

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**PROPUESTA DE MEJORA DEL FINANCIAMIENTO DE
LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES:
CASO EMPRESA “TRANSPORTES Y TURISMO RENZO
TOURS S.R.L.” – SIHUAS, 2021.**

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

AUTORA

CASTILLO ACUÑA, ESTEFANI LOREN

ORCID: 0000-0002-5719-557X

ASESOR

MANRIQUE PLACIDO, JUANA MARIBEL

ORCID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE – PERÚ

2021



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**PROPUESTA DE MEJORA DEL FINANCIAMIENTO DE
LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES:
CASO EMPRESA “TRANSPORTES Y TURISMO RENZO
TOURS S.R.L.” – SIHUAS, 2021.**

**TESIS PARA OPTAR EL TITULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PUBLICO**

AUTORA

CASTILLO ACUÑA, ESTEFANI LOREN

ORCID: 0000-0002-5719-557X

ASESOR

MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL

ORCID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE – PERÚ

2021

1. Título

**PROPUESTA DE MEJORA DEL FINANCIAMIENTO DE
LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES:
CASO EMPRESA “TRANSPORTES Y TURISMO RENZO
TOURS S.R.L.” – SIHUAS, 2021.**

2. Equipo de Trabajo

Autora

Castillo Acuña, Estefani Loren

ORCID: 0000-0002-5719-557X

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, Financieras y Administrativas, Escuela Profesional de
Contabilidad, Chimbote, Perú.

Jurado

Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Baila Gemín, Juan Marco

ORCID: 0000-0002-0762-4057

Yépez Pretel, Nidia Erlinda

ORCID: 0000-0001-6732-7890

3. Hoja Firma del Jurado

DR. ESPEJO CHACÓN, LUIS FERNANDO

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Presidente

MGTR. BAILA GEMÍN, JUAN MARCO

ORCID: 0000-0002-0762-4057

Miembro

MGTR. YÉPEZ PRETEL, NIDIA ERLINDA

ORCID: 0000-0001-6732-7890

Miembro

MGTR. MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL

ORCID: 0000-0002-6880-1141

ASESORA

4. Agradecimiento

A Dios por darme la fuerza necesaria
para lograr mis objetivos y metas
trazadas.

A mis padres, por su apoyo en todo el
proceso de mi carrera profesional.

Dedicatoria

A mi alma mater ULADECH
CATÓLICA a quien llevaré por siempre
en mi corazón.

A mi familia por su cariño que me
trasmiten para lograr la culminación
de mi carrera.

5. Resumen

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa “Transportes y Turismo Renzo Tours S.R.L.” Sihuas, 2021, La metodología utilizada fue descriptiva, bibliográfica, documental y de caso. los instrumentos que se utilizaron fue fichas bibliográficas y el cuestionario. Los resultados obtenidos fueron: **Respecto al objetivo específico 1:** los autores señalan que Micro y pequeñas empresas si han obtenido crédito tanto del sistema bancario como no bancarios, dependiendo del estado de sus negocios, los créditos les ha favorecido ya que en su mayoría han invertido capital de trabajo y ampliación de local, lo que les ha permitido crecer y desarrollarse eficiente y adecuadamente. La tasa de interés han estado sobre el 14% anual, los cuáles fueron pagados en un plazo de 12 meses. **Respecto al objetivo específico 2:** “Transportes y Turismo Renzo Tours S.R.L.”., al haber recibido un crédito en el mes de enero 2021 de Banco de Crédito del Perú (BCP) le ha permitido estabilizar el flujo de efectivo de su empresa, dicha entidad financiera le ha brindado facilidades otorgándole el financiamiento a sola firma, sin requerir requisitos ya que es cliente recurrente y con buen historial crediticio. **Finalmente se concluye** que para todas las empresas el financiamiento es una herramienta muy importante pues en muchos de los casos este suele ser el motor de la misma. Antes de pedir un crédito, se debe evaluar cuánto se puede pagar como cuota y dependiendo de ello solicitar un monto específico y el plazo de pago, el cual se logre cubrir sin generar mayores inconvenientes monetarios.

