercado globalizado, esto se dio gracias a que existen muchas modalidades o fuentes que permiten a las Mypes poder desarrollarse e invertir su capital, en este país estas fuentes son considerados como fuentes de alimentación y desarrollo, las cuales son los bancos, los organismos del estado, también están las juntas, los ahorros personales y como también están incluir a los amigos y parientes, estas fuentes al estar unidas crean un enlace comercial, las cuales a corto o a largo plazo le van a permitir a crecer y a desarrollar a las Mypes (Redacción, 2017).

En el Reino Unido, las Mypes han desarrollado un mundo de estrategias y una serie de tendencias globales, donde se han desarrollado con mayor intensidad y entorno competitivo, la cual ha tenido como objetivo explotar los recursos de la industria

manufacturera y los recursos naturales, fomentando así la innovación administrativa, capital financiero e interdependencia instantánea y económica, así mismo ha implicado grandes retos como la generación de empleo, el sostenimiento y crecimiento esencial en la competencia (Gestión, 2021).

En América Latina y el Caribe, la preocupación del estado es de manera general, ya que estos mismos gobernadores han pensado en desarrollar instrumentos fundamentales para las Mypes, ya que estas Mypes por parte del gobierno han mencionado que son motores del crecimiento económico. Por otro lado, mencionamos que existe 2 instrumentos fundamental, el primero es la capacitación fundamental, donde se tiene que dar capacitación acerca de las decisiones que ha tomado el gobierno para el mejoramiento de la Mype y el otro instrumento es el financiamiento de créditos, la cual es útil para la satisfacción de cualquier solvencia de las empresas (Vera & Pérez, 2019).

En México, el gobierno ha invertido más de 800 millones de dólares, esta inversión ha permitido fortalecer los programas de apoyo a las Mypes, estos programas son: las instituciones financieras y otras que permiten obtener financiamiento y así mismo en Argentina se ha creado un fondo de emprendimientos, la cual es titulada como: “El fondo Nacional para la creación y consolidación de las Micro emprendimientos”, este fondo nacional está encargada de brindar capacitaciones y aprobaciones de proyectos quienes quieran fuentes de financiamiento para sus empresas (Félix, 2020).

En Honduras, la mayoría de las Mypes no necesitan recurrir a fuentes de instituciones bancarias, ya que el 96% de ellas no carecen de recursos, ya que ellas

mismas tienen recursos propios, es decir que tienen un capital propio emprendedor y esto cubre sus necesidades económicas y así le permiten expandirse y manteniéndose en el mercado, raras veces se hace la necesidad de adquirir una fuente de terceros que contribuyan con el crecimiento de las Mypes a largo plazo (Guerrero, 2020).

En el Perú, de acuerdo a la ente fiscalizadora que es la Sunat, menciona que las Mypes representan el 98.3% de todas las empresas constituidas de manera general, por lo cual la ente fiscalizadora considera a la Mype que son importantes dentro del crecimiento del Perú, ya que permite fomentar bien el empleo y minimiza el desempleo a la vez; a pesar que son importantes, hay instituciones tanto bancarias como no bancarias que toman medidas positivas para el mejoramiento de ellas (El peruano, 2021).

En Ancash, las Mypes forman aproximadamente el 47% del PBI, considerando así que son las principales generadoras de la economía, pero no basta con ser parte del PBI ya que existe un empleo informal, en donde a los trabajadores tienen ingresos menores que no alcanza para la canasta familiar y esto también genera un empleo de mala calidad y a raíz de esto se genera la informalidad (Andina, 2021).

En Nuevo Chimbote, las micro y pequeñas empresas generan economía a nivel local, permitiendo lograr riquezas y bienestar a la población y además son considerados como el motor principal de la fuentes de economía, pero a pesar del logro y el desarrollo de las Mypes, ellas tienen una vida estancada y esto se debe a que no tienen financiamiento, la cual les hace falta para que puedan mantener y desarrollar en el mercado y por otro lado la faltas de garantías y también mencionar la baja rentabilidad que obtienen durante su periodo económico (Gonzales, 2019).

Revisando la literatura pertinente a nivel internacional se ha encontrado los siguientes trabajos de investigación: Saavedra (2017) en su trabajo de investigación denominado: “Alternativas de financiamiento para la Micro, Pequeña y Mediana Empresa Latinoamericana”. Bohórquez & López (2018) en su trabajo de investigación denominado: “Fuentes de financiamiento para PYMES y su incidencia en la toma de decisiones financieras”. Illanes (2017) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile”. Logreira & Bonett (2017) en su trabajo de investigación denominado: “Financiamiento privado en las microempresas del sector textil - confecciones en barranquilla - Colombia”. Flores (2018) en su trabajo de investigación denominado: “La Bolsa Boliviana de Valores como alternativa de financiamiento para las PyMEs de la ciudad de Cochabamba”.

Revisando la literatura pertinente a nivel nacional se ha encontrado los siguientes trabajos de investigación: Hernández (2018) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento, de las Mypes comercio – rubro comercio – Perú”. Palacios (2018) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas ferreteras en el Perú. Caso: ferretería Kaisdomo del distrito de Morropón, 2018”. Razuri (2017) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio - rubro ferreterías en la ciudad de Sullana, año 2015”. Álvarez (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa inversiones CFC S.A.C. – Tacna, 2019”. Pichihua (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Propuestas de mejora de

los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Negocios & Inversiones Esjhaley S.A.C. – villa rica-Oxapampa, 2019”.

Revisando la literatura pertinente a nivel regional se ha encontrado los siguientes trabajos de investigación: Muñoz (2019) en su tesis titulada: “Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa librería proyectos E.I.R.L. – Casma, 2019”. Castro (2018) en su tesis titulada: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio de Perú: caso empresa “Grupo Olicruz”- Chimbote, 2015”. Yaringaño (2019) en su tesis titulada: “Financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa en el distrito de Huaraz, 2018”.

Revisando la literatura pertinente a nivel local se ha encontrado los siguientes trabajos de investigación: Horna (2019) en su tesis titulada: “Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Distribuidora PHALIO’S S.A.C. – Chimbote, 2019”. Hidalgo (2019) en su tesis titulada: “Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa VC PARTS AND SERVICES EIRL de Chimbote, Perú 2019”.

Así mismo, se desconoce identificar las oportunidades del financiamiento, respecto a las fuentes de ahorros personales u fuentes de terceros, los plazos que se brinden a bajo costo de interés, el uso que se da al financiamiento en base a situaciones de falta de liquidez o capital de trabajo, etc y otras modalidades de tener

financiamiento; esto implica un vacío del conocimiento en este sector y rubro a nivel nacional, regional y local. Es por ello, que el enunciado del problema es el siguiente: ¿Las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa “Depósito Pakatnamu E.I.R.L” - Nuevo Chimbote, 2021? Para responder al siguiente enunciado del problema, planteamos al siguiente objetivo general: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa “Depósito Pakatnamu E.I.R.L” - Nuevo Chimbote, 2021. Para conseguir el objetivo general, planteamos los siguientes objetivos específicos:

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

2. Describir las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la pequeña empresa “Depósito Pakatnamu E.I.R.L” - Nuevo Chimbote, 2021.

3. Explicar si las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la pequeña empresa “Depósito Pakatnamu E.I.R.L” - Nuevo Chimbote, 2021.

Por ende, la presente investigación se justifica porque permitirá llenar el vacío del conocimiento, es decir que nos permitirá identificar las oportunidades del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa en estudio “Depósito Pakatnamu E.I.R.L”. Así mismo, esta investigación se centra en el sector comercio debido a que el comercio es una actividad socioeconómica que consiste en la compra y venta de bienes y servicios entre productores y consumidores, cuya finalidad es a cambio de un pago.

También el estudio se justifica, porque sirve como base y antecedente para futuras investigaciones a nivel internacional, nacional, regional y local; la cual tiene un compromiso metodológico y por cuestiones académicas permitirá obtener el título profesional de contador público. Así mismo, la alma mater Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, estará mejorando su calidad estándar en base a los nuevos modelos establecido por el nuevo reglamento. Finalmente, al sustentar el trabajo de investigación el alumno aportará conocimiento con respecto a su tema en los diferentes rubros de las empresas y esto ayudaría con el crecimiento de la misma.

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

La Metodología de la investigación fue de diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico y de caso, las técnicas utilizadas fueron la técnica de la revisión bibliográfica y la técnica de la entrevista y encuesta.

Los principales resultado tenemos: **Respecto al objetivo específico 1:** Según los autores de los antecedentes revisados, en su mayoría ellos afirman que las fuentes de financiamiento son muy importante para el desarrollo de la economía del sector comercio; esto se da porque las Mypes buscan, necesitan y acceden a diferentes fuentes de financiamiento para poder obtener liquidez y esta sería respaldada ante cualquier situación. **Respecto al objetivo específico 2:** Mediante la técnica de la entrevista a profundidad, que se llegó a utilizar el instrumento del cuestionario, se llegó a demostrar que la situación de la empresa tiene liquidez absoluta en donde le respalde

ante cualquier situación tanto económica como contable. Por otro lado, mediante este cuestionario se pudo determinar que la fuente propia, para la empresa “Depósito Pakatnamu E.I.R.L” es una oportunidad de poder financiar sus operaciones comerciales. **Respecto al objetivo específico 3:** Mediante el análisis de la tabla comparativa, podemos decir que del 100% de las oportunidades de los factores relevantes del financiamiento para las empresas nacionales, el 40% para la empresa “Depósito Pakatnamu E.I.R.L” son por medio de fuentes internas, es decir que no necesitan liquidez externa ya que tienen suficiente disponibilidad de liquidez.

Se llega a la siguiente conclusión, que al identificar las oportunidades del financiamiento para las empresas nacionales, se pudo determinar que son por medio de fuentes de financiamiento interno y externo son por medio del sistema bancario formal e informal, accediendo a tasas de intereses de corto y a largo plazo, invirtiéndolo en diferentes necesidades de la empresa, esto realmente en algunos aspectos coincide con la unidad en estudio, ya que la oportunidad para la empresa “Depósito Pakatnamu E.I.R.L” son por medio de fuentes internas, invirtiéndolo en capital de trabajo.

