



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERIA
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**FACTORES QUE LIMITAN EL ACCESO AL
FINANCIAMIENTO DE LA MICRO Y PEQUEÑA
EMPRESA “AGROPECUARIA GABET E.I.R.L.” -
CHIMBOTE Y PROPUESTA DE MEJORA, 2019**

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

AUTORA

BLAS GARCIA, ROXANA ISABEL

ORCID: 0000-0001-5420-2984

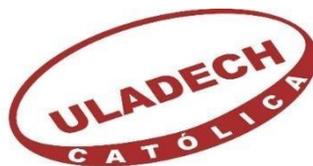
ASESOR

MANRIQUE PLACIDO, JUANA MARIBEL

ORCID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE – PERÚ

2022



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERIA
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**FACTORES QUE LIMITAN EL ACCESO AL
FINANCIAMIENTO DE LA MICRO Y PEQUEÑA
EMPRESA “AGROPECUARIA GABET E.I.R.L.” -
CHIMBOTE Y PROPUESTA DE MEJORA, 2019**

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

AUTORA

BLAS GARCIA, ROXANA ISABEL

ORCID: 0000-0001-5420-2984

ASESOR

MANRIQUE PLACIDO, JUANA MARIBEL

ORCID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE – PERÚ

2022

Título de la tesis

Factores que limitan el acceso al financiamiento de la micro y pequeña empresa

“Agropecuaria Gabet E.I.R.L.” - Chimbote y propuesta de mejora, 2019

Equipo de trabajo

AUTORA

Blas García Roxana

ORCID: 0000-0001-5420-2984

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

ASESOR

Manrique Plácido, Juana Maribel

ORCID ID: 0000-0002-6880-1141

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de ciencias contables,
financieras y administrativas, Escuela Profesional de Contabilidad, Chimbote, Perú

JURADOS DE INVESTIGACIÓN

Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID ID: 0000-0003-3776-2490

Baila Gemín, Juan Marco

ORCID ID: 0000-0002-0762-4057

Yépez Pretel, Nidia Erlinda

ORCID ID: 0000-0001-6732-7890

Jurado Evaluador y Asesor de Tesis

Dr. Espejo Chacón, Luis Fernando

PRESIDENTE

Mgtr. Baila Gemín, Juan Marco

MIEMBRO

Mgtr. Yépez Pretel, Nidia Erlinda

MIEMBRO

Mgtr. Manrique Plácido, Juana Maribel

ASESOR

Agradecimientos

A Dios, por ser la luz que ilumina mi camino durante esta trayectoria de mi vida, por permitir que siga con mis estudios con éxito, siendo así el orgullo de mis padres y hermanos.

A mis padres; Ana y Jorge, por haberme dado la vida, y por el cariño que me han dado durante toda mi vida, por su apoyo incondicional que me muestran día a día para poder superarme, estaré eternamente agradecida por todo lo que me están brindando, gracias por el amor, confianza y apoyo constante que me están ofreciendo durante este camino de mi vida.

A mis hermanos Jairo y Estefany, por estar brindándome su apoyo incondicional y por confiar en mí, en las cosas que quiero realizar, gracias por la motivación que me han brindado durante esta etapa.

Dedicatorias

A mis padres y hermanos, que me enseñaron a tener fe y confianza en mí misma, por enseñarme que todas las cosas que deseamos en esta vida son posible de lograr, gracias por la constancia y perseverancia que me han estado brindado durante todo este tiempo.

A la Mgtr. Manrique Plácido, Juana Maribel, por la paciencia que tuvo durante el ciclo académico, y por el apoyo incondicional que ha tenido durante la realización de este trabajo de investigación, gracias por la enseñanza brindada.

Resumen

Esta presente investigación tuvo como objetivo general: Identificar, describir y explicar los factores que limitan el acceso al financiamiento de la micro y pequeña empresa “Agropecuaria Gabet E.I.R.L.” de Chimbote y hacer una propuesta de mejora, 2019. Para el desarrollo de esta investigación se planteó la siguiente metodología, el diseño fue descriptivo, no experimental, bibliográfico y de caso. Para llevar a cabo se utilizó las siguientes técnicas e instrumentos de recolección de datos: fichas bibliográficas y un cuestionario. Obteniendo así los siguientes resultados: **Respecto al objetivo específico 1**, tanto los autores de los antecedentes y el representante de la MYPE identifican que los factores que limitan el acceso al financiamiento son: tasas de interés, los plazos de financiamiento, falta de garantía e historial crediticio. **Respecto al objetivo específico 2**, la tasa de interés es un factor limitante que la MYPE estudiada tiene, así mismo los plazos de financiamiento que le brindan, y las garantías que piden los bancos. **Respecto al objetivo específico 3**, explica las consecuencias que traen los factores a la MYPE. **Respecto al objetivo específico 4**, proponer a la empresa hacer un análisis financiero antes de optar por un préstamo bancario **Se concluyó**, de acuerdo a la revisión bibliográfica y la encuesta aplicada a la empresa AGROPECUARIA GABET E.I.R.L., los factores que afectan son las altas tasas de interés, los plazos de financiamiento, y el historial crediticio, por lo tanto, se le recomienda que analicen los tipos de sistema bancario donde les pueda brindar más facilidades de pago.

Palabras clave: Financiamiento, mype, Propuesta de mejora.

Abstract

The general objective of this research was: Identify, describe and explain the factors that limit access to financing for the micro and small business “Agropecuaria Gabet E.I.R.L.” de Chimbote and make an improvement proposal, 2019. For the development of this research the following methodology was proposed, the design was descriptive, not experimental, bibliographic and case. To carry it out, the following data collection techniques and instruments were used: bibliographic records and a questionnaire. Obtaining the following results: Regarding specific objective 1, both the authors of the antecedents and the representative of the MYPE identify that the factors that limit access to financing are: interest rates, financing terms, lack of guarantee and history credit. Regarding specific objective 2, the interest rate is a limiting factor that the MYPE studied has, as well as the financing terms that they provide, and the guarantees that the banks ask for. Regarding specific objective 3, explain the consequences that the factors bring to the MYPE. Regarding specific objective 4, propose to the company to make a financial analysis before opting for a bank loan It was concluded, according to the bibliographic review and the survey applied to the company AGROPECUARIA GABET EIRL, the factors that affect are the high rates of interest, financing terms, and credit history, therefore, it is recommended that you analyze the types of banking system where it can provide you with more payment facilities.

Key words: Financing, mype, Improvement proposal.

Contenido

Título de la tesis	iii
Equipo de trabajo.....	iv
Jurado Evaluador y Asesor de Tesis	v
Agradecimientos	vi
Dedicatorias.....	vii
Resumen.....	viii
Abstrac	ix
Contenido.....	x
Índice de cuadros	xiii
I. Introducción	14
II. Revisión de literatura	18
2.1 Antecedentes	19
2.1.1 Internacional	19
2.1.2 Nacional	20
2.1.3 Regional	22
2.1.4 Local.....	23
2.2 Bases teóricas.....	26
2.2.1 Teoría del financiamiento.....	26
2.2.2 Factores que limitan el acceso al financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresa (MYPES)	33
2.2.2 Teoría de la empresa	34
2.2.3.1 Teorías de la MYPE.....	37
2.2.3.2 Modificación de la ley.....	37
2.2.4 Teoría de los sectores productivos	39
2.2.5 Empresa Agropecuaria Gabet E.I.R.L	41
2.3 Marco conceptual	42

2.3.1	Definición de financiamiento	42
2.3.2	Definición de las micro y pequeñas empresas.....	43
2.3.1	Definición de los sectores productivos.....	43
III.	Hipótesis.....	44
IV.	Metodología.....	45
4.1	Diseño de investigación.....	45
4.2	El población y muestra.....	45
4.2.1	Población.....	45
4.2.2	Muestra.....	45
4.3	Definición y operacionalización de variables.....	46
4.3.1	Operacionalización de la variable para conseguir los resultados	46
	<i>Tabla 1</i> preguntas para conseguir los resultados	46
4.4	Técnicas e instrumentos de recolección de datos	49
4.4.1	Técnica	49
4.4.2	Instrumento	49
4.5	Plan de análisis	49
4.6	Matriz de consistencia.....	50
4.7	Principios éticos.....	50
V.	Resultado y análisis de resultado	52
5.1	Resultados	52
5.1.1	Resultado respecto al objetivo específico 1: Identificar los factores que limitan el acceso al financiamiento de la micro y pequeña empresa “Agropecuaria Gabet E.I.R.L.” de Chimbote, 2019.....	52
5.1.2	Resultado respecto al objetivo específico 2: Describir los factores que limitan el acceso al financiamiento de la micro y pequeña empresa “Agropecuaria Gabet E.I.R.L.” de Chimbote, 2019	52
5.1.3	Resultado respecto al objetivo específico 3 Explicar los factores que limitan	

el acceso al financiamiento de la micro y pequeña empresa “Agropecuaria Gabet E.I.R.L.” de Chimbote, 2019.	53
5.1.4 Respecto al objetivo específico 4. Propuesta de mejora de los factores relevantes que limitan el acceso al financiamiento de la micro y pequeña empresa “Agropecuaria Gabet E.I.R.L.” de Chimbote, 2019.	54
5.2 Análisis de resultado	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.....	57
5.2.4 Respecto al objetivo específico 4.....	58
6 Conclusiones.....	59
6.1. Respecto a los objetivos específicos 1	59
6.2 Respecto a los objetivos específicos 2	59
6.3 Respecto a los objetivos específicos 3	59
6.4 Respecto al objetivo específico 4.....	60
6.5 Conclusión general.....	60
Aspectos complementarios.....	61
Referencias bibliográficas.....	61
Anexos	69
Anexo 01: Cronograma de actividades	69
Anexo 02: Presupuesto	70
Anexo 03: Financiamiento	71
Anexo 04: Matriz de consistencia.....	72
Anexo 05: Modelos de fichas bibliográficas	73
Anexo 06: Cuestionario de recojo de información de la empresa del estudio de caso	74
Anexo 07: Ficha RUC.....	78

Índice de cuadros

N°	DESCRIPCIÓN		PAG.
1	Tabla 1	Preguntas para conseguir los resultados	46
1	Cuadro 1	Respecto al objetivo específico 1	53
2	Cuadro 2	Respecto al objetivo específico 2	53
3	Cuadro 3	Respecto al objetivo específico 3	54
4	Cuadro 4	Respecto al objetivo específico 4	55

I. Introducción

Para las microempresas el financiamiento es importante porque les provee un buen flujo de efectivo que le será necesario para la buena adquisición de su capital de trabajo, en este caso son los activos fijos, la cual esta manera les permite que produzcan negocios, las cuales le generaran ganancias y rentas, una de sus principales características que tiene el financiamiento es que puede ser de propios o terceros, se debe de tener en cuenta que si tienen una buena contribución de dinero llegarían a realizar un negocio, la cual le permitirá a la empresa tener buenos beneficios, y mantener una economía eficiente, así mismo la empresa puede ir creciendo de acuerdo a las actividades que realice. **(Hidalgo, Yagual y Salinas, 2017)**

La INEI (2017), indicó que un 39,5% de las empresas manifiestan que hay informalidad, y es uno de los factores que limita el crecimiento de las empresas, otro factor indica que un 36,7% de las empresas su demanda es limitada, un 34,8% tienen dificultad para acceder a un financiamiento y por ultimo un 30,6% señala que tiene un exceso de regulación tributaria.

CEPAL (2017), estableció: En nivel global en la actualidad tanto en américa latina y Caribe, existe un cambio climático relacionado al financiamiento tanto en los fondos públicos como privados en diferentes sectores de la actividad financiera, cuando se hace mención del cambio climático se refiere a los movimientos constantes de los recursos financieros.

