



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES:
CASO EMPRESA RONAL JHOEL E.I.R.L. -
CHICLAYO, 2021**

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR
PÚBLICO

AUTOR:

ALCALDE CHERO, JULIO RONY

ORCID ID: 0000-0002-5424-505X

ASESOR:

MONTANO BARBUDA, JULIO JAVIER

ORCID ID: 0000-0002-1620-5946

CHIMBOTE - PERÚ

2022



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES:
CASO EMPRESA RONAL JHOEL E.I.R.L. -
CHICLAYO, 2021**

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR
PÚBLICO

AUTOR:

ALCALDE CHERO, JULIO RONY

ORCID ID: 0000-0002-5424-505X

ASESOR:

MONTANO BARBUDA, JULIO JAVIER

ORCID ID: 0000-0002-1620-5946

CHIMBOTE - PERÚ

2022

Equipo de Trabajo

Autor:

Alcalde Chero, Julio Rony

ORCID ID: 0000-0002-52424-505X

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

Asesor:

Montano Barbuda, Julio Javier

ORCID ID: 0000-0002-1620-5946

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

Jurados de Investigación

Espejo Chacón, Luis Fernando

Código Orcid: 0000-0003-3776-2490

Baila Gemín, Juan Marco

Código Orcid: 0000-0002-0762-4057

Yépez Pretel, Nidia Erlinda

Código Orcid: 0000-0001-6732-7890

Hoja de firma del jurado y asesor

Dr. Espejo Chacón, Luis Fernando
PRESIDENTE

Mgtr. Baila Gemín, Juan Marco
MIEMBRO

Mgtr. Yépez Pretel, Nidia Erlinda
MIEMBRO

Mgtr. Montano Barbuda, Julio Javier
ASESOR

Agradecimientos

Le agradezco a Dios por haberme acompañado y guiado a lo largo de mi carrera, por ser mi fortaleza en los momentos de debilidad y por brindarme una vida llena de aprendizaje, experiencias y sobre todo felicidad

Hago sentir mi especial agradecimiento al CPC Julio Montano Barbuda, quien contribuyó a la culminación satisfactoria del presente informe.

Dedicatoria

A Dios por su infinito amor,
Por la bendición de tener vida
Y por darme fortaleza e inteligencia
Para luchar por mis ideales.

A mi esposa y mis hijos.
Ellos son el motor que le da
fuerza y sentido a mi vida.
y mi motivo para seguir
creciendo profesionalmente,
y así poder lograr
NUESTROS SUEÑOS.

A mis padres, mis hermanas
y mi Sobrina
Porque siempre me apoyan
y creen en mí.

Resumen

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Ronal Jhoel E.I.R.L. - Chiclayo, 2021. Este informe para su elaboración se utilizó la metodología cualitativa y el diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico y de caso, aplicándose las técnicas de la revisión bibliográfica y entrevista, también se utilizó los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas; obteniéndose las siguientes conclusiones: **Respecto al objetivo específico 01:** Según los autores revisados de los antecedentes, la mayoría de las micro y pequeñas empresas tiene la oportunidad de recurrir al financiamiento de terceros. **Respecto al objetivo 02,** Respecto al cuestionario realizado al Gerente de la empresa Ronal Jhoel E.I.R.L., y con los resultados obtenidos, podemos afirmar que utilizo el financiamiento por parte de terceros, es decir del Banco BCP. **Respecto al Objetivo específico 03:** De acuerdo a los resultados obtenidos del objetivo específico 1 y objetivo específico 2, los factores relevantes se relacionan ambas en donde se afirman que obtienen financiamiento. **Conclusión general:** Se propone que la empresa Ronal Jhoel E.I.R.L., siga solicitando crédito de la banca formal que ellos le brindan bajas tasas de intereses, contando con un historial crediticio que le pueda permitir tener mejores ofertas de otras bancas.

Palabras clave: Financiamiento, micro y pequeña empresa, propuesta

Abstract

The present research work had as a general objective: Identify financing opportunities that improve the possibilities of micro and small national companies and the company Ronal Jhoel E.I.R.L. - Chiclayo, 2021. For its elaboration, this report used the qualitative methodology and the non-experimental, descriptive, bibliographic and case design, applying the techniques of the bibliographic review and interview, the instruments of bibliographic records and a questionnaire were also used. closed questions; obtaining the following conclusions: Regarding the specific objective 01: According to the reviewed authors of the background, the majority of micro and small companies have the opportunity to resort to third-party financing. Regarding objective 02, Regarding the questionnaire made to the Manager of the company Ronal Jhoel E.I.R.L., and with the results obtained, we can affirm that I use financing from third parties, that is, from Banco BCP. Regarding specific objective 03: According to the results obtained from specific objective 1 and specific objective 2, the relevant factors are related to both where it is stated that they obtain financing. General conclusion: It is proposed that the company Ronal Jhoel E.I.R.L., continue requesting credit from the formal bank that they offer low interest rates, with a credit history that can allow it to have better offers from other banks.

Keywords: Financing, micro and small business, proposal

Contenido

Carátula.....	
ContraCarátula.....	ii
Equipo de Trabajo.....	3
Jurados de Investigación.....	3
Agradecimientos.....	5
Dedicatoria.....	6
Resumen.....	7
Abstract.....	8
Contenido.....	9
Índice De Cuadros.....	11
I. Introducción.....	12
II. Revisión de literatura.....	15
2.1. Antecedentes.....	15
2.1.1. Internacionales.....	15
2.1.2. Nacionales.....	19
2.1.3. Regionales.....	22
2.1.4. Locales.....	27
2.2. Bases teóricas.....	30
2.2.1. Teoría del financiamiento.....	30
2.2.2. Teorías de las empresas.....	35
2.2.3. Teoría de las Micro y Pequeñas Empresas.....	37
2.2.4. Teoría del sector Servicio.....	40
2.3. Teoría de los Sectores económicos.....	41
2.3.1. Objetivos.....	41
2.3.2. Tipos.....	41
2.3.3. Descripción de la empresa en estudio.....	42
2.4. Marco conceptual.....	43
2.4.1. Definiciones del financiamiento.....	43
2.4.2. Definiciones de empresa.....	43
2.4.3. Definiciones de micro y pequeñas empresas.....	44

2.4.4.	Definiciones de Servicio	45
III.	Hipótesis	45
IV.	Metodología	45
4.1.	Diseño de la investigación	45
4.2.	Población y muestra	46
4.2.1.	Población	46
4.2.2.	Muestra	46
4.3.	Definición y operacionalización de variables	46
4.4.	Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	47
4.4.1.	Técnicas	47
4.4.2.	Instrumentos.....	47
4.5.	Plan de análisis.....	48
4.6.	Matriz de consistencia.....	49
4.7.	Principios éticos	49
V.	Resultados y análisis de resultados.....	51
5.1.	Resultados	51
5.1.1.	Respecto al objetivo específico 1:	51
5.1.2.	Respecto al objetivo específico 2:	54
5.1.3.	Respecto al objetivo específico 3:	58
5.2.	Análisis de resultados.....	62
5.2.1.	Respecto al objetivo específico 1.....	62
5.2.2.	Respecto al objetivo específico 2.....	63
VI.	Conclusiones.....	65
6.1.	Respecto al Objetivo Especifico 1	65
6.2.	Respecto al Objetivo Especifico 2	66
6.3.	Respecto al Objetivo Especifico 3	66
6.4.	Conclusión General.....	67
VII.	Aspectos Complementarios	69
7.1.	Referencias bibliográficas	69
Anexo.....		80
Anexo 01:	Matriz de consistencia	80
Anexo 02:	Modelos de fichas bibliográficas.....	81

Anexo 03: Cuestionario.....	82
Anexo de la Empresa.....	85

Índice De Cuadros

Cuadro 1. : Resultados de los Antecedentes.....	51
Cuadro 2. Resultados del Cuestionario	54
Cuadro 3. Resultados de los Objetivos Específicos N° 01 y 02	58

I. Introducción

Ministerio de la Producción (2021), en febrero del presente año como proyecto de Reactivación Económica para las Mypes ha creado el programa Apoyo Empresarial y tienen destinado 2 millones de soles para incentivar al microempresario y recurrir al financiamiento. Se espera que este apoyo genere utilidades en las empresas que han sido golpeadas duramente por los hechos acontecidos a nivel mundial.

Por otro lado, Levy (2019), recientemente nos señala que la activación de los bienes de financiamiento varía notablemente en las potencias mundiales capitalistas. No queda claro si esto se debe a las órdenes instituciones del flan financiero o tuvo otro tipo de relación con dichas actividades.

Por otro lado, Editorial Grudemi (2019), nos manifiesta que, se sabe cómo fuente de financiamiento al medio que usan las entidades para obtener los recursos financieros que se necesitan para realizar su actividad económica. Entre las principales fuentes de financiamiento que se utilizan hoy en día tenemos: Internas y Externas. Además, se le conoce como Capital social, y forman parte de los aportes de los socios. Eso nos indica que el capital procede netamente del efectivo que tiene la empresa. Las externas nos dan a conocer que corresponde a capital inyectado por un tercero, que tiene como finalidad obtener utilidades de la empresa.

Por otro lado, Pérez & Gardey (2017) es el nacimiento de un recurso económico que nos ayuda a cubrir una determina inversión para el desarrollo de una actividad. Veamos algunos tipos de préstamos que puede realizar una fuente de financiamiento: Préstamos Bancario, papeles comerciales, pagaré y líneas de crédito. Es el más común de los préstamos financieros, ya que pueden acceder las personas naturales y jurídicas, en este rubro encontramos los créditos personales y los comerciales.

Por otro lado, Conexión ESAN (2020) nos menciona que podemos encontrar diversos tipos de financiamiento. Tales como, corto plazo y largo plazo. Cuyo oficio entre ambos es inyectar capital a la empresa para ejecutar inversiones y preservar o generar mayor utilidad de la empresa. Sin embargo, sus características son diferentes. Este tipo de financiamiento se utiliza para conseguir liquidez inmediata y solventar operaciones relacionadas directamente a los ingresos. Este se lleva a cabo en un período no mayor a 12 meses.

Por otro lado, Portal, Feitó & Ramírez (2018) nos habla sobre la teoría del financiamiento partieron de las propuestas presentadas por Modigliani y Miller (1958), las cuales se basan en el estudio de la estructura de capital y su relación con el valor de mercado de las empresas.

Por las razones expuestas, el enunciado del problema de la investigación es el siguiente: ¿Las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Ronal Joel E.I.R.L. – Chiclayo, 2021?

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general:

Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Ronal Joel E.I.R.L. – Chiclayo, 2021

Para poder conseguir el objetivo general se ha planteado los siguientes objetivos específicos:

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

2. Describir las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa Ronal Jhoel E.I.R.L.- Chiclayo, 2021.
3. Explicar las oportunidades del Financiamiento que mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la Ronal Jhoel E.I.R.L.- Chiclayo, 2021.

Esta investigación se justificó investigando los hábitos más relevantes del financiamiento de la Empresa en estudio, de tal manera que podamos encontrar las deficiencias y las recomendaciones; la investigación permitirá a los involucrados tener una idea técnica respecto al manejo de las finanzas

La metodología a usar fue no experimental porque la información obtenida fue de lo que se encontró en el presente, descriptivo porque se limita en la recolección de datos, bibliográfica porque se necesitó de información de los antecedentes, nacionales, regionales y locales.

Como resultados, según los autores revisados de los antecedentes, sabemos que la gran mayoría de las Mypes nacionales si acceden a financiamiento en entidades bancarias; el mismo que invierten en capital de trabajo, activos fijos u otros, dichos créditos se realizan a corto plazo,

En conclusión, respecto a la encuesta realizada al Titular Gerente de la empresa Ronal Jhoel E.I.R.L., y que, con los resultados adquiridos, afirmamos que la Empresa se inició con capital propio, y que posteriormente se utilizó el financiamiento externo, es decir del Banco de Crédito del Perú (BCP), quien le prestó la suma de S/. 120,000.00 (Ciento veinte Mil y 00/100 Soles), con una tasa de interés anual del 18.00%, además observamos que el plazo del financiamiento es de 01 año

II. Revisión de literatura

2.1. Antecedentes

2.1.1. Internacionales

En este informe se entiende por antecedentes internacionales a todo trabajo de investigación, realizado por algunos autores en cualquier ciudad y país del mundo, menos Perú; sobre la variable, unidades de análisis y sector de nuestra investigación.

Alarcón & Verdugo (2018), en su tesis titulada: Análisis comparativo entre la tecnología utilizada para venta de pasajes en el Transporte Urbano de Boston Y El Transporte Urbano De Bogotá, año 2018. Comparar la tecnología utilizada en la compra de pasajes por la MBTA de Boston y la tecnología empleada por el SITP en la ciudad de Bogotá. La metodología utilizada para realización del presente trabajo es inductiva, generando conclusiones generales a partir de estudios de movilidad en la capital colombiana. Además, se recolectaron datos de la Massachusetts Bay Transportation Authority de la ciudad de Boston, Estados Unidos quien es nuestro referente de comparación. Se puede identificar que la estrategia a seguir va encaminada a la fuerza financiera sobre la fuerza de la industria con una postura agresiva, por lo tanto, se revisaran nuevamente las tablas y se tomaran las variables con mayor apreciación, lo anterior con el fin de establecer con cuál tecnología posiblemente se elaborará la propuesta. Al finalizar el presente trabajo de grado se puede concluir que el Sistema Integrado de Transporte Público de Bogotá D.C. actualmente carece de medios tecnológicos para la compra de pasajes, únicamente los usuarios los pueden adquirir en taquillas y para recargas de

la tarjeta inteligente, en máquinas dispuestas en algunas estaciones del sistema y en algunos establecimientos de comercio los cuales tienen convenio con el SITP.