II. Revisión de Literatura

2.1 Antecedentes

2.1.1 Internacionales

En esta investigación se entiende por antecedentes internacionales todos aquellos trabajos de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad y país del mundo, menos Perú; sobre las variables y unidades de análisis de nuestra investigación.

Saavedra (2017) en su trabajo de investigación denominado: “Alternativas de financiamiento para la Micro, Pequeña y Mediana Empresa Latinoamericana”. El objetivo general fue: realizar un diagnóstico de la situación actual del financiamiento de la Pyme en Latinoamérica. La metodología empleada fue: De tipo documental – descriptivo. Los resultados encontrados fue: Las principales características del financiamiento que acceden las Mypes son las fuentes de terceros, que son los préstamos de instituciones bancarias, y los costos de interés son importantes para ellas y el uso que se da es de acuerdo a la necesidad que se requiera, a pesar de esto se considera que todas las características del financiamiento son importantes

Bohórquez & López (2018) en su trabajo de investigación denominado: “Fuentes de financiamiento para PYMES y su incidencia en la toma de decisiones financieras”. El objetivo general fue: Analizar y dar una visión general sobre las pequeñas y medianas empresas acerca de las fuentes de financiamiento. Cuya metodología de la investigación fue: Cualitativo, documental, bibliográfico y de caso. Se llegó a los siguientes resultados: que no existe una oferta estructurada de financiamiento para las PYMES; recién en los últimos años se han creado entidades financieras especializadas para estas empresas; pero el empresario por su falta de cultura financiera no toma estas opciones. Por otro lado, las dificultades de obtener un crédito no se relaciona únicamente con el hecho de que las PYMES no estén en posibilidad de acceder a fondos mediante un procedimiento financiero.

Illanes (2017) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile”. El objetivo general fue: Demostrar los problemas de financiamiento que presentan las MIPyMEs. Cuya metodología de la investigación fue: Establecer un mecanismo de información mediante una encuesta aplicada a diferentes sectores del comercio. Se llegó a los siguientes resultados: En los últimos años el acceso al financiamiento de las MIPyMEs ha aumentado notoriamente; sin embargo, es importante mejorar las condiciones de créditos para las empresas de menor tamaño. Si bien, el acceso al financiamiento ha aumentado, aún un gran porcentaje de microempresas no logran obtener crédito debido a las altas tasas de interés y el plazo otorgado.

Logreira & Bonett (2017) en su trabajo de investigación denominado: “Financiamiento privado en las microempresas del sector textil - confecciones en barranquilla - Colombia”. El objetivo general fue: Determinar estrategias de financiamiento de las Pymes de la industria de alimentos. Cuya metodología de la investigación fue: Análisis y enfoque cuantitativo acerca de las herramientas que se necesiten. Se llegó a los siguientes resultados: Las Pymes panaderas de Valledupar Colombia se caracterizan por utilizar como principales fuentes de financiamiento: los ahorros personales, créditos comerciales, préstamos de bancos comerciales, préstamos con proveedores y préstamos de amigos y parientes (todos en corto plazo).

Flores (2018) en su trabajo de investigación denominado: “La Bolsa Boliviana de Valores como alternativa de financiamiento para las PyMEs de la ciudad de Cochabamba”. El objetivo general fue: Determinar como el sistema bancario nacional desarrolla servicios para el sector de las MYPES. Cuya metodología de la investigación fue: Cuantitativo, nivel - descriptivo y de diseño -no experimental/ transversal, se aplicó un cuestionario a través de la técnica de la encuesta. Se llegó al siguiente resultado: En el sistema financiero tradicional existen recursos que son captados del público pero los representantes de las áreas productivas encuentran múltiples dificultades para acceder a créditos que posibiliten el fortalecimiento de las empresas; en consecuencia, el mercado de valores se presenta como el marco propicio para plantear alternativas de solución a los problemas empresariales relacionados con la falta o insuficiencia de recursos económicos.

2.1.2 Nacionales

En esta investigación se entiende por antecedentes nacionales todos aquellos trabajos de investigación realizados por algún investigador en cualquier ciudad del Perú, menos de la región de Ancash; sobre las variables y unidades de análisis de nuestra investigación.

Hernández (2018) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento, de las Mypes comercio – rubro comercio – Perú”. Cuyo objetivo general fue: Determinar las características del financiamiento de las micros y pequeñas empresa del sector comercio rubro – distribuidora de útiles de oficina, Jirón Manuel Ruiz del distrito de Chimbote. La metodología fue: Cuantitativa y el diseño no experimental, descriptivo,

bibliográfico y de caso, aplicándose las técnicas de la revisión bibliográfica y entrevista, también se utilizó los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas. Se llegó a las siguientes conclusiones: Las Mypes utilizan el sistema bancario la cual optan en su mayoría por el banco Scotiabank o banco de crédito del Perú, las cuales estas les brindan mayores facilidades de pago entre el 11% al 20% mensual, esto ayudó a mejorar su capital de trabajo, y a la misma vez mejoró su rentabilidad.

Palacios (2018) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas ferreteras en el Perú. Caso: ferretería Kaisdomo del distrito de Morropón, 2018”. Cuyo objetivo general fue: Determinar y describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas ferreteras en el Perú y de la ferretería Kaisdomo del distrito de Morropón, 2018. La metodología fue: Cuantitativa y el diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico y de caso, aplicándose las técnicas de la revisión bibliográfica y entrevista, también se utilizó los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas. Se llegó a las siguientes conclusiones: Es recomendable que el financiamiento sea utilizado en mercadería (capital de trabajo), dependiendo de las estrategias como se tome, dependerá de la situación de la Mype en aumentar sus ingresos y probablemente der parte de la competitividad

Razuri (2017) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del

sector comercio - rubro ferreterías en la ciudad de Sullana, año 2015”. Cuyo objetivo general fue: Determinar y describir las principales características del financiamiento de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro ferreterías en la ciudad de Sullana, año 2015. La metodología fue: Diseño no experimental, transversal, descriptivo. Se tuvo en cuenta un cuestionario de 20 preguntas cerradas y una muestra de 3 empresas. Se llegó a las siguientes conclusiones: Las Mypes recurren a fuente de financiamiento de terceros, esto les es importante porque les permite tener su negocio en marcha, además se analizó que invertirlo en capital de trabajo si es rentable, la cual genera un apalancamiento financiero positivo.

Álvarez (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa inversiones CFC S.A.C. – Tacna, 2019”. Cuyo objetivo general fue: Identificar las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Inversiones CFC S.A.C. – Tacna, 2019. La metodología fue: cualitativa-bibliográfica-documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de 25 preguntas cerradas, tomando en cuenta la unidad de análisis a investigar. Se llegó a las siguientes conclusiones: Se describe que las oportunidades que realiza el financiamiento es recurrir a fuentes de terceros, las cuales les permiten cumplir con los objetivos y metas que se propone la empresa.

Pichihua (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Negocios & Inversiones Esjhaley S.A.C. – villa rica-Oxapampa, 2019”. Cuyo objetivo general fue: Identificar las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Negocios & Inversiones Esjhaley S.A.C. – Villa Rica-Oxapampa, 2019. La metodología fue: Cualitativa-bibliográfica, documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerrada. Se llegó a las siguientes conclusiones: El Financiamiento con actividades a largo plazo les es factible, la cual es utilizado por los empresarios porque les permite invertir constantemente en capital de trabajo.

2.1.3 Regionales

En esta investigación se entiende por antecedentes regionales todos aquellos trabajos de investigación realizados por algún investigador en cualquier ciudad de la región Ancash, menos en la provincia de Santa; sobre las variables y unidades de análisis de nuestra investigación.

Muñoz (2019) en su tesis titulada: “Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa librería proyectos E.I.R.L. – Casma, 2019”. Cuyo objetivo general fue: Identificar las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la

empresa Librería Proyectos E.I.R.L. – Casma, 2019. La metodología fue: Cuantitativa y el diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico y de caso, aplicándose las técnicas de la revisión bibliográfica y entrevista, también se utilizó los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de 35 preguntas cerradas acerca del financiamiento. Se llegó al siguiente resultado: Las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de las Mypes en cuanto a su capital de trabajo, ya que se obtiene de fuentes externas.

Castro (2018) en su tesis titulada: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio de Perú: caso empresa “Grupo Olicruz”- Chimbote, 2015”. Cuyo objetivo general fue: describir las características del financiamiento de las mirco y pequeñas empresas del sector comercio de Perú y de la empresa Grupo Olicruz de Chimbote, 2015. La metodología fue: bibliográfica - documental y de caso, para la recolección de información se utilizó fichas bibliográficas y un cuestionario aplicado al Contador de dicha empresa. Se llegó al siguiente resultado: en los dos últimos años el costo de interés favorece mucho a las Mypes sobre todo cuando se obtiene créditos de entidades bancarias porque te permite tener un record financiero y al tenerlo permite que la empresa con seguridad obtenga cualquier crédito bancario.

Yaringaño (2019) en su tesis titulada: “Financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa en el distrito de Huaraz, 2018”. Cuyo objetivo general fue:

Determinar las principales propuestas de mejora del financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercialización de prendas de vestir en el Distrito de Huaraz, 2018. La metodología fue: Cuantitativo, el nivel de la investigación es descriptivo y el diseño es descriptivo no-experimental, para realización del presente trabajo, se escogió una muestra de 21 MYPE de una población de 30 empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa de distrito de Huaraz, 2018; a quienes se le aplicó un cuestionario de 19 preguntas. Se llegó al siguiente resultado: Las MYPE creen que debe crear un organismo dedicado al financiamiento, además manifiestan que no sería factible aliarse con otras empresas para acceder al crédito financiero y la opción de financiamiento son los proveedores y los créditos bancarios y proponen que las entidades financieras deben pedir pocos requisitos.

