

---

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

**PROPUESTA DE MEJORA DE LOS FACTORES  
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS  
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES:  
CASO MULTISERVICIOS GENERALES CHAVEZ &  
OBREGON S.A.-POMABAMBA, 2021.**

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

**AUTORA:**

**CARRANZA VILLANUEVA, ESTHER ROBERTA**

**CODIG ORCID: 0000-0002-4090-0180**

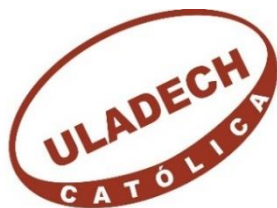
**ASESORA:**

**MANRIQUE PLACIDO, JUANA MARIBEL**

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

**CHIMBOTE – PERÚ**

**2022**



---

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

**PROPUESTA DE MEJORA DE LOS FACTORES  
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS  
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES:  
CASO MULTISERVICIOS GENERALES CHAVEZ &  
OBREGON S.A.-POMABAMBA, 2021.**

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

**AUTORA:**

**CARRANZA VILLANUEVA, ESTHER ROBERTA**

**CODIG ORCID: 0000-0002-4090-0180**

**ASESORA:**

**MANRIQUE PLACIDO, JUANA MARIBEL**

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

**CHIMBOTE – PERÚ**

**2022**

## **EQUIPO DE TRABAJO**

### **AUTORA**

Carranza Villanueva, Esther Roberta

ORCID ID: 0000-0002-4090-0180

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

### **ASESOR**

Manrique Plácido, Juana Maribel

ORCID: 0000-0002-6880-1141

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

### **JURADO**

Espejo Chacón Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Baila Gemin Juan Marco

ORCID: 0000-0002-0762-4057

Yépez Pretel Nidia Erlinda

ORCID: 0000-0001-6732-7890

## **JURADO EVALUADOR Y ASESOR**

---

Dr. Espejo Chacón, Luis Fernando

**PRESIDENTE**

---

Mgtr. Baila Gemin Juan Marco

**MIEMBRO**

---

Mgtr. Yépez Pretel Nidia Erlinda

**MIEMBRO**

---

Mgtr. Maribel Manrique Plácido.

**ASESORA**

## **AGRADECIMIENTO**

A Dios:

Por por guiarme, por ser el apoyo y fortaleza en s momentos de dificultad y de debilidad.

A mis padres:

Por brindarme su confianza, por los consejos, valores y principios que me inculcaron desde niña y todo por el amor que me brindan día a día.

## **DEDICATORIA**

A mis padres, por darme siempre su amor incondicional demostrándome que cada esfuerzo tiene su recompensa.

A Dios, por darme sabiduría para así poder culminar mi carrera profesional y por acompañarme en los momentos más difíciles.

## RESUMEN

El presente trabajo de Investigación tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de Multiservicios Generales Chavez & Obregón S.A. – Pomabamba, 2021. La investigación fue descriptiva, bibliográfica, documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizaron los siguientes instrumentos: Un cuestionario pertinente con preguntas cerradas. Obteniendo los siguientes resultados.

**Respecto al objetivo específico 1:** según los autores los factores relevantes del financiamiento respecto a la fuentes de financiamiento mejoraron sus posibilidades de crecimiento financiándose a través de terceros, con fondos propios y por otros medios.

**Respecto al objetivo específico 2:** Multiservicios Generales Chavez & Obregón S.A tuvo la oportunidad de mejorar sus posibilidades de crecimiento recurriendo a Fuentes externas para la obtención de un financiamiento, pagando un costo del 28% anual, por el monto solicitado de 90,000, el plazo pactado para el pago del crédito fue largo plazo, invirtiendo en capital de trabajo (compra de mercadería).

**Respecto al objetivo específico 3:** Uno de los grandes objetivos de toda empresa es su supervivencia, y para garantizar su continuidad deberá proveerse de recursos financieros. Así, las fuentes de financiación serán los medios que utiliza la firma para conseguir fondos y mejorar las posibilidades de crecimiento, buscando información detallada para saber su costo real, para manejar mejor las finanzas. Finalmente se concluye que las micro y pequeñas empresas (mype) juegan un rol muy importante en el Perú y es justo destacar su labor emprendedora y en favor de la economía nacional.

**Palabras Claves:** Financiamiento, Micro y pequeñas empresas.

## **ABSTRACT**

The purpose of this research work was to: Identify financing opportunities that improve the possibilities of national micro and small companies and Multiservicios Generales Chavez & Obregón S.A. - Pomabamba, 2021. The research was descriptive, bibliographic, documentary and case. The following instruments were used to collect the information: A pertinent questionnaire with 19 closed questions. Obtaining the following results. Regarding specific objective 1: according to the authors, the relevant factors of financing with respect to the sources of financing improved their possibilities of growth by financing through third parties, with their own funds and by other means. Regarding specific objective 2: Multiservicios Generales Chavez & Obregón SA had the opportunity to improve its growth possibilities by resorting to external sources to obtain financing, paying a cost of 32% per year, for the requested amount of 90,000, the agreed term For the payment of the credit it was long term, investing in working capital (purchase of merchandise) and for the acquisition of a fixed asset. Regarding specific objective 3: One of the great objectives of any company is its survival, and to guarantee its Continuity must be provided with financial resources. Thus, the sources of financing will be the means that the firm uses to obtain funds and improve the possibilities of growth, seeking detailed information to know its real cost, to better manage finances. Finally, it is concluded that micro and small companies (mypes) play a very important role in Peru and it is fair to highlight their entrepreneurial work and in favor of the national economy.

Key Words: Financing, Micro and small companies.



## CONTENIDO

<b>CARATULA</b> .....	<b>i</b>
<b>CONTRACARATULA</b> .....	<b>ii</b>
<b>EQUIPO DE TRABAJO</b> .....	<b>iii</b>
<b>JURADO EVALUADOR DE TESIS</b> .....	<b>iv</b>
<b>AGRADECIMIENTO</b> .....	<b>v</b>
<b>DEDICATORIA</b> .....	<b>vi</b>
<b>RESUMEN</b> .....	<b>vii</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>viii</b>
<b>CONTENIDO</b> .....	<b>ix</b>
<b>I. INTRODUCCIÓN</b> .....	<b>10</b>
<b>II. REVISIÓN DE LA LITERATURA</b> .....	<b>12</b>
<b>2.1 Antecedentes</b> .....	<b>13</b>
2.1.1 Internacionales .....	13
2.1.2 Nacionales .....	14
2.1.3 Regionales .....	16
2.1.4 Locales .....	18
<b>2.2 Bases teóricas</b> .....	<b>19</b>
2.2.1 Teorías del financiamiento.....	19
2.2.2 Teorías de la empresa.....	19
2.2.3 Teorías de las micro y pequeñas empresas.....	26
2.2.4 Teorías de los sectores productivos.....	26
2.2.5 Teorías del sector comercio .....	28
2.2.6 Reseña histórica de la empresa.....	28
<b>2.3 Marco conceptual</b> .....	<b>29</b>
2.2.1 Definiciones de financiamiento:.....	29
2.3.2 Definición de empresa.....	29
2.3.3 Definición de micro y pequeñas empresas .....	30
2.3.4 Definición de sectores productivos .....	30
2.3.6 Definición de sector comercio.....	30
<b>III. HIPOTESIS</b> .....	<b>30</b>

<b>IV. METODOLOGÍA</b> .....	31
<b>4.1 Diseño de la Investigación</b> .....	31
<b>4.2 Población y Muestra</b> .....	31
<b>4.3 Definición y operacionalización de variables e indicador</b> .....	32
<b>4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos</b> .....	33
<b>4.5 Plan de análisis</b> .....	33
<b>4.6 Matriz de consistencia</b> .....	33
<b>4.7 Principios éticos</b> .....	36
<b>V. RESULTADOS Y ANALISS DE RESULTADOS</b> .....	37
<b>5.1 Resultados:</b> .....	37
5.1.1 Respecto al objetivo específico 1:.....	37
5.1.2 Respecto al objetivo específico 2:.....	38
5.1.3 Respecto al objetivo específico 3:.....	39
<b>5.2 Análisis de resultado</b> .....	40
5.2.1 Respecto al objetivo específico 1.....	40
5.2.2 Respecto al objetivo específico 2.....	41
5.2.3 Respecto al objetivo específico 3.....	41
<b>VI. CONCLUSIONES</b> .....	42
<b>6.1 Respecto al objetivo específico 1.</b> .....	42
<b>6.2 Respecto al objetivo específico 2.</b> .....	43
<b>6.3 Respecto al objetivo específico 3.</b> .....	43
<b>6.4 Conclusión general</b> .....	43
<b>VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS</b> .....	44
<b>7.1 Referencias bibliográficas</b> .....	44
<b>7.2 Anexos</b> .....	51
7.2.1 Anexo 01: Modelos de fichas bibliográficas.....	51
6.2.1 Anexo 02: Cuestionario.....	52

## ÍNDICE DE GRÁFICOS, TABLAS Y CUADROS

Tabla 1.....	60
Tabla 2.....	63
Tabla 3.....	64

## I. Introducción

Actualmente las mype han surgido incrementando su participación en diferentes sectores productivos, brindando más empleo, elevando el desarrollo y crecimiento económico del país. Según información obtenida por parte de la universidad Navarra de España (2014), las micro y pequeñas empresas representan el (96.94%) del total de empresas en la Unión Europea; en Estados Unidos (94.78%) y en España (98.49%) del total de todas las empresas. Por su parte el Instituto Nacional de Estadística e Informática en Perú (2016), precisa que el 99.8% de empresas existentes son mypes.