Aponte, Romero & Sánchez (2018) en su tesis titulada: Evaluación Financiera de costos para La Compañía Metropolitana De Transportes S.A., año 2018. Definir un modelo financiero enfocado en la estructura de costos real para el servicio de transporte de carga de la Compañía Metropolitana de Transportes S.A., que permita asegurar el control de las operaciones y maximizar la productividad de la empresa. Tomando como base este concepto se ha definido que el para el presente trabajo de investigación se aplicará el tipo de estudio descriptivo, ya que con éste es posible establecer comportamientos concretos y, descubrir y comprobar la posible asociación de las variables de investigación; sirviendo de gran ayuda para evaluar las variables cuantitativas que se extraerán del sistema contable Syscom de la compañía, a través del cual se tendrá acceso a la información histórica sobre los Estados Financieros, libros auxiliares y demás variables y datos necesarios para desarrollar el tema y poder evaluar la estructura de costos de la Compañía Metropolitana de Transportes S.A., además de identificar los efectos que se derivan del mal manejo y/o la falta de un método de costos óptimo y definido dentro de las finanzas de la compañía actualmente.

Illanes (2017) en su tesis titulada: Caracterización del Financiamiento de las Pequeñas Y Medianas Empresas En Chile, año 2017. Realizar una caracterización del financiamiento de las Pequeñas y Medianas Empresas en Chile, el presente trabajo de investigación es cualitativa que nos permite ver cuál es el giro principal de la empresa y controlar la regresión. Se destaca que la utilización de recursos propios es el método más utilizado por las empresas para obtener financiamiento

con un 61,0%, seguido por la utilización de financiamiento bancario con un 43,0%, el financiamiento a través de proveedores con un 30,5% y la no utilización de una fuente de financiamiento con un 9,4%. Los factores que influyen en el ROE de las compañías para una muestra de panel tomada en los años 2007, 2009 y 2013 a través de las encuestas Longitudinales, es si el gerente general es socio, existe una influencia positiva en el ROE de la compañía en que se esperaría que si el gerente general posee participación en la compañía, ésta obtenga mayores retornos debido a los mayores incentivos monetarios que tiene el ejecutivo para que la empresa tenga un buen desempeño.

Di Toro (2018) en su tesis titulada: Financiamiento Pyme en la Década 2004-2014. Particularidades de un Segmento Específico: Empresas de Pesaje Industrial de la Provincia de Santa Fe, Julio 2018. El objetivo general es poner de manifiesto los esquemas de financiamiento utilizados por las Pymes en general y de pesaje industrial de Santa Fe en particular, durante 2004– 2014; dejando ver las alternativas disponibles en ese momento y las consecuencias de los cursos de acción adoptados. Se trata de una investigación exploratoria sincrónica, de naturaleza cualitativa, nutrida a través de la generación de información a partir de fuentes primarias, tales como entrevistas en profundidad con empresarios de la industria del pesaje industrial y artículos específicos. Durante 2013, la proporción EPIS que se acercaron a los bancos demandando instrumentos de crédito fue baja, en el orden del 20%. La solicitud de descubierto en cuenta corriente comprendió a 4 de cada 10 PyMEs; y la demanda de leasing, pese a ser un instrumento atractivo y que poco a poco alcanzaba a más empresas, sólo abarcó al 15% del total de las firmas. Como recomendación final o general sugiero investigar con mayor profundidad, preparar

su estructura o negocio para un grado de mayor eficiencia y buscar mecanismos intermedios que sean de una concepción integradora que favorezca la articulación de los distintos centros de poder financiero del mercado en un esquema de maximización de valor para los intervinientes.

Logreira (2017) en su tesis titulada: *Financiamiento Privado En Las Microempresas Del Sector Textil - Confecciones En Barranquilla - Colombia 2017*. Analizar el financiamiento privado en las microempresas del sector textil - confecciones en Barranquilla - Colombia. Las micro, pequeñas y medianas empresas generan dinamismo en la economía colombiana, representan gran parte del tejido empresarial del país, aproximadamente un 99% según el Consejo Superior MIPYME citado por ACOPI (2014); y el sector de prendas de vestir un porcentaje importante dentro de la industria manufacturera, contribuyendo con aproximadamente el 15% del empleo total generado por la industria. De los resultados obtenidos se infiere que dado la naturaleza de la unidad económica en Latinoamérica no existen diferencias en cuanto al financiamiento de las microempresas en Barranquilla. Lo anterior considerando que su comportamiento no difiere mucho del expuesto por Hernández et al de las Pymes de la región Zuliana en Venezuela. Considerando que Colombia es un país compuesto en su mayoría por microempresas éstas deberían recibir un mayor apoyo al financiamiento que el que reciben en la actualidad, el cual no representa ni el 2% del total de colocaciones a nivel nacional realizadas por las entidades privadas y es, a su vez, el porcentaje más bajo de todas las modalidades de colocaciones a nivel nacional. Adicional a lo anterior, el microcrédito es considerado el más costoso en el mercado debido a que representa mayores riesgos para las entidades financieras. Tal y como lo afirma

Martínez (2013) Estos riesgos son trasladados como gastos administrativos a los microempresarios, lo cual constituye una desventaja para el desarrollo del país ya que estas empresas son las que más recursos requieren para mantener sus operaciones.

2.1.2. Nacionales

En este informe de investigación se entiende por antecedentes nacionales a todo trabajo de investigación hecho por otros investigadores en cualquier ciudad del Perú, menos en la región Lambayeque que hayan utilizado la misma variable y unidades de análisis de nuestra investigación.

Valdez (2019) en su tesis titulada: Propuesta de mejora de los factores relevantes del Financiamiento de las Mypes del sector comercial, rubro motos: Caso Microempresa “MIGLAZE” S.A.C. Huaraz, 2019. Determinar las propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las MYPES del sector comercial, 6 rubro motos: Caso microempresa “Miglaze” S.A.C. Huaraz, 2019. tipo de investigación fue cuantitativo, nivel descriptivo, cuyo diseño fue no experimental, porque no se manipularon deliberadamente las variables, sino se estudiaron tal y como suceden en su contexto, la población estuvo conformada por 6 y la muestra de 6 trabajadores de la microempresa, para la recolección de datos se utilizó la técnica de la encuesta y su instrumento fue el cuestionario. La investigación tuvo como delimitación espacial la microempresa “Miglaze” S.A.C. Huaraz, 2019. el 67% afirmó que realizó su financiamiento de las instituciones financieras y el 33% afirmó que no, el 17% afirmó que financió su negocio con prestamistas informales y el 83% afirmó que no, el 33% afirmó que obtuvo su crédito solicitado a corto plazo y el 67% afirmó que no obtuvo su crédito a largo

plazo, el 83% afirmó que cuando solicitó su préstamo posee información para que la empresa en el futuro no tenga riesgo y el 17% afirmó que no le brindaron información para que la empresa en el futuro no tenga riesgo. Determinar las propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las MYPES del sector comercial, rubro 8 motos: Caso microempresa “Miglaze” S.A.C. Huaraz, 2019. Se propone, indagar en diferentes entidades financieras antes de obtener un préstamo, también para informarse sobre sus tasas de interés y tener una buena elección para su microempresa, también utilizar ambos plazos de financiamiento debido a que tienen mayor posibilidad de cubrir los pagos, y así para favorecer su empresa y mantenerse estable en su rentabilidad y en las estrategias financieras seguir evaluando las oportunidades, los riesgos para un buen financiamiento.

Viera (2019) en su tesis titulada: Propuesta de mejora de los factores relevantes del Financiamiento en las Mype Rubro de Transportes de la ruta Piura – La Unión, del distrito De La Unión, Año 2019. Establecer una propuesta de mejora para incrementar las oportunidades de acceso al financiamiento en las MYPE rubro de transportes de la ruta Piura – La Unión, del distrito de La Unión, año 2019. El diseño de la investigación es no experimental porque se realiza sin manipular las variables, es decir se observa los fenómenos tal y como están en su ambiente natural para poder analizarlos. Finalmente presenta un diseño transversal, ya que la recolección de los datos y la aplicación de los instrumentos que se usarán como medio de recolección de información serán en un solo momento el propósito es describir las variables y analizar su incidencia en su contexto dado. En los resultados de la investigación, se determinó que el 94.20% de los asesores de crédito, manifestaron que, los microempresarios del sector transporte, no cuentan con estados de situación

financiera debidamente actualizados. El 73.91% señalan que los microempresarios del sector transporte recurren al financiamiento en cajas municipales. El 65 73.91% indican que los microempresarios al momento de solicitar financiamiento, a veces cuentan con toda la documentación requerida. a propuesta de mejora para incrementar las oportunidades de acceso al financiamiento en las MYPE rubro de transportes de la ruta Piura – La Unión, se sostiene en 3 estrategias relacionadas a la gestión estratégica (mejora del planeamiento y nivel crediticio por parte de los representantes), la gestión organizacional (la formalización empresarial, infraestructura y gestión del servicio, fomento de asociatividad y desarrollo de capacidades) y la gestión financiera (políticas de acceso de financiamiento, situación de estados financieros y evaluación de ratios).

Ríos (2019) en su tesis titulada: Propuesta de mejora de los factores relevantes del Financiamiento en las Mype del Perú– caso de la empresa Brem Environmental Solutions S.A.C. Lima 2019. Identificar las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las MYPE del Perú – caso de la empresa Brem Environmental Solutions S.A.C. Lima 2019. El diseño se enfoca a ser no experimental, descriptivo, cualitativa y de corte transversal. La relación que existe entre financiamiento que mejoren las posibilidades de las MYPE, se encuentra en que estas forman parte del financiamiento interno y externo. Ambas están centradas en el mismo objetivo que beneficia a la empresa, la cual es facilitar el recurso para que la empresa pueda emplearlo como capital de trabajo y pueda seguir con sus actividades comerciales. La relación que existe entre financiamiento que mejoren las posibilidades de las MYPE, se encuentra en que estas forman parte del financiamiento interno y externo. Ambas están centradas en el mismo objetivo que

beneficia a la empresa, la cual es facilitar el recurso para que la empresa pueda emplearlo como capital de trabajo y pueda seguir con sus actividades comerciales Mamani (2020) en su tesis titulada: Propuestas de mejora de los factores relevantes del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas Nacionales: Caso Empresa E.T. Mexicanos Tour Virgen de Asunción S.R.L. - Puno, 2020. Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa E.T. Mexicanos Tour Virgen de Asunción S.R.L. – Puno, 2020. La metodología a usar fue no experimental porque la información obtenida fue de lo que se encontró en el presente, descriptivo porque se limita en la recolección de datos, bibliográfica porque se necesitó de información de los antecedentes, nacionales, regionales y locales. Como resultados, según los autores revisados de los antecedentes, la mayoría de las micro y pequeñas empresas tiene la oportunidad de recurrir al financiamiento de terceros. En conclusión, Se propone que la empresa E.T. Mexicanos Tour Virgen de Asunción S.R.L., continúe solicitando crédito del sistema financiero bancario que ellos le brindan tasas de intereses aceptables, contando con un historial crediticio que le pueda permitir tener mejores ofertas dentro del sistema financiero para dar utilidad al crédito según las necesidades de la empresa.

2.1.3. Regionales

En este informe de investigación se entiende por antecedentes regionales a todo trabajo de investigación hecho por otros investigadores en cualquier ciudad de la región Lambayeque, menos en la ciudad de Chiclayo, que hayan utilizado la misma variable y unidades de análisis de nuestra investigación. Hasta la fecha no se han encontrado trabajos relacionados con la variable de estudio.

Calderón (2020), en su tesis titulada: Impacto de decisiones Financieras frente a las alternativas de Financiamiento en Mypes Restaurantes de la ciudad de Ferreñafe 2020. determinar el impacto de las decisiones financieras frente a las alternativas de financiamiento en las mypes restaurantes de la Ciudad de Ferreñafe 2020. El diseño fue no experimental – transaccional, no se hace variar intencionalmente las variables independientes. El diseño no experimental realiza la indagación de manifestaciones tal cual como se dan en su contexto natural, para luego observarlos, describirlos y analizarlos, y es transaccional porque la investigación se desarrollará en un tiempo determinado. Los resultados reflejan que el 38% de las mypes, han cubierto gastos, a pesar de que sus actividades en esta coyuntura han estado operando o por otro lado hayan reinventado su negocio, mientras que el 24% de estas han registrado pérdidas, por lo que paralizaron sus actividades, un 19% de las mypes cubrieron sus costos y registraron ganancias respectivamente ganancias, se debe porque parte de sus actividades han estado operando, y así han podido mantenerse. En la Ciudad de Ferreñafe los rubros que más destacan las mypes son los restaurantes, pollerías, cevicherías, chifas y pizzerías, se constituyeron como personas naturales con negocio y empresas individuales de responsabilidad limitada; teniendo como principal régimen tributario al nuevo régimen único simplificado; en su mayoría están en el rango de 1 a 3 años funcionando; y a la vez poseen licencia municipal definitiva; en promedio contratan de 4 a 7 trabajadores y obtienen ingresos promedios mensuales de S/5,000 a S/.10,000.

Fernández & López (2016) en su tesis titulada: Incidencia del Financiamiento en el incremento de activos fijos de la Empresa de Transporte Interprovincial Expreso Marañón S.A.C., Pimentel 2015. Determinar la incidencia del financiamiento en el incremento de activos fijos de la Empresa de Transportes Interprovincial Expreso Marañón S.A.C., Chiclayo – 2015. El tipo de nuestra investigación es descriptiva porque se describió los hechos tal y como sucedieron en la realidad. Los resultados encontrados a través de la entrevista realizada al gerente y contador de la Empresa De Transportes Interprovincial Expreso Marañón S.A.C, permite realizar el diagnosticar de la situación económica financiera en el incremento de activos fijos de la Empresa de Transportes Interprovincial Expreso Marañón S.A.C. Lambayeque 2015 planteado en el objetivo N° 1 se ha obtenido los siguientes resultados. A través del balance general se puede llegar a la conclusión que la empresa no invierte en activos fijos lo que ha generado que con el pasar del tiempo se vayan depreciando y por ende no brindando efectivamente el servicio a los clientes y a través del estado de ganancias y pérdidas se pudo observar que cada vez hay aumento en la demanda del servicio de transporte y eso lo podemos ver reflejado en el aumento de las ventas al paso de cada periodo.