2.1.4 Locales

En esta investigación se entiende por antecedentes locales todos aquellos trabajos de investigación realizados por algún investigador en la ciudad de Nuevo Chimbote; sobre la variable o variables, unidades de análisis y sector de nuestro estudio.

Horna (2019) en su tesis titulada: “Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Distribuidora PHALIO’S S.A.C. – Chimbote, 2019”. Cuyo objetivo general fue: Identificar las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Distribuidora PHALIO’S S.A.C. - Chimbote, 2019. La

metodología fue: Cuantitativa y el diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico y de caso, aplicándose las técnicas de la revisión bibliográfica y entrevista, también se utilizó los instrumentos de fichas bibliográficas y como instrumento un cuestionario de preguntas cerradas, se tuvo una población de 20 empresas y se obtuvo una muestra de 3 empresas. Se llegó al siguiente resultado: Los factores relevantes se relacionan ambas en donde la explicación nos muestra que han obtenido financiamiento por parte de terceros y de la banca formal.

Hidalgo (2019) en su tesis titulada: “Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa VC PARTS AND SERVICES EIRL de Chimbote, Perú 2019”. Cuyo objetivo general fue: Identificar las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio y de la empresa VC PARTS AND SERVICES EIRL de Chimbote, 2019. La metodología fue: El tipo no experimental – descriptivo – Bibliográfico – Documental y de caso; para llevarla a cabo se tomó como referencia a la empresa VC PARTS AND SERVICES E.I.R.L de Chimbote, en la cual se aplicó un cuestionario de 20 preguntas cerradas. Se llegó al siguiente resultado: La mayoría de las Mypes financian con fuentes de terceros a largo plazo, a una tasa de interés bajo ya que les beneficia para poder tener mayores ingresos y así poder reducir menores gastos, promoviendo así el esfuerzo y el compromiso de seguir con la empresa en marcha.

2.2 Bases teóricas

2.2.1 Marco Teórico

2.2.1.1 Teoría del financiamiento

A. La teoría de la inversión

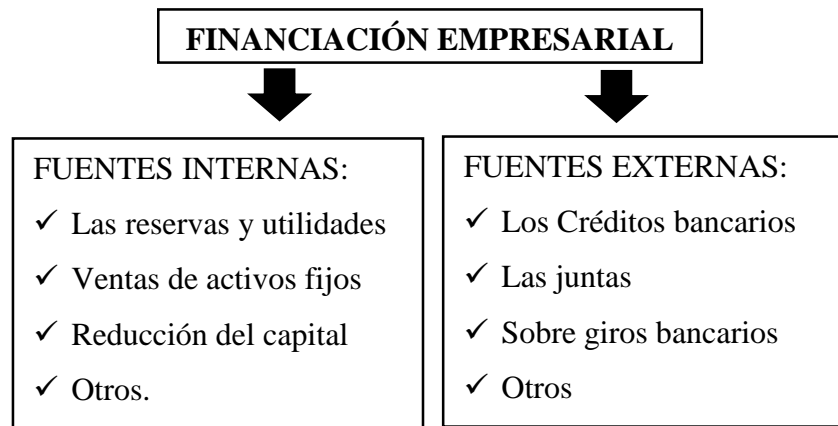
La teoría de la inversión se relaciona con el financiamiento, porque dependiendo de la inversión y de los gastos que se han ejecutado durante un periodo, se obtendrá la utilidad; para obtener la utilidad, se ha establecido la siguiente ecuación: $\text{Inversión} - \text{Gastos} = \text{Utilidad}$. Por otro lado, al ejecutar esta ecuación, se hallará mediante la utilidad obtenida si hay pérdida o ganancia y probablemente si es que hay ganancia lo podemos comparar con la rentabilidad para para obtener un buen resultado y allí finalmente se determinará si fue rentable la inversión y si fue rentable pues se dirá como conclusión que la empresa tiene suficiente liquidez (financiamiento) (Sánchez, 2021).

Para explicar esto mejor, vamos a poner el siguiente caso práctico: en el año 2020 la empresa Anyer E.I.R.L, según su estado de resultados ha obtenido una utilidad líquida de S/100,000.00 y ha invertido S/50,000.00. Aplicamos la ecuación ($\text{S}/50,000.00 - \text{Gastos} = \text{S}/100,000.00$) la pregunta es ¿cuánto sería los gastos? Probablemente es la diferencia de S/50,000.00. En conclusión, eso quiere decir que invirtió S/50,000.00 para ganar S/100,000.00 por lo tanto su rentabilidad es del 100% (Sánchez, 2021).

Algo importante de que debemos tener en cuenta, es que existe una gran diferencia entre la utilidad y la rentabilidad, pues la utilidad: es la capacidad que tiene algo para generar suficiente utilidad o ganancia y la rentabilidad: es la diferencia que existe entre los ingresos obtenidos y todos los gastos que han ocurrido en un negocio, es por ello que se llama utilidad líquida (Sánchez, 2021).

B. Fuentes del financiamiento

Dentro de la gestión financiera, hay que tomar muchas elecciones de financiamiento, que sean necesarios para la empresa, es decir que se debe elegir una fuente que permita obtener o convertir liquidez (dinero) y esta dependerá del plazo que se tome para que sea efectiva para la empresa; por ejemplo en el caso cuando se requiera urgente invertir en materias primas, se requiere de medios que ayuden a financiar en poco tiempo la inversión. Estos medios son medios financieros que se dividen en 2, las cuales son las fuentes internas y las fuentes externas o las más conocidas como fuentes de financiamiento propias y ajenas (Domínguez, 2019).



Fuente: Elaboración Propia

C. Sistemas de Financiamiento

El sistema financiero Peruano: está conformado por instituciones financieras, bancarias que regulan las actividades del sector financiero y están supervisadas por la superintendencia de banca y seguro. Por otro lado, estas instituciones hacen la acción de la intermediación financiera, es decir que captan dinero del público ahorrista para otorgarles a empresas, proveedores o a personas que necesiten dinero a corto plazo o a largo plazo (Navarro, 2020).

Estas instituciones que conforman el sistema financiero son:

- ✓ Los bancos
- ✓ Las financieras
- ✓ Las AFP
- ✓ El banco de la nación
- ✓ COFIDE
- ✓ Compañía de seguros

Según Navarro (2020), menciona que dentro del sistema financiero, existen clases de sistemas, las cuales son:

a) Sistema financiero bancario: Está conformado por un conjunto de instituciones bancarias donde emiten la moneda nacional y se encargan de las operaciones bancarias públicas, las cuales son: El banco de la Nación, El BCRP y la banca comercial.

b) Sistema financiero no bancario: Está conformado por un conjunto de instituciones que cuyo objetivo es captar el ahorro público, las cuales son: las CMAC, EDPYME, CRAC, otras.

D. Costos de Financiamiento

Actualmente en el Perú, el costo del financiamiento se refiere a la tasa de interés, la cual está regulada por leyes en donde se establece que existen límites máximos y mínimos que se deben cobrar. Así mismo, por su parte la SBS pondrá en cumplimiento la supervisión de las tasas de interés que se cumplan mediante ley y de aquellas entidades que no cumplan con las leyes de las tasas de interés aprobadas por el congreso de la republica serán sancionadas o denunciadas (Prestamype, 2021).

Mencionamos, algunas entidades financieras con sus tasas de interés actualizadas al 2021, las cuales tenemos:

- ✓ El BBVA con el 2.23%
- ✓ El comercio con el 3.95%
- ✓ El pichincha con el 3.90%
- ✓ El Scotiabank con el 1.73%
- ✓ El Interbank con el 1.94%
- ✓ El BIF con el 3.12 %

E. Plazos del Financiamiento

Según Núñez (2021), menciona que los plazos de financiamiento se clasifican de 3 maneras:

a) El plazo de financiamiento a corto plazo: es el financiamiento cuyo vencimiento es menor a un año, están:

- Los sobregiros bancarios
- El préstamo bancario

- El crédito comercial

- El factoring

b) El plazo de financiamiento a mediano plazo: es el financiamiento cuyo vencimiento mixto de 6 meses, están:

- Los arrendamientos

- Las compras a plazos

c) El plazo de financiamiento a largo plazo: es el financiamiento cuyo vencimiento es mayor a un año, están:

- La emisión de bonos

- Préstamos a largo plazo

- Concesiones

- Emisión de acciones

F. Usos del Financiamiento

El destino de ser utilizado el financiamiento tiene que obtener un objetivo claro, porque en caso que no se tenga un objetivo claro y se tenga como una medida improvisada o tenga una deficiencia de planeación, la empresa o la persona puede quedar en deudada con niveles de discapacidad financiera. Por ello es muy importante, que el financiamiento solo sea destinado para suplir emergencias, como por ejemplo: la compra de un local, inversión en capital de trabajo, renovación de activos fijos, pagos a empleados o terceros y sobre todo recuperar el capital invertido (financiamiento) y poder cumplir con los pagos del financiamiento (Asobancaria, 2021).

2.2.1.2 Teorías de la empresa.

A. Sociedad, Negocio y Explotación

Las teorías de la empresa, se basan en despejar las dudas entre sociedad, negocio y explotación; hay posibles confusiones ya que no es lo mismo que un negocio, que una empresa o una explotación; dependiendo de estos 3 factores se sabrá a que teoría la empresa se encuentra, aunque se utilicen diferentes términos pero son parte de una misma realidad (Bueno, 2021).