La Reserva Federal (Fed) de Estados Unidos anunció una ampliación de su programa de préstamos para abarcar empresas que quedaron fuera del paquete anunciado por el gobierno para ayudar a las pymes ante las medidas de confinamiento para contener al coronavirus. La iniciativa, que la Fed aún no ha puesto en vigor, fue diseñada para socorrer a empresas pequeñas y medianas que son demasiado grandes para beneficiarse del Programa de Protección de Salarios (**PPP**, por sus siglas en inglés), el paquete de ayuda del Departamento del Tesoro para que las pymes puedan seguir pagando los sueldos y contrarrestar los efectos económicos de la pandemia. Gestión (2020)

El mayor problema que enfrentan las PYMEs en Chile es el bajo acceso al crédito que tiene el sector. De ahí la importancia que en tiempos de pandemia y luego del estallido social, se focalicen los recursos del Estado en las empresas de menor tamaño, dada su importancia para el tejido productivo local y para el empleo.. (**Ferraros, 2011**)

(**Mayhuay, 2013**) En el Perú algunos de los problemas más comunes en las pymes son: la falta de conocimiento en la nueva cultura de desarrollo organizacional. Falta de

claridad de cómo llevar sus producto o servicios al consumidor final. Incapacidad para fortalecer el área comercial y de ventas de la compañía. Algunos de los mayores **problemas de las empresas** durante la peor etapa de la crisis del COVID-19. Han sido la falta de liquidez y de clientes. La imposibilidad de llevar a cabo su actividad, el acceso a materias primas y proveedores. Según el estudio de la OIT (Organización Internacional del Trabajo). **(citado en Valverde, 2018).**

Como causas concretas destacan la falta **de** generación **de** ingresos que solventen la supervivencia del negocio, la falta **de** financiamiento, los problemas en la ejecución y control del negocio, y la inestabilidad económica y jurídica. La razón principal es la falta de clientes o un modelo de negocio poco sostenible, lo que genera que no exista un buen número de personas dispuestas a pagar **por** el producto o servicio que les estás ofreciendo. **(Maguiña, 2016)**

Por las razones expuestas el enunciado del problema de investigación es el siguiente: **¿Las oportunidades de financiamiento mejoran las posibilidades de las las micro y pequeñas empresas nacionales y de Multiservicios Generales Chavez & Obregón S.A. – Pomabamba, 2021?** Para dar respuesta al problema se ha planteado el siguiente objetivo general: Identificar las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de Multiservicios Generales Chavez & Obregón S.A. – Pomabamba, 2021. Así mismo para poder lograr el objetivo general nos hemos planteado los siguientes objetivos específicos:

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

2. Describir las oportunidades de financiamiento de Multiservicios Generales Chavez & Obregón S.A. – Pomabamba, 2021.
3. Explicar si el financiamiento mejoran las posibilidades de las Micro y pequeñas empresas nacionales y de Multiservicios Generales Chavez & Obregón S.A. – Pomabamba, 2021.

El presente trabajo de investigación se justifica puesto que mediante su elaboración podrá identificar a nivel descriptivo las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Multiservicios Generales Chavez & Obregón S.A. Así mismo, se justifica porque permite tener ideas clara de temas de financiamiento así como conocer los riesgos y beneficios que estas incurren al obtener el crédito de terceros.

La investigación permitirá optar el título profesional de contador público, así como servirá para que la universidad mejore sus estándares de calidad, y servirá de antecedentes para los estudiantes en la elaboración de sus trabajos de investigación que sus egresados obtengan el título profesional a través de la elaboración.

Por otro lado el diseño de la presente investigación fue no experimental – descriptivo – bibliográfico – documental y de caso, en cuanto a la población de la investigación está constituida por todas las empresas comerciales del Perú y así mismo se tomó como muestra a la empresa Multiservicios Generales Chavez & Obregón S.A.

En cuanto a los resultados obtenidos **Respecto al objetivo específico 1:** según los autores los factores relevantes del financiamiento respecto a la fuentes de financiamiento mejoraron sus posibilidades de crecimiento financiándose a través de terceros, con fondos propios y por otros medios. **Respecto al objetivo específico 2:** Multiservicios Generales Chavez & Obregón S.A tuvo la oportunidad de mejorar sus

posibilidades de crecimiento recurriendo a Fuentes externas para la obtención de un financiamiento, pagando un Costo del 28% anual, por el monto solicitado de 90,000, el plazo pactado para el pago del crédito fue largo plazo, invirtiendo en capital de trabajo (compra de mercadería). **Respecto al objetivo específico 3:** Uno de los grandes objetivos de toda empresa es su supervivencia, y para garantizar su continuidad deberá proveerse de recursos financieros. Así, las fuentes de financiación serán los medios que utiliza la firma para conseguir fondos y mejorar las posibilidades de crecimiento, buscando información detallada para saber su costo real, para manejar mejor las finanzas. Finalmente se concluye que las micro y pequeñas empresas (mypes) juegan un rol muy importante en el Perú y es justo destacar su labor emprendedora y en favor de la economía nacional

## II. Revisión de la Literatura

### 2.1 Antecedentes

#### 2.1.1 Internacionales

En el presente proyecto se entiende por antecedentes internacionales a todos los trabajos de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad del mundo, excepto el Perú, sobre temas relacionados con la variable en estudio.

González, et. al. (2021), en su trabajo de investigación denominada “*Factores de éxito en el financiamiento para Pymes a través del Crowdfunding en México*”, cuyo objetivo general fue: describir el impacto que tiene el financiamiento bancario en la productividad de los micro negocios”. La metodología aplicada fue: No experimental, documental, bibliográfico y de

caso. los resultados encontrados fueron: las regresiones los negocios si obtienen créditos aunque no han sido en gran escala esto nos lleva a la interpretación que varios de dichos negocios creados no son parte de una gran idea sino que son creados con la intención de auto emplearse para poder subsistir. Se encontró también el problema de la endogeneidad en el caso de las variables puesto que mostro que los bancos suelen dar los créditos a los comerciantes con más altos niveles de productividad.

### **2.1.2 Nacionales**

Se entiende por antecedentes nacionales a todos aquellos trabajos de investigación realizados por otros investigadores en cualquier ciudad del Perú, menos de la región Ancash, sobre temas relacionados a nuestra variable en estudio.

De la Cruz (2021), en su tesis: *Financiamiento y control interno de la micro y pequeña empresa del sector comercio "ISYTEC" E.I.R.L. - Ayacucho, 2020*, tuvo como objetivo principal: Determinar las características del Financiamiento y Control Interno de la Micro y pequeña empresa del sector comercio "ISYTEC" E.I.R.L. - Ayacucho, 2020. La metodología utilizada es de tipo Cuantitativa, no experimental, descriptivo, Bibliográfica y Documental. La población y muestra está conformada por 6 trabajadores. Se obtuvo el siguiente resultado: MYPE: Tabla 1, nos da a conocer que el rubro de venta de la empresa es de suministro de cómputo, presenta una calificación de acuerdo en un 100.0%. Tabla 2, nos da a conocer que los años de antigüedad de la empresa son más de 10 años, presenta una calificación muy de acuerdo en un 33.3% y de acuerdo en un 66.7%. Financiamiento: Tabla 5,



nos da a conocer que acudirían a entidades bancarias para obtener un préstamo, presenta una calificación muy de acuerdo en un 16.7%, de acuerdo en un 33.3% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Finalmente se concluye, que se logró determinar las características del Financiamiento y Control Interno en la MYPE.

Allpacca (2021), en su tesis: *Financiamiento y control interno de la micro y pequeña empresa del sector comercio "Isies. Tecnología" E.I.R.L. - Ayacucho, 2020*, tuvo como el objetivo principal: Describir las características del Financiamiento y Control Interno de la Micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú y de la empresa "ISIES. Tecnología" E.I.R.L. - Ayacucho, 2020. La metodología utilizada fue de tipo Cualitativa, no experimental, descriptivo, Bibliográfica y Documental. La población conformada por las MYPES del sector comercio del Perú y la muestra está conformada por el Gerente General. Se obtuvo el siguiente resultado: Respecto al objetivo específico 1: Las empresas del Perú se refleja por entidades financieras, corto plazo, capital de trabajo, no cuentan con un control interno y están dispuestos a ser capacitados. Respecto al objetivo específico 2: Respecto a la empresa en estudio, afirma la empresa Isies Tecnología E.I.R.L. acudió a fuentes externas de entidades bancarias para adquirir un financiamiento, el BCP tiene tasas muy elevadas pero es la entidad bancaria que les facilitó el crédito, manifiesta que el crédito financiero lo invirtieron en capital de trabajo, así mismo el financiamiento incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas y que el financiamiento del capital de trabajo incide para la obtención de mayor rentabilidad.; no cuenta

con un control interno, conoce referente al control interno y están dispuestos a ser capacitados.

López (2021), en su tesis: *Financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio “EF Systemas” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020*. Tuvo como objetivo principal: Describir las características del Financiamiento y control interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio en el Perú y la empresa “EF Systemas” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020. La metodología utilizada es de tipo Cualitativa, no experimental, descriptivo, Bibliográfica y Documental. La población conformada por las MYPES del sector servicio del Perú y la muestra está conformada por el Gerente General. Se obtuvo el siguiente resultado: Es importante acotar que la manera más común de obtener financiamiento es a través de un préstamo, las MYPES obtuvieron el crédito a través de las entidades financieras, que el tipo de financiamiento para las Micro y pequeñas empresas es conveniente que sea a corto plazo (no coincide), el financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE. Finalmente, se concluye que las MYPES obtienen el financiamiento de entidades financieras y no cuentan con un control interno.

### **2.1.3 Regionales**

Se entiende por antecedentes regionales a todos los trabajos de investigación realizados por cualquier investigador en cualquier ciudad de la región Ancash, menos en la provincia de Pomabamba.