Chuzón (2017), en su tesis titulada: Fuentes de financiamiento y su efecto en el crecimiento económico de las Mypes del distrito de Olmos 2017. describir el entorno del distrito de Olmos; identificar y seleccionar los productos financieros que otorgan los bancos; describir las características de las fuentes de financiamiento que ofrecen los bancos a las MYPES; diagnosticar los efectos del crecimiento económico en las MYPES; y evaluar los factores que influyen en el crecimiento económico de las MYPES. El tipo de investigación es aplicada, así mismo su

enfoque es cuantitativo y el diseño es no experimental. Se muestra que la entidad Mi Banco SA ofrece una tasa de interés mínima (15.39%) al igual que Caja Sullana (20,00%) dentro de las seis entidades mencionadas, el interés moratorio anual fue de 194,46% y el plazo máximo para el crédito capital de trabajo es de 12 meses y 60 meses para el crédito maquinaria y equipo; y ambos se le conocen como crédito pyme en otras entidades. Así mismo uno de los requisitos que se requiere para ofrecer el crédito rural es tener como mínimo 2 años de experiencia en siembra de cultivo, en cambio en el crédito pyme se pide que el negocio tenga 6 meses como mínimo en el rubro. Las fuentes de financiamiento se otorgan a los microempresarios con un grado de instrucción secundario del sector comercio, servicio y agricultura principalmente por los proveedores de recursos financieros: Mi Banco SA y Edpyme Alternativa SAA, así mismo el monto del crédito solicitado fue suficiente para financiar sus inversiones en adquisición de maquinarias y equipos, insumos agrícolas y renovación de mercadería impulsando los ingresos de la microempresa durante el periodo 2017 teniendo más confianza en adquirir un crédito.

Sabogal (2018) en su tesis titulada: Influencia del Financiamiento a las Micro y Pequeñas Empresas en su crecimiento y desarrollo, Lambayeque 2018. El objetivo de la presente investigación fue determinar la influencia que ejerce el financiamiento a las MYPES de la Región de Lambayeque en su crecimiento y desarrollo empresarial, año 2018. El estudio es descriptiva – explicativa, la población de estudio fueron las MYPES de la Región de Lambayeque al mes de febrero del año 2018 y de la zona urbana, que fueron aproximadamente de 58,000 MYPES. La muestra se determinó mediante el muestreo simple, siendo de 52

MYPES, siendo 17 MYPES de la Provincia de Lambayeque, 17 de la Provincia de Ferreñafe y 18 de la provincia de Chiclayo. En la tabla se puede observar que el 67.3% de las Micro y Pequeñas Empresas de la Región de Lambayeque, su monto de financiamiento que inicio su capital fue de más de 5000 soles y el 32.5% su monto fue de 1000 a 5000 soles. El 96.1% su frecuencia de financiamiento fue de pocas a muchas veces y solo el 3.9 % nunca lo hizo. el 77% solicito un monto mayor a 5000 soles y el 23% de las MYPES solicito un monto de 1000 a 5000 soles. Se determinó que el financiamiento brinda una influencia positiva al crecimiento y desarrollo de las MYPES de manera que se puede considerar un factor importante a tomar en cuenta en el planeamiento de las empresas. La realización de financiamiento está asociada al crecimiento y desarrollo de la empresa, con un nivel de significancia de 0.05. Lo que muestra una relación directamente proporcional, es decir la obtención de un buen financiamiento permitirá el crecimiento y desarrollo de una MYPE.

Altamirano & Vivas (2018) en su tesis titulada: El financiamiento de comercio exterior y la influencia en el crecimiento de las exportaciones de las pequeñas y medianas empresas agroexportadoras del departamento de Lambayeque en el periodo 2010 – 2014, Lambayeque 2018. Determinar la influencia del financiamiento de comercio exterior en las exportaciones de las pequeñas y medianas empresas agroexportadoras lambayecanas en el período 2010-2014. El enfoque en la tesis es cuantitativo pues se centra fundamentalmente en los aspectos observables y susceptibles de cuantificación de los fenómenos, y se sirve de pruebas estadísticas para el análisis de datos, el grado de relación en nuestro caso. lo evidenciado en el estudio no discreta con las pesquisas realizadas, es decir el valor

de las exportaciones de las pequeñas y medianas empresas agroexportadoras lambayecana siguen un comportamiento creciente y posiblemente accidentado por las problemáticas internacionales, ambientales y crediticias describiendo así el comportamiento de esta variable de manera coherente con la literatura existente. El financiamiento de comercio exterior tiene una influencia directa y muy significativa con las exportaciones de las pymes agroexportadoras lambayecanas, demostrado por la significancia bilateral que es menor que 0.05 y por la correlación de Pearson de 0.910. Las empresas deben diversificar sus fuentes de financiación (bancaria y no bancaria), a fin de reducir su dependencia de los préstamos bancarios, asimismo los administradores deben cumplir con los plazos de pago a proveedores.

2.1.4. Locales

En este informe de investigación se entiende por antecedentes locales a todo trabajo de investigación realizado por cualquier investigador en cualquier parte de la ciudad de Chiclayo, sobre aspectos relacionados con nuestra variable y unidades de análisis.

Cabrera & Mateo (2015) en su tesis titulada: Las Fuentes de Financiamiento como base para el crecimiento económico de la Empresa Grupo José Miguel S.R.L. Chiclayo 2015. determinar de qué manera las fuentes de financiamiento inciden en el crecimiento económico de la empresa Grupo José Miguel S.R.L- Chiclayo-2015, La presente investigación es de tipo descriptivo - cuantitativo, ya que se describió las variables estudiadas sin modificarlas. Así mismo cuantitativo, ya que se estudiarán la información de las propiedades y fenómenos cuantitativos obtenida y generada de las variables seleccionadas. . Del grafico se infiere también que existe fuentes de financiamiento que son malas para la empresa, ya que no se le es

accedida frecuentemente a la empresa los créditos por parte de sus proveedores, debido a que las empresas importadoras prefieren realizar ventas al contado, y para abastecer a empresas pequeñas analizan el nivel de liquidez que tenga ella. En la figura y tabla 18 se muestra que el crecimiento económico es alto en un 33% y medio en un 76%, y ningún individuo la percibe baja. Al analizar detalladamente cada ítem se pudo determinar que los factores que más influyen en estos resultados de la variable están enmarcados en el hecho de que la empresa maneja adecuadamente sus costos y el tiempo para realizar sus actividades, estableciendo los beneficios a obtener con los costos y la inversión en los que va incurrir. Se llegó a determinar que las fuentes de financiamiento utilizadas inciden positivamente en el crecimiento económico de la empresa Grupo José Miguel S.R.L de la ciudad de Chiclayo, ya que son necesarios para llevar a cabo las actividades de operación, inversión y financiamiento ya que permiten a la empresa incrementar sus niveles de crecimiento económico.

Ordoñez (2018), en su tesis titulada: Factores De Decisión Que Influyen En La Demanda De Financiamiento Informal En Las Mypes Comerciales De Chiclayo, 2018. determinar los factores de decisión que influyen en la demanda de financiamiento informal, Fue trabajado de manera Transversal, puesto que la investigación se desarrolló en un momento designado, además de ser No Experimental, ya que el investigador no tuvo control sobre las variables, En cuanto a la Visita de estas financieras reguladas, un 51% manifestó no ser visitados por agencias financieras del mercado formal; a comparación del 49%, quienes mencionan sí recibir visitas de estos agentes financieros, lo cual demuestra de muchos de estos proveedores de productos financieros del mercado formal, sí

buscan la manera de adaptarse a las necesidades de las Mypes, a pesar que el impacto aún no sea el esperado, ya que es apenas un poco más de los encuestados quienes declaran de manera negativa ante una visita; lo cual, es mencionado también en la 98% 49% 97% 2% 51% 3% 0% 20% 40% 60% 80% 100% 120% Entorno 39 investigación. De este modo, se deja abierta la posibilidad para que futuros estudiantes puedan realizar diversas investigaciones relacionadas a la medición del impacto positivo o negativo de estos créditos informales frente a la utilidad obtenida, así como el tipo de relación que existe entre los ofertantes de créditos formales o informales frente a este tipo de negocios.

Rivera (2021) en su tesis titulada: El Financiamiento Y Su Influencia En La Mejora De La Liquidez De Las Mypes Comercializadoras De La Ciudad De Chiclayo 2021. Determinar de qué manera el financiamiento influye en la liquidez de las micro y pequeñas empresas comercializadoras de la ciudad de Chiclayo. El diseño de investigación es no experimental – transversal, debido a que no se ha manipulado ninguna las variables y los datos se han recolectado en un solo momento. concluyó que también hay una correlación entre financiamiento externo y liquidez, siendo esta una correlación positiva considerable de 0.668, también se evidencio que el 38% de los encuestados indicaron que el financiamiento externo es reducido, la gran mayoría de Mypes de ese sector cuentan con una línea de créditos con sus proveedores y una menor parte de ellos indicaron que hacen uso de otros tipos de financiamientos como es el factoring o descuentos comerciales, con estos resultados se afirma que el financiamiento externo afecta positivamente a liquidez de las empresas, Se determinó que el financiamiento y la liquidez de las micro y pequeñas empresas de Chiclayo tiene una correlación positiva media de 0.484, a mayor

financiamiento en las Mypes hay una mayor liquidez. Tanto el financiamiento propio como externo, permite que las micro y pequeñas empresas de Chiclayo puedan desarrollarse siempre y cuando lo utilicen eficiente y adecuadamente. También se evidencio que todas aquellas que cuentan con alto nivel de financiamiento no lo están utilizando adecuadamente, tal como lo muestra la tabla 14 en donde de las 35 Mypes que tienes alto financiamiento, solo el 66% indica que cuentan con regular liquidez.

Huima (2018) en su tesis, plantea determinar la relación existe entre el financiamiento y el desarrollo económico de las MYPES de abarrotes en el Mercado AZ de la Victoria –Chiclayo, 2018. La investigación fue de tipo cuantitativa, porque se siguió una secuencia lógica y estructurada en cada una de sus fases; es decir, que la investigación inicio con el planteamiento del problema, y culminó con la formulación de sus conclusiones, recomendaciones. Es preciso indicar que los resultados hallados permiten valorar las respuestas y opiniones de nuestros encuestados. Por otro lado, se observa la vital importancia observada para la respuesta del problema de los comerciantes de abarrotes del mercado AZ de la Victoria. El nivel de financiamiento de las Mypes en el Mercado de abarrotes denominado AZ de la Victoria – Chiclayo 2018, fue bajo ya que un mayor porcentaje de las mypes de la muestra, prefieren utilizar sus ahorros personales, en vez de adquirir financiamiento de amigos parientes e incluso entidades financieras.

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Teoría del financiamiento

Ccaccya (2015)Es el mecanismo de otorgar o aportar un dinero a través de un crédito a una persona natural o jurídica para que lleve a cabo ciertos proyectos,

adquisición de bienes y servicios. Las MYPE tienen una parte del sistema aparentemente reducida, esto impide que las entidades se desarrollen y creen más oportunidades; todo esto lleva a las MYPE a que sean tasadas en el sistema de riesgos de las entidades como deficientes

Levy (2019), recientemente nos señala que la activación de los bienes de financiamiento varía notablemente en las potencias mundiales capitalistas. No queda claro si esto se debe a las órdenes instituciones del flan financiero o tuvo otro tipo de relación con dichas actividades.

García (2014), las finanzas tienen principios básicos y fundamentales; tal vez el más profundo sea la transferencia de dinero de quien lo tiene a quien no lo tiene. Los que poseen dinero están buscando ganar rendimientos y los que no cuentan con él están dispuestos a pagar un precio por obtenerlo y utilizarlo. Las relaciones y actividades generadas por este intercambio de recursos son parte importante de las finanzas.

2.2.1.1.Sistema de financiamiento

Conexión ESAN (2020) El financiamiento es fundamental para alcanzar las metas operativas de cualquier empresa; sea grande, mediana o pequeña. Incluso, es un paso importante si se va a concretar algún proyecto personal. Por eso, las decisiones de carácter financiero deben ser las más acertadas posibles. Existen varios tipos de financiamiento. Entre ellos, los de corto y largo plazo. La función de ambos es proveer capital para realizar algunas inversiones y mantener u optimizar la utilidad de la compañía. Sin embargo, sus características son diferentes.

2.2.1.2.Fuentes del financiamiento

Editorial Grudemi (2019), nos manifiesta que, se sabe cómo fuente de financiamiento al medio que usan las entidades para obtener los recursos financieros que se necesitan para realizar su actividad económica. Entre las principales fuentes de financiamiento que se utilizan hoy en día tenemos: Internas y Externas.

- **Interna.**

Editorial Grudemi (2019), son también conocidas como Capital social, son aquellas que se encuentran en los aportes de los socios. Es decir, que en estas, el capital proviene propiamente del dinero que posee la organización.

- **Externa**

Editorial Grudemi (2019), Las externas se refieren al capital prestado por parte de un tercero que no pertenece completamente a la empresa, tal como un accionista o una entidad financiera que espera a cambio un beneficio. Esto se produce cuando no es posible o suficiente seguir operando con sus propios recursos, cuando los fondos generados no son suficientes para abastecimiento de la empresa y tienen que acudir a terceras personas o prestamos en entidades financieras.

A- Préstamo Bancario.

Pérez & Gardey (2017) es el más común de los préstamos financieros, ya que pueden acceder las personas naturales y jurídicas, en este rubro encontramos los créditos personales y los comerciales.

B- Papeles comerciales.

Pérez & Gardey (2017) son pagarés a corto plazo que ciertas entidades pueden adquirir para realizar una inversión con su excedente de dinero. Su coste es menor al de un crédito bancario.

C- Pagaré.

Pérez & Gardey (2017) es un pacto que se realiza entre dos o más personas, que asumen el compromiso de pagar un determinado importe de efectivo, en una fecha establecida entre ambas partes.

D- Líneas de Crédito.

Pérez & Gardey (2017) se refiere a un crédito financiero, que se le otorga a un cliente con un importe determinado y con fecha límite de pago, CRÉDITO REVOVENTE.

Conexión ESAN (2020) nos menciona que podemos encontrar diversos tipos de financiamiento. Tales como, corto plazo y largo plazo. Cuyo oficio entre ambos es inyectar capital a la empresa para ejecutar inversiones y preservar o generar mayor utilidad de la empresa. Sin embargo, sus características son diferentes.

2.2.1.3.Plazos del financiamiento

A- Financiamiento a corto plazo.