Las MiPymes es importante a nivel mundial porque incrementa un crecimiento potencial en la economía de América latina, por el cual las Mipymes representan alrededor de 99% del total de empresas y un 67% generan empleo a diferentes países de la región, asimismo, su contribución al PBI es relativamente baja, se ven limitadas

en los factores socioeconómicos, por ellos tienen dificultad para acceder a mercados internacionales, escasos de financiamiento. **(Comisión económica para América Latina y el Caribe [CEPAL], 2019)**

Las PYME representan más del 99.5% de las empresas en la región de América Latina y el Caribe, generando así un 60% de empleo productivo formal que son motores para el crecimiento a nivel regional, sin embargo Latinoamérica se enfrenta a la competencia de un gran sector informal, y una brecha de productividad respecto a las empresas grandes. **(OCDE y el sistema económico latinoamericano y del Caribe [SELA], 2019)**

Es de gran importancia las Mype en el Perú para la economía de nuestro país, ya que las microempresas contribuyen una parte integral para la economía, porque son fabricantes, proveedores de servicios y minoristas, la cual no solo generan empleos, sino que también contribuyen una parte en el crecimiento económico de América Latina. **(Sánchez, 2014)**

Meneses (2015), La micro empresa es importante porque genera empleo y eso ayuda a combatir la pobreza, es por ello que las MYPE realizan mayor esfuerzo para que puedan acceder a un financiamiento, que esta le permitirá surgir y de esa manera lograr combatir la pobreza.

Economía (2015) La micro y pequeñas empresas en el Perú solo constituyen un 98.6% de unidades empresariales, la cual permite brindar un buen desarrollo a millones de trabajadores que le permitirá contribuir en la economía, asimismo las mype van creciendo.

La república (2015) “Las MYPE generan alrededor del 47% del empleo, es decir, ofrecen puestos de trabajo a unos 127 millones de personas en América Latina y

Caribe, mientras que solo un 19% del empleo se genera en las empresas medianas y grandes”.

Economía (2015), señaló lo siguiente, Las cajas municipales de ahorro y crédito, llegaron a colocar s/. 11,831 millones a las MYPES en el año 2018, la cual dicho monto representa un crecimiento de 13.7% respecto a los S/. 10,406 millones, además genera un 47% de trabajo en toda la región y, se va añadiendo a todos los trabajadores por su cuenta, con un total del 75%. Por ultimo las empresas que no llegan ni a un 20% son las grandes y medianas empresas.

La MYPE empresa, ayudan en la mejora de la economía del país de acuerdo a la productividad que va generando, pero una de sus principales actividades que brinda son las oportunidades de trabajo que ofrece a nuestro país, pero en donde se refleja mayor escaso administrativo es en la región Ancash, la cual afecta los aspectos económicos y financieros, esto hace que las empresas no se desarrollen adecuadamente. **(Enrique y Serralta, 2016)**

“El 56,4% de las empresas exportadoras en el país son microempresas, 25,6% son pequeñas y el 18% restante son medianas empresas, es importante que una microempresa se vuelva exportadora, ya que amplía en su mercado” **(El comercio, 2018)**.

Peñaranda (2018), El PBI en los años de 2013 y 2018 pasaron de 24% y 29% a un porcentaje de 41.9% y 39.8% respectivamente; sin embargo, para el sistema financiero es tamaño es muy pequeño a comparación de las economías avanzadas donde superan un 100% del PBI.

Palacios (2018), indicó que: Las MYPE en el Perú son las unidades económicas que pueden permite desarrollar todas las actividades de producción, prestación de

servicios, transformación, comercialización de bienes y extracción, en las empresas donde surgen mayormente las necesidades de los sectores donde indican, pobreza, desempleo, bajos recursos económicos, dificultades de obtener créditos, entre otros.

En este contexto la problemática de nuestra investigación es la siguiente: ¿Cuáles son los factores que limitan el acceso al financiamiento de la micro y pequeña empresa “Agropecuaria Gabet E.I.R.L.” de Chimbote y propuesta de mejora, 2019?

Para responder dicha problemática, se ha formulado el siguiente objetivo general: Identificar, describir y explicar los factores que limitan el acceso al financiamiento de la micro y pequeña empresa “Agropecuaria Gabet E.I.R.L.” de Chimbote y propuesta de mejora, 2019.

Asimismo, para responder al objetivo general, se generó los siguientes objetivos específicos:

1. Identificar los factores que limitan el acceso al financiamiento de la micro empresa “Agropecuaria Gabet E.I.R.L.” de Chimbote, 2019.
2. Describir los factores que limitan el acceso al financiamiento de la micro empresa “Agropecuaria Gabet E.I.R.L.” de Chimbote, 2019.
3. Explicar los factores que limitan el acceso al financiamiento de la micro empresa “Agropecuaria Gabet E.I.R.L.” de Chimbote, 2019.
4. Propuesta de mejora de los factores que limitan el acceso al financiamiento de la micro empresa Agropecuaria Gabet E.I.R.L. de Chimbote, 2019.

La presente investigación se justifica porque su desarrollo permitirá: Identificar, describir y explicar los factores relevantes que limitan el acceso al financiamiento de la micro empresa “Agropecuaria Gabet E.I.R.L.” de Chimbote; y a partir de ello, hacer

una propuesta de mejora, para reducir las limitantes que tiene o tendrá la MYPE de nuestro caso de estudio, para acceder al financiamiento.

Asimismo, la investigación se justifica porque las micro y pequeñas empresas desde el punto de vista cuantitativo, representan el 9.4% del total de empresas que existen en el Perú, teniendo en cuenta una participación del 44% en el PBI del país; asimismo, las MYPES ocupan alrededor del 85% de la población Económicamente Activa (PEA), considerándose un sector muy intensivo en mano de obra que genera la principal fuente de empleo en el Perú. Además, el 44,1% de MYPE se dedican a la actividad comercial-industrial, el 41.5% a la actividad de servicios y el 14,4% a la actividad productiva (manufactura, construcción, agropecuario, minería y pesca) **(El Peruano, 2018)**.

La presente investigación se justifica porque a través de su elaboración, presentación, revisión y aprobación, permite elaborar el informe final de investigación o tesis; el cual, una vez sustentado y aprobado, me permitirá obtener el título profesional de contador público. Así mismo, el diseño de la investigación fue no experimental, descriptivo, propositivo y de caso. Para el recojo de la información pertinente se utilizó la técnica de la entrevista; y en el instrumento un cuestionario de preguntas abiertas y cerradas. Se obtuvo los siguientes resultados; los factores que limitan el acceso al financiamiento para la mype de estudio son: las altas tasas de interés, el historial crediticio y los plazos de financiamiento, dichos factores son la causa por el cual la mype no se puede desarrollar económicamente, finalmente se concluyó hacer un estudio para diagnosticar si la entidad está en condiciones de optar un préstamo bancario, de acuerdo a la solvencia económica con la que cuenta la empresa.

II. Revisión de literatura

2.1 Antecedentes

2.1.1 Internacional

En este trabajo se entiende por antecedentes internacionales a todos los trabajos de investigación realizados por otros investigadores, en cualquier ciudad de algún país del mundo, menos del Perú; sobre la variable y unidades de análisis referido con nuestro objeto de estudio. Revisando los antecedentes se ha podido encontrar lo siguiente:

Cume (2019), en su tesis para la obtención del grado académico de magister titulada: Factores que inciden en el acceso al financiamiento de las Pymes de la ciudad de Guayaquil. Tuvo como objetivo general: Determinar los factores que inciden en el acceso al financiamiento de las Pymes en la ciudad de Guayaquil. La metodología de la investigación fue: descriptivo – analítico – bibliográfico y exploratorio, haciendo del método deductivo. Se llegó a la siguiente conclusión: Las pymes no tiene de una manera ordenada su información financiera, por el cual cuando recurren a préstamos de amigos o de un familiar no le es suficiente, y suelen recurrir a entidades financieras para que puedan solicitar un crédito, pero al momento de obtener dicho crédito deben realizar trámites y demoran al conceder el préstamo, por ende; tiene problemas o necesidades de financiamiento.

Murillo (2015) en su trabajo de investigación denominado: El Financiamiento, supervisión y apoyo de los procesos del sistema financiero de las MIPYMES, realizado en la ciudad de Tegucigalpa – Honduras. Cuyo objetivo general fue: Analizar las opciones del financiamiento, supervisión y

apoyo de los procesos del sistema financiero a las MIPYMES de Tegucigalpa. El diseño de investigación fue cualitativo-descriptivo; para el recojo de la información se utilizó la técnica de revisión bibliográfica y documental. Llegando a la siguiente conclusión: en el sector de la MIPYME hay factores que influyen en los accesos al financiamiento, es decir, hay un obstáculo para la obtención, tales como puede ser las altas tasas de intereses, montos bajos otorgados, en préstamo es a corto plazo, y la situación económica que llega a afectar a la empresa, porque no llegan a contar con la información suficientes para la prestación de servicios financieros, como también desconocen las condiciones que se necesita para obtener un crédito y los requisitos que establece las instituciones que otorgan el financiamiento.

2.1.2 Nacional

En este trabajo se entiende por antecedentes nacionales a todos los trabajos de investigación realizado por otros investigadores en diferentes ciudades del Perú; menos de la Región Ancash, se ha podido encontrar trabajos de investigación sobre aspectos relacionado con la variable de investigación de estudio. Revisando los antecedentes se ha podido encontrar lo siguiente:

Ramaycuna, (2017), en su trabajo de investigación titulada: Factores que limitan el desarrollo financiero de las MYPES en el distrito de Catacaos – Piura, 2017. Cuyo objetivo general es la siguiente: Determinar los factores que limitan el desarrollo financiero de las MYPES en el distrito de Catacaos – Piura, 2017. La metodología que se utilizó fue: el diseño fue descriptivo de tipo transversal correlacional. Se llegó a la siguiente conclusión: Los factores que limitan en el desarrollo financiero en las MYPES son las tasas de intereses muy

elevadas, la cual llegan a un 40% de tasa de interés, teniendo así un gran problema al momento de pagar dicho interés, además son varios requisitos que pidan las entidades, de esa manera las MYPES no tienen el apoyo de dichas entidades financieras al obtener un crédito bancario.

Sánchez (2017) en su trabajo de investigación denominado: “La cultura financiera en las micro y pequeñas empresas de Lima Norte”, realizado en la ciudad de Lima – Perú. Cuyo objetivo general fue: Identificar las políticas de financiamiento que aporten al crecimiento y formalización de las MYPE en Lima Norte. El diseño de investigación fue: Descriptivo - bibliográfico-documental. Se llegó a la siguiente conclusión: el poco conocimiento que tienen sobre el financiamiento influye de una manera negativa en el crecimiento de los sectores de la Mype, la cual uno de los principales problemas que enfrenta las MYPES de lima norte, es la falta de apoyo que recibe por parte de las entidades financieras, ya que eso le limita en el crecimiento y desarrollo de la empresa, siendo así las entidades no bancarias la que le brinda liquidez a través de sus recursos.

Sánchez y Montoya (2017), en su tesis para optar el título profesional de licenciado titulado: Limitaciones que tiene la micro y pequeña empresas de lima norte, para acceder a un crédito en el sistema financiero. Tuvo como objetivo general: Determinar las principales dificultades que tienen las Mype para acceder a un crédito en el sistema financiero. El diseño de la investigación fue: descriptivo. Llegó a la siguiente conclusión: Por ser una empresa informal, existía omisión de sus ventas reales, las cuales están no eran sustentadas frente a la SUNAT, las empresas deben contar con documentos que son requisitos

para los bancos como son las garantías, por lo tanto, al momento de ser constituida la empresa no tiene el dinero suficiente para dar inicio a sus actividades, mientras que un 29% indican que cuenta con garantías que son los activos fijos, dinero en efectivo y los avales.

2.1.3 Regional

En este trabajo se entiende por antecedentes regionales a todo trabajo de investigación realizado por otros investigadores en diferentes ciudades de la Región Lima; se ha podido encontrar trabajos de investigación sobre aspectos relacionado con la variable de nuestro objeto de estudio. Revisando los antecedentes se ha podido encontrar lo siguiente:

Trejo (2019), en su tesis para optar el título de contador público, titulada: Factores que limitan el acceso al financiamiento de las micro y pequeñas empresas, clientes de la entidad financiera “Mibanco”, agencia Huaraz, 2018. Tuvo como objetivo general: Determinar los factores que limitan el acceso al financiamiento de las micro y pequeñas empresas, clientes de la entidad financiera “MIBANCO”, agencia Huaraz. La metodología que se usó en la investigación fue: el diseño No experimental, descriptivo simple de tipo transversal. Se concluyó lo siguiente: Los factores que limitan el acceso al financiamiento son el interno y externo, sobre los factores internos, un 40% afirmaron que las instituciones financieras rechazaron su solicitud para acceder a un financiamiento por lo que los ingresos que obtiene la empresa no son suficientes, mientras que un 85% afirman que las instituciones financieras otorgan un préstamo con una tasa muy elevada, asimismo los factores externos que limitan un financiamiento a las mypes, un 78% aseguran que el

financiamiento de las entidades financieras aumenta el crecimiento de la empresa, mientras que un 35% afirma que el problema en el sobreendeudamiento en sus empresas son las cantidades de créditos en las instituciones financieras.