Maguiña (2017), en su tesis: *Caracterización del financiamiento y capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro*

*abastecimiento de equipos de cómputo – Chimbote, 2014*, tuvo como objetivo general: Determinar y describir las características del financiamiento y capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro abastecimiento de equipos de cómputo de Chimbote, 2014. La investigación fue cuantitativa - descriptiva, para llevarla a cabo se escogió de manera dirigida una muestra de 10 Mypes de una población de 20, a quienes se les aplicó un cuestionario de 28 preguntas cerradas, utilizando la técnica de la encuesta; obteniéndose los siguientes resultados: Respecto al financiamiento: El 70% de las Mypes encuestadas obtuvo financiamiento de terceros, el 70% de dicho financiamiento lo obtuvo de entidades no bancarias, el 100% recibió el crédito solicitado y el 90% dijo que los créditos recibidos fueron invertidos en capital de trabajo. Finalmente, se concluye que más de  $2/3$ (70%) de las Mypes encuestadas para realizar sus actividades comerciales solicitaron crédito financiero de terceros y poco menos de  $2/3$ (60%) recibieron capacitación previa al otorgamiento de dicho crédito.

Castillo (2020), en su tesis: *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro-compra/venta de computadoras de Huaraz, 2018*, tuvo como objetivo general: Determinar las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro – compra/venta de computadoras de Huaraz, 2018; el diseño utilizado fue no experimental – descriptivo simple; se escogió una muestra de 10 representantes de las Mype, quienes fueron entrevistados a través del cuestionario estructurado de 35 preguntas. Los resultados permitieron describir las características de las Mype, así como también los tipos de fuentes

de financiamiento que acceden y conocen; en este sentido, estos resultados nos permitió conocer y responder el problema respecto a las dificultades que tienes las Mype para acceder a créditos por la falta de historial crediticio. Las conclusiones; en cuanto al conocimiento sobre los tipos de fuentes de financiamiento que existe en el Perú, un 40% respondieron que sí conocían y otros 40% dijeron que no; de tal manera es muy importante tener en cuenta los resultados de que estas Mype no acceden en su mayoría a las fuentes de financiamiento por elevadas tasas de interés y por desconocimiento.

#### **2.1.4 Locales**

Se entiende por antecedentes locales a todo trabajo de investigación realizado por cualquier investigador en la provincia de Pomabamba sobre aspectos relacionados con nuestra variable en estudio.

Huerta (2018), en su tesis: *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú - rubro venta de computadoras: caso Multiservicios Hiro E.I.R.L. Pomabamba, 2016*, tuvo como objetivo Determinar las principales características del financiamiento de las MYPE comerciales en el Perú, específicamente de la empresa Multiservicios Hiro EIRL. Pomabamba, 2016. Se ha desarrollado usando la Metodología de tipo descriptivo, diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. Aplicando la técnica de la encuesta-entrevista y como instrumento de recolección de información las fichas bibliográficas y el cuestionario pre-estructurado con preguntas relacionados a la investigación, aplicado a la gerente y/o representante legal de la empresa en estudio, obteniendo como principales resultados los siguientes: Respecto

a la revisión bibliográfica: Las entidades bancarias inclinan su posición financiera hacia las grandes y medianas empresas, limitando el crecimiento económico a las MYPE; pues, desde el punto de vista financiero, las considera como potenciales de riesgo, brindándoles créditos con elevadas tasas de interés. Respecto a la aplicación del caso para Multiservicios Hiro EIRL.: La principal limitación del acceso al financiamiento son las tasas de interés altas debido a que los bancos facilitan los créditos a las MYPE de acuerdo a su capacidad y a su declaración. Sin embargo, las tasas que cobran al sector todavía son muy altas, lo que no permite avanzar a las microempresas, pese al potencial que tienen. Finalmente, se concluye que Multiservicios Hiro EIRL. tiene limitaciones al crédito, centradas en el monto de préstamo, ya que el banco siempre le otorga un monto menor del solicitado, limitando así el crecimiento y desarrollo económico.

## **2.2 Bases teóricas**

### **2.2.1 Teorías del financiamiento**

Según **Escobedo (2014)** Las primeras proposiciones de relevancia en el contexto de mercados perfectos (dividendos constantes, distribución de todos los beneficios, inexistencia de pagos impositivos, estructura de capital con obligaciones y acciones solamente, expectativas sobre las utilidades futuras homogéneas para los inversionistas, inexistencia de costos de transacción, información gratuita y disponible, sin costos de agencia ni de quiebra) pertenecen a la llamada tesis tradicional, denominada de tal forma porque son teorías precedentes a las de Modigliani y Miller (principales figuras del tema). Son autores relevantes en esta etapa Graham y Dood en 1940, Durand en

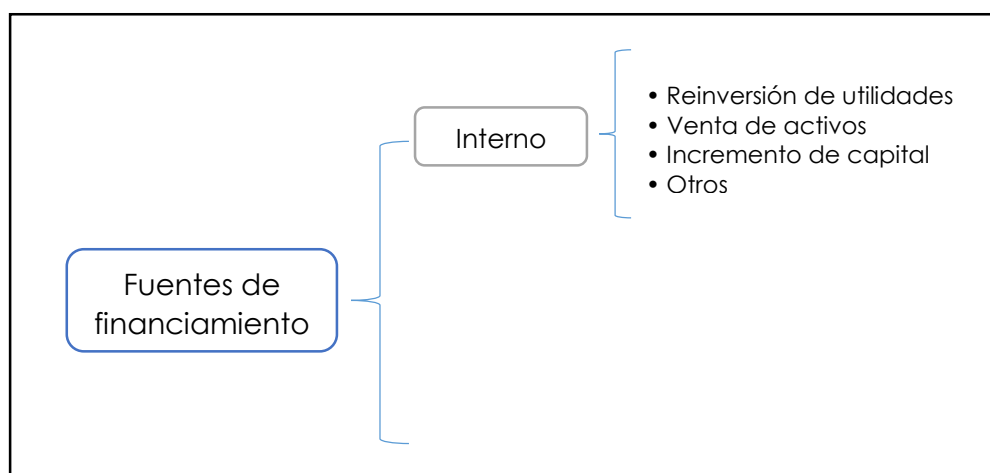
1952, Guthman y Dougal en 1955 y Shwartz en 1959. Incluso, según Díaz (2007) la tesis básica de M&M (en 1958) fue propuesta en 1938 por J. B. Williams y David Durand, lo que muestra que el tema se estuvo analizando desde antes de los 40.

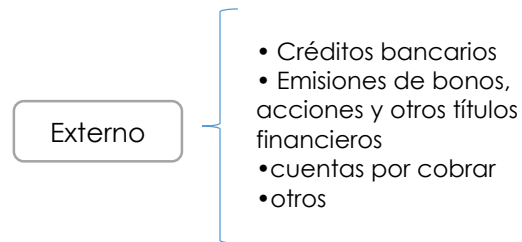
### **Tipos de Financiamiento.**

Todas las empresas ya sean públicas o privadas necesitan del recurso económico (dinero) para poder realizar sus operaciones, por lo que muchas veces las empresas tienen que recurrir al financiamiento para cumplir con las metas planteadas durante su ejercicio económico. El objetivo principal del financiamiento es obtener liquidez suficiente para poder realizar las actividades propias de la empresa en un periodo de tiempo de una forma segura y eficiente.

### **Factores que influyen en la necesidad de un financiamiento:**

- Deudas.
- Deterioro de activos tangibles.
- Disminución de las ventas.
- Falta de liquidez.
- Reducción de personal.
- Nuevos proyectos.





**Figura 1. Fuentes de Financiamiento**

### **Financiamiento Interno.**

Según **Palomino (2009)** en el ámbito de las finanzas corporativas, el financiamiento propio o interno es aquel conseguido a partir de los medios económicos de los que dispone el negocio. Estos medios se obtienen a través de su actividad, reservas, beneficios, etc. (p.4)

Las fuentes de financiamiento interno incluyen sus ganancias retenidas, puestos en marcha y tramos adicionales de financiamiento de inversionistas, sus acciones y activos fijos a mano, y su colección de deuda o dinero le adeudado. En contraste con las fuentes internas de financiamiento son las avenidas externas.

### **Ventajas y desventajas del Financiamiento Interno:**

Las ventajas y desventajas de las fuentes internas de financiación permiten a las empresas mantener un mayor control y limitar sus gastos generales. También significa que hay menos conocimientos que obtener y riesgos adicionales para el presupuesto en caso de que algo salga mal. En la mayoría de los casos, suele ser beneficioso evitar las deudas.

## **Ventajas**

Brinda autonomía financiera y reduce la dependencia del sector financiero, de las fluctuaciones de los tipos de interés y de la falta de liquidez en los sistemas financieros.

## **Desventajas**

Puede inducir a que se hagan inversiones poco rentables en comparación de otras rechazadas por no tener recursos suficientes.

## **Fuentes de Financiamiento Interno**

**Leal (2003)** Las fuentes internas de financiación se refieren entonces a los fondos que se encuentran dentro de una compañía. Por ejemplo: los lucros que se pueden retener para capitalizar la expansión la compañía puede adjudicar activos (artículos que ostenta) que ya no son realmente ineludibles para redimir efectivo. (p. 313)

### **a) Reversión de utilidades**

Por el lado de las empresas el beneficio de la reversión de utilidades es reducir el monto de pago de impuesto a la renta, destinando esos fondos que se dejan de pagar a los accionistas y al estado a favor de su productividad, en la adquisición de activos, implementando nueva tecnología y optimización los recursos.