Conexión ESAN (2020), Este tipo de financiamiento se utiliza para conseguir liquidez inmediata y solventar operaciones relacionadas

directamente a los ingresos. Este se lleva a cabo en un período no mayor a 12 meses.

B- Financiamiento a largo plazo.

Conexión ESAN (2020), Se entiende como financiamiento de largo plazo a aquel que se extiende por más de un año y, en la mayoría de los casos, requiere garantía. Más allá de atender problemas o situaciones inesperadas, este financiamiento puede ayudar a la empresa con nuevos proyectos para impulsar su desarrollo.

2.2.1.4. Costos del financiamiento y tasa de interés

Coll (2020) El costo de financiación es aquel que una entidad financiera recibe, debido a que realizan prestamos de capital. Cuando nos brindan un préstamo, dicho préstamos genera un interés. Así, el endeudamiento acaba teniendo un costo al que llamamos costo de financiación.

IPE (2021) La tasa de interés de referencia es la que establece la entidad encargada de la política monetaria de cada país para influenciar en el precio de las operaciones crediticias de muy corto plazo entre diferentes entidades bancarias. Es decir, sirve de referencia a la tasa de interés interbancaria. De esta manera, si se quiere estimular la actividad económica, se disminuye la tasa de referencia a fin de proveer incentivos para elevar el nivel del crédito y, así, impulsar a la economía dado su impacto directo sobre los préstamos bancarios. Mientras que, si la economía esta sobrecalentada, se aumenta la tasa para desacelerar la economía.

2.2.1.5. Usos del Financiamiento

Conexión ESAN (2020) Es una decisión muy importante para el beneficio de la empresa, y es necesario poder elaborar una ardua evaluación de los recursos, objetivos y prioridades que necesita la empresa. Además, es necesario contar con un plan estratégico y poder llevarlo a cabo paso a paso. A ello, le agregamos una buena capacidad gestión por parte de las personas que conforman la directiva, y así poder asegurar el éxito de los nuevos proyectos que se requieren para la Empresa.

2.2.2. Teorías de las empresas

Westreicher (2020) La teoría de la empresa nos invita a conocer a un conjunto de unidades que producen y con la capacidad de desarrollar alguna actividad económica. Una empresa es una unidad económica que tiene como integrantes a elementos humanos y materiales, y su único propósito es de generar utilidades.

2.2.2.1. Funciones de la empresa

ComexPeru (2019) Las MYPES están en la obligación de reunir los siguientes rasgos continuamente: Microempresa, entre sus ventas anuales al monto máximo de 150 UIT Pequeña empresa, en sus ventas anuales hasta el máximo monto de 1,700 UIT En otros casos, también se 43 tiene en consideración algunas características generales sobre el comercio y gerencia de las MYPES, siendo estos:

- La forma de administrar se da independientemente.
- El área donde opera es razonablemente pequeña, en la mayoría local.
- Poseen poca capacitación en el trabajo, generalmente no utilizan algunas técnicas de gestión.

- Requieren generalmente entre cinco y diez individuos. Necesitan en gran porcentaje del apoyo familiar.
- Sus movimientos no son a gran escala en capital, pero si en mano de obra. Cabe mencionar no tienen con mayor cantidad de mano de obra estable.
- Tienen parámetros en el acceso a recursos financieros.
- No poseen con facilidad al acceso de las TICS.

2.2.2.2.Objetivo de la empresa

Awapara (2021) a inicios del año 2021, la ONU proyectó un estudio de mercado con respecto a los objetivos empresariales de las Mype en el Perú, entre los objetivos tenemos: i) Examinar los vínculos de las empresas, ii) conocer a la empresa que tienen apoyo del estado y trabajar con mayor atención en aquellas que aún no. iii) determinar la influencia de las empresas en las decisiones de inversión

2.2.2.3.Tamaños de empresas

Coll (2021) se definen 3 tipos de Mypes

- **Microempresas:** Es la categoría que abordamos en este artículo.
- **Pequeña empresa:** Es una categoría superior a las microempresas. Por empleados, presentan una plantilla inferior a 10 trabajadores.
- **Mediana empresa:** Es una categoría superior, por su mayor tamaño. Por empleados, suelen tener entre 50 y 250 trabajadores.
- **Gran empresa:** Aquellas empresas más grandes, con plantillas superiores a los 250 trabajadores, e incluso aglutinando otras de más de 50.000. Las

multinacionales más famosas que conocemos son un buen ejemplo de gran empresa.

2.2.3. Teoría de las Micro y Pequeñas Empresas

NubeCont (2022) Las microempresas y pequeñas empresas (MYPE) son unidades de producción con niveles menores de facturación que gozan de incentivos tributarios y laborales. Personas naturales y personas jurídicas de cualquier denominación (E.I.R.L., S.R.L., entre otras) pueden constituirse en MYPES, siempre y cuando no superen los niveles máximos de facturación anual señalados en la Ley de promoción y formalización de la Micro y Pequeña Empresa Ley 28015, y las modificaciones realizadas por el Decreto Legislativo 1086, el Decreto Supremo 013-2013-Produce y el Decreto Supremo 008-2008-TR.

ADEX (2020) En el Perú los términos de micro, pequeña y mediana empresa la define la ley de impulso al desarrollo productivo y al crecimiento empresarial. Además, se dispone que las Mype son el conjunto económico conformada por una persona natural o jurídica, en cualquier manera de organización o gestión empresarial estipulada en la ley vigente, que posee como finalidad el desarrollo de diversas actividades.

2.2.3.1. Características

El Peruano (2019) Las mypes colaboran en el desarrollo económico del país, sus principales características son:

1. Son de espíritu emprendedor.
2. Quieren mayor acceso al crédito.
3. Confían en el Futuro.

4. Son fuentes generadoras de empleo

2.2.3.2.Registro de la Micro y Pequeña Empresa (REMYPE)

NubeCont (2022) Pueden registrarse en las micro y pequeñas empresas, aquellas constituidas por personas naturales o jurídicas dedicadas a actividades como extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. Asimismo, deben tener como mínimo un trabajador.

No pueden registrarse las empresas del rubro de bares, discotecas, casinos y juegos de azar.

Requisitos para inscribirse

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

2.2.3.3.Objetivos

Andina (2022) El ministro de la Producción, Jorge Prado, informó que las entidades financieras desembolsaron 211 millones de soles en créditos con cobertura de PAE-Mype a febrero del 2022, beneficiando a 11,529 micro y pequeñas empresas (mypes) a nivel nacional, cuyo objetivo es desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

Nagua (2020) la gran mayoría de las Mypes tienen como objetivo, el desarrollo y por consecuencia obtener ganancias en la mayor cantidad posible, además de ser considerada una entidad competitiva en el mercado en el que se

desenvuelve, los objetivos de las Mypes son de generar utilidad para que puedan alcanzar las metas trazadas, en un periodo de tiempo.

2.2.3.4. Tipos

Nagua (2020) La Ley N.º 30056 (Ley del Impulso al Desarrollo Productivo y Crecimiento Empresarial), y el Decreto Supremo N.º 013-2013-PRODUCE (TUO0029 de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial

a) Microempresa:

- La microempresa abarca de 1 a 10 trabajadores.
- Los ingresos anuales no deben superar las 150 UIT

b) Pequeña empresa:

- La pequeña empresa abarca de uno 1 a 100 trabajadores.
- La pequeña empresa: desde 150 UIT hasta 1700 UIT.

2.2.3.5. Ley 28015

Congreso de La República (2003), nos dice en su artº 2 de la ley 28015 Las Mypes son un grupo económico formados por una persona natural o jurídica, a través de diversas organizaciones contempladas en la legislación vigente, y cuyo objetivo principal es la de desarrollar actividades en beneficio de las empresas del PERÚ.

Congreso de La República (2003), nos dice en su artº 3 nos detalla las características de las Mype

2.2.3.6. Ley 30056

Congreso de la República (2014) La presente ley tiene por objeto establecer el marco legal para la promoción de la competitividad, formalización y el

desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME), estableciendo políticas de alcance general y la creación de instrumentos de apoyo y promoción; incentivando la inversión privada.

2.2.4. Teoría del sector Servicio

Sánchez (2016), en su definición técnica, nos indica que Un Servicios es EL acto o grupo de actividades que tienen como fin brindar una determinada labor. Concepto (2021), nos brinda su definición y dice que servicio proviene del latín SERVITIUM. El mismo hace referencia a la acción servir, sin embargo, este concepto tiene múltiples acepciones desde la materia en que sea tratada. Los servicios a nuestro parecer en el tema de economía y mercadeo son aquellas actividades que intentan satisfacer las necesidades del cliente.

2.2.4.1. Objetivos

Da Silva (2020) Los objetivos de una empresa de servicios son conseguir clientes para poder ofrecer el producto o servicio determinado durante la operación de venta, y además se busca la necesidad de fidelizar al cliente. Otro de los objetivos es incrementar el volumen de ventas para poder generar utilidades y beneficios para la empresa.

2.2.4.2. Tipos

Da Silva (2020) podemos encontrar una gran variedad de clasificación de tipos de servicios, de acuerdo a los factores que se tengan en cuenta.

Estos tipos de servicios pueden ser:

- Servicios públicos.
- Servicios privados
- Servicios mixtos

- Servicios virtuales
- Servicios presenciales

2.3. Teoría de los Sectores económicos

Sánchez (2016) Un sector económico se refiere a un componente que resulta de la distribución de la actividad económica que genera un país, teniendo en cuenta diferentes factores como el valor añadido de los bienes o servicios producidos. La clasificación de los sectores económicos resulta útil para comprender cómo se relacionan todas las áreas de producción y comercio, así como permite comprender el impacto de las políticas económicas de un Estado sobre sectores específicos de la economía.

Pineda (2022) Los sectores económicos, se le llama al grupo de actividades económicas, productivas o comerciales de una nación en función a sus diferentes actividades económicas.

2.3.1. Objetivos

Pineda (2022) Los beneficios de los sectores económicos o de producción es, que sin estas actividades sería imposible abastecer las necesidades básicas de una región, generación de empleo y esenciales para el desarrollo de una economía estable o progresiva de un país.

2.3.2. Tipos

Sánchez (2016) existen 3 tipos de sectores económicos.

Sector primario: Formado por aquellas empresas que desarrollan su actividad a través de la obtención de recursos naturales. Es el caso de compañías ganaderas o agrícolas.

Sector secundario: En este sector se da la transformación de materia prima en producto elaborado. Aquí se encuentra el ejemplo de la industria textil o la fabricación de muebles.

Sector terciario o servicios: Este sector se refiere a la comercialización de servicios más bien intangibles y personalizados. Hablamos por ejemplo del negocio de las telecomunicaciones o el turismo.

2.3.3. Descripción de la empresa en estudio

La empresa en estudio, RONAL JHOEL E.I.R.L. con RUC: 20605972064, siendo su domicilio fiscal: MZA. D1 LOTE 27 URB. Derrama Magisterial, CHICLAYO – CHICLAYO - LAMBAYEQUE, Dedicada al Servicio de Carga por carretera, con CIU: 4923, con su Titular gerente, el señor RONAL JHOEL GUEVARA CARDOZO, con DNI: 44807374.

Misión: Procurar soluciones eficientes a las necesidades del transporte por carretera, ofreciendo a nuestros clientes un servicio integral y personalizado, de calidad y respetuoso con el medio ambiente. Proporcionar a nuestros empleados la posibilidad de desarrollarse en el ámbito profesional y personal.

Visión: Ser una empresa líder y en constante crecimiento en el servicio de transporte por carretera, ofreciendo unos servicios de calidad que marquen la diferencia mediante la mejora y la evolución continua. Contribuir al desarrollo y progreso social, con un equipo humano altamente capacitado y motivado, siendo medioambientalmente sostenibles.

2.4. Marco conceptual

2.4.1. Definiciones del financiamiento

Ccaccya (2015) Es el mecanismo de otorgar o aportar un dinero a través de un crédito a una persona natural o jurídica para que lleve a cabo ciertos proyectos, adquisición e bienes y servicios. Las MYPE tienen una parte del sistema aparentemente reducida, esto impide que las entidades se desarrollen y creen más oportunidades; todo esto lleva a las MYPE a que sean tasadas en el sistema de riesgos de las entidades como deficientes

Levy (2019), recientemente nos señala que la activación de los bienes de financiamiento varía notablemente en las potencias mundiales capitalistas. No queda claro si esto se debe a las órdenes instituciones del flan financiero o tuvo otro tipo de relación con dichas actividades.

Westreicher (2020) es el desarrollo mediante el cual una persona natural o jurídica busca financiación para inversiones o adquisición de activos, entre otros.

García (2014), las finanzas tienen principios básicos y fundamentales; tal vez el más profundo sea la transferencia de dinero de quien lo tiene a quien no lo tiene. Los que poseen dinero están buscando ganar rendimientos y los que no cuentan con él están dispuestos a pagar un precio por obtenerlo y utilizarlo. Las relaciones y actividades generadas por este intercambio de recursos son parte importante de las finanzas.

2.4.2. Definiciones de empresa

Westreicher (2020) La teoría de la empresa nos invita a conocer a un conjunto de unidades que producen y con la capacidad de desarrollar alguna actividad económica. Una empresa es una unidad económica que tiene como integrantes

a elementos humanos y materiales, y su único propósito es de generar utilidades.

García (2019) La empresa es una compañía que se forma con la finalidad de generar recursos, activos y otros. además, es consecuencia de todo lo que ocurre del aspecto económico de una sociedad. A si mismo podemos considerar que la empresa es un agente vivo en el que hacer y ser son términos que no van separados.

2.4.3. Definiciones de micro y pequeñas empresas

NubeCont (2022) Las microempresas y pequeñas empresas (MYPE) son unidades de producción con niveles menores de facturación que gozan de incentivos tributarios y laborales. Personas naturales y personas jurídicas de cualquier denominación (E.I.R.L., S.R.L., entre otras) pueden constituirse en MYPES, siempre y cuando no superen los niveles máximos de facturación anual señalados en la Ley de promoción y formalización de la Micro y Pequeña Empresa Ley 28015, y las modificaciones realizadas por el Decreto Legislativo 1086, el Decreto Supremo 013-2013-Produce y el Decreto Supremo 008-2008-TR.