Palabras clave: Financiamiento, Micro y pequeñas empresas, propuesta de mejora.

Abstract

The present research work had as general objective: To describe the characteristics of the financing of micro and small national companies and of the company "Transportes y Turismo Renzo Tours S.R.L." Sihuas, 2021, The methodology used was descriptive, bibliographic, documentary and case. the instruments used were bibliographic records and the questionnaire. The results obtained were: Regarding the specific objective 1: the authors point out that Micro and small companies have obtained credit from both the banking and non-banking systems, depending on the state of their businesses, the credits have favored them since most of them have invested working capital and expansion of premises, which has allowed them to grow and develop efficiently and adequately. The interest rate has been about 14% per year, which were paid within 12 months. Regarding specific objective 2: "Transportes y Turismo Renzo Tours SRL", having received a loan in January 2021 from Banco de Credito del Peru (BCP) has allowed him to stabilize the cash flow of his company, said entity Financing has provided facilities by granting the financing to a single signature, without requiring requirements since it is a recurring client and with a good credit history. Finally, it is concluded that for all companies, financing is a very important tool because in many cases this is usually the engine of the same. Before requesting a loan, it is necessary to evaluate how much can be paid as a fee and, depending on it, request a specific amount and the payment term, which can be covered without generating major monetary inconveniences.

Keywords: Financing, Micro and small businesses, improvement proposal.

6. Contenido

1. Título	iii
2. Equipo de Trabajo	iv
3. Hoja Firma del Jurado	v
4. Agradecimiento	vi
Dedicatoria.....	vii
5. Resumen.....	viii
Abstract.....	ix
6. Contenido.....	x
7. Índice de gráficos y tablas	xii
I. Introducción.....	14
II. Revisión de la literatura.....	18
2.1. Antecedentes	18
2.1.1 Internacionales.	18
2.1.2 Nacionales.....	19
2.1.3 Regionales.	21
2.1.4 Locales.....	22
2.2. Bases teoricas	23
2.2.1 Teoría del Financiamiento.....	23
2.2.2 Teorías de la Empresa.	¡Error! Marcador no definido.
2.2.3 Teoría de las Mype.....	28
2.2.4 Teoría de los sectores productivos. ¡Error! Marcador no definido.	
2.2.5 Descripción de la empresa	29
2.3 Marco conceptual.....	30
2.3.1 Definición de financiamiento.	30
2.3.2 Definición de empresa.	¡Error! Marcador no definido.

2.3.3	Definición de Mype.....	30
2.3.4	Definición de sector productivo. . ¡Error! Marcador no definido.	
2.3.5	Definición del sector servicios.....	30
	III. Hipótesis	30
	IV. Metodología	31
4.1	Diseño de investigación.....	31
4.2	Población y muestra.....	31
4.2.1	Población.....	31
4.2.2	Muestra.....	31
4.3	Definición y operacionalización de la variable.....	32
4.4	Técnicas e instrumentos.....	33
4.4.1	Técnicas.....	33
4.4.2	Instrumentos.....	33
4.5	Plan de análisis.....	33
4.6	Matriz de consistencia.....	34
4.7	Principios éticos.....	34
	V. Resultados	35
5.1	Resultados.....	35
5.1.1	Respecto al objetivo específico 1.....	35
5.1.2	Respecto al objetivo específico 2.....	35
5.1.3	Respecto al objetivo específico 3.....	37
5.2	Análisis de Resultados.....	37
5.2.1	Respecto al objetivo específico 1.....	37
5.2.2	Respecto al objetivo específico 2.....	38
5.2.3	Respecto al objetivo específico 3.....	38