### **b) Venta de activos**

Una venta de activos incluye la venta de una propiedad a otra empresa, es decir, al comprador. Esta venta generalmente comprende activos tangibles



como equipos e inventarios, así como activos intangibles como el fondo de comercio de una empresa, listas de clientes y propiedad intelectual.

**c) Incremento de capital**

El aumento de capital consiste en la realización de nuevos aportes, en bienes o en efectivo a favor de la sociedad, que incrementan su economía a cambio de la entrega a los aportantes de nuevas acciones y/o participaciones o del aumento del valor nominal de las acciones y/o participaciones.

**d) Uso de reservas**

La finalidad básica de las reservas es tener un “colchón” que nos proteja ante una salida de capitales que haga subir el tipo de cambio, tal como ocurrió a fines de la década de los noventa.

**e) Financiamiento Externo.**

Son los recursos financieros que una empresa ha obtenido de forma externa para desarrollar su actividad económica y ejecutar nuevos proyectos. Generalmente se trata de créditos de corto, mediano y largo plazo.

**Según Leal (2003)** El financiamiento externo son recursos obtenidos de fuentes ajenas a la empresa o país. Fuentes de financiamiento externo. (p. 313)

**Según Solórzano (2008)** El financiamiento externo, en el caso de recurrir a adquirir un préstamo por parte de una entidad bancaria u otro intermediario se hace mención al financiamiento externo. (p.18)

## **Ventajas y desventajas del financiamiento externo:**

### **Ventajas:**

Las ventajas de recurrir a una financiación externa son entre otras la formalidad en los plazos y condiciones pactadas pues las entidades financieras suelen ser serias en este aspecto. La obtención de liquidez a un coste relativo. Y en ocasiones y dependiendo del caso los beneficios fiscales.

Una de las ventajas de la financiación externa es que le permite utilizar recursos financieros internos para otros fines. Si puede encontrar una inversión que tenga una tasa de interés más alta que el préstamo bancario que su compañía acaba de garantizar, tiene sentido conservar sus propios recursos y poner su dinero en esa inversión.

### **Desventajas:**

Desventajas de la financiación externa. Una de los grandes inconvenientes de la financiación ajena es que la empresa cede parte de su independencia a la hora de tomar decisiones a los nuevos inversores.

## **Fuentes de financiamiento externo**

**Tinoco (2015)** Existen dos fuentes de financiación externa en función del origen de su emisión. Los instrumentos de capital y los instrumentos de deuda. Las fuentes de financiamiento externas resultan de gran ayuda para las empresas en el desarrollo de planes, proyectos e inversiones que les permitan mejorar su desempeño organizacional, logrando así una mayor valoración en el mercado. (p.25)

#### **d) Créditos bancarios**

Un crédito bancario es cuando una persona o empresa recibe dinero de una entidad financiera, tanto pública como privada, este crédito se suele otorgar por bancos o entidades similares.

**Según Pérez (2017)** Un crédito bancario es el monto monetario que una entidad financiera pone a disposición de su cliente, particular o empresa, acordando unas condiciones de devolución de las cantidades dispuestas sobre el total.

#### **e) Emisiones de bonos, acciones y otros títulos financieros**

Los bonos o también denominados debentures son títulos valores que emite la empresa a los inversionistas y representan una obligación a pagar (Pasivo a largo plazo), donde se devengara una cierta tasa de interés en cada cuota definida en el plan de pagos.

**Gonzales & Sztern (2010)** define a los bonos y las acciones son dos opciones muy diferentes de inversión. Si bien ambas son consideradas activos financieros, los bonos representan una opción de renta fija, mientras que las acciones de renta variable. (p.4)

**Gutiérrez (como se citó en Tinoco, 2015)** define que "las acciones son títulos corporativos cuya principal función es atribuir al tenedor de la misma calidad de miembro de una corporación: son títulos que se expiden de manera seriada y nominativa y son esencialmente especulativas" (p. 24)

#### **f) cuentas por cobrar**

Las cuentas por cobrar consisten en el dinero que se le debe a un negocio por los bienes o servicios que provee. Es un registro de la fecha de venta, a quién

se le vendió, la cantidad y cuándo se hará efectivo el pago. Los términos de crédito podrían variar en períodos de días, semanas o incluso años.

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

En Perú, según el INEI (2007), una MYPE es una unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, con objeto de desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes.

Las Micro y Pequeñas Empresa (MYPE) surgieron en el Perú como un fenómeno social y económico, que buscaba responder a muchas de las necesidades insatisfechas de la población más pobre. En la actualidad las Micro y Pequeñas empresas (MYPE) en el Perú son de vital importancia para la economía de nuestro país. Según el Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo, tienen una gran significación por que aportan con un 40% al PBI, y con un 80% de la oferta laboral (**Herrena, 2011**).

Las MYPE son las unidades económicas constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización empresarial. Las micro y pequeñas empresas micro y pequeñas empresas se encuentran esparcidas por el territorio peruano, siendo la sierra sur donde se ubican la menor proporción de mype. Las Mype a lo largo del Perú, en donde se diferencian por:

#### **Micro empresa: MYPE**

✓ ventas anuales hasta un máximo de 150 UIT (660,000.00 nuevos soles).

#### **Pequeña empresa: PYME**

- ✓ ventas anuales a partir de 150 UIT hasta 850 UIT (7'480,000.00 nuevos soles).

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

1. Tiene una administración independiente.
2. El local donde laboran es pequeño.
3. Cuentan con un limitado capital.
4. La mayoría de ellos son operados por sus propios dueños.
5. Tienen poco acceso a la tecnología.
6. Tienen poco acceso a las entidades financieras debido a su informalidad.
7. La obra de mano no es fija.

### **Importancia de las micro y pequeñas empresas**

Las mype tienen una participación decisiva en materia de generación de empleo, inclusión social, innovación, competitividad y lucha contra la pobreza. De hecho, en conjunto, las mype generan el 47% del empleo en América Latina.

Las Micro y Pequeñas Empresa (**MYPE**) surgieron en el **Perú** como un fenómeno social y económico, que buscaba responder a muchas de las necesidades insatisfechas de la población más pobre. Nacieron como una alternativa al desempleo y a los bajos recursos económicos, y han ganado protagonismo económico. Herrera (2011)

### **Su importancia se basa en:**

- Otorga cuantiosos puestos de trabajo.
- Reducen la pobreza a través de actividades generadoras de ingreso.

- Incentivan el espíritu empresarial y el carácter emprendedor de la población.
- Constituyen la principal fuente de desarrollo del sector privado.
- Mejoran la distribución del ingreso.
- Contribuyen al ingreso nacional y al crecimiento económico.

### **Ley de las micro y pequeñas empresas.**

#### **MYPE Formal**

El Registro de la Micro y Pequeña Empresa (REMYPE), es un registro en el que pueden inscribirse las micro y pequeñas empresas (MYPE) para acceder a beneficios laborales y tributarios, con el propósito de que puedan desarrollarse, consolidarse en el mercado y generar empleo y desarrollo **(Sunat, 2016)**.

Las Micro y pequeñas empresas tienen como base legal a la ley N° 28015 “Ley de promoción y formalización de las micro y pequeñas empresas, la cual fue decretado el 3 de julio del 2003, tiene objeto la promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de las Mype incrementado el empleo sostenible”.

#### **2.2.5 Teorías del sector comercio**

La Nueva Teoría del Comercio se originó a finales de los años 70 y principios de los 80, cuando los avances en la literatura de la organización industrial se incorporaron a la teoría del comercio. Se desarrolló para explicar cuatro grandes hechos estilizados (Helpman y Krugman 1985).

Esta teoría establece que en el mercado los precios dependen del precio de los factores de producción y del precio de todas las mercancías, de tal manera que existe una doble interdependencia: por un lado, los precios de las mercancías y los factores productivos y por el otro las remuneraciones y la distribución del ingreso que determina la estructura de la demanda.

### **2.2.6 Reseña histórica de la empresa**

La empresa Multiservicios generales Chávez y Obregón S.A. con RUC. 20530687580, inicia sus operaciones comerciales el 16.07.2004 en la ciudad de Huaraz, a partir del 2018 empieza operar la sucursal en jr. Huamachuco S/N Pomabamba. La empresa se dedica a diversas actividades comerciales como venta al por menor de artículos de cómputo, ventas de artículos de ferretería, y otros afines. Así mismo otra de las actividades es la construcción de edificios, pero es la actividad que realiza esporádicamente.

Para la investigación se ha tomado el sector comercio, rubro venta de artículos de computo.

La empresa esta representada por su gerente Sr. Chavez Obregón Hugo Manuel desde el 26.12.2002 según registros públicos.

## **2.3 Marco conceptual**

### **2.2.1 Definiciones de financiamiento:**

**Boscán, Romero y Sandra (2007)** Existen diversas fuentes de recursos que se deben analizar y evaluar, a fin de conseguir la mezcla de financiamiento más adecuada para la empresa, que permita cumplir con sus objetivos y llevar a cabo sus decisiones de inversión. Este financiamiento puede obtenerse

mediante la utilización de capitales propios o mediante recursos provenientes de terceros. (p.313)

### **2.3.3 Definición de micro y pequeñas empresas**

**Según Sevilla, (2009)** Las micro y pequeñas empresas se consideran a una empresa en la que el “empresario” es elemento dinamizador de la actividad empresarial que cuenta con unos recursos limitados, tanto financieros como de personal, y en muchos de los casos se constituyen como trabajadores únicos de la actividad, siendo sus ventas modestas. (p. 7)

### **2.3. Definición de sector comercio**

Se denomina comercio a la actividad socioeconómica consistente en la compra y venta de bienes, sea para su uso, para su venta o para su transformación. Es el cambio o transacción de algo a cambio de otra cosa de igual valor. Por actividades comerciales o industriales entendemos tanto intercambio de bienes o de servicios que se afectan a través de un mercader o comerciante. El comerciante es la persona física o jurídica que se dedica al comercio en forma habitual, como las sociedades mercantiles. (SCIÁN, 2002).