SUNAT (2019) La micro y pequeña empresa es la entidad económica conformada en su modalidad de persona natural o jurídica, siendo su organización de distintas formas o gestiones, tienen como objetivo el desarrollo de actividades en el comercio de bienes y/o prestación de servicios. En esta ley la micro y pequeña empresa está representado por las siglas MYPE.

2.4.4. Definiciones de Servicio

Sánchez (2016), en su definición técnica, nos indica que Un Servicios es EL acto o grupo de actividades que tienen como fin brindar una determinada labor. Concepto (2021), nos brinda su definición y dice que servicio proviene del latín SERVITIUM. El mismo hace referencia a la acción servir, sin embargo este concepto tiene múltiples acepciones desde la materia en que sea tratada. Los servicios a nuestro parecer en el tema de economía y mercadeo son aquellas actividades que intentan satisfacer las necesidades del cliente.

III. Hipótesis

En el presente trabajo de investigación, no hay hipótesis debido a que la investigación fue de tipo cualitativo, de diseño experimental-descriptivo-bibliográfico-documental y de caso.

De acuerdo al autor Hernández, Fernández & Baptista (2018) Son las guías para una exploración o estudio. Las conjeturas indican lo que intentamos de evaluar y se definen como explicaciones tentativas del fenómeno investigado. Se derivan de la teoría que existe.

IV. Metodología

4.1. Diseño de la investigación

El diseño de la investigación para cada sub proyecto comprende:

1. Búsqueda de antecedentes y elaboración del marco conceptual, para caracterizar el financiamiento en las micros y/o pequeñas empresas.
2. Precisar las oportunidades del financiamiento aplicada a una micro o pequeña empresa seleccionada.
3. Analizar el impacto posible de oportunidades para el financiamiento en función

del marco de trabajo, estableciendo conclusiones.

4.2. Población y muestra

4.2.1. Población

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

4.2.2. Muestra

Para el recojo de la muestra, se tomó a la empresa Ronal Jhoel E.I.R.L.

4.3. Definición y operacionalización de variables

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional de la Variable		
		Dimensión	Sub - Dimensiones	Indicador
Financiamiento	Es el mecanismo de otorgar o aportar un dinero a través de un crédito a una persona natural o jurídica para que lleve a cabo ciertos	Fuentes de Fto.	Interna Externa	¿Usa Fte de Fto. Interno? Si (x) No () ¿Usa Fte. de Fto. Externo? Si (x) No ()
		Sistema de Fto.	Instituciones Financieras Banca Formal	¿Utiliza Instituc. Financieras? Si (x) No () ¿Utiliza Banca Formal? Si (x) No ()
	Costos de Fto.	Tasa de Interés	¿Qué tasa de Interés?20	
	Plazos de Fto.	Corto Plazo Largo Plazo	¿A Corto Plazo? Si () No (x) ¿A Largo Plazo? Si (x) No ()	
	Facilidades de Fto.	Instituciones Financieras Banca Formal	¿Obtuvo Facilidades? Si (x) No () ¿Obtuvo Facilidades? Si (x) No ()	

	proyectos, adquisición e Bs y Ss. .	Usos de Fto.	Capital de Trabajo Activo Fijo Activo Corriente	¿Lo usa para Capital de Trabajo? Si (x) No () ¿Lo usa para Activo Fijo? Si (x) No () ¿Lo usa para Activo Corriente? Si () No () x)
--	---	-----------------	---	---

Fuente: Elaboración propia en base al Cuestionario

4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.4.1. Técnicas

Caro (2021) Técnicas e Instrumentos de Investigación señala que “las técnicas son los medios empleados para recolectar información, entre las que destacan la observación, cuestionario, entrevistas y encuestas”

La técnica para la elaboración del trabajo de investigación fue a través de: fichas textuales, hojas de resumen y además se elaboraron encuestas para obtener las sugerencias de los gerentes de las empresas de transporte de carga pesada, acorde a la muestra.

4.4.2. Instrumentos

Según Caro (2021), señala que; Un instrumento de investigación es la herramienta utilizada por el investigador para recolectar la información de la muestra seleccionada y poder resolver el problema de la investigación. así mismo cabe indicar que los instrumentos están compuestos por escalas de medición; es decir obtener las observaciones y mediciones de las variables que son interés para el estudio.

Se emplearon las fichas textuales y hojas resumen con la finalidad de obtener datos teóricos, y mediante la encuesta se obtuvo las sugerencias de los propietarios conforme al análisis, por último, los marcos estadísticos para mostrar información obtenida a través de diferentes técnicas.

4.5. Plan de análisis

Dentro del presente trabajo de investigación se tuvo como análisis de datos, lo siguiente: Se analizaron resultados obtenidos en la encuesta realizada a la Empresa Ronal Jhoel E.I.R.L. ubicada en Urb. Derrama Magisterial Mz. D1 Lote 27 Chiclayo – Lambayeque al gerente general. La finalidad del proyecto es identificar el nivel de entendimiento de fuentes de financiamiento y el control de la rentabilidad de la Empresa en Estudio. Los datos recolectados fueron procesados a una base de datos en el software Microsoft Excel, mediante cuadros, gráficos estadísticos y fórmulas, analizaremos y tendremos resultados para resolver el nivel de nuestro trabajo de investigación.

- Para realizar el objetivo específico N° 01, se utilizó la documentación bibliográfica e internet.
- Para realizar el objetivo específico N° 02, se elaboró un cuestionario con preguntas de financiamiento a la empresa Ronal Jhoel E.I.R.L.

Para el objetivo específico N° 03, se realizó un análisis y se describió las oportunidades del financiamiento que mejoran las posibilidades de la empresa Ronal Jhoel E.I.R.L., mediante los resultados hallados

4.6. Matriz de consistencia

Título del proyecto	Enunciado del problema	Objetivo general	Objetivos específicos	Hipótesis
Propuestas de Mejora de los Factores Relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa Ronal Jhoel E.I.R.L., Chiclayo 2021	¿Las oportunidades del Financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Ronal Jhoel E.I.R.L., Chiclayo 2021?	Identificar las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Ronal Jhoel E.I.R.L., Chiclayo 2021	1. Establecer las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales. 2. Describir las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa Ronal Jhoel E.I.R.L, Chiclayo 2021. 3. Explicar las oportunidades del Financiamiento que mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Ronal Jhoel E.I.R.L, Chiclayo 2021	No Aplica

4.7. Principios éticos

Protección a las personas

ULADECH (2019) - El bienestar y seguridad de las personas es el fin supremo de toda investigación, y por ello, se debe proteger su dignidad, identidad, diversidad socio cultural, confidencialidad, privacidad, creencia y religión. Este principio no

sólo implica que las personas que son sujeto de investigación participen voluntariamente y dispongan de información adecuada, sino que también deben protegerse sus derechos fundamentales si se encuentran en situación de vulnerabilidad.

Beneficencia y no maleficencia:

ULADECH (2019) Se debe asegurar el bienestar de las personas que participan en las investigaciones. En ese sentido, la conducta del investigador debe responder a las siguientes reglas generales: no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios.

Justicia:

ULADECH (2019) El investigador debe anteponer la justicia y el bien común antes que el interés personal. Así como, ejercer un juicio razonable y asegurarse que las limitaciones de sus capacidades. El investigador está obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación, y pueden acceder a los resultados del proyecto de investigación.

Integridad científica:

ULADECH (2019) El investigador tiene que evitar el engaño en todos los aspectos de la investigación; evaluar y declarar los daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación. Asimismo, el investigador debe proceder con rigor científico, asegurando la validez de sus métodos, fuentes y datos. Además, debe garantizar la veracidad en todo el proceso de investigación, desde la formulación, desarrollo, análisis y comunicación de los resultados.

Consentimiento informado y expreso:

ULADECH (2019) En toda investigación se debe contar con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica; mediante la cual las personas como sujetos investigadores o titular de los datos consienten el uso de la información para los fines específicos establecidos en el proyecto.

V. Resultados y análisis de resultados

5.1. Resultados

5.1.1. Respecto al objetivo específico 1:

Establecer las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales

Cuadro 1. : Resultados de los Antecedentes

Factores Relevantes	Autores	Resultados	Oportunidades/ Debilidades
Forma de Financiamiento	Di Toro (2018), Valdez (2019), Viera (2019) Ríos (2019) Mamani (2020) Chuzón (2017)	Los autores citados nos muestran en sus investigaciones que el financiamiento de la mayoría de las mypes proviene de fuente externa.	Los autores nos indican que el financiamiento externo ayuda de manera importante en el crecimiento y desarrollo de las empresas, y que además nos ayuda a tener mejores

			oportunidades de inversión.
Sistema del Financiamiento	Di Toro (2018), Valdez (2019), Viera (2019) Ríos (2019) Mamani (2020) Chuzón (2017)	El sistema de financiamiento al que recurren las empresas proviene de las Entidades Bancarias	La gran parte de las mypes nacionales optan por recurrir a los Bancos cuando necesitan capital.
Institución Financiera que otorga el crédito	Di Toro (2018), Valdez (2019), Viera (2019) Ríos (2019) Mamani (2020) Chuzón (2017)	Los principales bancos al que recurren los gerentes de las Mypes nacionales son el BCP, BBVA y Scotiabnk.	Gran parte de los gerentes de las Mypes nacionales escogieron el BCP, ya que ellos les brindan mayores facilidades.
Costo del Financiamiento	Di Toro (2018), Valdez (2019), Viera (2019) Ríos (2019) Mamani (2020)	Los gerentes y apoderados de las Mypes nacionales optan por las tasas de interés más bajas.	Las Mypes nacionales nos muestran que recurren a los bancos porque ellos

	Chuzón (2017)		les otorgan mejores tasas de interés.
Plazo del Financiamiento	Di Toro (2018), Valdez (2019), Viera (2019) Ríos (2019) Mamani (2020) Chuzón (2017)	El plazo que eligen los gerentes de las mypes nacionales, es el Corto plazo.	El plazo de financiamiento que eligen la mayoría de las mypes nacionales, es el corto plazo.
Uso del Financiamiento	Di Toro (2018), Valdez (2019), Viera (2019) Ríos (2019) Mamani (2020) Chuzón (2017)	Las Mypes nacionales utilizan el Financiamiento para capital de trabajo y compra de activos.	Los gerentes de las mypes nacionales indican que el uso del financiamiento es para capital de trabajo y compra de activos.
Requisitos Brindados	Di Toro (2018), Valdez (2019), Viera (2019) Ríos (2019) Mamani (2020) Chuzón (2017)	PDT, Declaración Anual, Vigencia de poder, DNI del Representante Legal, pagos de SUNAT	Los gerentes de las Mypes nacionales nos indican que los requisitos son accesibles y muy rápidos de entregar.

Fuente: Elaboración propia en base a los antecedentes Nacionales, Regionales y locales.

5.1.2. Respecto al objetivo específico 2:

Describir las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa Ronal Jhoel E.I.R.L.- Chiclayo, 2021.

Cuadro 2. Resultados del Cuestionario

Factores Relevantes	PREGUNTAS	Si	No	Oportunidades /Debilidades
Forma de Financiamiento	1. Su financiamiento ha sido propio	x		La empresa Ronal Jhoel E.I.R.L., inició con capital propio, pero de inmediato solicitó financiamiento al Banco para poder invertir y seguir creciendo como empresa.
	2. Su financiamiento ha sido de tercero	x		
Sistema de Financiamiento	3. ¿Financia sus actividades con la Banca Formal o Bancos?	x		El Titular Gerente de la Empresa optó por solicitar financiamiento a las entidades bancarias, para poder invertir en capital de trabajo
	4. ¿Financia sus actividades con entidades Financieras, Cajas de Ahorros o Cajas Municipales?		X	

				(compra de maquinaria), con la finalidad de surgir empresarialmente.
Institución Financiera	5. ¿La empresa cumplió con los requisitos solicitados por los Bancos?	x		El titular Gerente de la empresa mencionó que eligieron al BCP, debido a que es una entidad financiera muy prestigiosa a nivel nacional y además les brindaron mejores beneficios y asesoría por parte del personal de la entidad con respecto a la documentación a presentar.
	6. Mencione cual fue el Banco que le brindo el Crédito Financiero: BCP			
	7. Mencione cual es la Caja Municipal o Caja de Ahorros que le brindo el Crédito Financiero:			
Costo del Financiamiento	8. ¿Cuál es la tasa de interés pagado por los préstamos recibidos? Tasa de Interés: 18% Anual Mensual			La Empresa Ronald Jhoel E.I.R.L. menciona que la tasa de interés anual es del 18% y eso fue un

				punto a favor por el cual eligieron el BCP como fuente de financiamiento. Ya que consultaron con otras entidades y la tasa de interés superaba el 23%.
Plazo del Financiamiento	9. ¿Los créditos otorgados, fueron a corto plazo?	x		La Empresa Ronald Jhoel E.I.R.L. decidió crédito a corto plazo, habiendo realizado un análisis contable y financiero, y teniendo en cuenta que mientras menos cuotas, menos es el interés.
	10. ¿Los créditos otorgados, fueron a largo plazo?		x	
Uso del Financiamiento	11. ¿El crédito fue invertido para el capital de trabajo?		x	La empresa Ronal Jhoel E.I.R.L., inició con capital propio, pero de inmediato
	12. ¿El crédito fue invertido en activos fijos?	x		

	13. ¿El crédito fue invertido para mejoramiento del local?		x	<p>solicitó financiamiento al Banco para poder invertir y seguir creciendo como empresa. El crédito fue invertido para la compra de maquinaria (volquete), con la finalidad de inmediatamente realizada la compra poner el activo a trabajar y empezar a facturar para poder cancelar el crédito financiero.</p>
--	--	--	----------	--

Monto Solicitado: 120,000.00

Requisitos:

Ficha RUC, DNI Representante Legal, 3 últimos PDT, Declaración anual, Constitución de Empresa.

Fuente: Elaborado por el investigador en base al cuestionario aplicado al Titular Gerente de la Empresa Ronal Jhoel E.I.R.L.