VI. Conclusiones	39
6.1 Conclusiones.....	39
6.1.1 Respecto al objetivo específico 1.....	39
6.1.2 Respecto al objetivo específico 2.....	39
6.1.3 Respecto al objetivo específico 3.....	39
6.2. Conclusión General.....	40
Aspectos Complementarios	41
Referencias Bibliográficas.....	41
Anexo 01: Cronograma de actividades.	44
Anexo 02: Presupuesto.....	45
Anexo 03: Financiamiento.	46
Anexo 04: Matriz de consistencia.	47
Anexo 05: Modelos de ficha bibliográfica.	48
Anexo 06: Cuestionario de recojo de información.	49
Anexo 07: Tasa de interés.....	61

7. Índice de gráficos y tablas

Cuadro 01: Respecto al objetivo específico 01.....	48
Cuadro 02: Respecto al objetivo específico 02.....	51
Cuadro 03: Respecto al objetivo específico 03.....	53

I. Introducción

La financiación de las pymes es, sin lugar a uno de los puntos cruciales para la supervivencia de las mismas. No ya desde el punto de vista de esta necesidad esencial en el medio y largo plazo, sino de la misma financiación del activo circulante y el ajuste de las necesidades operativas de fondos. Las pymes se desenvuelven a través de las premisas básicas como: asegurar las condiciones de rentabilidad y que su funcionamiento perdure en el tiempo. En tal sentido, la gestión financiera y la organización administrativa generadora de información de la empresa se convierten en elementos básico para tomar las mejores decisiones, de tal manera que se pueda alcanzar un correcto equilibrio. Sin embargo, actualmente existen empresas, específicamente las microempresas, que no logran superar esta asimetría de la información, y así generan graves impedimentos para su acceso al financiamiento. Orueta (2017).

España: la importancia de las PYMES para la economía europea y, de manera especial, para la española justifica la preocupación suscitada por los problemas de financiación a los que se enfrentan estas empresas, sobre todo a raíz de la última crisis. Estos problemas están agudizados en el caso español por la fuerte dependencia de las PYMES respecto a la financiación bancaria y el reducido papel que todavía juegan otras fuentes de financiación externa, particularmente la financiación a través de los mercados de valores. Orueta (2017)

En América Latina y el Caribe (ALC) las micro, pequeñas y medianas empresas (mipymes) le dan vida a las economías “representan 99,5% de todas las empresas de la región y 60% de la población ocupada y son responsables por el 25% del producto interno bruto (PIB) regional, según datos de la OECD. Herrera (2020 p.25). Cada uno

de nosotros conoce a algún representante de estas empresas, que forman parte de nuestra cotidianeidad como latinoamericanos. En muchas ocasiones la relación con estas microempresas está basada en la confianza y la cercanía física, lo que las hace la solución más asequible para satisfacer nuestras necesidades de consumo. Herrera (2020).

Conocedores de su importancia económica y social, a las mipymes les resulta difícil acceder a financiamiento. De forma agregada, “la brecha entre la demanda y la oferta de crédito para mipymes en ALC llega a ser de US\$1,8 mil millones, equivalentes al 41% del PIB regional, de acuerdo al SME Finance Forum. Además, datos del 2019 indican que aproximadamente el 47% de las pequeñas empresas (5 a 19 trabajadores) en el sector formal, no tienen un préstamo bancario o una línea de crédito. Si la empresa es propiedad de una mujer, este número llega a más del 50%”. Herrera (2020)

Perú: entre las alternativas de financiamiento tradicionales con que cuentan las MIPYMES en el país se encuentran: a) Crédito de proveedores y/o préstamos de amigos y familiares, se da para lo microempresarios que no tienen acceso a financiamiento del sistema financiero. b) Banca e instituciones de microfinanzas bajo supervisión de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), entidades que exigen que las microempresas se encuentren debidamente formalizadas. c) Entidades no reguladas por la SBS como: cooperativas, organizaciones no gubernamentales (ONG), y empresas de factoring (facturas negociables). La empresas de Factoring facilitan a las empresas la obtención anticipadamente liquidez de las facturas que han sido giradas por las empresas a quienes las MYPE les proveen sus bienes y servicios. Orueta (2017)

En la Región Ancash, el 80 por ciento de las micros y pequeñas empresas (mype) son informales, cerca de 55 000 mype se han creado en Áncash del 2017 al 2018, de las cuales solo 5000 se encuentran formalizadas. “Existe un alto índice de informalidad, esto se debe a la poca presencia del Estado y la desinformación en los pequeños empresarios”, todo ello viene de anteriores gestiones de no haber elaborado proyectos de formalización y orientación para los emprendedores. “El Ministerio (de Trabajo) implementó hace años un programa denominado Formaliza Perú, el cual en Áncash no ha tenido presencia, lo cual no les permite a las mype competir en el mercado comercial. León (2017).