Trigoso (2017), en su trabajo de investigación titulada: Factores determinantes que limitan a la (MPYMES) micro, pequeña y mediana empresa en su desarrollo económico en el emporio comercial de gamarra distrito de la Victoria. Tuvo el siguiente objetivo general: Identificar los factores determinantes que limitan a la micro y pequeña empresa en su desarrollo económico en el Emporio Comercial de Gamarra. La metodología que aplico en su investigación fue: el diseño no experimental, transaccional o transversal, descriptivo, correlacional-casual. Llego a la siguiente conclusión: Uno de los factores que limitan el crecimiento de las MYPES, para que se pueda mantener en el mercado, el problema es el costo que tienen con sus productos, la manera en como controla su producción e inventario, el gran problema que afecta a los empresarios es su visión que tienen a corto plazo, la cual no le ayuda a desarrollar los planes estratégicos que le pueden servir a la empresa, asimismo la informalidad es una gran barrera que impide a las empresas desarrollarse, como también los microempresarios no tienen la capital suficiente, por ende, esto limita el crecimiento de las MYPE.

2.1.4 Local

En este trabajo se entiende por antecedentes locales a todo trabajo de investigación realizado dentro del distrito de Lima; se ha podido encontrar

trabajos de investigación sobre aspectos relacionado con la variable de nuestro objeto de estudio.

Guerrero (2017), en su trabajo de investigación titulada: El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del Perú: Caso de la empresa comercial Decoraciones Paraíso E.I.R.L. Chimbote, 2015. Cuyo objetivo general fue: Determinar y describir la influencia del financiamiento en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa comercial Decoraciones Paraíso E.I.R.L. Chimbote, 2015. La metodología usada en esta investigación fue la siguiente: descriptiva, bibliográfica, documental y de caso, para el recojo de la información se utilizó la técnica de revisión bibliográfica. Se llegó a la siguiente conclusión: El financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú, ha influenciado positivamente la rentabilidad de dichas empresas, porque ha ayudado a aumentar la rentabilidad de estas empresas; esto debido a que el financiamiento le permite a las empresas continuar con sus actividades comerciales, comprar mercaderías que al ser vendidas van a incrementar sus niveles de rentabilidad, cabe mencionar también que gracias al financiamiento las micro y pequeñas empresa pueden permanecer en el mercado y así competir con las medianas y grandes empresas, sin embargo, los microempresarios deben recordar que antes de pedir y/u obtener un crédito deben evaluar bien que será utilizado o invertir el crédito.

Gonzales (2019), en su trabajo de investigación titulada: “El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del Perú: Caso de la empresa comercial Tableservis S.A.C. Chimbote, 2017”. Cuyo

objetivo general fue: Determinar la influencia del financiamiento en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del Perú. La metodología utilizada en esta investigación fue: No experimental, descriptiva, bibliográfica y de caso. Se llegó a la siguiente conclusión: el financiamiento en las micro y pequeñas empresas del Perú, sí influye de manera positiva en la rentabilidad de dichas empresas, ya que gracias al financiamiento las empresas puedan continuar con sus actividades, puedan mantenerse en el mercado, pueden mejorar sus activos, y realizar capacitaciones a sus trabajadores y así poder mejorar sus ventas, y poder competir con otras empresas más grandes. Pero para ello los gerentes, o empresarios deben estar bien capacitados sobre los créditos y poder evaluar los riesgos.

2.2 Bases teóricas

2.2.1 Teoría del financiamiento.

2.2.1.1. Teorías del financiamiento.

Nunes (2019), hace mención de las teorías de Modigliani y Miller, que fueron realizadas en 1958, donde explica la estructura del capital, y como llegaría a influir en las empresas, la importancia de las teorías era analizar los equilibrios que podrían existir entre el costo y el endeudamiento que se genere en una empresa, como también explica el apalancamiento y amortización de pasivos.

Nunes (2019), señala: De acuerdo a los estudios realizado mediante la teoría, indica que se encuentra basada en la economía de finanzas empresarial, la cual se encuentra vincula respecto al concepto de equilibrio de mercado de arbitrar, así mismo se concluye que el valor del mercado de una empresa seria independiente a su estructura de capital.

“Las proposiciones se consideró dos empresas con estructura diferente, la primera no está apalancada, es decir, se financia por las aportaciones de los accionistas, y la segunda esta apalancada pero se financia con acciones y deuda” (Nunes, 2019).

2.2.1.2 Fuentes de financiamiento

Trenza (2018), menciona lo siguiente “Los recursos financieros se pueden clasificar como interno o externo, es decir, según en donde se vaya generando, puede ser dentro o fuera de la empresa”.

- *Fuentes de Financiamiento Interno.*

Según el autor Trenza (2018) nos menciona que, son aquellos recursos que provienen de la misma empresa, es decir, que la empresa no depende de

capitales ajenos, si no que depende de los recursos que va generando la misma empresa para el desarrollo de su actividad.

La cual se menciono dos tipos de financiamiento:

- **Autofinanciación de mantenimiento:** Son aquellos beneficios que la entidad retiene para su mayor capacidad productiva, es decir, son las amortizaciones y provisiones.
 - **Autofinanciación de enriquecimiento:** La empresa retiene beneficios que ayudara en la inversion y permitira que la empresa se desarrolle.
- *Fuentes de Financiamiento externo.*

Según, Trenza (2018), “Son las aportaciones por parte de terceros, en este caso no vienen a hacer los recusos de la propia empresa, pueden contar con los proveedores, créditos bancarios, entre otras”.

- **Proveedores:** La empresa utiliza compra de bienes y servicio o adquisiciones que se puede dar en corto o largo plazo durante la realizacion de sus operaciones, pero deben de analizar los descuentos y el tiempo que se dara el pago.
- **Créditos bancarios:** Las instituciones financieras son las encargadas de brindar el financiamiento a corto y largo plazo, sin necesidad de otorgarle garantías.

2.2.1.3 Plazos de financiamiento.

- *Financiamiento a corto plazo.*

De acuerdo al autor, Rodríguez (2018) menciono lo siguiente, que el financiamiento a corto plazo, viene hacer todas las obligaciones que no suepere el año, la cual este perite que la empresa pueda cumplir con sus

actividades, pero una desventaja que presenta al obtener prestamo a corto plazo es que no obtendrian fondos requeridos para que puedan cubrir sus necesidades.

- **Crédito bancario:** La empresa prestamos a corto plazo, las cuales son dadas a traves de los bancos.
- **Crédito comercial:** Son todas las cuentas que realiza la empresa por pagar, en esta caso los pasivos se da a corto plazo, y tambien son considerados los impuestos a pagar.
- **Crédito de proveedores:** Brindan un plazo de 30 a 90 dias para que los servicios o productos sean pagados.

- *Financiamiento a largo plazo.*

Rodríguez (2018), señalo: Son todas aquellas obligaciones que superan el año, la ventaja que presenta al obtener a largo plazo es que sus fondos provee mas de una año, la cual permite que la empresa pueda aumentar sus ganancias.

- **Hipoteca:** Son los acuerdos que se da mediante el deudor y prestamista, la cual estas son otorgadas al prestamista con el derecho que se debe de tomar su propiedad si en caso el deudor no cumple con el pago del préstamo ofrecido, teniendo en cuenta que se debe establecer los intereses correspondidos.
- **Bonos:** Le corresponde al prestamista hacer pagos a futuro con los intereses que se le establece en una fecha determinada, o dependiendo en el acuerdo que lleguen.

- **Arrendamiento financiero:** Se considera todos los contratos que se llega a da entre los propietarios de bienes, en este caso el acreedor, con la empresa (arrendador), los bienes son utilizados en el periodo que se determina, y son mediante los pagos de renta, la cual esta puede variar de acuerdo a las necesidades o situación que pueden llegar las partes.

2.2.1.4 Sistema de financiamiento.

Castillo (2016) menciona que: “El sistema financiero se encuentra conformado por instituciones financieras, bancarias, empresas e instituciones, que deben ser autorizadas por la superintendencia banca y seguros”

De acuerdo a los autores Córdova & Vargas (2015) afirman lo siguiente, Son todas las instituciones que se encargan de circular el flujo monetario o efectivo, la cual su principal objetivo que tiene es analizar el dinero de todos los ahorristas que desean hacer inversiones productivas futuras.

La SBS (2021), informo que, “hoy en día cuenta con 54 empresas que realizan operaciones múltiples y las cuales están posean activos por casi 584 mil millones”.

Empresas de Operaciones Múltiples	Activos a Julio 2021		
	Número de Empresas	Monto (\$/ Millones)	Participación (%)
Banca Múltiple	16	530 002	90.67
Empresas financieras	10	14 735	2.52
Cajas municipales (CM)	12	33 930	5.80
Cajas rurales de ahorro y crédito (CRAC)	7	2 649	0.45
Entidades de desarrollo de la pequeña y microempresa (Edpyme)	9	3 193	0.55
TOTAL	54	584 509	100

Mendoza (2017), indico que existen dos tipos de entidades financieras las cuales son las siguientes:

- a. **Sistema financiero bancario:** Son las que se constituyen por un conjunto de instituciones.

Se encuentra integrada por los siguientes bancos:

- **Banco central de reserva del Perú:** Es una persona jurídica, su finalidad es preservar la estabilidad monetaria, administra, las reservas internacionales a su cargo y lo que señala la ley Orgánica.
 - **Banco de la nación:** Es un agente financiero que se encarga principalmente de las operaciones financieras del sector público.
 - **Banca comercial y de ahorros:** Son las que operan con múltiples bancas, se encuentra agrupada la banca privada, la banca extranjera y la banca regional.
 - **Banco de crédito del Perú:** Compite con bancos locales y extranjeros, ofrece a sus clientes préstamos a corto y mediano plazo en moneda local y extranjera.
- b. **Sistema no bancario:** Son independientes del sistema bancario, pero también captan los recursos públicos.
- **Cajas municipales de ahorro y crédito:** Se encargan de realizar todas las operaciones de financiamiento, pero precisamente solo de las pequeñas y micro empresas.
 - **Cajas municipales de crédito popular:** Brinda servicios bancarios con relación a los consejos provinciales y consejos distritales, como también de las municipales.
 - **Cajas rurales:** Su principal objetivo es otorgar préstamos a empresarios de la micro y pequeña empresa en relación a los sectores productivos.
 - **Empresa de arrendamiento financiero:** Su finalidad es la adquisición de bienes, muebles e inmuebles para arrendarlos a terceros.

2.2.1.5 Costo de financiamiento.

Morales (2020), indica que son costos que cobra una entidad financiera, ya sea un agente económico, que tiene como consecuencia prestarnos un capital, dicho préstamo tiene un tipo de interés que se determina, en este caso, los costos financieros que se vincula son las comisiones e intereses que son derivados por préstamos bancarios.

“Los costos son los préstamos dado a una empresa, la cual está integrado la tasa de interés, como también puede ser los bonos, que tiene relación con las acciones que aportan los accionistas y utilidades que se reparten” (Morales, 2020).

- Tasas de intereses

El autor Buenaventura (2015) señala, que las tasas de intereses están basados en la liquidez que tenga la empresa, por lo general esto se ve reflejado en la demanda que se da en un futuro, por lo tanto, se debe tener en cuenta que la tasa de interés es el precio que se aplica al crédito, y se determina mediante la igualdad de inversión y ahorro.

“Las tasas de intereses hace referencia a un monto que se debe pagar adicional por la cantidad de dinero que se obtiene, y el porcentaje aplicado a la tasa es depende a lapso de tiempo que se otorgue el préstamo” (Buenaventura, 2015).

Así mismo nos menciona los siguientes tipos de tasas:

- **Tasa de interés variable:** Se realiza de manera como también se puede dar de manera trimestral.

- **Tasa de interés real:** Refleja de manera real los intereses que se aplica y lo que se va a ganar en las inversiones realizadas.
- **Tasa de interés efectiva:** Se da de manera anual los intereses pero dependiendo en los periodos en la que se realiza los pagos.
- **Tasa de interés nominal:** Los intereses se capitaliza una vez al año con la tasa efectiva periódica.
- **Tasa de interés activa:** es la tasa que se paga a las entidades financieras al recibir un préstamo, esta puede ser nominal o efectiva.
- **Tasa de interés pasiva:** Es una tasa de interés que las entidades financieras pagan a los depositantes por sus ahorros.