Aquí es donde vemos la diferencia:

a) Sociedad: la palabra sociedad se refiere a la dimensión jurídica mercantil, la cual muchas de las empresas que se constituyen como sociedad tiene un grupo de personas o de entidades que velan por sus bienes, cuya finalidad es lograr un objetivo y un propósito en beneficio (Bueno, 2021).

b) Negocio: la palabra negocio se refiere a la actividad a que uno se va a dedicar, cuya finalidad es ver la rentabilidad y de esperar de ello el éxito y beneficios. Por otro lado, cuando es rentable al 100% o al 70% la actividad, eso quiere decir que es un buen negocio (Bueno, 2021).

c) Explotación: la palabra explotación se refiere a explotar los recursos necesarios para poder determinar un producto y para que funcione esto, se necesita de una serie de instrumentos tanto técnicos o factores de producción, la cual ambos forman un conjunto de elementos importantes que dominan la explotación (Bueno, 2021).

B. Elementos de la empresa

Según Marcial (2021), menciona que una vez determinando en que teoría se encuentra la empresa, se requiere de elementos importantes y para que la empresa se expande y crezca y estos elementos son: el establecimiento, el capital de trabajo, los recursos humanos, etc.

Lo detallamos:

a) El establecimiento: es el local donde la empresa desarrolla sus actividades económicas, financieras y de inversión; b) El capital de trabajo: es el capital que la empresa requiere mediante el financiamiento para producir su actividad y finalmente c) Los recursos humanos: la empresa al tener el financiamiento, requiere de esfuerzo y de la dedicación de seres humanos, para poder producir (Marcial, 2021).

C. Factores productivos de la empresa

Según Marcial (2021), menciona que muy aparte de los elementos de la empresa, existen factores productivos, que son parte de la empresa:

- ✓ El nombre comercial: Identifica el nombre de la empresa o de la persona, ejemplo: “Transportes Carranza S.A.C”, mediante esto se sabe qué actividad ejerce.
- ✓ La marca: es el detalle que distingue a un producto dentro del mercado global.
- ✓ El patente: es un derecho.

2.2.1.3 Teoría de las Micro y Pequeñas Empresas

A. Ley de Promoción y Formalización

Las Mypes se rigen en el Perú por la ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa, más conocida como la ley Mype; tanto personas naturales como jurídicas son parte de este régimen Mype tributario en donde se rigen por sus declaraciones anuales, por sus comprobantes a emitir, por su límites de ingresos e incluso por sus libros obligados a llevar (Torres, 2021).

El estado Peruano fomenta el desarrollo integral y así mismo está en acuerdo de facilitar a la Mype, hacia al acceso de brindar servicios empresariales y a futuro de nuevos emprendimientos, con el objetivo de lanzar a la Mype a la competitividad y así se vuelvan Mypes potenciales de brindar servicios de calidad y de necesidad (Torres, 2021).

B. Beneficios laborales de las Mypes

Los beneficios laborales de la empresa están en el reglamento bajo el TUO de la ley Mype, las cual menciona que los trabajadores deben recibir una remuneración mínima vital actualizado al año 2021, por lo menos elaborando 8 horas diarias al día, cumpliendo los 6 días laborales (lunes a sábado). Así mismo, los trabajadores tendrán descanso semanal, un día que no necesariamente sea el domingo, eso queda en coordinación del empleado con el empleador y un descanso en días feriados y recibir también sus gratificaciones,

vacaciones, compensación por tiempo de servicio, utilidades, seguro, etc (Cabrera, 2019).

C. Pago de tributos mensuales de las Mypes

Según Sunat (2021), menciona que los pagos de los tributos mensuales son la renta y el IGV:

- ✓ La Renta es un pago mensual, que comprende hasta 300 UIT de ingresos netos anuales donde deben de pagar 1% de renta mensual y si supera hasta 1700 UIT se debe pagar el 1.5%
- ✓ El IGV es otro impuesto de pagar el 18%

D. Libros Obligados a llevar

Según Sunat (2021), menciona que los libros obligados a llevar son de acuerdo a sus ingresos brutos y netos anuales:

- ✓ Hasta 300 UIT de ingresos netos anuales:
 - El registro de Venta
 - El registro de Compra
 - Libro diario Simplificado
- ✓ Desde 300 UIT hasta 500 UIT de ingresos brutos anuales:
 - El registro de Venta
 - El registro de Compra
 - El libro Diario
 - El libro Mayor
- ✓ Más de 500 UIT hasta 1700 UIT de ingresos brutos anuales:
 - El libro de inventarios y de balances

- El registro de Venta
- El registro de Compra
- El libro Diario y el libro mayor

2.2.1.4 Teoría del sector comercio

A. Tipos de teorías

Según López (2020), menciona que el comercio se desplaza en 3 tipos de teorías:

a) Comercio nacional: es el intercambio de compra y ventas de bienes y servicios.

b) comercio internacional: es más conocido como comercio mundial ya que se da el intercambio de bienes y servicios y también de productos en diferentes países.

c) comercio electrónico: es una estrategia de mercado que las empresas lo han convertido en publicidad en ofrecer sus servicios.

2.2.1.5 Caso en estudio: Depósito Pakatnamu E.I.R.L

A. Razón social

La razón social es Depósito Pakatnamu E.I.R.L, está bajo el reglamento de ser una empresa individual de responsabilidad limitada, con Ruc: 20131719559. La cual se inscribió en registros públicos el cinco de julio del año 1994 donde surgió la idea de comenzar un nuevo proyecto ante la demanda de los productos de materiales de construcción y así mismo comenzó el inicio de sus actividades el 13/06/1987. Cuya actividad principal es la venta al por mayor de materiales de construcción artículos de ferretería y equipo

de materiales de fontanería y calefacción. Su domicilio fiscal es: Áncash - Santa - Nuevo Chimbote. Está a cargo del gerente general Sr. Luna Duran Jorge Hernán Alejandro Ignacio con DNI N° 07813460, quien tiene ya laborando desde 23/01/1987.

Misión: Brindar productos de calidad, hacia la satisfacción del cliente, para así promover el desarrollo integral de los clientes y competencia en el mercado.

Visión: Ser la mejor empresa, que pueda ser reconocida a nivel nacional y ser reconocida por sus productos y ser recomendada ante ellas, mostrando a la vez responsabilidad y servicio.

2.3 Marco conceptual

2.3.1 Definiciones del financiamiento

Según Definición (2020), menciona que el financiamiento es un conjunto de medios monetarios, cuya finalidad es apertura o dar inicio a un negocio.

Según Economipedia (2021), menciona que el financiamiento es asignar recursos capitales, la finalidad es mantener un proyecto en marcha.

2.3.2 Definiciones de empresa

Según Guzmán (2020), menciona que la empresa es una unidad que produce bienes y servicios de acuerdo a sus aspectos legales que se ha tiene que regir y así mismo interviene el capital y el trabajo.

La empresa es una organización donde se rige por un sistema organizacional que se dedica a la producción o prestación de bienes y también de servicios, cuya finalidad es de obtener ganancia, para ello se necesita de planificaciones y estrategias y esto se logrará mediante un equipo de trabajo (Economipedia, 2021).

2.3.3 Definiciones de Mypes

La micro y pequeña empresa es una unidad que es constituida por una persona jurídica o natural, cuyo objetivo principal es desarrollar diferentes actividades de negocio, tales como: las prestaciones de bienes y de servicios, las actividades de transformación, extracción y finalmente de producción (Torres, 2021).

Según Sunat (2021), menciona que la empresa que se constituye como micro y pequeña empresa es un régimen creado inclusivamente para promover su crecimiento y de igual manera cumplir con ciertas obligaciones tributarias.

2.3.4 Definiciones de comercio

Según Ibáñez (2020), menciona que el comercio es la compra y venta de bienes y servicios entre productores y consumidores, cuya finalidad es a cambio de un pago.

Según Hernández (2021), menciona que el comercio es una actividad socioeconómica que consiste en la compra y venta de bienes y servicios.

III. Hipótesis

En la presente investigación no habrá hipótesis debido a que la investigación será de tipo cualitativo, de diseño no experimental – descriptivo – bibliográfico, documental y de caso.

La hipótesis es aquella que se basa en una presunción de algo de lo investigado, o puede la posibilidad de que algo se descubra o se crea de ése fenómeno o cosa; al final son frases o enunciados que tratan sobre lo que se está investigando, no son verdaderas y al final pueden o no comprobar los hechos investigados, pero no por ello dejan de ser un elemento dentro del proceso de investigación; pues, ya sea que en las conclusiones se afirme, se niegue, se confirme, se rechace, se dé la razón o contradiga lo vertido como texto en la hipótesis, ése resultado sigue siendo ciencia o conocimiento científico nuevo (Zamorano, 2019).

IV. Metodología

4.1 Diseño de la investigación

El diseño de la investigación fue no experimental – descriptivo – Bibliográfico – Documental y de caso.

Fue no experimental porque no se ha manipulado ningún aspecto de la variable del estudio y las unidades de análisis debido a que la información se tomó tal como se la encontró en la realidad; por lo tanto, no se manipuló ninguna información, Fue descriptivo porque solo se limitó a describir las características de la variable en la unidad de análisis.

Para ser investigados, fue bibliográfico para conseguir los resultados del objetivo específico 1 se hizo una revisión bibliográfica de los antecedentes nacionales, regionales y locales (si es que hubieran) pertinentes.

Fue documental porque se han revisado también algunos documentos relacionados con nuestra investigación. Finalmente fue de caso porque la investigación se limitó a investigar una sola empresa.

4.2 Población y muestra

4.2.1 Población

Está constituida por todas las micro y pequeñas empresas nacionales del Perú.