Por las siguientes razones proyectamos la siguiente interrogante como enunciado de problema: **¿Cuáles son las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa “Transportes y Turismo Renzo Tours S.R.L.” Sihuas, 2021?**

Para dar respuesta al enunciado del problema, se plantea como objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa “Transportes y Turismo Renzo Tours S.R.L.” Sihuas, 2021. Así mismo para poder alcanzar el objetivo general se plantearon los siguientes objetivos específicos:

1. Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales.
2. Describir las características del financiamiento de la empresa “Transportes y Turismo Renzo Tours S.R.L.” Sihuas, 2021.
3. Realizar una propuesta de mejora del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa “Transportes y Turismo

Renzo Tours S.R.L.” Sihuas, 2021.

La presente investigación se justifica porque permite conocer las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa “Transportes y Turismo Renzo Tours S.R.L.”, ya que las Mype son muy importantes porque ayuda al desarrollo económico.

Así mismo se justifica porque sirve de guía para nuevos investigadores en la búsqueda de información para la redacción de su tesis contribuyendo en su desarrollo académico. También servirá para los representantes tengan conocimiento de la situación de la empresa.

La metodología utilizada fue descriptiva, bibliográfica, documental y de caso. los instrumentos que se utilizaron fue fichas bibliográficas y el cuestionario. Los resultados obtenidos fueron: **Respecto al objetivo específico 1:** los autores señalan que Micro y pequeñas empresas si han obtenido crédito tanto del sistema bancario como no bancarios, dependiendo del estado de sus negocios, los créditos les ha favorecido ya que en su mayoría han invertido capital de trabajo y ampliación de local, lo que les ha permitido crecer y desarrollarse eficiente y adecuadamente. La tasa de interés han estado sobre el 14% anual, los cuáles fueron pagados en un plazo de 12 meses. **Respecto al objetivo específico 2:** “Transportes y Turismo Renzo Tours S.R.L.”, al haber recibido un crédito en el mes de enero 2021 de Banco de Crédito del Perú (BCP) le ha permitido estabilizar el flujo de efectivo de su empresa, dicha entidad financiera le ha brindado facilidades otorgándole el financiamiento a sola firma, sin requerir requisitos ya que es cliente recurrente y con buen historial crediticio. **Finalmente se concluye** que para todas las empresas el financiamiento es una

herramienta muy importante pues en muchos de los casos este suele ser el motor de la misma. Antes de pedir un crédito, se debe evaluar cuánto se puede pagar como cuota y dependiendo de ello solicitar un monto específico y el plazo de pago, el cual se logre cubrir sin generar mayores inconvenientes monetarios.

II. Revisión de la literatura

2.1. Antecedentes

2.1.1 Internacionales.

En esta investigación se entiende por antecedentes internacionales a todo trabajo de investigación hecho por otros autores, en cualquier ciudad y país del mundo, menos Perú; que hayan utilizado las mismas variables, unidades de análisis de nuestra investigación.