5.1.3. Respecto al objetivo específico 3:

Explicar las oportunidades del Financiamiento que mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Ronal Jhoel E.I.R.L. -

Chiclayo, 2021

Cuadro 3. Resultados de los Objetivos Específicos N° 01 y 02

Factores Relevantes	Oportunidades/ Debilidades del Objetivo Especifico N°1	Oportunidades/ Debilidades del Objetivo Especifico N°2	Explicación
Forma de Financiamiento	Los autores citados nos muestran en sus investigaciones que el financiamiento de la mayoría de las mypes proviene de fuente externa.	La empresa Ronal Jhoel E.I.R.L., inició con capital propio, pero de inmediato solicitó financiamiento al Banco para poder invertir y seguir creciendo como empresa.	Gran parte de Mypes nacionales solicitan Financiamiento a las Entidades bancarias debido a que se les presentan mejores oportunidades en su sector.
Sistema de Financiamiento	La empresa Ronal Jhoel E.I.R.L., inició con capital propio, pero de	El Titular Gerente de la Empresa optó por solicitar	Podemos notar que las recurren al financiamiento de los

	<p>inmediato solicitó financiamiento al Banco para poder invertir y seguir creciendo como empresa.</p>	<p>financiamiento a las entidades bancarias, para poder invertir en capital de trabajo (compra de maquinaria), con la finalidad de surgir empresarialmente.</p>	<p>bancos, con la intención de adquirir productos o activos fijos a altos costos y con facilidades de pago.</p>
<p>Institución Financiera</p>	<p>Los principales bancos al que recurren los gerentes de las Mypes nacionales son el BCP, BBVA y Scotiabank.</p>	<p>El titular Gerente de la empresa mencionó que eligieron al BCP, debido a que es una entidad financiera muy prestigiosa a nivel nacional y además les brindaron mejores beneficios y asesoría por parte del personal de la entidad con respecto a la</p>	<p>Podemos notar que el BCP es la institución que eligieron para el sistema de financiamiento, decidieron optar por el crédito del BCP, porque analizaron y llegaron a la conclusión que es una entidad muy firme y con capacidad de financiamiento. Ellos encontraron en el BCP una oportunidad para</p>

		documentación a presentar.	poder invertir grandes cantidades y en cuotas accesibles.
Costo del Financiamiento	Los gerentes y apoderados de las Mypes nacionales optan por las tasas de interés más bajas.	La Empresa Ronald Jhoel E.I.R.L. menciona que la tasa de interés anual es del 18% y eso fue un punto a favor por el cual eligieron el BCP como fuente de financiamiento. Ya que consultaron con otras entidades y la tasa de interés superaba el 23%.	El Titular Gerente de la Empresa Ronald Jhoel E.I.R.L. eligió el BCP porque le ofreció una mejor tasa de interés respecto a las otras entidades, debido a ello encontró una oportunidad de inversión a costo de interés bajo.
Plazo del Financiamiento	El plazo que eligen los gerentes de las mypes nacionales, es el Corto plazo.	La Empresa Ronald Jhoel E.I.R.L. decidió crédito a corto plazo, habiendo realizado un análisis contable y financiero, y	Podemos notar que el plazo de financiamiento que proyectaron es el de corto plazo, con el propósito de conseguir liquidez inmediata e

		<p>teniendo en cuenta que mientras menos cuotas, menos es el interés.</p>	<p>invertirla en compra de activos y con el fin de pagarlo en 1 año.</p>
<p>Uso del Financiamiento</p>	<p>Las Mypes nacionales utilizan el Financiamiento para capital de trabajo y compra de activos.</p>	<p>La empresa Ronal Jhoel E.I.R.L., inició con capital propio, pero de inmediato solicitó financiamiento al Banco para poder invertir y seguir creciendo como empresa. El crédito fue invertido para la compra de maquinaria (volquete), con la finalidad de inmediatamente realizada la compra poner el activo a trabajar y empezar a facturar para</p>	<p>Podemos notar que el uso del financiamiento lo utilizaron para capital de trabajo, compra de activo, esta es la oportunidad que analizaron en el plan financiero, es decir elaboraron estrategias para poder alcanzar los objetivos que se trazaron, cuyo fin es obtener solvencia económica y empresarial.</p>

		poder cancelar el crédito financiero.	
Requisitos	PDT, Declaración Anual, Vigencia de poder, DNI del Representante Legal, pagos de SUNAT	Ficha RUC, DNI Representante Legal, 3 últimos PDT, Declaración anual, Constitución de Empresa.	Podemos notar que los requisitos son muy accesibles y están al alcance de forma inmediata.

Fuente: Elaboración propia en base a los resultados del objetivo específico 1 y 2.

5.2. Análisis de resultados

5.2.1. Respecto al objetivo específico 1

Los autores mencionados Di Toro (2018), Valdez (2019), Viera (2019), Ríos (2019), Mamani (2020), Chuzón (2017), nos dan a conocer que solicitaron financiamiento externo de la Banca Formal, y ello les ha permitido desarrollar proyectos de crecimiento y mejora para la empresa, siendo los bancos que más facilidades brinda: BCP, BBVA y Scotiabank, con una tasa de interés adecuada a lo que necesita la empresa, los autores señalan que utilizaron el financiamiento para compra de activos, pagándose el crédito a corto plazo. Tal como lo afirma el autor: Ccaccya (2015) Es el mecanismo de otorgar o aportar un dinero a través de un crédito a una persona natural o jurídica para que lleve a cabo ciertos proyectos, adquisición de bienes y servicios. Las MYPE tienen una parte del sistema aparentemente reducida, esto impide que las entidades se

desarrollen y creen más oportunidades; todo esto lleva a las MYPE a que sean tasadas en el sistema de riesgos de las entidades como deficientes

5.2.2. Respecto al objetivo específico 2

Respecto a la Forma de financiamiento:

La empresa Ronal Jhoel E.I.R.L., La empresa Ronal Jhoel E.I.R.L., inició con capital propio, pero de inmediato solicitó financiamiento al Banco para poder invertir y seguir creciendo como empresa. Este financiamiento es muy importante ya que le va a permitir a la empresa obtener un activo fijo.

Respecto al Sistema de Financiamiento:

El Titular Gerente de la Empresa optó por solicitar financiamiento a las entidades bancarias, para poder invertir en capital de trabajo (compra de maquinaria), con la finalidad de surgir empresarialmente.

Respecto a la Institución financiera que otorgo el crédito:

El titular Gerente de la empresa mencionó que eligieron al BCP, debido a que es una entidad financiera muy prestigiosa a nivel nacional y además les brindaron mejores beneficios y asesoría por parte del personal de la entidad con respecto a la documentación a presentar.

Respecto al Costo del Financiamiento:

La Empresa Ronald Jhoel E.I.R.L. menciona que la tasa de interés anual es del 18% y eso fue un punto a favor por el cual eligieron el BCP como fuente de financiamiento. Ya que consultaron con otras entidades y la tasa de interés superaba el 23%.

Respecto al Plazo de Financiamiento:

La Empresa Ronald Jhoel E.I.R.L. decidió crédito a corto plazo, habiendo

realizado un análisis contable y financiero, y teniendo en cuenta que mientras menos cuotas, menos es el interés.

Respecto al Uso del Financiamiento:

La empresa Ronal Jhoel E.I.R.L., inició con capital propio, pero de inmediato solicitó financiamiento al Banco para poder invertir y seguir creciendo como empresa. El crédito fue invertido para la compra de maquinaria (volquete), con la finalidad de inmediatamente realizada la compra poner el activo a trabajar y empezar a facturar para poder cancelar el crédito financiero.

5.2.3. Respecto al objetivo específico 3.

Respecto a la Forma de financiamiento:

Gran parte de Mypes nacionales solicitan Financiamiento a las Entidades bancarias debido a que se les presentan mejores oportunidades en su sector.

Respecto al Sistema de Financiamiento:

Podemos notar que las empresas recurren al financiamiento de los bancos, con la intención de adquirir productos o activos fijos de altos costos y con facilidades de pago.

Respecto a la Institución financiera que otorgo el crédito:

Podemos notar que el BCP es la institución que eligieron para el sistema de financiamiento, decidieron optar por el crédito del BCP, porque analizaron y llegaron a la conclusión que es una entidad muy firme y con capacidad de financiamiento. Ellos encontraron en el BCP una oportunidad para poder invertir grandes cantidades y en cuotas accesibles.

Respecto al Costo del Financiamiento:

El Titular Gerente de la Empresa Ronal Jhoel E.I.R.L. eligió el BCP porque le ofreció una mejor tasa de interés respecto a las otras entidades, debido a ello encontró una oportunidad de inversión a costo de interés bajo.

Respecto al Plazo de Financiamiento:

Podemos notar que el plazo de financiamiento que proyectaron es el de corto plazo, con el propósito de conseguir liquidez inmediata e invertirla en compra de activos y con el fin de pagarlo en 1 año.

Respecto al Uso del Financiamiento:

Podemos notar que el uso del financiamiento lo utilizaron para capital de trabajo, compra de activo, esta es la oportunidad que analizaron en el plan financiero, es decir elaboraron estrategias para poder alcanzar los objetivos que se trazaron, cuyo fin es obtener solvencia económica y empresarial.

VI. Conclusiones**6.1.Respecto al Objetivo Especifico 1**

Se concluye, de la información obtenida por los autores, sabemos que la gran mayoría de las Mypes nacionales si acceden a financiamiento en entidades bancarias; el mismo que invierten en capital de trabajo, activos fijos u otros, dichos créditos se realizan a corto plazo, ya que estas entidades brindan mayor confianza y seguridad, además que acceder a fondos externos de manera oportuna y a precios razonables es clave para el éxito de un negocio, sin embargo no todas las Mypes tienen las mismas oportunidades de acceso al financiamiento. Se considera que para las Mypes la principal fuente de financiamiento es un crédito, y que la tasa de interés es un factor primordial para poder elegir el crédito. En el caso de la Empresa Ronal

Jhoel E.I.R.L. se sabe que se obtuvo un crédito financiero con el Banco de Crédito del Perú a una tasa anual del 18% a corto plazo, además nos indicaron que los trámites y documentación requerida por el banco fueron muy sencillos y recibieron en todo momento el apoyo del personal de la Entidad.

6.2. Respecto al Objetivo Específico 2

Se concluye respecto a la encuesta realizada al Titular Gerente de la empresa Ronal Jhoel E.I.R.L., y que, con los resultados adquiridos, afirmamos que la Empresa se inició con capital propio, y que posteriormente se utilizó el financiamiento externo, es decir del Banco de Crédito del Perú (BCP), quien le prestó la suma de S/. 120,000.00 (Ciento veinte Mil y 00/100 Soles), con una tasa de interés anual del 18.00%, además observamos que el plazo del financiamiento es de 01 año, es decir, el crédito financiero fue a corto plazo, y que fue utilizado como capital de trabajo (compra de volquete) para así poder ir creciendo como empresa y además aumentando la flota de maquinaria. Dicho crédito se pagará al banco con los servicios que se originen por el alquiler del Volquete. Así mismo tomaremos en cuenta la oportunidad de poder hacer un buen historial crediticio con las entidades financieras y a futuro solicitar un financiamiento mucho más grande.

6.3. Respecto al Objetivo Específico 3

Se concluye respecto al objetivo específico 3; que conforme a los resultados obtenidos del objetivo específico 1 y objetivo específico 2, los factores relevantes se asocian cuando aseguran que la gran mayoría de Mypes nacionales tienen la opción de poder recibir financiamiento por parte de las entidades financieras, de tal manera que ello le genere muchos beneficios a las micro y pequeñas empresas nacionales y la empresa en estudio Ronal Jhoel E.I.R.L.

Para las empresas nacionales, el poder recibir un crédito financiero por parte del banco les ayuda de tal manera que se puede comprar activos fijos y así ponerlos a trabajar de manera inmediata, esto será muy beneficioso ya que el crédito se pagará con los servicios brindados por el alquiler de dicho activo. Esto va a permitir a la empresa Ronal Jhoel E.I.R.L. ser una empresa muy estable y con muchas posibilidades de seguir creciendo en el mercado laboral peruano.

6.4. Conclusión General

Se concluye, que la mayoría de los autores citados indican que las Mypes nacionales aprueban a un financiamiento por medio de la Banca Formal, debido a que son considerados como las mejores y las más apropiadas para el beneficio de la empresa, además se afirman las siguientes propuestas:

1. Se propone a la empresa Ronal Jhoel E.I.R.L., que organice junto a su equipo administrativo un extenso análisis con respecto a la situación financiera de la empresa, y así poder generar mejores estrategias de inversión para la empresa, teniendo como punto de partida un crédito financiero.
2. Se propone a la empresa Ronal Jhoel E.I.R.L., que los créditos solicitados a futuro sean destinados para la compra de activos para la empresa.
3. Se propone a la empresa Ronal Jhoel E.I.R.L., continúe con las formas del financiamiento externo de los bancos, siempre teniendo en cuenta la mejor opción; es decir, importe a requerir, trámites, plazos de financiamiento, tasas de interés, capacidad de pago; todo ello con la finalidad realizar inversiones futuras y esta a su vez contribuya con la mejora de los recursos de la empresa. También se le recomienda que antes de solicitar un crédito financiero, se

realice un análisis exhaustivo sobre la situación financiera de la empresa, de manera que en un futuro no se perjudique ni ponga en riesgo el patrimonio.

4. Se le recomienda al titular Gerente de la Empresa Ronal Jhoel E.I.RL. que las inversiones deben enfocarse con una financiación a largo plazo, todo ellos con el propósito de alargar el crédito y amortizar gran parte del crédito cuando la inversión comience a dar beneficios para la empresa, y no antes.
5. . Se le recomienda al titular Gerente de la Empresa Ronal Jhoel E.I.RL. tener en mesa varias fuentes de crédito como opciones, ya que ello es fundamental para establecer nuevas oportunidades y así poder elegir la que se ajuste a las necesidades de la empresa. La variedad de oportunidades amplía los horizontes para poder elegir la mejor opción, desde ese punto de vista y teniendo un buen análisis interno, basándonos en una información confiable que facilite el trámite financiero, se conseguirán mejores resultados, logrando así eficiencia y reduciendo riesgos

VII. Aspectos Complementarios

7.1. Referencias bibliográficas

(IPE), I. P. (2021). TASA DE INTERÉS DE REFERENCIA.
<https://www.ipe.org.pe/portal/tasa-de-interes-de-referencia/>.