4.2.2 Muestra

Se tomará como muestra a la Empresa Depósito Pakatnamu E.I.R.L

4.3 Definición y Operacionalización de las variables

Variable	Definición conceptual	Dimensión	Indicadores	Si	No
FINANCIAMIENTO	Según Definición (2020), menciona que el financiamie	Fuente de Financiamiento	¿Usted financia su actividad económica con recursos financieros internos y externos?		
	nto	Sistema del financiamiento	¿Usted financia su actividad económica con recursos financieros?		

nto es un conjunto de medios monetarios, cuya finalidad es apertura o dar inicio a un negocio.	Costos del financiamiento	¿Usted financia sus recursos económicos con el sistema informal? Dicha tasa es mensual o anual		
	Plazos del Financiamiento	¿El financiamiento otorgado fue de corto plazo, largo plazo o fue de mixto?		
	Facilidades del Financiamiento	¿Qué sistema financiero lo otorga facilidades financieras en el crédito? El bancario, Las cajas rurales, Municipales, Otros especificar.....		
	Usos del financiamiento	¿Cómo utilizó el financiamiento recibido? En activo corriente, En activo Fijo, En capital de trabajo, Otras especificar.....		

Fuente: Elaboración Propia

4.4 Técnicas e instrumentos

4.4.1 Técnicas

Para el recojo de la información se utilizó las siguientes técnicas: revisión bibliográfica (Objetivo específico 1), entrevista a profundidad (objetivo específico 2) y explicación (objetivo específico 3).

4.4.2 Instrumentos

Para el recojo de la información se utilizó los siguientes instrumentos: Fichas bibliográficas mendeley (Objetivo específico 1), un cuestionario de

preguntas cerradas pertinentes (objetivo específico 2) y las tablas 01 y 02 de la presente investigación (objetivo específico 3).

4.5 Plan de análisis

Para conseguir los resultados del Objetivo específico 1, se utilizó la técnica de revisión bibliográfica. Y el instrumento de fichas bibliográficas; estos resultados fueron descritos en las tablas 01 en la presente investigación. Para hacer el análisis de resultados el investigador observó la tabla 01 con la finalidad de agrupar los resultados similares de los antecedentes nacionales, regionales y nacionales (si los hubiera); luego, estos resultados fueron comparados con los resultados similares con los antecedentes internacionales; finalmente estos resultados fueron comparados con las bases teóricas pertinentes.

Para conseguir los resultados del Objetivo específico 2, se utilizó la técnica de la entrevista. A profundidad y como instrumento un cuestionario de preguntas cerradas pertinentes. Estos resultados fueron aparecidos en la tabla 02 en la presente investigación. Los resultados del objetivo específico 2, fueron comparados con los antecedentes nacionales, regionales y locales e internacionales, estos resultados fueron explicados a la luz de las bases teóricas y el marco conceptual pertinentes.

Para conseguir el objetivo específico 3 se utilizó la técnica de la explicación comparativa y como instrumento las tablas 01 y 02 de la presente investigación, estos los resultados fueron especificados en la tabla 03. Para hacer el análisis de resultados el investigador explicó las coincidencias y no coincidencias de los resultados específicos 1 y 2 a la luz de las bases teóricas y marco conceptual pertinentes.

4.6 Matriz de consistencia

Ver anexo 01

4.7 Principios éticos

- **Protección a las personas:** La persona en toda investigación es el fin y no el medio, por ello necesita cierto grado de protección, el cual se determinará de acuerdo al riesgo en que incurran y la probabilidad de que obtengan un beneficio (Uladech, 2021).
- **Libre participación y derecho a estar informado:** Las personas que desarrollan actividades de investigación tienen el derecho a estar bien informados sobre los propósitos y finalidades de la investigación que desarrollan, o en la que participan; así como tienen la libertad de participar en ella, por voluntad propia (Uladech, 2021).
- **Beneficencia no maleficencia:** La beneficencia hace que el investigador sea responsable del bienestar físico, mental y social del encuestado. De hecho, la principal responsabilidad del investigador es la protección del participante. Esta protección es más importante que la búsqueda de nuevo conocimiento o que el interés personal, profesional de la investigación (Uladech, 2021).
- **Justicia:** El principio de justicia prohíbe exponer a riesgos a un grupo para beneficiar a otro, pues hay que distribuir de forma equitativa riesgos y beneficios. Así, por ejemplo, cuando la investigación se sufraga con fondos públicos, los beneficios de conocimiento o tecnológicos que se deriven deben estar a disposición de toda la población y no sólo de los grupos privilegiados que puedan permitirse costear el acceso a esos beneficios (Uladech, 2021).

V. Resultados y Análisis de resultados

5.1 Resultados:

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

TABLA 01: RESULTADO DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 1

AUTOR	RESULTADOS	OPORTUNIDADES/ DEBILIDADES
Hernández (2018)	Menciona que, la mayoría de las Mypes financian su actividad con fuentes del sistema bancario formal, ya que estas les brindan los mejores beneficios de pagos y facilidades de poder acceder al crédito.	Oportunidad: El mundo de los bancos te brindan beneficios en donde satisfacen la necesidad de un emprendimiento, las facilidades que se pueden otorgar son muchas, dependiendo de la manera como se obtenga y eligiendo el plazo y el costo y el destino traerá satisfacción y muchas beneficios.
Razuri (2017)	Menciona que, en su mayoría las fuentes de terceros son más recurrentes por parte de las Mypes, ya que estas fuentes traen beneficio, garantía y estabilidad	Oportunidad: Las fuentes de terceros más conocidas como fuentes ajenas, es una característica muy importante del financiamiento, ya que sin

	para las Mypes, asegurando así su economía.	financiamiento propio esta por otro lado el financiamiento de terceros que saca de apuro a una empresa cuando no tiene liquidez.
Castro (2018)	Menciona que, las Mypes al acceder al crédito siempre seleccionan una tasa de interés que sea de beneficio para sus pagos y que sea beneficioso en el tema del capital de trabajo; para que si se pueda mantener un apalancamiento financiero estable.	Oportunidad: Dependiendo del plazo que se tome, la tasa de interés beneficiará a la empresa, de igual manera todas las empresas tienen que investigar sus beneficios de tasas de interés, ya que no todos poseen las mismas características.
Hidalgo (2019)	Menciona que, la estrategia es de solicitar un plazo que sea positivo ante la liquidez del endeudamiento, ya que así la empresa podrá tener liquidez, es por ello que las Mypes optan por el tipo de largo plazo.	Oportunidad: El plazo que elijan las Mypes, es necesario tener en cuenta el beneficio y los errores que podrían venir a ocasionar cuando la empresa se encuentre en problemas de liquidez.
Palacios (2018)	Menciona que, es recomendable que el financiamiento sea utilizado en mercadería (capital de	El capital de trabajo, es un factor importante dentro de la empresa, ya que sin ella no hay producción

	trabajo), dependiendo de las y sin ella no se podría tener una estrategias como se tome, empresa. El destino que se tome dependerá de la situación de la en cuenta al usar el Mype en aumentar sus ingresos y financiamiento en capital de probablemente der parte de la trabajo, siempre y cuando se competitividad. aplican instrumentos de gestión.
Muñoz (2019)	Menciona que, las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de las Mypes en cuanto a su capital de trabajo, ya que se obtiene de fuentes externas. Oportunidad: Las oportunidades son muchas dentro del financiamiento, dependiendo como el empresario lo tome a usar o que estrategias va a utilizar para que mejore su gestión, mejorará la situación económica, administrativa y financiera de la misma.

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

5.1.2 Respecto al objetivo específico 2: Describir las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la pequeña empresa “Depósito Pakatnamu E.I.R.L.” - Nuevo Chimbote, 2021.

TABLA 02: RESULTADO DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 2

ITEMS	RESULTADOS	
	SI	NO
Indique usted, el tipo de formalidad que tiene su empresa:		
- Empresa formal	x	
- Empresa Informal		
Indique usted, su tipo de estudios:		
- Secundaria completa		
- Técnico Superior		
- Universitario	x	
- Otro: _____		
I. FINANCIAMIENTO		
1. ¿Qué tipo de financiamiento tiene la empresa?		
- Financiamiento Interno	x	
- Financiamiento Externo		
2. Si es interno, indique Usted el tipo financiamiento:		
- Préstamos de Accionistas		
- Ahorros Personales	x	
- Reservas Acumuladas		
- Otro: _____		
3. Si es externo, indique Usted el tipo financiamiento:		

	- Sistema Bancario	
	- Sistema no Bancario	
	- Otro: _____	
4.	¿El crédito del Sistema Bancario fue accesible?	x
5.	¿El crédito del Sistema no Bancario fue accesible?	
6.	¿A qué tasa de interés se accedió? _____	x
7.	¿La tasa de interés es oportuna para la empresa?	x
8.	¿El crédito solicitado fue a corto plazo?	x
9.	¿El crédito solicitado fue a largo plazo?	x
10.	Indique Usted el destino del financiamiento:	
		x
	- Inversión en Capital de Trabajo	
	- Otro: _____	

Fuente: Elaboración propia en base a la entrevista aplicada al titular gerente de la empresa “Depósito Pakatnamu E.I.R.L” en base al cuestionario del anexo 03.

5.1.3 Respecto al objetivo específico 3: Explicar si las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la pequeña empresa “Depósito Pakatnamu E.I.R.L” - Nuevo Chimbote, 2021.