## **III. Hipótesis**

La presente investigación no aplica hipótesis.

**Wynarczyk (2001)** indica que los trabajos que se plantean objetivos de nivel descriptivo no parten de hipótesis explícitas pero sí de preguntas de investigación que actúan como herramientas orientadoras de todo el proceso investigativo y de redacción del informe. En algunos casos la investigación descriptiva enfoca relaciones muy



precisas entre las variables y aplica para este fin recursos cuantitativos tratando de decir precisamente y en términos aritméticos cuánto se modifica una variable cuando se modifica otra variable.

## **IV. Metodología**

### **4.1 Diseño de la Investigación**

El tipo de diseño del presente informe de investigación fue:

No experimental – descriptivo – bibliográfico – documental y de caso. Fue no experimental porque no se manipulo las variables, cosas o personas; ya que solo se limitó a describir la variable en su contexto natural dado.

Descriptivo porque la investigación se limitó a describir los aspectos más importantes de la variable de investigación.

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

Documental porque se utilizó algunos documentos pertinentes en la información realizada en la presente investigación.

De caso porque la investigación de campo se limitó a estudiar o investigar una sola investigación.

### **4.2 Población y Muestra**

#### **Población**

La población de la investigación está constituida por todas las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio.

## Muestra

Para la realización de la investigación se tomó como muestra a Multiservicios

Generales Chavez & Obregón S.A. – Pomabamba, 2021

### 4.3 Definición y operacionalización de variables e indicador

OPERACIONALIZACIÓN DE LA VARIABLE				
VARIABLE	DEFINICIÓN	INDICADOR	DIMENSIÓN	MEDICIÓN
<b>Variable:</b> Financiamiento	Consiste en las posibilidades de obtener recursos económicos para la apertura, mantenimiento y desarrollo de nuevos proyectos en la empresa	Tipo de financiamiento obtenido por la Mype.	1. Con financiamiento propio. 2. Con financiamiento de terceros.	Nominal: Si No
		A qué entidades recurre para obtener financiamiento	1. ¿Entidades bancarias, no bancarias, prestamistas o usureros? 2. ¿Qué entidades financieras le otorga mayores facilidades para la obtención del préstamo?	Nominal: Si No  Especificado
		Tempo de crédito solicitado	1. El crédito fue de corto plazo 2. El crédito fue a largo plazo	Nominal: Si No
		En qué se invirtió el crédito solicitado	1. Capital de trabajo. 2. Mejoramiento y/o ampliación del local. 3. Activos fijos. 4. Programa de capacitación.	Nominal: Si No

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

- **Técnicas**

Para el recojo de información se utilizó las técnicas de revisión bibliográfica, entrevista profundidad

- **Instrumentos**

Para el recojo de la información se utilizó los siguientes instrumentos:

Ficha bibliográfica, cuestionario pertinente de preguntas cerradas

#### **4.5 Plan de análisis**

Para conseguir los resultados de los objetivos específico 1, se revisó los antecedentes pertinentes, tanto en nivel nacional; los mismos que son presentados en el cuadro 01.

Para hacer el análisis de resultado se observó los resultados del cuadro 01 agrupándolos a los resultados parecidos por autor y año.

Para corregir los resultados del específico 02 se aplicó un cuestionario pertinente a través de una entrevista a profundidad al gerente y/o dueño del caso de estudio; presentar los resultados en el cuadro 02.

Para conseguir los resultados del objetivo específico 3 se elaboró el cuadro 03 que conforma a los factores relevantes del financiamiento, resultado del objetivo específico 1, resultado del objetivo específico 2 y resultado del objetivo específico 3. Para hacer el análisis de resultado explica a la luz de las bases teóricas pertinentes al igual que las actividades y su explicación

#### **4.6 Matriz de consistencia**



TITULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBETIVO GENERAL	OBEJTIVOS ESPECIFICOS	VARIABLE	METODOLOGÍA
<p>Propuesta de mejora de los factores relevantes del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas nacionales: Caso Multiservicios Generales Chavez &amp; Obregón S.A. – Pomabamba, 2021.</p>	<p>¿Las oportunidades de financiamiento mejoran las posibilidades de las las micro y pequeñas empresas nacionales y de Multiservicios Generales Chavez &amp; Obregón S.A. – Pomabamba, 2021?</p>	<p>Identificar las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de Multiservicios Generales Chavez &amp; Obregón S.A. – Pomabamba, 2021</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Establecer las oportunidades de financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales.</li> <li>2. Describir las oportunidades de financiamiento de Multiservicios Generales Chavez &amp; Obregón S.A. – Pomabamba, 2021</li> <li>3. Explicar si el financiamiento mejoran las posibilidades de las Micro y pequeñas empresas nacionales y de Multiservicios Generales Chavez &amp; Obregón S.A. – Pomabamba, 2021</li> </ol>	<p><b>Independiente</b> Financiamiento</p>	<p><b>Diseño</b> No experimental Descriptivo Documental</p> <p><b>Técnica</b> Investigación Documentaria Revisión Bibliográfica Entrevista</p> <p><b>Instrumentos</b> Fichas Bibliográficas Guía de entrevista.</p>

#### **4.7 Principios éticos**

La presente investigación se basará con el código de ética del contador público y los principios éticos de: integridad, objetividad, competencia profesional y debido cuidado, responsabilidad, confidencialidad y comportamiento profesional. Cumpliendo con las normas establecidas por la escuela de contabilidad y los reglamentos de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, rechazando cualquier acción que desacredite la veracidad del contenido de la investigación.

En cuanto al desarrollo de la investigación se llevará a cabo prevaleciendo los valores éticos como el proceso integral, la organización, la coherencia, lo secuencial y racional en la búsqueda de nuevos conocimientos con el propósito de encontrar la verdad o falsedad de conjeturas y coadyuvar al desarrollo de la ciencia contable.

Se cumplirá con el principio esencial de todo trabajo de tesis, el cual radica en la originalidad del mismo. La moralidad y la ética profesional hacen imposible el imitar, copiar o apropiarse de algún trabajo no realizado por uno mismo. Por esta razón se revisará y se informará acerca de los estudios previos de nuestra investigación, haciendo las referencias o citas de acuerdo a las normas de ética fundamentales.

## V. Resultados

### 5.1 Resultados:

#### 5.1.1 Respecto al objetivo específico 1:

Tabla 1

*Resultado de antecedentes*

<b>AUTORE (ES)</b>	<b>OPORTUNIDADES DEL FINANCIAMIENTO</b>
<b>Allpacca (2021)</b>	Afirma que la empresa Isies Tecnologia E.I.R.L. acudió a fuentes externas de entidades bancarias para adquirir un financiamiento, el BCP tiene tasas muy elevadas pero es la entidad bancaria que les facilitó el crédito, manifiesta que el crédito financiero lo invirtieron en capital de trabajo.
<b>López (2021)</b>	Establece que las Mype obtuvieron el crédito a través de las entidades financieras, que el tipo de financiamiento en su mayoría fue a corto plazo (12 meses)
<b>Castillo (2020)</b>	Manifiesta estos resultados nos permitió conocer y responder el problema respecto a las dificultades que tienes las Mype para acceder a créditos por la falta de historial crediticio.
<b>Huerta (2018)</b>	Determina que para Multiservicios Hiro EIRL.: La principal limitación del acceso al financiamiento son las tasas de interés altas entre 35 a 48% los bancos facilitan los créditos a las MYPE de acuerdo a su capacidad y a su declaración. Sin embargo, las tasas que cobran al sector todavía son muy altas, lo que no permite avanzar a las microempresas, pese al potencial que tienen.
<b>Maguiña (2017)</b>	Determina que el 70% de las Mype encuestadas obtuvo financiamiento de terceros, el 70% de dicho financiamiento lo obtuvo de entidades no bancarias, el 100% recibió el crédito solicitado y el 90% dijo que los créditos recibidos fueron invertidos en capital de trabajo

## 5.1.2 Respecto al objetivo específico 2:

Tabla 2

### *Resultado del cuestionario*

FACTORES RELEVANTES DE FINANCIAMIENTO	OPORTUNIDAD/ DEBILIDAD	
	SI	NO
<b>I. FUENTES DE FINANCIAMIENTO</b>		
<b>3. Como financia su actividad productiva</b>		
1.1 Con financiamiento propio (autofinanciamiento).		
1.2 Con financiamiento de terceros.	X	
2. Si el financiamiento es de terceros.		
<b>II. SISTEMA FINANCIERO</b>		
<b>A qué entidades recurre para tener financiamiento:</b>		
2.1 Entidades bancarias		X
2.2 Entidades no bancarias		
2.3 Prestamistas o usureros.		
2.4 ¿la tasa de interés fue de su satisfacción?		
<b>III. FACILIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
<b>3. ¿Qué entidades financieras le otorga mayores facilidades para la obtención del préstamo?</b>		
3.1 Entidades bancarias		X
3.2 Entidades no bancarias		
3.3 Prestamistas o usureros		
3.4 Los montos otorgados fueron los montos solicitados		
<b>IV. PLAZO DE FINANCIAMIENTO</b>		
<b>4. Tiempo del crédito solicitado</b>		
4.1 El crédito fue de corto plazo		
4.2 El crédito fue de largo plazo		X
<b>V. USO DEL FINANCIAMIENTO</b>		
<b>5. ¿En qué invertido el crédito financiero solicitado?</b>		
5.1 Capital de trabajo		X
5.2 Mejoramiento o ampliación del local		
5.3 Activos fijos		
5.4 Programas de capacitación.		