2.2.1.6 *Otros tipos de financiamiento.*

Gómez (2016), señala que “las empresas tienen una obligación de buscar diferentes formas de financiamiento que les pueda permitir un desarrollo en las actividades que vaya realizando”.

De esa manera menciona las siguientes formas de financiamiento:

- **Leasing:** este se hace mediante un contrato de alquiler que se hace a largo plazo, ya sea bienes muebles o inmuebles, unas de las ventajas que puede tener el leasing es que se da mediante las cuotas que se hace por el arrendatario, se les considera como un gasto deducible.
- **Factoring:** Mediante esta forma se hace a través de las facturas que genera la empresa a una compañía, que se encarga de gestionar el cobro, asimismo presenta un inconveniente que es los elevados costes que se da en la operación.

2.2.2 Factores que limitan el acceso al financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresa (MYPES).

Morini & Solari (2015), establece la siguiente información: Los factores que limitan a una MYPE, es la carga tributaria, laboral que puedan tener pero el más importante para acceder a un financiamiento son las elevadas tasas de interés que se le aplique pero teniendo en cuenta que al solicitar un financiamiento para la empresa es ayudar a crecer, siempre y cuando teniendo en cuenta para que será empleado dicho crédito, y si es que las finanzas de tu empresa lo permiten, sin embargo, los bancos e instituciones financieras no tienen la confianza de otorgar un crédito a las MYPES, si estas no cuentan con un historial crediticio que les favorezca a acceder a un crédito, para ello mencionaremos los factores por el cual las MYPES no pueden acceder al financiamiento.

- ***Tasas de interés que pagan las MYPES.***

Miranda, (2019), menciona que la tasa de interés promedio para los préstamos otorgados en 360 días a las medianas empresas a través del sistema de cajas municipales es de 20.10%; mientras que para las pequeñas empresas es de 31.18% y para las microempresas es de 42.88%. Si bien son cierto las cajas otorgan un préstamo a las medianas empresa, es para apoyar el desarrollo de las MYPE.

- ***Plazos de financiamiento en la MYPE.***

Para acceder a un crédito deben de tener en cuenta los plazos en los que vas a obtener dicho crédito teniendo en cuenta los riesgos que puede causar, es cierto que al obtener un crédito a largo plazo trae beneficios, porque la empresa crece y por ende se ve reflejado en los estados de la empresa, pero uno de los

problemas que se produce es que te otorgan una tasa de interés alto, sin embargo al obtener un crédito a corto plazo hace que la empresa no crezca, que se mantenga en el financiamiento de la entidad, pero la tasa de interés que se aplica no es tan alta y es más favorable. (Banco de crédito del Perú, 2017)

- ***Falta de historial crediticio***

Si solicitamos un préstamo es necesario contar con el antecedente de la persona, es decir, los comportamientos de pago por cada préstamo que se le ha ido otorgando en cualquier entidad financiera, el historial crediticio detalla la administración de los préstamos, las tarjetas de crédito, es importante ser prudente y ordenado con las finanzas para que puedan obtener un historial positiva que le permitirá obtener un financiamiento de cualquier entidad. (RPP, 2017)

2.2.3 Teoría de la empresa

2.2.3.1. Teorías de la empresa

Alfaro (2016), señala: “Examina los factores de la producción para obtener bienes o servicios que oferta la empresa, analiza las relaciones entre las empresas en el mercado, como también examinan los vínculos que aportan los distintos factores de la producción en la empresa”.

Alfaro (2016) estableció la siguiente teoría:

a. Teoría Neoclásica

Es la combinación de factores que se da en la empresa con un grupo de individuos con la finalidad de que se pueda lograr tener buenos beneficios para la empresa. También explica cómo se debe determinar el comportamiento que tiene una empresa para el dominio en el mercado.

2.2.3.2. Clasificación de las empresas

- *Según su forma jurídica.*

Soriano, García y Torrents (2015) señala: Existen variedades de empresas, que es fundamental porque permite el desarrollo en la economía del país, donde se encargan de la producción de bienes como también es encargada de la prestación de servicios.

Estas se pueden clasificar en:

- **Empresa de Responsabilidad Limitada E.I.R.L:** Su responsabilidad se encuentra limitada al capital aportado y es una sociedad mercantil.
- **Sociedad comercial De Responsabilidad Limitada S.C.L:** Los socios no se puede exceder de 20 personas y su capital esta dividido en partes iguales pero no se denomina como acciones.
- **Sociedad Anonima ordinaria S.A:** Es un tipo de persona jurídica de derecho privado, es decir, los socios no se hacen responsables de las deudas sociales.

- *Según la procedencia del capital.*

Soriano, García y Torrents (2015), Se refiere si el capital está en poder de los particulares, de organismo público o de ambos, se clasifican en:

- **Empresas públicas:** Son aquellas empresas que se crean por el mismo Estado y son las propiedades del Estado.
- **Empresas privadas:** Su finalidad es obtener mayor beneficio y se crean con los propios inversionistas.

- **Empresas mixtas:** Se refleja tanto la empresa privada y pública, la cual para la administración de los bienes participan las empresas privadas y el Estado.
- *Por el tipo de personería.*
- Soriano, García y Torrents (2015), las empresas pueden ser constituidas como personería natural o jurídica.
- **Persona natural:** Para registrar la persona se hace ante la SUNAT y la inscripción en los registros públicos, estas empresas reflejan, como negocios individuales, donde la persona natural es responsable de las obligaciones que puede llegar a tener y de las deudas que se generen.
 - **Persona jurídica:** indica que existen diferentes tipos de empresas que son las siguientes:
- *Según su tamaño*
- **Micro empresa:** Son las que tienen menos de diez trabajadores, generalmente el administrador es un solo profesional en la empresa.
 - **Mediana empresa:** Son las que tienen menos de 250 trabajadores y casi siempre están conformadas por los propios familiares, sus recursos financieros son limitados.
 - **Pequeña empresa:** Es la que tiene un máximo de 50 y 250 trabajadores, contribuyen ofreciendo un mayor empleo a la sociedad.
 - **Grande empresa:** Sobrepasan a las 250 trabajadores, su venta es elevada y generalmente tienen su local propio.

2.2.4 Teoría de la MYPE.

2.2.4.2 Teorías de la MYPE.

SUNAT (2018), la Mype es una fuente principal para el país, porque ayuda a generar mas empleo, y tambien aumenta en las inversiones. Asi mismo, las Mype se encuentra constituida tanto como persona natural y juridica, su principal objetivo se baja en desarrollar actividades de transformación, comercialización de bienes como tambien produccion de servicios.

SUNAT (2018), afirma: “La MYPE latinoamericanas se apoya principalmente en la calidad de los productos, la adaptación al cambio, la cooperación y el fomento a la asociatividad competitiva, como se podrá apreciar a continuación”.

2.2.4.3 Modificación de la ley.

Escalante (2016), señala: El Congreso de la República promulgó la Ley N° 30056, “Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial”, su principal objetivo es establecer la promoción de la competitividad, formalización y el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas.

- ***Características de las micro y pequeñas empresas.***

Chero (2018), comento “La mype ya no se exige por un numero maximo de trabajadores, si no se mide por las ventas anuales que realiza”.

- a. **Micro empresa:** El monto máximo de las ventas anuales debe ser de 150 UIT's.
- b. **Pequeña empresa:** Se mide por las ventas anuales que superan las 150 UIT y tiene un monto máximo de 1,700 UIT's.

c. **Mediana empresa:** No debe superar las 1,700 UIT's en sus ventas anuales.

- ***Naturaleza y permanencia en el régimen de la Mype.***

Almeyda (2016), afirma: “La Ley N° 30056 modificada, establece que la naturaleza del régimen laboral es de carácter permanente y únicamente aplicable a la mype empresa; por ende, a la categoría empresarial de mediana empresa se le aplica el régimen laboral general”.

- ***Beneficios de la Mype.***

Guzmán (2015), señala: “Los beneficios laborales son remuneraciones que el empleador está obligado a otorgar a sus colaboradores, de acuerdo a la ley. Las microempresas no tienen los mismos beneficios a favor de las pequeñas empresas, es decir, ambas pertenecen al régimen especial”.

Guzmán (2015), indica los siguientes beneficios que deben de tener:

a. Empleados

- Jornada laboral de 8 horas.
- Derecho a percibir una remuneración mínima legal.
- Gozan de descanso semanal y en días feriados.
- Tienen derecho a 15 días de vacaciones
- Aportación de AFP u ONP.

b. Empleador

- No tienen obligación de realizar el pago de CTS.
- Los trabajadores solo tienen derecho de 15 días de vacaciones.
- No tiene obligación de pagar el 35% por trabajo nocturno.
- No tienen la obligación de pagar asignación familiar.

- No realiza pago por gratificación de fiestas patrias o navidad.

- ***Remype***

“Es el registro de las Micro y Pequeñas empresas, con la finalidad de acceder a los beneficios que le ofrece el Estado, por el cual tiene mayores facilidades, impulsando así a las mejoras de las organizaciones empresariales” (Mogollón, 2020).

Los requisitos que se tiene que tener para inscribirse en la remype son los siguientes:

- No pertenecer al rubro discotecas, bares, juegos de azar, bares.
- RUC vigente.
- Tener el usuario y Clave SOL.
- Tener como mínimo un trabajador.

2.2.5 Teoría de los sectores productivos.

De acuerdo al autor Ramos (2015), hace mención de que existe 3 sectores en el cual se refleja las actividades económicas que existen, dentro de ellas encontramos lo siguiente:

a. Sector primario

Ramos (2015), afirma: Se encuentra todas las actividades de extracción directa, y también los bienes de naturales, la cual estas no sufren ninguna transformación en sus actividades.

- **La agricultura:** Son actividades más importantes para todos los pobladores, porque mediante este sector permite brindar alimentos para la población peruana.

- **La ganadería:** En este sector se hace mediante la crianza de animales, la cual se puede obtener distintos productos, entre ellos tenemos huevo, leche, pollo, y entre otros, mayormente brinda puestos otros, por lo general le permite dar puestos de trabajos a más familiares.
- **La minería:** Se da mediante la obtención de minerales y los materiales terrestre, esta actividad permite obtener mayor beneficio económico on la obtención de minerales y materiales de corteza terrestre, mediante esta actividad se puede llegar a obtener beneficio económico. Los principales minerales que exporta nuestro país son el cobre, oro, plata, entre otros.
- **La pesca:** Se extrae mediante los recursos pesqueros tanto de los mareslagos y rios, tiene como finalidad capturar los productos para el consumo humano.

b. Sector secundario

Ramos (2015), afirma: “Los bienes provienen del sector primario, en este caso los productos son transformados. Proviene de las industrias de bienes de producción, como materias primas, maquinaria, etc, así como también se da la prestación de servicios para la comunidad”.

Ramos (2015), manifiesto que entre las principales industriales tenemos los siguientes

- **Industrias alimenticias:** Se encuentra tres aspectos dentro de la insdrustia, la cual se menciona lo siguiente, esta la pesca, que mediante de ella encontramos la fabricacion de harina de pesacado y el aceite, en el segundo tenemos la agricultura, que se basa precisamente en el algodón, aceite de oliva, azucarera cerveza, y en el tercero se refiere a la ganaderia que se encarga de la leche y derivados.

- **Industrias mineras:** Son todos los procedimientos que se hace a base de metales y materiales de construcción, dentro de ellos tenemos lo que es el cemento, yeso y entre otros materiales.

c. Sector terciario

Ramos (2015), señala: “Son actividades y prestaciones de servicios que no pertenecen a ninguno de los dos sectores, consiste en proporcionar a la población todos los bienes y productos generados en las anteriores etapas”.

Ramos (2015), indico los siguientes servicios:

- **Transporte:** Son los diferentes transporte que existe en el país, entre ellas tenemos los terrestres, marítimo, aéreo, pero principalmente se da mediante los desplazamientos de personas y animales.
- **Comunicación:** En el Perú contamos con diversos medios de comunicación, tenemos los diarios, canales, revistas, radios e internet.
- **Turismo:** El Perú cuenta con gran diversidad de animales y plantas, pero también es uno de los países con distintos lugares turísticos debido a su gran cultura, gastronomía e historia.
- **Salud:** Son los encargados de brindar servicios la cual permitira satisfacer cualquier necesidad que tengan las personas, tanto en la prevención, tratamiento y recuperación.