TABLA 03: RESULTADO DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 3

FACTORES RELEVANTES	OPORTUNIDAD/DEBILIDAD	OPORTUNIDAD/DEBILIDAD	EXPLICACIÓN
	IDAD Objetivo Espc. 1	DEBILIDAD Objetivo Espc. 2	
ANALISIS DEL	Oportunidad: Menciona que, en su	Oportunidad: La empresa	Las fuentes de terceros más conocidas como

NEGOCIO	<p>mayoría las fuentes de terceros son más recurrentes por parte de las Mypes, ya que estas fuentes traen beneficio, garantía y estabilidad para las Mypes, asegurando así su economía (Razuri, 2017).</p>	<p>Depósito Pakatnamu E.I.R.L, financia sus actividades con fuentes de financiamiento de recursos propios.</p>	<p>fuentes ajenas, es una características muy importante del financiamiento, ya que sin financiamiento propio esta por otro lado el financiamiento de terceros que saca de apuro a una empresa cuando no tiene liquidez; esto no coincide con la unidad de análisis, ya que financia sus actividades con fuentes de financiamiento de recursos propios.</p>
SISTEMA FINANCIER O	<p>Oportunidad: Menciona que, la mayoría de las Mypes financian su actividad con fuentes del sistema bancario formal, ya que estas les brindan</p>	<p>Oportunidad: La empresa Depósito Pakatnamu E.I.R.L, no solicita créditos del sistema</p>	<p>El mundo de los bancos te brindan beneficios en donde satisfacen la necesidad de un emprendimiento, las facilidades que se pueden otorgar son</p>

	mejores beneficios de pagos y facilidades de poder acceder al crédito (Hernández, 2018).	bancario.	muchas, dependiendo de la manera como se obtenga; esto no coincide con la unidad de análisis, ya que no solicita créditos del sistema bancario.
COSTO DEL FINANCIAMIENTO	Oportunidad: Menciona que, las Mypes al acceder al crédito siempre seleccionan una tasa de interés que sea de beneficio para sus pagos y que sea beneficioso en el tema del capital de trabajo; para que si se pueda mantener un apalancamiento financiero estable (Castro, 2018).	Oportunidad: La empresa Depósito Pakatnamu E.I.R.L, no solicita créditos de las fuentes de sistemas, ya que dispone de liquidez absoluta para afrontar su actividad.	Dependiendo del plazo que se tome, la tasa de interés beneficiará a la empresa, de igual manera todas las empresas tienen que investigar sus beneficios de tasas de interés, ya que no todos poseen las mismas características; esto no coincide con la unidad de análisis, ya que no solicita créditos de las fuentes de sistemas, ya que dispone de liquidez absoluta para

			afrontar su actividad.
PLAZO DEL FINANCIAM IENTO	Oportunidad: Menciona que, la estrategia es de solicitar un plazo que sea positivo ante la liquidez del endeudamiento, ya que así la empresa podrá tener liquidez, es por ello que las Mypes optan por el tipo de largo plazo (Hidalgo, 2019).	Oportunidad: La empresa Depósito Pakatnamu E.I.R.L, al no solicitar créditos del sistema financiero, por lógica no opta por plazos.	El plazo que elijan las Mypes, es necesario tener en cuenta el beneficio y los errores que podrían venir a ocasionar cuando la empresa se encuentre en problemas de liquidez; esto no coincide con la unidad de análisis, ya que al no solicitar créditos del sistema financiero, por lógica no opta por plazos.
USO DEL FINANCIAM IENTO	Oportunidad: Menciona que, es recomendable que el financiamiento utilizado mercadería (capital de trabajo), dependiendo de las estrategias como	Oportunidad: La empresa Depósito Pakatnamu E.I.R.L, financia su actividad con fuentes	El capital de trabajo, es un factor importante dentro de la empresa, ya que sin ella no hay producción y sin ella no se podría tener una empresa. El destino que se tome en cuenta

<p>se tome, dependerá de recursos propios, la cual tiene como destino el capital de trabajo (inversión). (Palacios, 2018).</p>	<p>al usar el financiamiento en capital de trabajo, siempre y cuando se aplican instrumentos de gestión; esto si coincide con la unidad de análisis, ya que financia su actividad con fuentes de recursos propios, la cual tiene como destino el capital de trabajo (inversión).</p>
--	--

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

5.2 Análisis de Resultados

5.2.1 Respecto al objetivo específico 1:

Hernández (2018), Palacios (2018), Razuri (2017), Muñoz (2019), Castro (2018) e Hidalgo (2019): estos autores tomados de los antecedentes tanto nacionales, regionales y locales, mencionan que las características del financiamiento son muy importantes, ya que son parte de toda empresa utilizar financiamiento para poder liquidar y a la vez poder solventar su economía (finanzas). Estos resultados si coinciden con el resultado del autor internacional Saavedra (2017), en donde menciona que las principales características del

financiamiento que acceden las Mypes son las fuentes de terceros, que son los préstamos de instituciones bancarias, y los costos de interés son importantes para ellas y el uso que se da es de acuerdo a la necesidad que se requiera, a pesar de esto se considera que todas las características del financiamiento son importantes; finalmente estos dos resultados lo comparamos con el resultado de Domínguez (2019), quien en las bases teóricas menciona que dentro de la gestión financiera, hay que tomar muchas elecciones de financiamiento, que sean necesarios para la empresa, es decir que se debe elegir una fuente que permita obtener o convertir liquidez (dinero) y esta dependerá del plazo que se tome para que sea efectiva para la empresa; por ejemplo en el caso cuando se requiera urgente invertir en materias primas, se requiere de medios que ayuden a financiar en poco tiempo la inversión.

5.2.2 Respecto al objetivo específico 2:

En la presente investigación, se utilizó como instrumento un cuestionario, donde se aplicó 25 preguntas cerradas sobre las oportunidades del financiamiento del sector comercio, al titular gerente de la empresa “Depósito Pakatnamu E.I.R.L”, en donde se encontró como resultados que la empresa recurre y opta por sus fuentes de financiamiento, es decir por sus recursos propios invirtiéndolo en capital de trabajo, ante esto la empresa tiene buena liquidez ya que no llega a solicitar créditos bancarios (fuentes de terceros).

5.2.3 Respecto al objetivo específico 3:

Lo establecido para conseguir los resultados del objetivo específico 3, se elabora una tabla analítica, cuya tabla contiene cuatros columnas, así mismo la primera columna cuyos elementos son de comparación, por otro lado la segunda columna se establecen los resultados pertinentes del objetivo específico 1, además

en la tercera columna se establecen los resultados pertinentes del objetivo específico 2, finalmente para determinar la columna 4 donde se establecen los resultados de la comparación, entre el resultado del objetivo específico 1 y 2 se observa lo siguiente:

Respecto al análisis del negocio: Razuri (2017): Oportunidad, menciona que en su mayoría las fuentes de terceros son más recurrentes por parte de las Mypes, ya que estas fuentes traen beneficio, garantía y estabilidad para las Mypes, asegurando así su economía; esto si coincide con la empresa “Depósito Pakatnamu E.I.R.L”, ya que financia sus actividades con fuentes de financiamiento de recursos propios.

Respecto al sistema financiero: Hernández (2018): Oportunidad, menciona que, la mayoría de las Mypes financian su actividad con fuentes del sistema bancario formal, ya que estas les brindan mejores beneficios de pagos y facilidades de poder acceder al crédito; esto no coincide con la empresa “Depósito Pakatnamu E.I.R.L”, ya que no solicita créditos del sistema bancario.

Respecto al costo del financiamiento: Castro (2018): Oportunidad, menciona que las Mypes al acceder al crédito siempre seleccionan una tasa de interés que sea de beneficio para sus pagos y que sea beneficioso en el tema del capital de trabajo; para que si se pueda mantener un apalancamiento financiero estable; esto no coincide con la empresa “Depósito Pakatnamu E.I.R.L”, ya que no solicita créditos de las fuentes de sistemas, ya que dispone de liquidez absoluta para afrontar su actividad.

Respecto al plazo del financiamiento: Hidalgo (2019): Oportunidad, menciona que, la estrategia es de solicitar un plazo que sea positivo ante la liquidez del endeudamiento, ya que así la empresa podrá tener liquidez, es por ello que las Mypes optan por el tipo de largo plazo; esto no coincide con la empresa “Depósito Pakatnamu E.I.R.L”, ya que al no solicitar créditos del sistema financiero, por lógica no opta por plazos

Respecto al uso del financiamiento: Palacios (2018): Oportunidad, menciona que es recomendable que el financiamiento sea utilizado en mercadería (capital de trabajo), dependiendo de las estrategias como se tome, dependerá de la situación de la Mype en aumentar sus ingresos y probablemente der parte de la competitividad; esto si coincide con la empresa “Depósito Pakatnamu E.I.R.L”, ya que financia su actividad con fuentes de recursos propios, la cual tiene como destino el capital de trabajo (inversión).

VI. Conclusiones

6.1 Respecto al objetivo específico 1:

Según los autores de los antecedentes revisados, en su mayoría ellos afirman que las fuentes de financiamiento son muy importante para el desarrollo de la economía del sector comercio; esto se da porque las Mypes buscan, necesitan y acceden a diferentes fuentes de financiamiento para poder obtener liquidez y esta sería respaldada ante cualquier situación.

6.2 Respecto al objetivo específico 2:

Mediante la técnica de la entrevista a profundidad, que se llegó a utilizar el instrumento del cuestionario, se llegó a demostrar que la situación de la empresa tiene

liquidez absoluta en donde le respalde ante cualquier situación tanto económica como contable. Por otro lado, mediante este cuestionario se pudo determinar que la fuente propia, para la empresa “Depósito Pakatnamu E.I.R.L” es una oportunidad de poder financiar sus operaciones comerciales.

6.3 Respecto al objetivo específico 3:

Mediante el análisis de la tabla comparativa, podemos decir que del 100% de las oportunidades de los factores relevantes del financiamiento para las empresas nacionales, el 40% para la empresa “Depósito Pakatnamu E.I.R.L” son por medio de fuentes internas, es decir que no necesitan liquidez externa ya que tienen suficiente disponibilidad de liquidez.

6.4 Respecto al objetivo general:

Se llega a la siguiente conclusión, que al identificar las oportunidades del financiamiento para las empresas nacionales, se pudo determinar que son por medio de fuentes de financiamiento interno y externo son por medio del sistema bancario formal e informal, accediendo a tasas de intereses de corto y a largo plazo, invirtiéndolo en diferentes necesidades de la empresa, esto realmente en algunos aspectos coincide con la unidad en estudio, ya que la oportunidad para la empresa “Depósito Pakatnamu E.I.R.L” son por medio de fuentes internas, invirtiéndolo en capital de trabajo.