### 5.1.3 Respecto al objetivo específico 3:

**Tabla 3**

*Resultados del Objetivo 1 y 2*

<b>FACTORES RELEVANTES</b>	<b>OPORTUNIDADES/ OBJETIVO ESPECIFICO 1</b>	<b>OPORTUNIDADES/ OBJETIVO ESPECIFICO 2</b>	<b>ANÁLISIS</b>
<b>FUENTES DE FINANCIAMIENTO</b>	Afirma que la empresa Isies Tecnología E.I.R.L. acude a fuentes externas de entidades bancarias para adquirir un financiamiento, el BCP tiene tasas muy elevadas pero es la entidad bancaria que les facilitó el crédito, manifiesta que el crédito financiero lo invirtieron en capital de trabajo	La empresa obtuvo financiamiento el año 2021 de fuentes externas (terceros) de la entidad bancaria Banco de Crédito del Perú (BCP).	Uno de los grandes objetivos de toda empresa es su supervivencia, y para garantizar su continuidad deberá proveerse de recursos financieros. Así, las fuentes de financiación serán los medios que utiliza la firma para conseguir fondos y mejorar las posibilidades de crecimiento.
<b>COSTO DEL FINANCIAMIENTO</b>	Determina que para Multiservicios Hiro E.I.R.L.: La principal limitación del acceso al financiamiento son las tasas de interés altas entre 35 a 48% los bancos facilitan los créditos a las MYPE de acuerdo a su capacidad y a su declaración. Sin embargo, las tasas que cobran al sector todavía son muy altas, lo que no permite avanzar a las microempresas, pese al potencial que tienen.	La empresa en el 2021 de la obtención de un crédito e costo fue de 28% anual.	Cuando una micro y pequeña empresa deciden solicitar un crédito a una entidad bancaria deben buscar información detallada para saber su costo real, para manejar mejor nuestras finanzas personales y ampliar las posibilidades de mejorar sus ganancias.
<b>PLAZO DEL FINANCIAMIENTO</b>	Los autores coinciden que las Mype obtuvieron el crédito a través de las entidades financieras, que el tipo de financiamiento en su mayoría fue a corto plazo (12 meses)	La empresa tuvo la oportunidad de obtener el crédito a largo plazo por ser el monto de 90,000	Si una micro empresa tiene las posibilidades de obtener un crédito debe tomar en cuenta los conceptos básicos como tasa de interés, mensualidades y plazo, son claves para asegurarse si tendrá la capacidad para cubrir la deuda en su totalidad en el plazo establecido para construir un buen historial crediticio.
<b>USO DEL FINANCIAMIENTO</b>	Determina que el 70% de las Mypes encuestadas obtuvo financiamiento de terceros, el 70% de dicho financiamiento lo obtuvo de entidades no bancarias, el 100% recibió el crédito solicitado y el 90% dijo que los créditos recibidos fueron invertidos en capital de trabajo	La empresa aprovechó la oportunidad que le brindó la entidad financiera para invertir en capital de trabajo (compra de mercadería).	Los micro empresarios no deben perder el norte, es importante aprovechar la oportunidad que tienen de acceso a créditos. Por ello deben hacer un buen uso de los créditos y que lo utilicen, básicamente, para capital de trabajo.

## **5.2 Análisis de resultado**

### **5.2.1 Respecto al objetivo específico 1.**

La mayoría de autores revisados establecen los factores relevantes del financiamiento respecto a la fuentes de financiamiento Allpacca (2021) afirma que la empresa Isies Tecnología E.I.R.L. acudió a fuentes externas de entidades bancarias para adquirir un financiamiento, el BCP tiene tasas muy elevadas pero es la entidad bancaria que les facilitó el crédito, manifiesta que el crédito financiero lo invirtieron en capital de trabajo. López (2021) establece que las Mype obtuvieron el crédito a través de las entidades financieras, que el tipo de financiamiento en su mayoría fue a corto plazo (12 meses). Castillo (2020) manifiesta que las dificultades que tienes las Mype para acceder a créditos por la falta de historial crediticio. Huerta (2018) determina que para Multiservicios Hiro EIRL. la principal limitación del acceso al financiamiento son las tasas de interés altas entre 35 a 48% los bancos facilitan los créditos a las MYPE de acuerdo a su capacidad y a su declaración. Sin embargo, las tasas que cobran al sector todavía son muy altas, lo que no permite avanzar a las microempresas, pese al potencial que tienen. Maguiña (2017) determina que el 70% de las Mypes encuestadas obtuvo financiamiento de terceros, el 70% de dicho financiamiento lo obtuvo de entidades no bancarias, el 100% recibió el crédito solicitado y el 90% dijo que los créditos recibidos fueron invertidos en capital de trabajo.

### **5.2.2 Respecto al objetivo específico 2.**

**Fuentes de financiamiento:** Multiservicios Generales Chavez & Obregón S.A tuvo la oportunidad de mejorar sus posibilidades de crecimiento mediante la obtención de un financiamiento a través de terceros.

**Costo de financiamiento:** Del financiamiento que las entidades financieras bancarias siendo el BCP quien le brindó la oportunidad de la obtención de un crédito a un costo del 28% anual.

**Plazo de financiamiento:** Por el monto solicitado de 90,000 el plazo pactado para el pago del crédito fue largo plazo, es decir 36 meses.

**Uso del Financiamiento:** Multiservicios Generales Chavez & Obregón S.A aprovechó la oportunidad que le brindó la entidad financiera para invertir en capital de trabajo (compra de mercadería).

### **5.2.3 Respecto al objetivo específico 3.**

**Fuentes de financiamiento:** Uno de los grandes objetivos de toda empresa es su supervivencia, y para garantizar su continuidad deberá proveerse de recursos financieros. Así, las fuentes de financiación serán los medios que utiliza la firma para conseguir fondos y mejorar las posibilidades de crecimiento.

**Costo de Financiamiento:** Cuando una micro y pequeña empresa deciden solicitar un crédito a una entidad bancaria deben buscar información detallada para saber su costo real, para manejar mejor nuestras finanzas personales y ampliar las posibilidades de mejorar sus ganancias.

**Plazo de financiamiento:** Si una micro empresa tiene las posibilidades de obtener un crédito debe tomar en cuenta los conceptos básicos como tasa de interés, mensualidades y plazo, son claves para asegurarse si tendrá la capacidad para cubrir la deuda en su totalidad en el plazo establecido para construir un buen historial crediticio.

**Uso del financiamiento:** Los micro empresarios no deben perder el norte, es importante aprovechar la oportunidad que tienen de acceso a créditos. Por ello deben hacer un buen uso de los créditos y que lo utilicen, básicamente, para capital de trabajo.

## **VI. Conclusiones**

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

Se concluye que la mayoría de autores establecen que las Mype tienen oportunidades para mejorar ya que han acudido a fuentes externas de entidades bancarias para adquirir un financiamiento, tanto de las cajas municipales como de las entidades bancarias, manifiestan que el crédito financiero lo han invertido en capital de trabajo. El tiempo de pago del crédito fue a corto plazo (12 meses). Se encuentra también dificultades de acceso a créditos por la falta de historial crediticio, lo que no permite avanzar a las microempresas, pese al potencial que tienen. Así mismo los créditos recibidos fueron invertidos en capital de trabajo.

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

Se concluye que Multiservicios Generales Chavez & Obregón S.A tuvo la oportunidad de mejorar sus posibilidades de crecimiento recurriendo a Fuentes externas para la obtención de un financiamiento, pagando un Costo del 28% anual, por el monto solicitado de 90,000, el plazo pactado para el pago del crédito fue largo plazo, es decir 36 meses. El microempresario aprovechó la oportunidad que le brindó el Banco de Crédito del Perú (BCP) para invertir en capital de trabajo (compra de mercadería).

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

Se concluye que uno de los grandes objetivos de toda empresa es su supervivencia, y para garantizar su continuidad deberá proveerse de recursos financieros. Así, las fuentes de financiación serán los medios que utiliza la firma para conseguir fondos y mejorar las posibilidades de crecimiento. Cuando una micro y pequeña empresa deciden solicitar un crédito a una entidad bancaria deben buscar información detallada para saber su costo real, para manejar mejor nuestras finanzas personales y ampliar las posibilidades de mejorar sus ganancias. Si una micro empresa tiene las posibilidades de obtener un crédito debe tomar en cuenta los conceptos básicos como tasa de interés, mensualidades y plazo, son claves para asegurarse si tendrá la capacidad para cubrir la deuda en su totalidad en el plazo establecido para construir un buen historial crediticio. Los microempresarios no deben perder el norte, es importante aprovechar la oportunidad que tienen de acceso a créditos. Por ello deben hacer un buen uso de los créditos y que lo utilicen, básicamente, para capital de trabajo.

## 6.4 Conclusión general

Las micro y pequeñas empresas (mype) juegan un rol muy importante en el Perú y es justo destacar su labor emprendedora y en favor de la economía nacional.

Como motor de desarrollo las mype en el Perú constituyen el 98,6% de las unidades empresariales, brindándole espacio de desarrollo a millones de trabajadores peruanos que contribuyen al desarrollo de la economía. Además, conforme las mype van creciendo y desarrollándose, nuevas van apareciendo. Esto dinamiza nuestra economía.