ADEX. (2020). Financiamiento para Mypes en el Perú.
<https://www.adexperu.org.pe/descargas/T4SD-FINANCIAMIENTO-PYMES.PDF>.

Aguilar, S. K., & Cano, R. N. (2017). “FUENTES DE FINANCIAMIENTO PARA EL INCREMENTO DE LA RENTABILIDAD DE LAS MYPES DE LA PROVINCIA DE HUANCAYO”.
<https://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12894/3876/Aguilar%20Soriano-Cano%20Ramirez.pdf?sequence=1>.

Alarcón, P. E., & Verdugo, P. J. (2018). Análisis comparativo. *Repositorio de la Universidad Católica de Colombia*,
<https://repository.ucatolica.edu.co/handle/10983/16063>.

Altamirano, C. A., & Vivas, C. R. (2018). El financiamiento de comercio exterior y la influencia en el crecimiento de las exportaciones de las pequeñas y medianas empresas agroexportadoras del departamento de Lambayeque en el periodo 2010 - 2014”.
<https://repositorio.unprg.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12893/2207/BC-TES-TMP-1082.pdf?sequence=1&isAllowed=y>.

- Andina, A. P. (12 de abril de 2022). *Andina, Agencia Peruana De Noticias*. Obtenido de <https://andina.pe/agencia/noticia-paemype-11529-emprendedores-beneficiados-a-febrero-2022-888549.aspx>
- Aponte, G. W., Romero, G. M., & Sánchez, A. N. (2018). Evaluación financiera de costos para la Compañía Metropolitana de Transportes S.A. *Repositorio Universidad Católica de Colombia*, <https://hdl.handle.net/10983/22466>.
- Awapara, M. F. (2021). Empresas y Objetivos de Desarrollo Sostenible, ¿Cómo se vinculan las empresas con los ODS en el Perú? <https://peru.un.org/es/149932-blog-empresas-y-objetivos-de-desarrollo-sostenible-como-se-vinculan-las-empresas-con-los-ods>.
- Ballena, S. I. (2020). Estrategias financieras para elevar los niveles de rentabilidad en la empresa Bustimi Inversiones EIRL, Lambayeque. *Repositorio USS*, <https://repositorio.uss.edu.pe/handle/20.500.12802/7730>.
- Barboza, B. L. (2018). FINANCIAMIENTO DE UN ACTIVO FIJO Y SU INFLUENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA OLSA INGENIEROS SAC -CHICLAYO 2017. *Repositorio USS*, <https://repositorio.uss.edu.pe/handle/20.500.12802/5252>.
- Cabrera, K. M. (2015). LAS FUENTES DE FINANCIAMIENTO COMO BASE PARA EL CRECIMIENTO ECONÓMICO. <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/5610/Cabrera%20Mel%c3%a9ndez%20%26%20Mateo%20Chuquicusma.pdf?sequence=1&isAllowed=y>.
- Calderón, C. (2020). IMPACTO DE DECISIONES FINANCIERAS FRENTE A LAS ALTERNATIVAS DE FINANCIAMIENTO.

https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/4512/1/TL_CalderonSoplapucoCarlos.pdf.

Caro, L. (2021). 7 Técnicas e Instrumentos para la Recolección de Datos. Lifeder. Recuperado de <https://www.lifeder.com/tecnicas-instrumentos-recoleccion-datos/>. Lifeder, <https://www.lifeder.com/tecnicas-instrumentos-recoleccion-datos/>.

Castro, M. J., Del Castillo, G. M., Lacerna, G. M., & Shica, S. M. (2019). Fuentes de financiamiento y Rentabilidad de la Agencia de viajes Quiquiriqui tours. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/35776>.

Ccaccya, B. D. (2015). Análisis de rentabilidad de una empresa. *Actualidad Empresarial N.º 341 - Segunda Quincena de Diciembre 2015*, <https://es.scribd.com/document/358732609/Analisis-rentabilidad-pdf>.

Chuzón, M. (2017). FUENTES DE FINANCIAMIENTO Y SU EFECTO EN EL CRECIMIENTO DE LAS MYPES. https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/2735/1/TL_ChuzonSanchezMaria.pdf.

Coalición por la Economía Verde en el Perú. (30 de abril de 2020). *Economía Verde*. Obtenido de Covid 19 en el Perú: El impacto en las Mypes: <https://economyaverde.pe/covid-19-en-el-peru-el-impacto-en-las-mypes/>

Coll, F. (2021). Microempresa. <https://economipedia.com/definiciones/microempresa.html>.

Coll, M. F. (2020). Coste de financiación. *Economipedia*, <https://economipedia.com/definiciones/coste-de-financiacion.html>. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/coste-de-financiacion.html>

- ComexPeru. (2019). MYPES en el Perú.
<https://www.comexperu.org.pe/upload/articles/reportes/reporte-mype-001.pdf>.
- Concepto. (04 de Noviembre de 2021). *Concepto*. Obtenido de <https://concepto.de/servicio/>
- Conexión Esan*. (20 de mayo de 2020). Obtenido de Financiamiento corto y de largo plazo: ¿cuál elegir?: <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2020/05/financiamiento-corto-y-de-largo-plazo-cual-elegir/>
- Congreso de la República. (02 de julio de 2003). *congreso.gob.pe*. Obtenido de [congreso.gob.pe:
https://www4.congreso.gob.pe/comisiones/2002/discapacidad/leyes/28015.htm](https://www4.congreso.gob.pe/comisiones/2002/discapacidad/leyes/28015.htm)
- Coronado, G. M. (2018). Análisis de rentabilidad de la empresa de Transportes Rafael E.I.R.L, Pariñas - talara 2017. *Repositorio USS*, <https://repositorio.uss.edu.pe/handle/20.500.12802/5036>.
- Da Silva, D. W. (2020). Cumple tus objetivos de servicio al cliente con 4 ejemplos prácticos. <https://www.zendesk.com.mx/blog/objetivos-servicio-al-cliente/>.
- Delgado. (2020). ANÁLISIS DE LA RENTABILIDAD EN INVERSIONES PEPE CAR`S S.A.C. *Repositorio de la USS*, <https://hdl.handle.net/20.500.12802/5079>.
- DF Consultores Estudio COntable Notarial. (2016). *DF Consultores*. Obtenido de ¿Qué es la Rentabilidad y Utilidad de un Negocio?: <https://www.dfconsultores.com.uy/novedades/22-que-es-la-rentabilidad-y-utilidad-de-un-negocio.html>

- Di Toro, D. (2018). Financiamiento Pyme en la Década 2004-2014. Particularidades de un Segmento Específico: Empresas de Pesaje Industrial de la Provincia de Santa Fe, Julio 2018. . *Repositorio Universidad Nacional del Rosario*, <https://rehip.unr.edu.ar/xmlui/bitstream/handle/2133/16287/TesisMaestriaFinanzasDiToro.pdf?sequence=3&isAllowed=y>.
- Editorial Grudemi. (2019). Fuentes de financiamiento. Recuperado de Enciclopedia Económica. <https://enciclopediaeconomica.com/fuentes-de-financiamiento/>.
- El Peruano. (08 de julio de 2019). *El Peruano*. Obtenido de <https://elperuano.pe/noticia/81246-cuatro-caracteristicas-de-las-mipymes-peruanas>
- Fernández, C. L., & López, C. J. (2016). Incidencia del financiamiento en el incremento de activos fijos de la empresa de transporte interprovincial expreso marañón S.A.C., Chiclayo – 2015. *Repositorio USS*, <https://repositorio.uss.edu.pe/handle/20.500.12802/3510>.
- Financiera, V. (2017). Principales Dificultades de las Mype en el Perú. *Vanguardia Financiera*, <http://www.vaf.pe/2017/09/05/dificultades-de-las-pymes-en-el-peru/#:~:text=Quiz%C3%A1s%20el%20principal%20problema%20es,todav%C3%ADa%20en%20etapa%20de%20desarrollo>.
- Finanzas Prácticas. (2022). Qué es un aval. <https://www.finanzaspracticas.com.co/planificar/credito/que-es-el-credito/que-es-un-aval>.
- Gallozo. (2017). *Financiamiento y Rentabilidad de las MYPE del PERU sector servicio*.

- García, P. V. (2014). *Introducción a las finanzas - Primera edición ebook*. México: Grupo Editorial Patria, S.A. de C.V. - <https://editorialpatria.com.mx/pdf/files/9786074387230.pdf>.
- García, S. (2019). *Introducción a la economía de la Empresa*. <https://www.editdiazdesantos.com/wwwdat/pdf/9788490522547.pdf>.
- Guadamuz, A. (2015). Aval. https://www.academia.edu/13187486/El_aval.
- Guzman, C. (2018). Importancia de las Mype. <https://pqs.pe/actualidad/economia/mypes-por-que-son-importantes-para-la-economia-peruana/>.
- Hernández, S. R., & Mendoza, T. C. (2018). *METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN: LAS RUTAS CUANTITATIVA, CUALITATIVA Y MIXTA*. México: [file:///C:/Users/malca/Downloads/Metodolog%C3%ADa%20de%20la%20investigaci%C3%B3n%20cient%C3%ADfica%20las%20rutas%20cuantitativa,%20cualitativa%20y%20mixta%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/malca/Downloads/Metodolog%C3%ADa%20de%20la%20investigaci%C3%B3n%20cient%C3%ADfica%20las%20rutas%20cuantitativa,%20cualitativa%20y%20mixta%20(1).pdf).
- Huima, S. G. (2018). EL FINANCIAMIENTO Y SU INFLUENCIA EN EL DESARROLLO ECONÓMICO MYPES DE ABARROTÉS EN EL “MERCADO AZ” DISTRITO -LA VICTORIA- CHICLAYO, 2018. <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/6691/Huima%20S%c3%a1nchez%20Gladys%20Edith.pdf?sequence=1&isAllowed=y>.
- Illanes, Z. L. (2017). Caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile. *Repositorio Académico de la Universidad de Chile*, <https://repositorio.uchile.cl/handle/2250/145690>.

- Kaqui, V. G., & Espinoza, C. M. (2018). Fuentes de financiamiento y su influencia en la rentabilidad de la empresa Lucho Tours. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/26241>.
- León, M. E. (2020). Leasing financiero y su influencia en la rentabilidad de la empresa de Transporte Zorro del Norte E.I.R.L. del distrito José Leonardo Ortiz 2016. *Repositorio de la USS*, <https://hdl.handle.net/20.500.12802/6746>.
- Levy, N. (2019). Teoría del financiamiento. *Scielo*, <http://www.scielo.org.co/pdf/ceco/v38n76/2248-4337-ceco-38-76-207.pdf>.
- Logreira, C. (2017). Financiamiento privado en las microempresas del sector textil - confecciones en Barranquilla - Colombia. <https://repositorio.cuc.edu.co/handle/11323/371>.
- Mamani, F. (2020). PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES. http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/23848/PROPUESTA_DE_MEJORA_FINANCIAMIENTO_MAMANI_MAMANI_FLAVIO.pdf?sequence=1&isAllowed=y.
- Mamani, F. (2020). Tesis: Propuesta de mejoras de los factores relevantes del financiamiento. http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/23848/PROPUESTA_DE_MEJORA_FINANCIAMIENTO_MAMANI_MAMANI_FLAVIO.pdf?sequence=1&isAllowed=y.
- Martínez, A. J. (2020). ¿Por qué son tan importantes las empresas, los empresarios y los emprendedores? *Econosublime*, <http://www.econosublime.com/2017/11/funciones-empresa-importancia-emprendedores.html>.

- Mejía, G. F. (2018). PROCEDIMIENTOS Y APLICACIÓN DEL MODELO EVA PARA EL ANÁLISIS DE LA RENTABILIDAD EN LA EMPRESA DE TRANSPORTE TERRESTRE DE CARGA TRANS VEL & HNOS S.A.C. EN LA REGION LAMBAYEQUE - 2017. *Repositorio USS*, <https://repositorio.uss.edu.pe/handle/20.500.12802/5856>.
- Mincomercio. (2018). Formalización empresarial. <https://www.mipymes.gov.co/programas/formalizacion-empresarial>.
- Ministerio de la Producción. (2021). *Reactivación Económica Mypes*. Obtenido de <https://www.gob.pe/institucion/produce/noticias/341897-gobierno-crea-programa-de-apoyo-empresarial-para-las-mype-por-s-2-mil-millones>.
- Nagua, L. (2020). Fuentes de financiamiento alternativas para las pequeñas y medianas empresas. <https://fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/274>.
- NubeCont. (2022). Legislación laboral de la micro y pequeña empresa MYPE. <https://nubecont.com/blog/2022/legislacion-laboral-de-la-micro-y-pequena-empresa-mype>.
- Ñaupas, P. H., Valdivia, D. M., Palacios, V. J., & Romero, D. H. (2018). *Metodología de la investigación. Cuantitativa – Cualitativa y redacción de la tesis. 5ª Edición*. Ediciones de la U.
- Ordoñez, M. (2018). FACTORES DE DECISIÓN QUE INFLUYEN EN LA DEMANDA DEL FINANCIAMIENTO. https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/3513/1/TL_Ordo%c3%b1ezRodasMarcoManuel.pdf.