Propuesta de mejora:

Mediante el instrumento de la encuesta aplicada al titular gerente de la empresa “Depósito Pakatnamu E.I.R.L”, se propuso conocer los beneficios de la banca formal:

De acuerdo al resultado que hemos tenido mediante la encuesta, hallamos que la

empresa solo tiene la oportunidad de satisfacer y respaldar sus operaciones y transacciones comerciales con fuentes internas ya que esto está bien por parte de ella, porque así no tiene ninguna obligación financiera, además el riesgo sería interno y no externo; ante esto, la propuesta de conocer los beneficios de la banca formal sería una oportunidad, ya que se tiene como visión de implementar proyectos a futuros, como por ejemplo de implementar el local e incluso hacer negocios internacionales.

Recomendación:

- ✓ Como recomendación, se puede decir a la empresa “Depósito Pakatnamu E.I.R.L” que debe de tomar en cuenta la propuesta de mejora, en caso que si se tiene un proyecto a futuro en un plan estratégico, es necesario conocer los beneficios de la banca formal, en cuanto a la cantidad de crédito, la tasa de interés que se estaría pagando, el historial financiero, las garantías necesarias y las ventajas que se obtendría al acceder algún crédito financiero (Anexo 5).

VII. Aspectos Complementarios

7.1 Referencias Bibliográficas

Álvarez, R. (2019). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa inversiones cfc s.a.c. – Tacna, 2019.* Recuperado de:

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/18582/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENA_EMPRESAS_ALVAREZ_MAMANI_RO_XANA_LILY.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Andina. (2021). *Reactivación: Áncash busca financiamiento para 36 proyectos por más de S/ 600 millones.* Recuperado de:

<https://andina.pe/agencia/noticia-reactivacion-ancash-busca-financiamiento-para-36-proyectos-mas-s-600-millones-857228.aspx>

Asobancaria. (2021). *Las mejores formas de utilizar un préstamo.* Recuperado de: <https://www.sabermassermas.com/las-mejores-formas-de-utilizar-un-prestamo/>

BBVA. (2020). *La importancia de elegir la herramienta de financiación adecuada.* Recuperado de: <https://www.bbva.com/es/ar/la-importancia-de-elegir-la-herramienta-de-financiacion-adecuada/>

Bohórquez, N. & López, A. (2018). *Fuentes de financiamiento para PYMES y su incidencia en la toma de decisiones financieras.* Recuperado de: <http://repositorio.ulvr.edu.ec/handle/44000/2283>

Bueno, E. (2021). *La empresa y su organización.* Recuperado de: <https://www.mheducation.es/bcv/guide/capitulo/8448199359.pdf>

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

Castro (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio de Perú: caso empresa "Grupo Olicruz"-Chimbote, 2015.* Recuperado de: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3504/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_CASTRO_VERA_MARILYN_VERONICA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Definición. (2020). *Financiamiento*. Recuperado de: <https://conceptodefinicion.de/financiamiento/>

Domínguez, E. (2019). *Fuentes de financiamiento empresarial*. Recuperado de: <https://www.monografias.com/trabajos46/financiamiento-empresarial/financiamiento-empresarial.shtml>

Economipedia. (2021) *¿Qué es el financiamiento?* Recuperado de: <https://concepto.de/financiamiento/>

Economipedia. (2021) *¿Qué es empresa?* Recuperado de: <https://concepto.de/empresa/>

El peruano. (2021). *Perú prevé financiamiento externo*. Recuperado de: <https://elperuano.pe/noticia/129666-peru-preve-financiamiento-externo>

Félix, A. (2020). *El financiamiento de la banca de desarrollo para un gran impulso ambiental en México en los tiempos del COVID-19*. Recuperado de: <https://www.cepal.org/es/publicaciones/46578-financiamiento-la-banca-desarrollo-un-gran-impulso-ambiental-mexico-tiempos>

Flores, J. (2018). *La Bolsa Boliviana de Valores como alternativa de financiamiento para las PyMEs de la ciudad de Cochabamba*. Recuperado de: http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332018000200004

Gestión. (2020). *Una propuesta para financiar las Mypes*. Recuperado de: <https://gestion.pe/opinion/una-propuesta-para-financiar-las-mypes-noticia/>

Gestión. (2021). *Reino Unido y Perú firman acuerdo de financiamiento para proyectos de desarrollo sostenible*. Recuperado de: <https://gestion.pe/economia/reino-unido-y-peru-firman-acuerdo-de-financiamiento-para-proyectos-de-desarrollo-sostenible-nndc-noticia/>

Gonzales, F. (2019). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa "Representaciones Alicia" – Chimbote, 2019*. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/23303>

Guerrero, R. (2020). *El sector financiero en Honduras*. Recuperado de: <https://publications.iadb.org/publications/spanish/document/El-sector-financiero-en-Honduras-Visi%C3%B3n-general-y-t%C3%B3picos-sobre-la-red-de-seguridad-financiera.pdf>

Guzmán, C. (2020) *¿Qué es una empresa y cuáles son sus componentes?* Recuperado de: <https://pqs.pe/actualidad/economia/que-es-una-empresa-y-cuales-son-sus-componentes/>

Hernández, O. (2021). *Comercio electrónico*. Recuperado de: <https://slideplayer.es/slide/1632195/>

Hernández, P. (2018). *Caracterización del financiamiento, de las Mypes comercio – rubro comercio – Perú*. Recuperado de: <https://docplayer.es/130803606-Facultad-de-ciencias-contables-financieras-y-administrativas-escuela-profesional-de-contabilidad.html>

Hidalgo, L. (2019). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa VC PARTS and services eirl de Chimbote, Perú 2019*. Recuperado de: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/19270/MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_FINANCIAMIENTO_HIDALGO_ROBLES_LUISA_ESTEFANI.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Horna, R. (2019). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa distribuidora phalio's s.a.c. – Chimbote, 2019*. Recuperado de: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/18389/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_HORNA_ARDILES_ROY_CARIL.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Ibáñez, P. (2020). *El Comercio*. Recuperado de: <https://es.slideshare.net/pacogehistoria/tema-8-2-el-comercio>

Illanes, L. (2017). *Caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile*. Recuperado de: <https://repositorio.uchile.cl/handle/2250/145690>

Logreira, C. & Bonett, M. (2017). *Financiamiento privado en las microempresas del sector textil - confecciones en barranquilla – Colombia*.

Recuperado de:

<https://repositorio.cuc.edu.co/bitstream/handle/11323/371/6.pdf?sequence=1>

López, I. (2020). *Comercio Interno*. Recuperado de:

<https://www.pinterest.com/pin/497084877624981604/>

Marcial, P. (2021). *La empresa y su organización*. Recuperado de:

<https://www.mheducation.es/bcv/guide/capitulo/8448199359.pdf>

Muñoz, J. (2019). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa librería proyectos e.i.r.l. – Casma, 2019*. Recuperado de:

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/16994/PROPUESTA_MEJORA_MUNOZ_RIVERO_JENNIFER_JESSICA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Navarro, N. (2020). *El sistema financiero*. Recuperado de:

<https://www.monografias.com/trabajos82/el-sistema-financiero/el-sistema-financiero2.shtml>

Núñez, E. (2021). *Plazos de financiamiento y Tasas de Interés bancarias (Parte 1)*. Recuperado de:

<https://www.fundapymes.com/plazos-de-financiamiento-y-tasas-de-interes-bancarias-parte-1/>

Palacios, R. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas ferreteras en el Perú. caso: ferretería Kaisdomo del distrito de Morropón, 2018*. Recuperado de:

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/5831/FERRETERIA_FINANCIAMIENTO_PALACIOS_FLORES_ROBERT_YURANDIL.pdf?sequence=4&isAllowed=y

Pichihua, M. (2019). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa negocios & inversiones esjhaley s.a.c. – villa rica-Oxapampa, 2019*. Recuperado de:

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/17979/FINANCIAMIENTO_COMERCIO_PICHIHUA%20HUAYLLA%20MARGOT%20MARILYN.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Prestamype. (2021) *¿Qué es la tasa de interés y cómo se controla en el Perú?* Recuperado de: <https://www.prestamype.com/articulos/que-es-la-tasa-de-interes-y-como-se-controla-en-el-peru>

Razuri, L. (2017). *Caracterización del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio - rubro ferreterías en la ciudad de Sullana, año 2015*. Recuperado de: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1028/FINANCIAMIENTO_FERRETERIAS_MYPE_RAZURI_JIMENEZ_LINO_XAVIER.pdf?sequence=6&isAllowed=y

Redacción. (2017). *Subvenciones de Noruega para proyectos en creación de empleo y sostenibilidad*. Recuperado de: <https://www.gestionandote.org/subvenciones-noruega-proyectos-creacion-empleo-sostenibilidad/>

Saavedra, M. (2017). *Alternativas de financiamiento para la Micro, Pequeña y Mediana Empresa Latinoamericana*. Recuperado de: <http://www.alafec.unam.mx/docs/asambleas/xiv/ponencias/4.06.pdf>

Sánchez, J. (2021). *Utilidad*. Recuperado de:
<https://economipedia.com/definiciones/utilidad.html>

Sunat. (2021). *Régimen MYPE Tributario - RMT*. Recuperado de:
<https://www.gob.pe/6990-regimen-mype-tributario-rmt>

Torres, D. (2021) *¿Qué son las Mypes?* Recuperado de:
<https://mypes.pe/noticias/que-son-las-mypes-aqui-aclaremos-tus-dudas#:~:text=La%20Micro%20y%20Peque%C3%B1a%20Empresa,bienes%20o%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios.>

Vera, C & Pérez, E. (2019). *El financiamiento para el desarrollo en América Latina y el Caribe*. Recuperado de:
<https://www.cepal.org/es/publicaciones/39656-financiamiento-desarrollo-america-latina-caribe>

Yaringaño (2019). *Financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa en el distrito de Huaraz, 2018*. Recuperado de:
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10388/FINANCIAMIENTO_MYPES_YARINGA%c3%91O_MEZA_EVELYN_FRIDA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Zamorano, J. (2019). *La hipótesis en la investigación*. Recuperado de:
<https://www.uaeh.edu.mx/scige/boletin/prepa4/n1/m9.html>

7.2 Anexos

7.2.1 Anexo 01: Matriz de consistencia

Título	Enunciado del Problema	Objetivo General	Objetivos Específicos	Hipotesis	Metodología de la Investigación
Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa “Depósito Pakatnamu E.I.R.L” - Nuevo Chimbote, 2021.	¿Las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa “Depósito Pakatnamu E.I.R.L” - Nuevo Chimbote, 2021?	Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa “Depósito Pakatnamu E.I.R.L” - Nuevo Chimbote, 2021.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Establecer las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales. 2. Describir las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la pequeña empresa “Depósito Pakatnamu E.I.R.L” - Nuevo Chimbote, 2021. 3. Explicar si las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la pequeña empresa “Depósito Pakatnamu E.I.R.L” - Nuevo Chimbote, 2021. 	No aplica porque se trata de una investigación bibliográfica y de caso.	No experimental, cualitativo, bibliográfico, documental y de caso.