Soto, Moreira & Albán (2017) en su tesis para optar el grado de magister en gerencia de proyectos ejecutivos y sociales titulada: *“Financiamiento de actividades micro empresariales en las zonas urbano marginales de la ciudad de BABAHOYO”*, realizado en Ecuador. Su objetivo general fue: analizar los efectos de las actuales condiciones de financiamiento de las actividades productivas de los microempresarios de la ciudad de Babahoyo sobre sus posibilidades de crecimiento económico propuestos de mejoramiento. La metodología utilizada fue de tipo descriptivo e instrumento la encuesta. Se concluye que existe un alto índice de microempresarios que acceden a un financiamiento proporcionado por prestamistas teniendo que pagar hasta un 20% de intereses de recargo sobre capital prestado para financiar la compra de los productos y/o materiales que ofertan. Un mínimo porcentaje acuden a las entidades financieras, sin embargo, en los microempresarios contemplan a futuro la posibilidad de acudir a la banca pública o privada para adquirir crédito. Los negocios

que realizan los informales se sitúan en el límite de la sobrevivencia para la mayoría de ellos, no existe oportunidades de crecimiento económico porque para operaciones es poco y caro, carecen de algún tipo de organización que colabore con su preparación para el trabajo.

2.1.2 Nacionales.

En esta investigación se entiende por antecedentes nacionales a todo trabajo de investigación hecho por otros autores en cualquier ciudad del Perú, menos en la Región Ancash; que hayan utilizado las mismas variables y unidades de análisis de nuestra investigación.

Palomino (2021). En su tesis: “Propuesta de mejora de factores relevantes del financiamiento y rentabilidad de la MYPE, sector servicio, caso Servimatthew” - Amarilis, 2019. tiene como propósito en Identificar las oportunidades del financiamiento y rentabilidad que mejoren las posibilidades de la micro empresa, sector servicio, caso SERVIMATTHEW Huánuco, 2019, dado que la empresa viene operando en el mercado por mas de 09 años, desde su formalización, con múltiples dificultades, tales como la situación contable, administrativa, tributaria y financiera, pero este estudio se centrara en los factores que intervinieron en el financiamiento y la rentabilidad, porque el financiamiento es uno de los problemas más importantes que en muchos casos no permiten un adecuado crecimiento y desarrollo empresarial. En cuanto a la metodología, el tipo de investigación es aplicada, nivel descriptivo y diseño no experimental-descriptivo, para poder recoger la información se utilizó como técnica la encuesta y el cuestionario como instrumento, la misma que se aplicó, al representante de la empresa obteniendo los principales resultados: respecto al financiamiento interno: la empresa utiliza el capital que fue producto de los ahorros a

nivel de la familia (esposa y esposo) mas la reinversión de utilidades no distribuidas. Respecto al financiamiento de terceros: utiliza el financiamiento de familiares que asciende la suma de 20,000 a una tasas de interés 20% anual, también el crédito de los proveedores: Respecto a los plazos de financiamiento: por lo general el crédito de los proveedores, lo administra a corto plazo, y el crédito financiero a largo plazo. Finalmente el financiamiento y la rentabilidad coadyuvan en la estabilidad económica de la empresa.

Cruz (2018) en su tesis titulada: Características del financiamiento en las empresas de transporte urbano en el Perú. Caso: Empresa de Transporte El Sol de Piura S,A.C. Piura, 2018. Tuvo como objetivo determinar las principales características del financiamiento de las empresas de transporte urbano en el Perú y de la empresa de Transporte el Sol de Piura S.A.C – Piura, 2018. La metodología de la investigación fue de tipo cualitativo, nivel descriptivo, diseño no experimental, bibliográfico, documental y de caso. Utilizó la técnica de la encuesta, entrevista y observación directa. Para el recojo de la información, hizo uso de un instrumento de recolección de datos a manera de cuestionario pre estructurado con treinta y cuatro (34) preguntas dirigidas a dar respuesta a los objetivos específicos, el cual fue aplicado al representante legal de la empresa de estudio, obteniendo como principales resultados: respecto a la caracterización del financiamiento, se encuentra actualmente formalizada, el sistema financiero ayudo al desarrollo comercial- empresarial, tiene una política empresarial es habitual la conducta de tomar créditos, conoce las alternativas de financiamiento que ofrece el sistema financiero peruano, actualmente cuenta con un financiamiento para su empresa por parte de una entidad Bancaria, cuenta con un historial de crédito positivo, cuenta con liquidez necesario para afrontar el pago, el monto de crédito otorgado es de S/. 60,000.00, con una tasa de interés que gravo al crédito del 27%, con un plazo de devolución de crédito de catorce (14) meses, crédito que fue utilizado para la

construcción y remodelación de un terminal de área de 400 m², considerando que el financiamiento es una herramienta importante en el mundo empresarial.