2.2.6 Empresa Agropecuaria Gabet E.I.R.L.

La empresa Agropecuaria Gabet E.I.R.L., se encuentra registrada dentro de las sociedades mercantiles y comerciales, teniendo como RUC N° 20603995475, dicha empresa se encuentra dentro del sector de ventas que se dedican al por mayor a lo que son las materias primas agropecuarias.

2.3 Marco conceptual.

2.3.1 Definición de financiamiento.

Briceño (2019), afirmo: Es importante que se lleve un buen manejo del financiamiento en las empresas, ya que ayuda a lograr aquellos objetivos que la entidad se propone para desarrollar actividades, cabe recalcar que el financiamiento da buenas posibilidades que la empresa tenga una economía eficiente y estable en sus actividades comerciales.

Rodríguez (2019), señala “El financiamiento son conjuntos de recursos monetarios y de crédito que son destinados a empresa, actividad u organización, que llevan a cabo una actividad o llegan a concretar un proyecto, que puede ser la apertura de un nuevo negocio”.

“Cualquier empresa requiere de un buen financiamiento, porque proporciona recursos financieros que son necesarios para la actividad económica, por ende, ayuda a las micro y pequeños empresarios a que sigan invirtiendo en los negocios” (Rodríguez, 2019).

El financiamiento hace referencia a todos los fondos necesarios que pueda permitir financiar los activos y así poder dotar de capital. De esta manera existe empresas que genera recursos, como por ejemplo: los fondos que obtiene la empresa genera productos, la cual proviene de los fondos adicionales que son parte de los accionistas, mediante el dinero que se puede obtener son recursos provenientes ya sea por parte de la familia, instituciones y entre otras. (Cabanillas y Calderón, 2016, p.12)

2.3.2 Definición de las micro y pequeñas empresas.

De acuerdo a los autores Álvarez y Morales (2014) indican que una entidad tiene como factores de producción el capital y el trabajo, las cuales estas pueden estar dedicadas a la compra y venta de productos o como también pueden ser prestadoras de servicios, teniendo en cuenta que las empresas pueden ser privadas, públicas o mixtas, además de tener una constitución jurídica que se encuentra comprendida de varias formas. (p.3)

Reynoso (2014), afirma: “Se puede definir la empresa como una organización dedicada a actividades industriales, mercantiles o de prestación de servicios con fines lucrativos”. (p.09)

2.3.1 Definición de los sectores productivos.

Ramos (2015), señala: Son divisiones de las actividades económicas que se encargan de la transformación y extracción de la materia prima, como también de la prestación de servicios, teniendo en cuenta los procesos que se desarrollan en cada sector productivo.

Según Astudillo, (2015). indica que “los sectores productivos juegan un papel importante para la contribución de los bienes, porque ayuda a desarrollar las actividades económicas para satisfacer las necesidades de la población”.

2.3.2 Definición del Sector comercio.

Se denomina al comercio una de las actividades más atractivo en el mercado para los inversionistas ya que permite realizar nuevos proyectos en comercios, algunos materiales son libres en el mercado de compra y venta de bienes y servicios, sea para su uso, para su venta o para su transformación. (ComexPerú, 2020)

III. Hipótesis

No aplica, según Hernández, Fernández y Baptista (2014) afirma que las explicaciones tentativas del fenómeno deben de tener el mismo método, por otro lado, nos dice que las hipótesis no necesariamente deben ser verdaderas. La hipótesis no aplica porque nuestra investigación es cualitativa, descriptiva, no experimental y de caso.

IV. Metodología

4.1 Diseño de la investigación

El diseño de la investigación fue no experimental – descriptivo – propositivo y de caso. El diseño fue no experimental porque se realizó sin manipular deliberadamente las variables, se observó el fenómeno tal y como se encontró dentro de su contexto. Descriptivo porque se limitará en describir la variable, de acuerdo al estudio de la información. Propositivo, porque se formulara y evaluara una solución ante el problema. De caso porque se realizará un estudio en la empresa tomada.

4.2 Población y muestra

4.2.1 Población

La población la empresa Agropecuaria Gabet E.I.R.L. de Chimbote

4.2.2 Muestra

La muestra fue la aplicación de un cuestionario al Gerente titular de la empresa.

4.3 Definición y operacionalización de las variables e indicadores

Operacionalización de la variable para conseguir los resultados

Tabla 1 preguntas para conseguir los resultados

FUENTE: Elaboración propia con el asesoramiento del DTI

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LA VARIABLE	DIMENSIONES	SUBDIMENSIONES	INDICADORES
FINANCIAMIENTO	El financiamiento es una parte fundamental para las microempresas porque proveen el flujo de efectivo que es necesario para la adquisición de capital de trabajo que viene a hacer el activo de capital (activos fijos), de esta manera se produce negocios, las cuales generan rentas y ganancias, la principal característica es que el financiamiento puede ser propio o de terceros, por	Perfil de la Mype	<p>Formalidades e informalidad</p> <p>Formación para ganancia y/o sobrevivencia</p> <p>Trabajadores permanentes y eventuales</p>	<ul style="list-style-type: none"> - ¿La Mype es formal? - ¿La mype es informal? - ¿La Mype se formó para obtener ganancias? - ¿La Mype se formó por subsistencia o sobrevivencia? - ¿Tiene la Mype trabajadores permanentes? - ¿Tiene la Mype trabajadores eventuales?

	<p>ende, si hay una buena contribución de dinero se puede llegar a concretar un negocio o actividad que le permitirá a la empresa tener buenos beneficios de mantener una economía estable y eficiente, por lo general puede seguir creciendo sus actividad que la empresa tenga.</p>	<p>Perfil del dueño o gerente de la mype del caso de estudio</p>	<p>Edad</p> <p>Grado de instrucción</p> <p>Estado civil</p> <p>Ocupación y/o profesión</p> <p>Informalidad de las MYPES</p>	<ul style="list-style-type: none"> - ¿Cuál es la edad del dueño o gerente de la Mype? - ¿Cuál es el grado de instrucción del dueño o gerente? - ¿Cuál es el estado civil del dueño o gerente de la Mype? - ¿Cuál es la ocupación y/o profesión del dueño o gerente de la mype? - ¿Cree que la informalidad de su Mype le genera problema de acceso al financiamiento?
--	---	---	---	--

		<p>Factores relevantes sociales</p>	<p>Tasa de mortalidad de las MYPES</p>	<p>- ¿Cree que la mortalidad (desaparición) de las mype es una desventaja para acceder al financiamiento?</p>
		<p>Factores relevantes económicos</p>	<p>Potencial económico de la MYPE</p>	<p>- ¿Cree que su potencial económico es una ventaja para acceder al financiamiento?</p>
			<p>Garantías de las MYPES</p>	<p>- ¿Cuándo solicita financiamiento le piden garantías?</p> <p>- ¿Cree que la falta de garantía es un problema para acceder al financiamiento?</p>
			<p>Falta de historial creditico de las MYPES</p>	<p>- ¿su mypes tiene un historial crediticio?</p>

4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.4.1 Técnica

Para el recojo de la información se utilizó como técnica la entrevista.

4.4.2 Instrumento

Para el recojo de la información se utilizó la aplicación de un cuestionario.

4.5 Plan de análisis

Para cumplir con el objetivo específico 1 se utilizó la técnica de la entrevista y como instrumento de recojo de información se utilizó un cuestionario de preguntas pertinentes. Para hacer el análisis de resultados se unirán estos resultados con lo que se especifica en el resultado del objetivo específico 2 y el resultado del objetivo específico 3. Para conseguir los resultados del objetivo específico 2 se utilizó los ítems relevantes de las bases teóricas y el marco conceptual. Luego estos resultados se harán comparación con los antecedentes locales, regionales, nacionales e internacionales. Para conseguir los resultados del objetivo específico 3 se utilizará los resultados del objetivo específico 1 y 2; y a la luz de las bases teóricas y el marco conceptual pertinentes se explicó las consecuencias e implicancias de la limitación de los factores que afecta a la variable (financiamiento).

4.6 Matriz de consistencia

Ver anexo 04

4.7 Principios éticos

La presente investigación se diseñó teniendo en cuenta las reglas que establece la Escuela de Pre Grado, teniendo en cuenta la estructura aprobada por la Universidad, con el propósito de dar a conocer las características del financiamiento de la empresa Agropecuaria Gabet E.I.R.L.

La investigación se elaboró con el apoyo del código de ética del contador y los principios éticos de integridad, competitividad, etc. A su vez cumplimos con las leyes y reglamentos, rechazando acciones que conlleve a desacreditar la verdad del contenido de investigación. El principio de todo contador Público, tiene la obligación de ser justo y honesto con las relaciones profesionales que llegue a tener en sus actos.

El código de ética universitaria tiene como principio a la protección de las personas donde se debe respetar la dignidad, identidad, diversidad de ellos, además los investigadores deben de presentar información adecuada respetando los derechos fundamentales. (Uladech, 2021)

- **Protección a las personas:** Esta norma se hizo con el fin de cumplirse, ya que este trabajo se va a realizar con los principios de confidencialidad, confiabilidad y respeto a la persona humana, que se obtendrá mediante la información que la empresa nos proporcione.
- **Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad:** Se debe de respetar el cuidado del medio ambiente, como también evitar involucrar las plantas y animales, se debe de tomar las medidas necesarias para evitar daños y así poder maximizar los beneficios.

- **Libre participación y derecho a estar informado:** Cuando se realice alguna investigación la persona debe de estar bien informado con la finalidad de que puedan desarrollar de una mejor manera dicha investigación y puedan participar en ella.
- **Beneficencia no maleficencia:** Se debe de cuidar el bienestar de la persona que nos brinda la información, es decir, el investigador debe de evitar causar daño, pero maximizar los beneficios.
- **Justicia:** El investigador está obligado a tratar equitativamente a quienes participen en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación.
- **Integridad científica:** La integridad no solo se debe de regir en una actividad científica, sino debe abarcar a actividades de enseñanzas y también en ejercicio profesional, así mismo se debe de aclarar los conflictos para que no afecte en los resultados.

V. Resultados y análisis de resultado

5.1 Resultados

5.1.1 Resultado respecto al objetivo específico 1: Identificar los factores que limitan el acceso al financiamiento de la micro empresa “Agropecuaria Gabet E.I.R.L.” de Chimbote, 2019.

Cuadro 01.

Resultado del objetivo específico 1

Nº ORDEN	FACTORES RELEVANTES QUE LIMITAN EL ACCESO AL FINANCIAMIENTO DE LA MICRO EMPRESA AGROPECUARIA GABET E.I.R.L.
1	Tasa de interés
2	Plazos de financiamiento
3	Historial crediticio

Fuente: Elaboración en base al cuestionario aplicado al gerente de la empresa Agropecuaria Gabet E.I.R.L.

5.1.2 Resultado respecto al objetivo específico 2: Describir los factores que limitan el acceso al financiamiento de la micro empresa “Agropecuaria Gabet E.I.R.L.” de Chimbote, 2019.

Cuadro 02.

Resultado del objetivo específico 2

FACTORES QUE LIMITAN EL ACCESO AL FINANCIAMIENTO	DESCRIPCIÓN
1. Tasa de interés	Es una cantidad de dinero que se le aplica un porcentaje al préstamo que la entidad

	otorga, la cual debe ser devuelto al culminar el contrato establecido.
2. Los plazos de financiamiento	Son préstamos que se devuelven en un determinado plazo, la cual no se debe de exceder al plazo que brinda la entidad.
3. Historial crediticio	Refleja los datos de pagos que ha ido realizando la empresa al momento de obtener un crédito, evaluando la puntualidad que se ha ido pagando el préstamo.

Fuente: Elaboración en base a las bases teóricas y el marco conceptual

5.1.3 Resultado respecto al objetivo específico 3 Explicar los factores que limitan el acceso al financiamiento de la micro empresa “Agropecuaria Gabet E.I.R.L.” de Chimbote, 2019.

Cuadro 03.