Fuente: Elaboración Propia

7.2.2 Anexo 02: Modelos de fichas bibliográficas

Tipo de ficha	Título	
Datos bibliográficos		Referencias a otras fichas
Número de página	Contenido	

Fichas bibliográficas:

Deben incluir estos datos separados por comas:

- 1.- **Autor** (apellido, nombre; si son más de dos autores se añade: "y otros")
- 2.- **Año de publicación.**
- 3.- **Título** (en itálicas 'cursiva' o subrayado)
- 4.- **Ciudad de publicación.**
- 5.- **Editorial.**
- 6.- **Página de referencia.**

7.2.3 Anexo 03: Cuestionario



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Cuestionario aplicado al titular gerente de las Mypes del ámbito de estudio.

El presente cuestionario, tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: **Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa "Depósito Pakatnamu E.I.R.L" - Nuevo Chimbote, 2021.**

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

ITEMS		RESULTADOS	
		SI	NO
1.	¿Usted tiene grado de instrucción completa?	X	
2.	¿La empresa es formal?	X	
3.	¿La empresa que formo le da ganancia?	X	
4.	¿El crédito solicitado fue propio?	X	
5.	¿El crédito solicitado fue de terceros?		
6.	¿El crédito solicitado fue del sistema Bancario?		X
7.	¿El crédito solicitado fue solicitado del sistema no bancario?		X
8.	¿Sus acreedores le otorgaron crédito?		X
9.	¿A cuánto ascendía la tasa de interés? _____		X
10.	¿Utilizó sus inventarios para solicitar crédito?		X
11.	¿Utilizó sus facturas para solicitar crédito?		X
12.	¿El crédito solicitado fue de corto plazo?		X

DEPOSITO PAKATNAMU E.I.R.L.

 Marilyn Ubillos Cardoza
 Jefe de Administración

13.	¿El crédito solicitado fue de largo plazo?		X
14.	¿La fuente de financiamiento es importante para el desarrollo de las Mypes?	X	
15.	¿Tasa de interés fue pagada por el crédito oportuno?		X
16.	¿Tasa de interés fue pagada por el crédito inoportuno?		X
17.	¿Monto del crédito fue suficiente?		X
18.	¿Monto del crédito fue insuficiente?		X
19.	¿La tasa de interés fue accesible, al obtener un préstamo de entidades informales?		X
20.	¿La tasa de interés fue accesible, al obtener un préstamo de entidades formales?		X
21.	¿El crédito solicitado, fue invertido en capital de trabajo?	X	
22.	¿El crédito solicitado, fue invertido en activos fijos?		X
23.	¿El crédito solicitado, fue invertido para pagar las deudas de impuestos?		X
24.	¿El crédito solicitado, fue invertido para pagar las deudas del personal?		X
25.	¿Financió su empresa, con ahorros personales?	X	

Respecto a la propuesta de mejora: que propuesta de mejora propondría para mejorar su financiamiento:

- a) Ampliar el local
- b) Establecer otra sucursal en otra ciudad.
- c) Reducir costos (Tasa de interés)
- d) Otro?: Conocer los beneficios del sistema bancario.

DEPOSITO FUKATNAMU S.R.L.

 Marilyn Ubillos Cardoza
 Jefe de Administración

7.2.4 Anexo 04: Ficha ruc

Resultado de la Búsqueda			
Número de RUC:	20131719559 - DEPOSITO PAKATNAMU E.I.R.L.		
Tipo Contribuyente:	EMPRESA INDIVIDUAL DE RESP. LTDA		
Nombre Comercial:	-		
Fecha de Inscripción:	05/07/1994	Fecha de Inicio de Actividades:	13/06/1987
Estado del Contribuyente:	ACTIVO		
Condición del Contribuyente:	HABIDO		
Domicilio Fiscal:	AV. AUGUSTO B. LEGUIA NRO. 1050 URB. SAN LORENZO LAMBAYEQUE - CHICLAYO - JOSE LEONARDO ORTIZ		
Sistema Emisión de Comprobante:	MANUAL/COMPUTARIZADO	Actividad Comercio Exterior:	SIN ACTIVIDAD
Sistema Contabilidad:	COMPUTARIZADO		
Actividad(es) Económica(s):	Principal - 4663 - VENTA AL POR MAYOR DE MATERIALES DE CONSTRUCCIÓN, ARTÍCULOS DE FERRETERÍA Y EQUIPO Y MATERIALES DE FONTANERÍA Y CALEFACCIÓN Secundaria 1 - 4923 - TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA		
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):	FACTURA BOLETA DE VENTA NOTA DE CREDITO NOTA DE DEBITO GUIA DE REMISION - REMITENTE COMPROBANTE DE RETENCION GUIA DE REMISION - TRANSPORTISTA COMPROBANTE DE PERCEPCION VENTA INTERNA		
Sistema de Emisión Electrónica:	DESDE LOS SISTEMAS DEL CONTRIBUYENTE. AUTORIZ DESDE 08/09/2016		
Emisor electrónico desde:	08/09/2016		
Comprobantes Electrónicos:	FACTURA (desde 08/09/2016),BOLETA (desde 08/09/2016)		
Afiliado al PLE desde:	02/01/2013		
Padrones:	Incorporado al Régimen de Agentes de Retención de IGV (R.S.096-2012) a partir del 01/06/2012 Incorporado al Régimen de Agentes de Percepción de IGV - Venta Interna (R.S.058-2006) a partir del 01/04/2006		
Fecha consulta: 14/09/2021 21:37			
Volver			
Información Histórica	Deuda Coactiva	Omisiones Tributarias	
Cantidad de Trabajadores y/o Prestadores de Servicio	Actas Probatorias	Facturas Físicas	
Reactiva Perú : Deuda en cobranza coactiva	Programa de garantías COVID_19 : Deuda en cobranza coactiva	Representante(s) Legal(es)	
Establecimiento(s) Anexo(s)			
Imprimir <input type="text" value="Ingresar Email"/> e-mail			
© 1997 - 2021 SUNAT Derechos Reservados			

7.2.5 Anexo 05: Beneficios del sistema bancario

PROYECTOS DE INVERSIÓN			
BENEFICIOS ↓	Inversiones a corto plazo	Inversiones a mediano plazo	Inversiones a largo plazo
CRÉDITO	<ul style="list-style-type: none"> • Es el crédito disponible que planeas usar pronto. 	<ul style="list-style-type: none"> • Es el crédito disponible que no planeas usar hasta entonces. 	<ul style="list-style-type: none"> • Es el crédito disponible que planeas usar a futuro.
TASA DE INTERÉS	10%	15% a 25%	30%
VENTAJAS	<ul style="list-style-type: none"> • Permite solventar las actividades de Inversión. • Permite contar con un Capital de Trabajo necesario para la operación corriente y no corriente del negocio. • Ayuda a mantener una buena estructura de financiamiento según las necesidades de inversión de corto, mediano o largo plazo de una corporación. • Evita los riesgos por falta de liquidez. 		
GARANTÍAS	<p>Por lo general se exige documentos formales que sirvan de respaldo para el cumplimiento de la garantía concedida, las cuales pueden ser, la apoderación de las Cuentas por Cobrar, de los Inventarios, de Inversiones de Corto Plazo como depósitos mantenidos hasta la venta o un Codeudor.</p>		
HISTORIAL FINANCIERO	<p>Cuando se cumple con pagar a tiempo los compromisos que se ha asumido con alguna entidad financiera, esto permite lograr un buen manejo de tus finanzas, también te permite acceder a una mejor oferta de productos financieros.</p>		

Fuente: Elaboración Propia

7.2.6 Anexo 06: Consentimiento Informado



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ANGELES
CHIMBOTE


PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENTREVISTAS (Contabilidad)

Estimado/a participante

Le pedimos su apoyo en la realización de una investigación conducida por Zoraida Sobrados Herrera, que es parte de la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote. La investigación, denominada: Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Casa Empresa Deposito Pakatnoren S.R.L - Nueva Chimbote, 2021.

- La entrevista durará aproximadamente 20 minutos y todo lo que usted diga será tratado de manera anónima.
- La información brindada será grabada (si fuera necesario) y utilizada para esta investigación.
- Su participación es totalmente voluntaria. Usted puede detener su participación en cualquier momento si se siente afectado; así como dejar de responder alguna interrogante que le incomode. Si tiene alguna pregunta sobre la investigación, puede hacerla en el momento que mejor le parezca.
- Si tiene alguna consulta sobre la investigación o quiere saber sobre los resultados obtenidos, puede comunicarse al siguiente correo electrónico: Sobradosherrera87@gmail.com o al número 957600761.

Complete la siguiente información en caso desee participar:

Nombre completo:	<u>Manlyn Ubillos Cardozo.</u>
Firma del participante:	
Firma del investigador:	
Fecha:	<u>16/09/2021.</u>

COMITÉ INSTITUCIONAL DE ÉTICA EN INVESTIGACIÓN - ULADECH CATÓLICA