### Propuesta de mejora

Se propone utilizar préstamos de corto plazo para necesidades de corto plazo. esto evitará el pago innecesario de intereses más altos y condiciones más restrictivas que suelen imponer los préstamos de largo plazo. . **(Ver Anexo 3 - Simulador de préstamo a corto plazo por 90,000 con una tasa de interés de 16.94%)**

## VII. Aspectos Complementarios

### 7.1. Referencias bibliográficas

1. Allpacca, S. (2021). *Financiamiento y control interno de la micro y pequeña empresa del sector comercio “Isies. Tecnología” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.*

Universidad Católica los Ángeles de Chimbote

<https://hdl.handle.net/20.500.13032/24516>

2. Boscán, M., Romero, J., & Sandra, M. (Eds.). (2007). <i>Fuentes de financiamiento utilizadas por las empresas productoras de derivados lácteos del estado zulía. revista de ciencias sociales vol. 13 (1), 2007</i>. <https://ebookcentral.proquest.com>  
<https://ebookcentral.proquest.com/lib/bibliocauladechsp/reader.action?docID=3211011>
3. Bustos, J. (2013). Fuentes de Financiamiento y capacitación en el Distrito Federal para el desarrollo de Micros, Pequeñas y Medianas empresas (tesis de pregrado). Universidad Nacional Autónoma de México, México. <http://132.248.9.195/ptd2013/febrero/408003052/408003052.pdf>
4. Caballero, F. (2018). Sector primario. <https://economipedia.com/definiciones/sector-primario.html>
5. Casimiro, A. (2016). *Caracterización del financiamiento y capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro ferreterías-Huarney, 2015.* (tesis de pregrado). Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Perú:  
[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1283/FINANCIAMIENTO\\_CASIMIRO\\_CASTILLO\\_ADALHIT\\_ARACELI.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1283/FINANCIAMIENTO_CASIMIRO_CASTILLO_ADALHIT_ARACELI.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
6. Castillo, J. (2020). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro-compra/venta de computadoras de Huaraz, 2018.* Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.  
<https://hdl.handle.net/20.500.13032/15413>

7. Contreras, N. y Díaz, E. (2015). Estructura financiera y rentabilidad: origen, teorías y definiciones. *Valor Contable*. Volumen (2), p. 35-44.
8. De la Cruz (2021). *Financiamiento y control interno de la micro y pequeña empresa del sector comercio "ISYTEC" E.I.R.L. - Ayacucho, 2020*.  
Universidad Católica los Ángeles de Chimbote  
<https://hdl.handle.net/20.500.13032/24487>
9. Escobedo, L. (2014). Evolución de la teoría sobre la estructura financiera óptima en las empresas. *Revista Caribeña de Ciencias Sociales*. Recuperado de: <http://xn--caribea-9za.eumed.net/estructura-financiera/>
10. Ferraro, C. (2011). Eliminando barreras: El financiamiento a las pymes en América Latina. Cepal. Recuperado de:  
[https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/35358/S2011124\\_es.pdf](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/35358/S2011124_es.pdf)
11. Gonzales, C., & Sztern, D. (2010). La Calificación de Riesgo y el Rendimiento de la Deuda Corporativa en el Mercado de Valores Uruguayo (tesis de pregrado). Universidad de la República, Uruguay. Recuperado de:  
<https://www.colibri.udelar.edu.uy/bitstream/123456789/304/1/M-CD4089.pdf>
12. Gonzales, M. (2015). Administración II. Recuperado de:  
<http://mariaglzv.blogspot.com/2015/02/definicion-de-empresa.html>
13. Glisovic, J., y Martínez, M. (2012, julio). Financiamiento de pequeñas empresas: ¿Qué papel desempeñan las instituciones financieras? *Enfoques*,  
<http://documents.worldbank.org/curated/en/870431468151776258/pdf/75146020120CGA0Box0374307B00PUBLIC0.pdf>
14. Recuperado de: file:///C:/Users/USER/Downloads/824-1067-1-PB.pdf



15. Fourastié, J. (1954). Gran Esperanza del Siglo XX. España, Barcelona.
16. Hart, O. (1989). Una perspectiva económica sobre la teoría de la empresa. Themis revista de derecho. Recuperado de:  
file:///C:/Users/USER/Downloads/Dialnet-UnaPerspectivaEconomicaSobreLaTeoriaDeLaEmpresa-5110439.pdf
17. Herrera, B. (2011). Análisis estructural de las Mypes Y Pymes. Quipuramayoc, 18 (35), 69-89. Recuperado de:  
<http://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/viewFile/3706/2970>
18. Huerta, J. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú - rubro venta de computadoras: caso Multiservicios Hiro E.I.R.L. Pomabamba, 2016.* Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.  
<https://hdl.handle.net/20.500.13032/3454>
19. Jaramillo, J. (2008). *Propuesta De Un Modelo De Rentabilidad Financiera Para Las Pymes Exportadoras En Monterrey, Nuevo León, México.* (tesis de posgrado). Universidad Autónoma de Tamaulipas. México. Recuperado de:  
<http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2008/jjg/indice.htm>
20. Kong, J., & Moreno, J. (2014). *Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las mypes del distrito de San José – Lambayeque en el período 2010-2012* (tesis de pregrado). Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Lambayeque, Perú. Recuperado de:  
[http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/usat/88/1/TL\\_KongRamosJessica\\_MorenoQuilcateJose.pdf](http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/usat/88/1/TL_KongRamosJessica_MorenoQuilcateJose.pdf)

21. Leal, M. M. (2003). <i>Estrategias de financiamiento aplicadas por hipermercados en un entorno competitivo. revista de ciencias sociales. 9(2), 2003</i>. Retrieved from <https://ebookcentral.proquest.com> Recuperado de: <https://ebookcentral.proquest.com/lib/bibliocauladechsp/reader.action?docID=3209741>
22. López, N. (2021). Financiamiento y control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio “EF Systemas” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote  
<https://hdl.handle.net/20.500.13032/24399>
23. Maguiña, Y. (2017), en su tesis: Caracterización del financiamiento y capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro abastecimiento de equipos de cómputo – Chimbote, 2014. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote  
<https://hdl.handle.net/20.500.13032/1045>
24. Ministerio de la producción. (2017). Gobierno otorgará bono de hasta 15% para las MYPE de zonas de emergencia para que accedan a préstamos de capital de trabajo.  
<https://www.produce.gob.pe/index.php/k2/noticias/item/457-gobierno-otorgara-bono-de-hasta-15-para-las-mype-de-zonas-de-emergencia-para-que-accedan-a-prestamos-de-capital-de-trabajo>
25. Moreira, C. y Rodríguez, J. (2012). Contraste de la Teoría del Pecking Order versus la Teoría del Trade-Off para una Muestra de Empresas Portuguesas.  
[https://gredos.usal.es/jspui/bitstream/10366/75182/1/DAEE\\_01\\_06\\_Contraste delaTeor%C3%ADa.pdf](https://gredos.usal.es/jspui/bitstream/10366/75182/1/DAEE_01_06_Contraste%20de%20la%20Teor%C3%ADa.pdf)

26. Nilo, A. (2006). Sectores Comerciales.  
[http://www.tesis.uchile.cl/tesis/uchile/2006/de-nilo\\_a/pdfAmont/de-nilo\\_a.pdf](http://www.tesis.uchile.cl/tesis/uchile/2006/de-nilo_a/pdfAmont/de-nilo_a.pdf)
27. Palomino, N. (2009). <i>Financiamiento interno de las empresas</i>. Retrieved from <https://ebookcentral.proquest.com> Recuperado de: <https://ebookcentral.proquest.com/lib/bibliocauladechsp/reader.action?docID=3182435>
28. Pérez, J. (2017). Definición de crédito bancario. <https://definicion.de/credito-bancario/>
29. Pérez, J. & Merino, M. (2014). Sector secundario.  
<https://definicion.de/sector-secundario/>
30. Regalado, A. (2016). *Caracterización del Financiamiento, en las micro y pequeña empresa del sector comercio – rubro de calzado en el mercado modelo de la ciudad de Chimbote en el año 2013* (tesis de pregrado). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Perú. Recuperado de: [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/949/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_REGALADO\\_CHAUCA\\_ALICIA\\_SARA.pdf?sequence=1](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/949/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_REGALADO_CHAUCA_ALICIA_SARA.pdf?sequence=1)
31. Rojas, L. (2017). Situación del financiamiento a pymes y empresas nuevas en América Latina. Cieplan. Recuperado de: [http://www.cieplan.org/media/actividades/archivos/62/5.\\_PAPER:\\_PERSPECTIVA\\_DEL\\_FINANCIAMIENTO\\_DE\\_LA\\_INNOVACION\\_EN\\_AMERICA\\_LATINA.pdf](http://www.cieplan.org/media/actividades/archivos/62/5._PAPER:_PERSPECTIVA_DEL_FINANCIAMIENTO_DE_LA_INNOVACION_EN_AMERICA_LATINA.pdf)

32. Sevilla, S. X. S. (Ed.). (2009). *Cuaderno para emprendedores y empresarios: gestión financiera*. Retrieved from <https://ebookcentral.proquest.com> Recuperado de: <https://ebookcentral.proquest.com/lib/bibliocauladechsp/reader.action?docID=3182401>
33. Serracanta, M. (2017). Los sectores de producción y sus características. Recuperado de: <https://retos-operaciones-logistica.eae.es/los-sectores-de-produccion-y-sus-caracteristicas/>
34. Solórzano, G. (2008). *El efecto en el costo promedio ponderado de capital de una universidad privada guatemalteca al utilizar fuentes de financiamiento externo* (tesis de maestría). Universidad de San Carlos de Guatemala, Guatemala. [http://www.biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03\\_3252.pdf](http://www.biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03_3252.pdf)
35. Tinoco, A. (2015). *Estructura de capital de las pymes ecuatorianas: Variación de la rentabilidad en función de las fuentes de financiamiento, caso de las Medianas Empresas Societarias de Ecuador (MESE), CIU A0119.03 cultivo de flores, incluida la producción de flores cortadas y capullos, periodo 2000 a 2012* (tesis de pregrado). Universidad Técnica Particular de Loja, Ecuador. [http://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/14214/1/Tinoco\\_Tinoco\\_Andrea\\_Veronica.pdf](http://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/14214/1/Tinoco_Tinoco_Andrea_Veronica.pdf)
36. Tello, S. (2014). *Importancia de la micro, pequeñas y medianas empresas en el desarrollo del país*. Recuperado de: <file:///C:/Users/USER/Downloads/Dialnet-ImportanciaDeLaMicroPequeñasYMedianasEmpresasEnEID-5157875.pdf>