Resultado del objetivo específico 3

FACTORES QUE LIMITAN EL ACCESO AL FINANCIAMIENTO DE LA MYPE	EXPLICACIÓN
1. Tasas de interés	La Mype estudiada indica que la tasa de interés que le aplica la entidad bancaria es demasiada alta.
2. Los plazos de financiamiento	La Mype estudiada señala que obtuvo un financiamiento a largo plazo, la cual se le proporciona una tasa de interés elevada.

- | | |
|-------------------------|---|
| 3. Historial crediticio | Según la mype estudiada indico que por no tener un historial crediticio, tuvo dificultad al obtener un crédito. |
|-------------------------|---|

Fuente: Elaboración en base al cuadro 1 y 2 de la investigación.

5.1.4 Respecto al objetivo específico 4. Propuesta de mejora de los factores relevantes que limitan el acceso al financiamiento de la micro “Agropecuaria Gabet E.I.R.L.” de Chimbote, 2019.

Cuadro 04.

Resultado del objetivo específico 4

FACTORES QUE LIMITAN EL ACCESO AL FINANCIAMIENTO DE LA MYPE	PROPUESTA DE MEJORA
1. Tasas de interés	Se le propone a la mype de estudio Agropecuaria Gabet E.I.R.L., hacer un análisis financiero de acuerdo a las ventas que realiza, para que de esa manera puedan optar a un préstamo de acuerdo a las posibilidades que tenga la entidad, teniendo en cuenta los que ofrecen un menor porcentaje en las tasas de interés, son los sistemas bancarios, ya que sus intereses son más cómodos. Anexo 09
2. Los plazos de financiamiento	Se le propone al gerente de la Mype optar un préstamo a base al monto que genere en sus ingresos para que no se vea afectado en sus ventas, es decir, si optan un corto o largo plazo debe de considerar la cuota mensual que va a tener que pagar el gerente la cual no debe superar a sus ingresos obtenidos

	mensualmente de acuerdo a las ventas que percibe. Anexo 09
3. Historial crediticio	Se propone a la empresa que tenga un historial crediticio impecable para que le sea más fácil acceder a un préstamo.

Fuente: Elaboración en base al cuestionario aplicado.

5.2 Análisis de resultado

5.2.1 Respecto al objetivo específico 1

De acuerdo al cuestionario aplicado a la MYPE estudiada establece que los factores relevantes que limitan a la empresa son las tasas de interés, los plazos, y el historial crediticio, asimismo, revisando los antecedentes pertinentes se encontró una relación entre los resultados la cual concuerdan con la MYPE estudiada, los antecedentes nacionales, el autor **Ramaycuna (2017)**, en su investigación señalo que los factores que limitan son las tasas de intereses y los requisitos que piden dicha entidad, como también los autores **Sánchez y Montoya (2017)**, indicaron que en su MYPE estudiada, su empresa es informal, por lo tanto es un factor que limitan que obtenga un préstamo, porque no cuentan con los documentos que piden los bancos, en los antecedentes regionales, los autores **Trejo (2019) y Trigos (2017)** señalan que en su MYPE estudiada lo que le limitan al obtener un préstamo son las tasas muy elevada que le brindan, y el plazo que se le asignan, porque para una MYPE es limitante pagar un préstamo con alta tasa de interés y que sea otorgado a corto plazo; además otro factor limitante que tienen es el sobreendeudamiento. Finalmente, estos resultados coinciden con los antecedentes internacionales, como **Murillo (2015)**, indica en la MYPE estudiada sus factores que limitan son las altas tasas de intereses, los plazos del

financiamiento, además incorpora un factor, que no tienen información de cómo obtener un crédito.

5.2.2 Respecto al objetivo específico 2

De acuerdo al cuestionario que se aplicó al gerente de la empresa estableció que los factores que llegan a limitar el crecimiento en las MYPE son las altas tasas de interés, los plazos, la falta de garantía y el historial crediticio, el primer factor son las tasas de interés, de acuerdo al autor **Miranda (2019)** señala que es el porcentaje que se le aplica al préstamo, y la cual debe ser devuelto al culminar al contrato que se establece, asimismo, las entidades no bancarias son las que generan mayores intereses que la entidad bancaria, al generar mayor tasa de interés impide el crecimiento de la empresa, segundo factor que limitan son los plazos, **Banco de crédito del Perú (2017)** establece que son los plazos que se otorgan al obtener un financiamiento, si bien es cierto los plazos no deben exceder el tiempo que la entidad le brinda, si un préstamo es otorgado a corto plazo, limita el crecimiento de la empresa y no permitirá desarrollarse, es decir, solo se mantiene, pero si son otorgados a largo plazo, permitirá a generar ganancias y permite que el financiamiento de la empresa se desarrolle, teniendo en cuenta que al obtener un préstamo a largo plazo de una entidad no bancaria hace que apliquen una tasa mayor a lo que una empresa pueda pagar, el último factor que limita el acceso al financiamiento es el historial crediticio, **RPP (2017)**, afirma que es donde se refleja los pagos que ha ido realizando una empresa cuando obtiene un crédito, evaluando de esa manera la puntualidad que ha ido teniendo la empresa cuando pagaba el préstamo obtenido, sin un historial crediticio es difícil que una entidad te otorgue un préstamo.

5.2.3 Respecto al objetivo específico 3

De acuerdo al cuestionario que se aplicó al gerente de la empresa los factores que limita el crecimiento se compone en lo siguiente:

La tasa de interés es un factor financiero que limita el crecimiento de la MYPE, según la superintendencia de banca, seguro y AFP [SBS] indico que las cajas de ahorro y crédito ofrecen una tasa de interés de 38.20% anual, los prestamos aplicados a más de 360 días es de 35.48% anual y menos de 360 días el interés financiero es de 46.27%, así mismo, las cajas municipales en el Perú ofrecen una tasa promedio de 33.17% anual, el interés aplicado varia depende al tiempo obtenido el préstamo, es decir, si superan los 360 días aplican una tasa de interés del 31.95% anual, y los que no superan los 360 días se aplica un promedio de 38.37%, y las EDPYMES también ofrecen una tasa de interés del 45.68% anual.

Falta de historial crediticio, es un factor que también limita a la MYPE, una de las causas es que muchos microempresarios no cuentan con un historial crediticio que avale si cumple con las cuotas que se le asigna, o no cuentan con años de antigüedad para que puedan pedir un préstamo, por otro lado, deben de tener en cuenta que si el historial crediticio se ve manchado con incumplimiento de pagos es difícil que se le otorgue un préstamo.

Finalmente, **los plazos de financiamiento** es el último factor que limite a la MYPE, al obtener un financiamiento a corto plazo hace que las tasas de interés sean elevadas pero que no se necesita mucho requisito para obtener el préstamo, en cambio al momento de financiarnos a un largo plazo tiene beneficios ya que la

tasa que aplican es más baja pero resulta ser más complicado por las garantías o documentos que piden para que avalen la solvencia que tenga la empresa.

5.2.4 Respecto al objetivo específico 4

De acuerdo a la propuesta de mejora a la entidad “Agropecuaria Gabet E.I.R.L.” se establece indicar que siga optando por préstamos del sistema bancario formal porque las tasas de interés que ofrecen son más cómodas a comparación del sistema bancario no formal, además se le propone que sus financiamientos sean aplicados a largo plazo, esto le proporcionaría tasas de interés más flexible a diferencia de un financiamiento a corto plazo, asimismo para poder obtener un préstamo de cualquier banco, la empresa debe de analizar de acuerdo a las ventas que van realizando, la cual le permitirá tener más facilidades al momento de elegir un préstamo, finalmente se le recomienda que tenga un historial crediticio impecable sin ninguna mancha para que avale que cumple con los pagos correspondiente, ya que esto le va ayudar que el sistema bancario le siga otorgando préstamos.

VI. Conclusiones

6.1. Respecto a los objetivos específicos 1

Respecto al cuestionario que se le aplico al gerente de la empresa Agropecuaria Gabet E.I.R.L. y según los autores pertinentes de los antecedentes, concluyeron que los factores que limitan en el crecimiento son las altas tasas de interés, los plazos de financiamiento, y el historial crediticio, como también existen otros factores que limitan en este caso es la informalidad, el sobreendeudamiento y los documentos que piden las entidades bancarias.

5.3 Respecto a los objetivos específicos 2

Respecto al cuestionario aplicado al gerente de la mype del caso de estudio, se concluyó que los factores que limitan son las tasas de interés, los plazos de financiamiento, e historial crediticio. Asimismo, los otros factores que limitan depende de los sistemas financieros porque ellos son los encargados de cobrar la tasa de interés que va a pagar la empresa en un periodo determinado, ya sea en corto o largo plazo, por el cual dicho cumplimiento de pago queda registrado en el historial crediticio.

5.4 Respecto a los objetivos específicos 3

Respecto a los factores relevantes que limitan el acceso al financiamiento a la empresa Agropecuaria Gabet E.I.R.L., se llegó a la conclusión que las cajas rurales son las que cobran mayor tasa de interés, pero son las que no exigen tanta garantía o requisitos para obtener un crédito, mientras que las entidades bancarias no cobran tanta tasa de interés, pero si solicitan mayor garantía o documento, la cual deben de contar con un historial crediticio.

5.5 Respecto al objetivo específico 4

Se planteó como propuesta de mejora hacer un análisis financiero antes de optar por un préstamo bancario, de acuerdo a la solvencia económica con la que cuenta la empresa, por otro lado, se le recomienda a la empresa de estudio que siga obteniendo préstamos del sistema bancario formal, porque la tasa aplicada es menor, y además se le propone que el financiamiento sea a largo plazo, pero se debe de analizar las desventajas que proporciona, las cuales son los trámites que piden entre ellas son las garantías o avales donde aseguren la solvencia de la empresa, y las ventajas que se le brinda es que la tasa de interés es más flexible y tienen la facilidad de pago ante un posible retraso, a comparación de obtener un préstamo a corto plazo que su ventaja es que no se necesita mucho requisito y la entrega es inmediata, pero la desventaja que presenta son las altas tasas de interés.

5.6 Conclusión general

Se llegó a la conclusión que los micro empresarios desean posicionarse en el mercado empresarial, pero existen algunos factores que limitan que crezcan, de acuerdo a la revisión bibliográfica y la encuesta aplicada a la empresa AGROPECUARIA GABET E.I.R.L., los factores que afectan al desarrollo son las altas tasas de interés, los plazos de financiamiento, y el historial crediticio, por lo tanto, se le recomienda que analicen los tipos de sistema bancario donde les pueda brindar más facilidades de pago, teniendo en cuenta que deben de evaluar los plazos al momento de obtener un préstamo, como también la tasa de interés que ofrecen, teniendo en cuenta que tiene que ser acorde a la micro empresa.