2.1.3 Regionales.

En esta investigación se entiende por antecedentes regionales a todo trabajo de investigación hecho por otros autores en la Región de Ancash, menos en la Provincia de Sihuas; donde se hayan utilizado las mismas variables y unidades de análisis de nuestra investigación.

Encarnación (2020) en su tesis titulada “Propuesta de mejora del financiamiento y rentabilidad de la empresa, sector servicio, caso Trans Salcedo EIRL”, Quillabamba, 2019. Tiene como propósito identificar las oportunidades del financiamiento y rentabilidad que mejoren las posibilidades de la empresa sector servicio, caso Trans Salcedo EIRL, Quillabamba, 2019. El rubro transporte dinamiza la economía, porque permite la ampliación de los mercados locales y el desarrollo de la producción a gran escala, sin embargo, la empresa viene operando con algunas dificultades especialmente para adquirir más unidades de transporte, por la poca dificultad al acceso a los recursos financieros y la poca voluntad de indagar los beneficios de financiamiento. Para este estudio, el tipo de investigación es aplicada, nivel de investigación descriptivo y cuyo diseño de investigación fue no experimental- descriptivo, para poder recoger la información se utilizó como técnica la encuesta y el cuestionario como instrumento, la misma que se aplicó al representante de la empresa obteniendo los principales resultados: Respecto al financiamiento interno: La empresa considera que los ahorros personales y el uso de beneficios no distribuidos forman parte del financiamiento interno, no usa aporte de los socios, no utiliza la reinversión de retenciones o deducciones. Respecto al financiamiento bancario: La empresa en

estudio acude al sistema bancario, los plazos de devolución prefieren el largo plazo, no utiliza el crédito hipotecario, los montos que solicita son altos. Respecto al financiamiento no bancario: La empresa elige el crédito de los proveedores porque es el más ventajoso, los costos del crédito son bajos, así como no utiliza el arrendamiento financiero. Finalmente se puede concluir que el financiamiento que viene empleando y la rentabilidad mejora ligeramente a la empresa.

Agreda (2016). En su investigación titulada: *“El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del pe*

rú: caso empresa de servicios Daniel EIRL de Chimbote, 2013”. Tuvo como objetivo general: Determinar y describir la influencia del financiamiento en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la empresa Servicios Daniel EIRL de Chimbote, 2013. La investigación fue descriptiva, bibliográfica, documental y de caso. Para el recojo de información se utilizó como instrumentos las fichas bibliográficas y el cuestionario de preguntas, obteniéndose la siguiente conclusión, que la empresa solicitó financiamiento por la suma de 30,000 a una tasa de interés 16% anual, también utilizó crédito de los proveedores: el financiamiento si influye positivamente en la rentabilidad de la empresa del caso, según los ratios que demuestran un incremento moderado de la empresa de Servicios Daniel EIRL de Chimbote en el año 2013.

2.1.4 Locales.

En esta investigación se entiende por antecedentes locales a todo trabajo de investigación hecho por otros autores en la provincia del Sihuas, donde se está llevando la investigación y que hayan utilizado las mismas variables y unidades de análisis de nuestra investigación.