37. Anónimo. (2016). *Conociendo las Mypes en el Perú*. Recuperado de: <https://niefcz.wordpress.com/2011/08/23/conociendo-a-las-mype-en-el-peru/>
38. Valverde, M. (2018). Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas empresas del Sector Comercio del Perú Caso Empresa: Importaciones Médicas Velsor S.A.C. De Cañete, 2015. (Tesis de pregrado). Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Perú. [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3098/FINANCIAMIENTO\\_MYPES\\_VALVERDE\\_AVILA\\_MARCIA\\_ELIANA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3098/FINANCIAMIENTO_MYPES_VALVERDE_AVILA_MARCIA_ELIANA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
39. Wyncarczyk, H. (2001). *Orientaciones técnicas, especialmente para niveles de licenciatura y master en áreas de ciencias de la administración y ciencias sociales*. Recuperado de: <http://www.cyta.com.ar/ta0102/research.htm>
40. Anónimo. (2012). ¿En toda investigación debemos plantear hipótesis? Recuperado de: <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2012/11/en-toda-investigacion-debemos-plantear.html>

## 7.2 Anexos

### 7.2.1 Anexo 01: Modelos de fichas bibliográficas

#### Ficha Bibliográfica

**Autor:** Maguiña Ruiz, Yeisy Irene.

**Título:** Caracterización del financiamiento y capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro abastecimiento de equipos de cómputo – Chimbote, 2014.

**Año:** 2016

**Editorial:** Universidad Católica los ángeles de Chimbote

**Ciudad, país:** Chimbote

**Resumen del contenido:**

**Maguiña (2016)** obtuvo los siguientes resultados: El 70% de las Mypes encuestadas obtuvo financiamiento a través de terceros, el 70% de dicho financiamiento lo obtuvieron de entidades no bancarias donde el 100% recibió el crédito solicitado, por otro lado el 86% de

## 7.2.2 Anexo 02: Cuestionario



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE  
**FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE CANTABILIDAD**

Cuestionario aplicado a los dueños, gerentes o representantes legales de las micro y pequeñas empresas del ámbito de estudio. La información que usted proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación; por ello, se le agradece por su valiosa colaboración.

Encuestador (a):

Fecha:

### **I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPE:**

#### **1.1 Edad del representante legal de la empresa:**

**1.2 Sexo:** Masculino ( ) Femenino (....)

#### **1.3 Grado de instrucción:**

Ninguno (....)

Primaria completa (....)

Primaria Incompleta (....)

Secundaria completa (...)

Secundaria Incompleta (....)

Superior universitaria completa (....)

Superior universitaria incompleta (....)

Superior no Universitaria Completa (....)

Superior no Universitaria Incompleta (...)

#### **1.4 Estado Civil:**

Soltero (....) Casado ( ) Conviviente (....) Divorciado (....) Otros (....)

1.5 Profesión:

Ocupación:

## **II. PRINCIPALES CARACTERISTICAS DE LAS MYPE:**

**2.1 Tiempo en años que se encuentra en el sector y rubro:**

**2.2 Formalidad de la Micro y pequeña empresa:**

Mype Formal: ( ) Mype Informal: (....)

**2.3 Número de trabajadores permanentes:**

**2.4. Número de trabajadores eventuales:**

**2.5 Motivos de formación de la Mype:**

Obtener ganancias. (....) Subsistencia ( ) sobre vivencia): ( )

## **III. DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MYPE:**

**3.1 Cómo financia su actividad productiva:**

Con financiamiento propio (autofinanciamiento): Si ( ) No (....)

Con financiamiento de terceros: Si ( ) No (....)

**3.2 Si el financiamiento es de terceros:**

A qué entidades recurre para obtener

financiamiento: Entidades bancarias:

Que tasa interés mensual paga:

Entidades no bancarias:

Que tasa interés mensual paga:

Prestamistas o usureros:

Qué tasa de interés mensual paga:

**3.3. Qué entidades financieras le otorga mayores facilidades para la obtención del crédito.**

Las entidades bancarias ( ) Las entidades no bancarias. (....) los prestamistas usureros.

**3.4. Qué tasa de interés mensual pagó:**

**3.5. Los créditos otorgados fueron en los montos solicitados:** Si ( ) No (....)

**3.6. Monto Promedio de crédito otorgado:**

**3.7. Tiempo del crédito solicitado:**

El crédito fue de corto plazo: Si ( ) No (....)

El crédito fue de largo plazo.: Si (....) No ( )

**3.8. En qué fue invertido el crédito financiero solicitado:**

Capital de trabajo:                      Mejoramiento y/o ampliación del local:

Activos fijos (%). . . . . Programa de capacitación  
(%). . . . . Otros - Especificar: (%). . . . .



### Anexo 3 - Simulador de préstamo a corto plazo por 90,000 con una tasa de interés de 16.94%)

1	
2	Monto Solicitado 90,000.00
3	Seguro de Vida 6.6000%
4	Monto adicional Seguro Vida 5,940.00
5	Monto a Financiar 95,940.00
6	Seguro Desempleo 0.000%
7	Monto adicional desempleo -
8	MAF Total 95,940.00
9	Empleado No
10	Moneda Soles
11	Plazo Remanente 12
12	Fecha de Desembolso 03/06/2022
13	Fecha de 1er Pago 03/07/2022
14	Cuota Julio 1
15	Cuota Diciembre 1
16	TEA 0.00%
17	TEA TOTAL 0.00%
18	
19	
20	Portes -
21	Cuota 7,995.00
22	
23	TCEA 16.94%
24	

**Calcular TCEA**

N° Cuota	Fecha de pago	Día	Fecha de pago	Días	Dias Acumulados	Saldo Inicial	Amortización	Interés	Seguro del Bien	Portes	Cuota Constante	Saldo Final	Fac Crono
26	1	03/07/2022	7	04/07/2022	31	31	95,940.00	7,995.00	-	0.00	-	7,995.00	87,945.00
27	2	03/08/2022	3	03/08/2022	30	61	87,945.00	7,995.00	-	0.00	-	7,995.00	79,950.00
28	3	03/09/2022	6	03/09/2022	31	92	79,950.00	7,995.00	-	0.00	-	7,995.00	71,955.00
29	4	03/10/2022	1	03/10/2022	30	122	71,955.00	7,995.00	-	0.00	-	7,995.00	63,960.00
30	5	03/11/2022	4	03/11/2022	31	153	63,960.00	7,995.00	-	0.00	-	7,995.00	55,965.00
31	6	03/12/2022	6	03/12/2022	30	183	55,965.00	7,995.00	-	0.00	-	7,995.00	47,970.00
32	7	03/01/2023	2	03/01/2023	31	214	47,970.00	7,995.00	-	0.00	-	7,995.00	39,975.00
33	8	03/02/2023	5	03/02/2023	31	245	39,975.00	7,995.00	-	0.00	-	7,995.00	31,980.00
34	9	03/03/2023	5	03/03/2023	28	273	31,980.00	7,995.00	-	0.00	-	7,995.00	23,985.00
35	10	03/04/2023	1	03/04/2023	31	304	23,985.00	7,995.00	-	0.00	-	7,995.00	15,990.00
36	11	03/05/2023	3	03/05/2023	30	334	15,990.00	7,995.00	-	0.00	-	7,995.00	7,995.00
37	12	03/06/2023	6	03/06/2023	31	365	7,995.00	7,995.00	-	0.00	-	7,995.00	-
38	13												
39	14												
40	15												
41	16												
42	17												
43	18												
44	19												
45	20												
46	21												
47	22												
48	23												
49	24												
50	25												
51	26												
52	27												
53	28												
54	29												
55	30												
56	31												

**PERÚ**Ministerio de Trabajo  
y Promoción del Empleo**REMYPE**

Registro Nacional de la Micro y Pequeña Empresa

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

REGISTRO NACIONAL DE MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA - REMYPE (Desde el 20/10/2008)							
Nº DE RUC.	RAZÓN SOCIAL	FECHA SOLICITUD	ESTADO/CONDICIÓN	FECHA DE ACREDITACIÓN	SITUACIÓN ACTUAL	RESOLUCIÓN / OFICIO DGPE	FECHA DE BAJA / CANCELACIÓN
20530687580	MULTISERVICIOS GENERALES CHAVEZ & OBREGON S.A.	10/08/2009	ACREDITADO COMO PEQUEÑA EMPRESA	17/07/2015	ACREDITADO	-----	-----

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

Resultado de la Búsqueda			
Número de RUC:	20530687580 - MULTISERVICIOS GENERALES CHAVEZ & OBREGON S.A.		
Tipo Contribuyente:	SOCIEDAD ANONIMA		
Nombre Comercial:	CHYOSA S.A		
Fecha de Inscripción:	16/07/2004	Fecha de Inicio de Actividades:	16/07/2004
Estado del Contribuyente:	ACTIVO		
Condición del Contribuyente:	HABIDO		
Domicilio Fiscal:	P.J. HERMENEGILDO DEL RIO NRO. 535 RESTAURACION (COSTADO SUB CAFAE EDIFICIO 3 PISOS) ANCASH - HUARAZ - HUARAZ		
Sistema Emisión de Comprobante:	MANUAL	Actividad Comercio Exterior:	SIN ACTIVIDAD
Sistema Contabilidad:	COMPUTARIZADO		