Aspectos complementarios

Referencias bibliográficas

- Alfaro, J. (2016). *Teoría de la empresa*. Recuperado de: <https://almacenederecho.org/teoria-la-empresa/>
- Almeyda, G. (2016). *Régimen laboral de las micro y pequeñas empresas*. Recuperado de: <https://guillermo985.wordpress.com/2016/07/04/mypes-ley-28015-deben-realizar-acuerdo-con-sus-trabajadores/>
- Álvarez, R y Morales, C. (2014). *Contabilidad de sociedades*. Recuperado de: <https://ebookcentral.proquest.com/lib/bibliocauladechsp/reader.action?ppg=16&docID=3227466&tm=1531454711846>
- Astudillo, M. (2015). *Fundamentos de económica. Universidad Nacional autónoma de México*. Recuperado de: <http://ru.iiec.unam.mx/2462/1/FundamentosDeEconomiaSecuenciaCorrecta.pdf>
- Banco de crédito del Perú (2017). *Préstamo Comercial Mediano Plazo*. Recuperado de: <https://www.viabcp.com/empresas/financiamiento/financiamiento-empresarial/mediano-plazo>
- Briceño, P. (2019). *Finanzas y financiamiento*. Recuperado de: http://www.crecemype.pe/portal/images/stories/files/FINANZAS_FINANCIAMIENTO.pdf
- Buenaventura, G. (2015). *La tasa de interés: información con estructura*. Recuperado de: <https://www.redalyc.org/pdf/212/21208603.pdf>
- Cabanillas, D. y Calderón, R. (2016). *Análisis del impacto de los préstamos informales en los negocios de venta de ropa de la ciudad de chepén, durante el período*

- marzo 2014-diciembre. Recuperado de:
http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/usat/751/1/TL_CabanillasMedinaDiana_CalderonAgredaRuben.pdf
- Castillo, K. (2016). *Sistema financiero peruano*. Recuperado de:
<https://www.slideshare.net/kharlagracieladamian/sistema-financiero-peruano-70537970>
- Chero, I. (2018). *Beneficios laborales de las microempresas*. Recuperado de:
<https://www.icrconsultoresperu.com/beneficios-laborales-de-las-microempresas-2018/>
- CEPAL (2017). *El financiamiento para el desarrollo en América Latina y el Caribe*. Recuperado de:
https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/42508/1/S1701075_es.pdf
- ComexPerú (202). *El sector comercio: un mercado atractivo en medio de la incertidumbre*. Recuperado de: <https://www.comexperu.org.pe/articulo/el-sector-comercio-un-mercado-atractivo-en-medio-de-la-incertidumbre>
- Comisión económica para América Latina y el Caribe [CEPAL], 2019. *Micro, pequeña y mediana empresas (MiPyME)*. Recuperado de:
<https://www.cepal.org/es/temas/pymes/acerca-microempresas-pymes>
- Córdova, D. & Vargas, C. (2015). *Sistema financiero no bancario – financieras*. Recuperado de:
https://prezi.com/h0z_v8ilupak/sistema-financiero-no-bancario-financieras/
- Cume, M. (2019). *Factores que inciden en el acceso al financiamiento de las pymes de la ciudad de Guayaquil*. Recuperado de:

<http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/12119/1/T-UCSG-POS-MAE-226.pdf>

Economía (2015). *Mypes son "motor del crecimiento" del empleo en América Latina*

– OIT. Recuperado de: <https://economica.pe/actualidad/601-las-micro-y-pequenas-empresas-son-el-motor-del-crecimiento-del-empleo-en-america-latina>

El comercio (2018). *El 80% de empresas exportadoras peruanas son mypes, según*

ComexPerú. Recuperado de: <https://elcomercio.pe/economia/peru-80-empresas-exportadoras-son-mypes-noticia-542022-noticia/?ref=ecr>

El peruano (2018). *Ley N° 26702, ley general del sistema financiero y del sistema de seguros y orgánica de la superintendencia de banca y seguros, y la ley N°*

28364. Recuperado de: <https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/decreto-legislativo-que-modifica-la-ley-n-26702-ley-genera-decreto-legislativo-n-1196-1285054-1/>

Enrique, C. y Serralta, X. (2016). *El problema del financiamiento de la microempresa*

en el Perú. Recuperado de: <https://revistas.pucp.edu.pe/index.php/iusetveritas/article/view/15749/16184>

Escalante, E. (2016). *Promulgan Ley N° 30056 que modifica la actual Ley MYPE y*

otras normas para las micro y pequeñas empresas. Recuperado de: <https://mep.pe/promulgan-ley-no-30056-que-modifica-la-actual-ley-mype-y-otras-normas-para-las-micro-y-pequenas-empresas/>

Gonzales, A. (2019). *El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso de la empresa comercial tableservis S.A.C*

Chimbote, 2017. Recuperado de:

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/9301/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_GONZALES_TORRES_ARTURO_MANUEL.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Gómez, F. (2016). *Diferencia entre leasing, factoring*. Recuperado de:

<https://revistadigital.inesem.es/gestion-empresarial/leasing-renting-factoring/>

Guerrero, E. (2017). *El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso de la empresa comercial decoraciones paraíso E.I.R.L Chimbote, 2015*. Recuperado de:

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1880/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_GUERRERO_ALTAMIRANO_ERIKA_MIRTHA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Guzmán, J. (2015). *Mype: Conoce los beneficios de formalizar tu empresa*.

Recuperado de: <https://andina.pe/agencia/noticia-mype-conoce-los-beneficios-formalizar-tu-empresa-569848.aspx>

Hernández, R. Fernández, C. y Baptista, M. (2014). *Metodología de la investigación*.

Sexta Edición. Recuperado de: <http://observatorio.epacartagena.gov.co/wp-content/uploads/2017/08/metodologia-de-la-investigacion-sexta-edicion.compressed.pdf>

Hidalgo, J., Yagual, A. y Salinas, L. (2017). *La importancia del financiamiento en el sector microempresario*. Recuperado de:

<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6326783>

INEI (2017). *Producción y empleo informe en el Perú*. Recuperado de:

https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1471/libro.pdf

La República (2015). *Mypes generan un mayor empleo en América Latina*.

Recuperado de: <https://larepublica.pe/economia/880684-mypes-generan-un-mayor-empleo-en-america-latina>

Mendoza, N. (2017). *Tipos de entidades financieras en el Perú*. Recuperado de:

<https://rebajatuscuentas.com.pe/blog/tipos-de-entidades-financieras-en-el-peru>

Meneses, E. (2015). *La importancia de la Mype*. Recuperado de:

<https://es.scribd.com/document/281341152/La-Importancia-de-La-Mype>

Miranda, M. (2019). *Otorgarán a mypes créditos a tasas más competitivas*.

Recuperado de: <https://elperuano.pe/noticia-otorgaran-a-mypes-creditos-a-tasas-mas-competitivas-74354.aspx>

Mogollón, M. (2020). *¿Qué es la REMYPE? Requisitos, beneficios y para quienes aplica*. Recuperado de:

<https://www.paicomogollon.com/empresas/que-es-el-remype-en-el-peru/>

Morales, F. (2020). *Coste de financiación*. Recuperado de:

<https://economipedia.com/definiciones/coste-de-financiacion.html>

Morini, S., & Solari, E. (2015). *Factores de las dificultades de financiación de las Pymes en Latinoamérica*. Recuperado de:

<https://www.redalyc.org/pdf/5116/511651382002.pdf>

Murillo, L. (2015). *El financiamiento, supervisión, apoyo y los procesos del sistema financiero a las MIPYMES*. Recuperado de:

<https://studylib.es/doc/6042615/tesis-sobre-el-financiamiento--supervision--apoyo-y-los-p...>

- Nunes, P. (2019). *Teoría de Modigliani y Miller*. Recuperado de:
<https://knoow.net/es/cieeconcom/finanzas/teoria-modigliani-y-miller/>
- OCDE y el sistema económico latinoamericano y del Caribe [SELA] (2019). *Índice de políticas PYME: América Latina y el Caribe 2019*. Recuperado de:
<https://www.caf.com/es/actualidad/noticias/2019/04/indice-de-politicas-pyme-america-latina-y-el-caribe-2019/>
- Palacios, A. (2018). *Perú: situación de las micro y pequeñas empresas*. Recuperado de:
<https://www.connuestroperu.com/economia/58055-peru-situacion-de-las-micro-y-pequenas-empresas>
- Peñaranda, C. (2018). *Financiamiento a empresas aumenta en 9,6%*. Recuperado de:
https://www.camaralima.org.pe/repositorioaps/0/0/par/r846_1/iedep.pdf
- Ramaycuna, J. (2017). *Factores que limitan el desarrollo financiero de las Mypes en el distrito de Catacaos – Piura, 2017*. Recuperado de:
http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/10776/ramaycuna_oj.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Ramos, C. (2015). *Sectores productivos*. Recuperado de:
<https://www.ipe.org.pe/portal/sectores-productivos/>
- Uladech (2021). *Reglamento estudiantil. Versión 004*. Recuperado de:
<https://web2020.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2021/reglamento-estudiantil-v004.pdf>
- Reynoso, C. (2014). *Las transformaciones del concepto de empresa*. Recuperado de:
<http://www.scielo.org.mx/pdf/rlds/n18/1870-4670-rlds-18-00133.pdf>

- Rodríguez, G. (2018). *Tipos de financiamiento a corto mediano y largo plazo*. Recuperado de: <https://creditomiicrig.weebly.com/home/tipos-de-financiamiento-a-corto-mediano-y-largo-plazo>
- Rodríguez, J. (2019). *Recursos monetarios financieros*. Recuperado de: <https://idoc.pub/documents/idocpub-zpnx7vg98glv>
- RPP (2017). *¿Por qué es importante tener un buen historial crediticio?* Recuperado de: <https://rpp.pe/economia/economia/por-que-es-importante-tener-un-buen-historial-crediticio-noticia-1022976>
- Sánchez, B. (2014). *Las mypes en Perú su importancia y propuesta tributaria*. Recuperado de: <http://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/5433>
- Sánchez, I. (2017). *La cultura financiera en las micro y pequeñas empresas de Lima Norte. Tesis para optar el título de contador público*. Recuperado de: http://repositorio.usan.edu.pe/bitstream/usan/44/3/Sanchez_Tesis_Titulo_2017.pdf
- Sánchez, N. y Montoya V. (2017). *Limitaciones que tienen las micro y pequeñas empresas de lima norte, para acceder a un crédito en el sistema financiero. Tesis para optar el título profesional de licenciado*. Recuperado de: http://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/usmp/2839/sanchez_montoya.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Soriano, J. García, M. & Torrents, J. (2015). *Economía de la empresa*. Universitat Politècnica de Catalunya. Recuperado de: <https://elibro.net/es/ereader/uladech/52179?page=23>

SBS [Superintendencia de Banca y seguros] (2021). *Sistema financiero peruano*.

Recuperado de:

<https://intranet2.sbs.gob.pe/estadistica/financiera/2021/Agosto/SF-0003-ag2021.PDF>

SUNAT (2018). *Micro y pequeña empresa – MYPE*. Recuperado de:

<http://cpe.sunat.gob.pe/micro-y-pequena-empresa-mype>

Trejo, R. (2019). *Factores que limitan el acceso al financiamiento de las micro y pequeñas empresas, clientes de la entidad financiera “mibanco”, agencia Huaraz, 2018*. Recuperado de:

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/12007/CREDITO EN TIDAD FINANCIERA TREJO DEL CASTILLO RUTH DIANA.pdf?sequence=3&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/12007/CREDITO_EN_TIDAD_FINANCIERA_TREJO_DEL_CASTILLO_RUTH_DIANA.pdf?sequence=3&isAllowed=y)

Trenza, A. (2018). *¿Cuáles son las fuentes de financiamiento más usada en las empresas?* Recuperado de: <https://anatrenza.com/fuentes-de-financiacion-empresa/>

Trigoso, E. (2017). *Factores determinantes que limitan a la (MPYMES) micro, pequeña y mediana empresa en su desarrollo económico en el emporio comercial de gamarra distrito de la Victoria*. Recuperado de:

<http://repositorio.untrm.edu.pe/bitstream/handle/UNTRM/1306/Elvia%20Trigosos%20Rojas.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Anexos

Anexo 01: Cronograma de actividades

N°	CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES																
	ACTIVIDADES	SETIEMBRE				OCTUBRE				NOVIEMBRE				DICIEMBRE			
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
	MES/SEMANAS																
1	Elaboración de la carátula del informe final	■															
2	Presentación del cronograma de trabajo		■														
3	Presentación del primer borrador del informe final			■													
4	Primer borrador del artículo científico				■												
5	Primer borrador del artículo científico mejorado					■											
6	Levantamiento de las observaciones del informe final						■										
7	Revisión y mejora del artículo científico							■									
8	Diapositivas para la ponencia								■								
9	Observaciones para el informe final y artículo científico									■							
10	Informe final - TURNITIN										■						
11	Artículo científico - TURNITIN											■					
12	Sustentación del informe final												■	■	■	■	

Anexo 02: Presupuesto

Presupuesto desembolsable (Estudiante)			
Categoría	Base	% o número	Total (S/.)
Suministros (*)			
➤ Impresiones	0.50	78	39.00
➤ Fotocopias	0.20	78	15.60
➤ Empastado	2.50	1	2.50
➤ Papel bond A-4 (500 hojas)	0.10	78	7.80
➤ Lapiceros	2.00	2	4.00
Servicios			
➤ Uso de Turnitin	50.00	2	100.00
Sub total			
Gastos de viaje			
➤ Pasajes para recolectar información	10.00	2	20.00
Sub total			188.90
Total presupuesto de desembolsable			
Presupuesto no desembolsable (Universidad)			
Categoría	Base	% o número	Total (S/.)
Servicios			
➤ Uso de Internet (Laboratorio de Aprendizaje Digital - LAD)	30.00	4	120.00
➤ Búsqueda de información en base de datos	35.00	2	70.00
➤ Soporte informático (Módulo de Investigación del ERP University - MOIC)	40.00	4	160.00
➤ Publicación de artículo en repositorio institucional	50.00	1	50.00
Sub total			400.00
Recurso humano			
➤ Asesoría personalizada (5 horas por semana)	63.00	4	252.00
Sub total			252.00
Total presupuesto no de desembolsable			840.90
Total (S/.)			