- Pacheco. (2019). MOROSIDAD EN LA EMPRESA TRANSPORTES CALIN SAC. *Repositorio USS*, Morosidad en la empresa transportes Calin S.A.C. – Chiclayo.
- Pérez, P. J., & Gardey, A. (2017). *Definición. De*. Obtenido de Definición de fuente de financiamiento: <https://definicion.de/fuente-de-financiamiento/>
- Pineda, J. (2022). Sector Económico. <https://encolombia.com/economia/economia-intro/sectores-economicos/>.
- Plataforma digital única del estado. (11 de 02 de 2021). *gob.pe*. Obtenido de *gob.pe*: <https://www.gob.pe/institucion/produce/noticias/341897-gobierno-crea-programa-de-apoyo-empresarial-para-las-mype-por-s-2-mil-millones>
- Portal, B. M., Feitó, M. D., & Ramírez, A. N. (2018). Determinantes del financiamiento externo en microempresas mexicanas. *Revista Espacios*, <http://www.revistaespacios.com/a18v39n18/18391813.html>.
- Prana Marketing Group. (27 de octubre de 2020). *¿Qué es la rentabilidad de una empresa y cómo se calcula?* Obtenido de Prana Group (2020) nos habla de la Rentabilidad Económica y se refiere a la capacidad que tienen los activos para generar beneficios en donde no se descuentan los intereses y los impuestos que hay q pagar sobre ellos.
- Producción, M. d. (2021). Financiamiento de las Mypes. <https://www.gob.pe/institucion/produce/noticias/341897-gobierno-crea-programa-de-apoyo-empresarial-para-las-mype-por-s-2-mil-millones>.
- Ramírez, V. A. (2017). Estados de flujos de efectivo y su Relación con el financiamiento en las empresas de transportes de carga pesada en el distrito de

- La Victoria. *REpositorio UCV*,
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/15483>.
- Ríos, G. (2019).
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/16090/PROPUESTA_FINANCIAMIENTO_RIOS_LOPEZ_GIOVANNA_DEL_SOCORRO.pdf?sequence=1&isAllowed=y.
- Rivera, O. (2021). EL FINANCIAMIENTO Y SU INFLUENCIA EN LA MEJORA DE LA LIQUIDEZ DE LAS MYPES .
<https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/7944/Rivera%20Pita%20Oscar%20Miguel.pdf?sequence=1&isAllowed=y>.
- Sabogal, R. M. (2018). INFLUENCIA DEL FINANCIAMIENTO A LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS EN SU CRECIMIENTO Y DESARROLLO.
<https://repositorio.unprg.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12893/3976/BC-TES-TMP-2740.pdf?sequence=1&isAllowed=y>.
- Sánchez, G. J. (13 de Febrero de 2016). *Economipedia.com*. Obtenido de
<https://economipedia.com/definiciones/servicio.html>
- Sánchez, G. J. (2016). Sector económico.
<https://economipedia.com/definiciones/sector.html>.
- Sevilla. (2019). *Teoría de Rentabilidad*.
<https://economipedia.com/definiciones/rentabilidad.html>.
- Silupú, B. (2020). MYPE no han podido acceder a financiamiento para su reactivación. *Universidad de Piura*, 1.
- SUNAT. (2019). <https://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/define-microPequenaEmpresa.html>.

ULADECH. (2019). *CÓDIGO DE ÉTICA PARA LA INVESTIGACIÓN*. Chimbote - Perú:

<https://www.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2019/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v002.pdf>.

Valdez, M. (2019). PROPUESTA DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MYPES. http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/19485/PROPUESTA_MEJORA_VALDEZ_SANTOS_MARIA_ELENA.pdf?sequence=1&isAllowed=y.

Verde, E. (2020). Covid 19 El Impacto en las Mype Perú. *Economía Verde*, 1.

Viera, C. (2019). PROPUESTA DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO EN LAS MYPE . http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/13197/FINANCIAMIENTO_FACTORES_RELEVANTES_VIERA_SOSA_CESAR_ROBERTO.pdf?sequence=1&isAllowed=y.

Westreicher, G. (2020). Financiación o financiamiento. *Economipedia*, <https://economipedia.com/definiciones/financiacion-o-financiamiento.html>.

Westreicher, G. (2020). Teoría de la empresa. *Economipedia*, <https://economipedia.com/definiciones/teoria-de-la-empresa.html>. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/teoria-de-la-empresa.html>

Anexo

Anexo 01: Matriz de consistencia

Título del proyecto	Enunciado del problema	Objetivo general	Objetivos específicos	Hipótesis
Propuestas de Mejora de los Factores Relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa Ronal Jhoel E.I.R.L., Chiclayo 2021	¿Las oportunidades del Financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Ronal Jhoel E.I.R.L., Chiclayo 2021?	Identificar las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Ronal Jhoel E.I.R.L., Chiclayo 2021	1. Establecer las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales. 2. Describir las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa Ronal Jhoel E.I.R.L, Chiclayo 2021. 3. Explicar las oportunidades del Financiamiento que mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Ronal Jhoel E.I.R.L, Chiclayo 2021	No Aplica

Anexo 02: Modelos de fichas bibliográficas

Pérez & Gardey (2017)

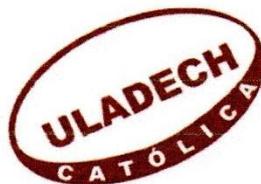
Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa Ronal Jhoel E.I.R.L. – Chiclayo, 2021

Respecto con el cuestionario que se realizó a la empresa Ronal Jhoel E.I.R.L., y los resultados obtenidos. La empresa busca el financiamiento externo en la banca formal como nos muestra que es el BCP, la banca formal nos brindó sus requisitos para poder obtener el crédito y se presentó logrando obtener un crédito de 120,000.00 (Ciento Veinte mil y 00/100 soles), con una tasa de interés del 18.00% por ciento anual siendo 1.6% mensual, llegando al acuerdo que el préstamo es a corto plazo es decir a 12 meses es decir a 1 año, este prestamos es destinado para capital de trabajo es decir compra de mercaderías, permitiendo el desarrollo de la empresa.

Pérez & Gardey (2017)

Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: Caso Empresa Ronal Jhoel E.I.R.L. – Chiclayo, 2021

Respecto con el cuestionario que se realizó a la empresa Ronal Jhoel E.I.R.L., y los resultados obtenidos. La empresa busca el financiamiento externo en la banca formal como nos muestra que es el BCP, la banca formal nos brindó sus requisitos para poder obtener el crédito y se presentó logrando obtener un crédito de 120,000.00 (Ciento veinte mil y 00/100 soles), con una tasa de interés del 18.00% por ciento anual, llegando al acuerdo que el préstamo es a corto plazo es decir a 12 meses es decir a 1 año, este prestamos es destinado para capital de trabajo es decir compra de mercaderías, permitiendo el desarrollo de la empresa.



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y
ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Reciba Usted un cordial saludo:

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de la empresa en estudio, para desarrollar el trabajo de investigación cuyo título es: **PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES: CASO EMPRESARONALD JHOEL E.I.R.L. – CHICLAYO, 2021**

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

CARACTERÍSTICAS DE LA EMPRESA

1. Tiempo en año que se encuentra en el sector: 2 AÑOS
2. Formalidad de la empresa:

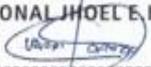
Formal (x) Informal ()

3. Número de trabajadores permanentes:.....11..... eventuales:.....0.....

4. Motivos de formación de la empresa:
 Maximizar ingresos () Generar empleo familiar (x) Subsistir ()

Factores Relevantes	PREGUNTAS	Si	No
Fuente de Financiamiento	1. ¿Financia su actividad, sólo con financiamiento propio?	x	
	2. ¿Financia su actividad, sólo con financiamiento de terceros?	x	
Sistema de Financiamiento	3. ¿Financia sus actividades con la Banca Formal o Bancos?	x	
	4. ¿Financia sus actividades con entidades Financieras, Cajas de Ahorros o Cajas Municipales?		x
Institución Financiera	5. ¿La empresa cumplió con los requisitos solicitados por los Bancos?	x	
	6. Mencione cual fue el Banco que le brindo el Crédito Financiero:.....BCP.....	x	
	7. Mencione cual es la Caja Municipal o Caja de Ahorros que le brindo el Crédito Financiero:.....		x

Costo del Financiamiento	8. ¿Cuál es la tasa de interés pagado por los préstamos recibidos? Tasa de Interés: <u>18%</u> Anual Mensual		
Plazo del Financiamiento	9. ¿Los créditos otorgados, fueron a corto plazo?	<input checked="" type="checkbox"/>	
	10. ¿Los créditos otorgados, fueron a largo plazo?		<input checked="" type="checkbox"/>
Uso del Financiamiento	11. ¿El crédito fue invertido para el capital de trabajo?	<input checked="" type="checkbox"/>	
	12. ¿El crédito fue invertido en activos fijos?	<input checked="" type="checkbox"/>	
	13. ¿El crédito fue invertido para mejoramiento del local?		<input checked="" type="checkbox"/>
Monto solicitado	S/. <u>120,000.</u>		
REQUISITOS PARA OBTENER FINANCIAMIENTO:			
Ficha RUC (<input checked="" type="checkbox"/>) DNI Representante Legal (<input checked="" type="checkbox"/>) Vigencia de Poder (<input checked="" type="checkbox"/>)			
Recibo de Luz o Agua () Últimos PDTs (3) (<input checked="" type="checkbox"/>) Declaración Anual (<input checked="" type="checkbox"/>)			
Estado de Situación Financiera () Constitución de la Empresa (<input checked="" type="checkbox"/>) Aval ()			

RONAL JOEL E. I.R.L.

 Ronal Joel Guevara Cardozo
 TITULAR GENERAL

Anexo de la Empresa

Ficha RUC

14/5/22, 5:10

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



FICHA RUC : 20605972064
RONAL JOHEL E.I.R.L.
 Número de Transacción : 59110557
 CIR - Constancia de Información Registrada

Información General del Contribuyente

Apellidos y Nombres ó Razón Social : RONAL JOHEL E.I.R.L.
 Tipo de Contribuyente : 07-EMPRESA INDIVIDUAL DE RESP. LTDA
 Fecha de Inscripción : 27/02/2020
 Fecha de Inicio de Actividades : 01/02/2020
 Estado del Contribuyente : ACTIVO
 Dependencia SUNAT : 0073 - I.R.LAMBAYEQUE-MEPECO
 Condición del Domicilio Fiscal : HABIDO
 Emisor electrónico desde : 30/04/2020
 Comprobantes electrónicos : FACTURA (desde 30/04/2020),BOLETA (desde 21/06/2021),
 (desde 11/07/2021)

Datos del Contribuyente

Nombre Comercial : ROJHO E.I.R.L.
 Tipo de Representación : -
 Actividad Económica Principal : 4923 - TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA
 Actividad Económica Secundaria 1 : 4210 - CONSTRUCCIÓN DE CARRETERAS Y VÍAS DE FERROCARRIL
 Actividad Económica Secundaria 2 : 4663 - VENTA AL POR MAYOR DE MATERIALES DE CONSTRUCCIÓN,
 ARTÍCULOS DE FERRETERÍA Y EQUIPO Y MATERIALES DE
 : FONTANERÍA Y CALEFACCIÓN
 Sistema Emisión Comprobantes de Pago : MANUAL
 Sistema de Contabilidad : MANUAL
 Código de Profesión / Oficio : -
 Actividad de Comercio Exterior : SIN ACTIVIDAD
 Número Fax : -
 Teléfono Fijo 1 : -
 Teléfono Fijo 2 : -
 Teléfono Móvil 1 : 74 - 979161143
 Teléfono Móvil 2 : -
 Correo Electrónico 1 : rojhoeirl@gmail.com
 Correo Electrónico 2 : -

Domicilio Fiscal

Actividad Economica : 4923 - TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA
 Departamento : LAMBAYEQUE
 Provincia : CHICLAYO
 Distrito : CHICLAYO
 Tipo y Nombre Zona : URB. DERRAMA MAGISTERIAL
 Tipo y Nombre Via : -
 Nro : -
 Km : -
 Mz : D1
 Lote : 27
 Dpto : -
 Interior : -
 Otras Referencias : -
 Condición del inmueble declarado como Domicilio : OTROS.
 Fiscal

Datos de la Empresa

Fecha Inscripción RR.PP : 10/02/2020
 Número de Partida Registral : 11335231
 Tomo/Ficha : -
 Folio : -
 Asiento : -
 Origen del Capital : NACIONAL
 País de Origen del Capital : -

Registro de Tributos Afectos

Tributo	Afecto desde	Exoneración

<https://e-menu.sunat.gob.pe/cl-ti-itmenu/MenuInternet.htm?pestanas=&agrupacion=>

1/2

		Marca de Exoneración	Desde	Hasta
IGV - OPER. INT. - CTA. PROPIA	01/02/2020	-	-	-
RENTA 4TA. CATEG. RETENCIONES	01/03/2020	-	-	-
RENTA 5TA. CATEG. RETENCIONES	01/07/2020	-	-	-
RENTA - REGIMEN MYPE TRIBUTARIO	01/02/2020	-	-	-
ESSALUD SEG REGULAR TRABAJADOR	01/07/2020	-	-	-
SNP - LEY 19990	01/07/2020	-	-	-
SENCICO	01/10/2020	-	-	-

Representantes Legales

Tipo y Número de Documento	Apellidos y Nombres	Cargo	Fecha de Nacimiento	Fecha Desde	Nro. Orden de Representación
DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD -40674138	ZAPATA ROMERO SHEBELETTE STANY	TITULAR-GERENTE	17/08/1977	17/11/2021	-
	Dirección URB. EL PORVENIR CAL. SAN MARTIN 508 Dpto 503 Int	Ubigeo LAMBAYEQUE CHICLAYO CHICLAYO	Teléfono 14 - 973207132	Correo -	

Otras Personas Vinculadas

Tipo y Nro.Doc.	Apellidos y Nombres	Vinculo	Fecha de Nacimiento	Fecha Desde	Origen	Porcentaje
DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD -40674138	ZAPATA ROMERO SHEBELETTE STANY	TITULAR	17/08/1977	17/11/2021	-	-
	Dirección URB. EL PORVENIR CAL. SAN MARTIN 508 Dpto 503	Ubigeo LAMBAYEQUE CHICLAYO CHICLAYO	Teléfono 14 - 973207132	Correo -		

Establecimientos Anexos

Código	Tipo	Denominación	Ubigeo	Domicilio	Otras Referencias	Cond.Legal
0001	SUCURSAL	ROJHO EIRL	LAMBAYEQUE LAMBAYEQUE MOTUPE	P.J. LUIS SANCHEZ CERRO AV. EL MAESTRO 1627	FRENTE AL COLEGIO SAN JULIAN	CESION EN USO.

Importante

La SUNAT se reserva el derecho de verificar el domicilio fiscal dedarado por el contribuyente en cualquier momento.
Documento emitido a través de SOL - SUNAT Operaciones en Línea, que tiene validez para realizar trámites Administrativos, Judiciales y demás

DEPENDENCIA SUNAT
Fecha:14/05/2022
Hora:05:10

Fotos