Anexo 03: Financiamiento

El financiamiento será propio; es decir, el desarrollo del proyecto de investigación será autofinanciado.

Anexo 04: Matriz de consistencia

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	VARIABLE	METODOLOGÍA
Factores que limitan el acceso al financiamiento de la micro y pequeña empresa “agropecuaria Gabet E.I.R.L.” Chimbote y propuesta de mejora 2019	¿Cuáles son los factores que limitan el acceso al financiamiento de la micro y pequeña empresa “Agropecuaria Gabet E.I.R.L. de Chimbote y propuesta de mejora 2019?”	Identificar, describir y explicar los factores que limitan el acceso al financiamiento de la micro y pequeña empresa “Agropecuaria Gabet E.I.R.L” de Chimbote y propuesta de mejora, 2019.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Identificar los factores que limitan el acceso al financiamiento de la micro empresa “Agropecuaria Gabet E.I.R.L de Chimbote, 2019. 2. Describir los factores que limitan el acceso al financiamiento de la micro empresa “Agropecuaria Gabet E.I.R.L.” de Chimbote, 2019. 3. Explicar los factores que limitan el acceso al financiamiento de la micro empresa “Agropecuaria Gabet E.I.R.L.” de Chimbote, 2019. 4. Propuesta de mejora de los factores que limitan el acceso al financiamiento de la micro empresa Agropecuaria Gabet E.I.R.L. de Chimbote, 2019. 	Financiamiento	<p>Diseño de la investigación: No experimental, descriptivo, propositivo y de caso.</p> <p>Técnicas: Para el recojo de la información se utilizó como técnica la entrevista.</p> <p>Instrumentos: Para el recojo de la información se utilizó como instrumento la aplicación de un cuestionario.</p>

Fuente: Elaboración propia con apoyo del DTI

Anexo 05: Modelos de fichas bibliográficas

FICHAS BIBLIOGRAFICAS

TESIS, TESINA, ESPECIALIDAD,
ETC. AUTOR: _____
 Y SUBTÍTULO: _____ APELLIDO (s), Nombre (s) TÍTULO _____
 _____ LUGAR DE _____
 EDICIÓN: _____ AÑO _____
 EN QUE SE OBTUVO: _____ NUM. DE _____
 PAGINAS: _____ NIVEL ACADEMICO _____
 OBTENIDO: _____ INSTITUCION Y DEPENDENCIA _____
 QUE OTORGA EL _____
 NIVEL ACADEMICO: _____
 _____ NOMBRE DEL ASESOR: _____
 APELLIDO (s), Nombre (s) LOCALIZACIÓN DE LA OBRA: _____
 OBRA: _____

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

LIBRO

AUTOR: (apellidos, nombres) _____

TÍTULO Y
SUBTÍTULO: _____

EDICIÓN: _____

LUGAR DE EDICIÓN: (a partir de la segunda) _____

EDITORIAL: _____

AÑO DE EDICIÓN: _____

NUMERO DE PAGINAS: _____

SERIE DE COLECCIÓN Y NÚMEROS: _____

LOCALIZACIÓN DE LA OBRA: _____

Anexo 06: Cuestionario de recojo de información de la empresa del estudio de caso



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

Facultad de ciencias contables financieras y administrativas

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Cuestionario aplicado a los dueños, gerentes o representantes legales de las

Micro y Pequeñas Empresas 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: **FACTORES QUE LIMITAN EL ACCESO AL FINANCIAMIENTO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA "AGROPECUARIA GABET E.I.R.L." _ CHIMBOTE Y PROPUESTA DE MEJORA, 2019.**

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

Encuestador (a): Roxana Blas García

Fecha: 04 / 09 / 2019

Razón Social: Agropecuaria Gabet E.I.R.L

RUC N°: 20603995474

PERFIL DEL DUEÑO DE LA MYPE EN ESTUDIO

± Edad del representante legal de la empresa: 28

± Sexo: Masculino Femenino

± Grado de instrucción: Ninguno.....Primaria: Completa..... Primaria

.Incompleta..... Secundaria: Completa.....X..... Incompleta.....

Superior universitaria completa (....) Superior universitaria incompleta (....)

Superior no universitaria: Completa.....Incompleta.....

AGROPECUARIA GABET E.I.R.L.
Roque G. Villanueva Minaya
GERENTE

✚ **Estado Civil:**

Soltero. Casado.....Conviviente....Divorciado.....Otros.....

✚ **Profesión:**.....

✚ **Ocupación:** Gerente

II. PERFIL DE LA MYPE DEL CASO DE ESTUDIO

✚ ¿La MYPE es formal o informal?

Formal () Informal ()

✚ ¿La MYPE se formó para obtener ganancias o para subsistencia?

Ganancias () Subsistencia ()

✚ ¿Tiene la MYPE trabajadores eventuales?

SI () NO ()

✚ ¿Tiene la MYPE trabajadores permanentes?

SI () NO ()

III. FACTORES QUE LIMITAN EL ACCESO AL FINANCIAMIENTO

3.1 FACTORES SOCIALES

✚ ¿Cree que la formalidad de su Mype le genera ventajas de acceso al financiamiento?

SI () NO ()

✚ ¿De qué sistema financiero ha obtenido crédito?

Entidades bancarias

Entidades no bancarias

✚ ¿cuál fue el plazo que solicito el préstamo?

Corto plazo

Largo plazo

3.2 FACTORES ECONÓMICOS

✚ ¿Cree que su Mype tiene potencial económico; ¿es decir, tiene futuro?

SI (X) NO ()

✚ ¿Cree que ese potencial económico es una ventaja para acceder a financiamiento?

SI (X) NO ()

✚ ¿Cuándo solicita financiamiento le piden garantías?

SI (X) NO ()

✚ ¿Cree que la falta de garantías es un problema para acceder a financiamiento?

SI (X) NO ()

3.3 FACTORES FINANCIEROS

✚ ¿Su Mype tiene un historial crediticio?

SI (X) NO ()

✚ ¿Cree que el historial crediticio genera ventajas en la obtención del financiamiento?

SI (X) NO ()

✚ ¿Cree que la tasa de interés es cara en el sistema financiero de su lugar y del Perú?

SI (X) NO ()

✚ ¿Cree que, por ser la tasa de interés cara en el sistema financiero, las Mypes no solicitan más financiamiento?

SI (X) NO ()

✚ ¿Qué tasa de interés está pagando actualmente por el financiamiento recibido? 7.92 %

✚ ¿Está conforme con dicha tasa de interés?

SI () NO (X)

✚ ¿Está usted de acuerdo con las condiciones de acceso al financiamiento que les exige el sistema financiero a donde recurre a solicitar un préstamo?

SI () NO (X)

✚ ¿Cree que las condiciones de acceso que solicitan las financieras es un obstáculo para acceder a financiamiento?

SI (X) NO ()

3.4 FACTORES ADMINISTRATIVOS Y POLÍTICOS

✚ ¿Ha recibido alguna vez, apoyo financiero, técnico y administrativo, por parte de Estado para acceder a financiamiento?

SI () NO (X)

✚ ¿Cree usted que el sistema financiero del lugar donde se encuentra su Mype, existe información disponible y le llega a su empresa?

SI () NO (X)

✚ ¿Ha recibido alguna vez capacitación cuando le han otorgado algún crédito financiero?

SI () NO (X)

Anexo 07: Ficha RUC

Resultado de la Búsqueda	
RUC:	20603995474 - AGROPECUARIA GABET E.I.R.L.
Tipo Contribuyente:	EMPRESA INDIVIDUAL DE RESP. LTDA
Nombre Comercial:	-
Fecha de Inscripción:	05/01/2019
Estado:	ACTIVO
Condición:	HABIDO
Domicilio Fiscal:	AV. JOSE GALVEZ NRO. 753 P.J. BOLIVAR ALTO (AL COSTADO DE AGRICOLA CHIMU) ANCASH - SANTA - CHIMBOTE
Actividad(es) Económica(s):	Principal - CIIU 51496 - VTA. MAY. OTROS PRODUCTOS INTERMEDIOS.
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):	FACTURA BOLETA DE VENTA GUIA DE REMISION - REMITENTE
Sistema de Emisión Electrónica:	FACTURA PORTAL DESDE 25/09/2019 BOLETA PORTAL DESDE 28/09/2019
Afiliado al PLE desde:	-
Padrones:	NINGUNO

Anexo 9: Tasa de interés anual SBS

TASA DE INTERÈS PROMEDIO DEL SISTEMA DE CAJAS MUNICIPALES												
Tasa anual %	MAC Arequipa	CMAC del santa	CMAC Huancayo	CMAC Ica	CMAC Maynas	CMAC Paita	CMAC Piura	CMAC Sullana	CMAC Tacna	CMAC Trujillo	CMCP Lima	PROMEDIO
Micro empresa	30.65	40.1	28.85	29.49	37.83	41.25	44.59	35.57	30.39	31.88	32.5	32.06
Préstamos a cuota fija de 180 a 360 días	36.87	44.51	47.5	37.99	43.71	43.21	48.5	41.63	36.64	40.31	40.11	37.18
Préstamos a cuota fija a más de 360 días.	30.61	38.44	27.37	27.94	30.64	40.97	44.15	34.23	29.57	26.33	31.47	31.11

Fuente: SBS (2022). Tasa de interés promedio del sistema de cajas municipales.

<https://www.sbs.gob.pe/app/pp/EstadisticasSAEETal/Paginas/TIActivaTipoCreditoEmpresa.aspx?tip=C>

TASA DE INTERÈS PROMEDIO DEL SISTEMA DE CAJAS RURALES DE AHORRO Y CRÈDITO							
Tasa anual %	RAIZ	LOS ANDES	PRYMERA	INCASUR	DEL CENTRO	CENCOSUD SCOTIA	PROMEDIO
Micro empresa	28.63	41.03	29.96	30.04	27.8	0	35.24
Préstamos a cuota fija de 180 a 360 días	40.58	51.34	47.19	50	40.68	0	49.13
Préstamos a cuota fija a más de 360 días	27.66	37.94	28.11	29.9	26.97	0	32.63

Fuente: SBS (2022). Tasa de interés promedio del sistema de cajas rurales de ahorro y crédito.

<https://www.sbs.gob.pe/app/pp/EstadisticasSAEEPortal/Paginas/TIActivaTipoCreditoEmpresa.aspx?tip=R>

TASA DE INTERÈS PROMEDIO DEL SISTEMA DE EDPYMES

Tasa anual %	CREDIVIÒN	ACCESO CREDITICIO	ALTERNATIVA	MICASITA	INVERSIONES LA CRUZ	BBVA CONSUMER	SANTANDER CONSUMO	TOTAL DE SERVICIOS FINANCIEROS	PROMEDIO
Micro empresa	52.29	23.32	48.04	0	0	0	21.56	24.27	43.5
Préstamos a cuota fija de 180 a 360 días	59.65	0	53.26	0	0	0	0	0	56.03
Préstamos a cuota fija a más de 360 días	49.16	26.07	50.2	0	0	0	0	0	50.02

Fuente: SBS (2021). Tasa de interés promedio del sistema de EDPYMES

<https://www.sbs.gob.pe/app/pp/EstadisticasSAEEPPortal/Paginas/TIActivaTipoCreditoEmpresa.aspx?tip=E>

TASA DE INTERÈS PROMEDIO DEL SISTEMA BANCARIO																	
Tasa anual %	BBVA	COMERCIO	CRÈDITO	PICHINCHA	BIF	SCOTIABANK	CITIBANK	INTERBANK	MIBANCO	GNB	FALABELLA	SANTANDER	RIPLEY	ALFIN	ICBC	BANK OF CHINA	PROMEDIO
Micro empresa	26.61		27.07	27	9.53	13.71		16.96	39.27								35.69
Préstamos a cuota fija de 180 a 360 días	17.65		37.32	29.59		6.54		29.94	48.61								46.91
Préstamos a cuota fija a más de 360 días	16.38		27.17	26.86	9.53	15.09		19.75	28.65								27.44

Fuente: SBS (2022). Tasa de interés promedio del sistema bancario

<https://www.sbs.gob.pe/app/pp/EstadisticasSAEEPortal/Paginas/TIActivaTipoCreditoEmpresa.aspx?tip=B>