Villanueva (2021). En su tesis para optar el título profesional titulada: *“Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa transportes Andino E.I.R. L.”*- Sihuas, 2019. Tuvo como Objetivo general: Identificar las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y/o pequeñas empresas nacionales y de la empresa de Transportes Andino E.I.R.L-Sihuas, 2019. Se utilizó la metodología cuantitativa y el diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico y de caso, aplicándose las técnicas de la revisión bibliográfica y entrevista, también se utilizó los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas; obteniéndose los siguientes resultados Respecto al objetivo específico 01: que las micro y pequeñas empresas tienen muchas oportunidades para ser exitosas, pero no les pueden aprovechar simplemente porque el gobierno no les da las facilidades, entre las principales tenemos: Financiamiento y Formalización. Respecto al objetivo 02, la empresa del financiamiento obtenido de la entidad bancaria BCP que le brindó la oportunidad de acceder a un crédito de 20,000 soles con un costo aceptable ya que fue de 22% anual, con la posibilidad de elección del plazo, que fue en 12 meses para mantenimiento de sus unidades de transporte, compra de llantas, etc.. En conclusión para una PYME en crecimiento, mantener un control adecuado de su deuda reduce el riesgo de incumplimiento con acreedores, proveedores, y clientes, asegurando que el negocio opere de manera eficaz. Se propone que antes de solicitar un crédito es importante que tenga claro cuál es su situación financiera y su capacidad de pago.

2.2. Bases teóricas

2.2.1 Marco Teórico.

2.2.1.1 Teoría del financiamiento.

Según los postulados de esta teoría, lo que determina la estructura financiera de las empresas es la intención de financiar nuevas inversiones, primero internamente con fondos propios, a continuación con deuda de bajo riesgo de exposición como la bancaria, posteriormente con deuda pública en el caso que ofrezca menor su valuación que las acciones y en último lugar con nuevas acciones. (Aguayo & Panes, 2014)

2.2.1.2 Fuentes de financiamiento

Barranzuela (2021). Las fuentes de financiamiento son las vías que utilizan las empresas para conseguir los recursos financieros necesarios y realizar su operación. Las fuentes de financiación para las empresas son el capital, la deuda, las obligaciones, los beneficios no distribuidos, los préstamos a plazo, los préstamos de capital circulante, las cartas de crédito, el factoraje, la financiación de riesgo, etc. Estas fuentes de financiación se utilizan en diferentes situaciones. Se clasifican en función del periodo de tiempo, la propiedad y el control, y su fuente de origen. Lo ideal es evaluar cada fuente de capital antes de optar por ella.

Resendiz (2021) detalla algunas fuentes de financiamiento:

Compañeros y familiares: dinero en efectivo de familiares o amigos sin pagar intereses o a un bajo costo.

Ahorros personales: ahorro con el fin de poder iniciar un negocio propio.

Empresas de capital de riesgo: facilidades de entidades a empresas que se encuentran en problemas graves a cambio de formar parte de sus acciones o algún interés propio.

Operaciones o asociaciones de crédito: fácil acceso a crédito con el compromiso que el préstamo será devuelto en la fecha pactada que son las entidades financieras bancarios.

Financiamiento interno

- Beneficios no distribuidos de la organización que pueden utilizarse para incrementos de capital.
- Abastecimientos para ocultar posibles desastres posteriores.
- Amortización: “son bodegas que se usa con el fin de impedir que la organización se descapitalice debido al desarrollo y la pérdida de la estimación de sus ventajas”.

Financiamiento externo

- Compromisos de capital de los accionistas
- Préstamos: dinero que debe devolverse dentro de un plazo determinado con un interés adicional.
- Línea de crédito. cantidad de dinero que una entidad financiera pone a disposición del cliente durante un período de tiempo.
- Arrendamiento: utilización de una propiedad a cambio de un pago de alquiler en un período determinado. Es una fuente de financiación a largo plazo
- Factoring: procedimiento mediante el cual un banco o una entidad financiera especializada compra las cuentas por cobrar de una empresa, asumiendo la entidad compradora el riesgo de la cobranza.
- Confirming: es un servicio financiero que permite gestionar los pagos de una empresa a sus proveedores.

- Descuento comercial: es un tipo de descuento de efectos que consiste en una operación de financiación a corto plazo ofrecida por entidades financieras.
- Pagaré: es un documento que contiene una promesa incondicional de pago de una suma determinada de dinero que una persona llamada suscriptor hace a otra persona llamada tenedor o beneficiario.
- Crowdfunding: permiten que personas en cualquier parte del mundo puedan ofrecer dinero a personas o empresas.

2.2.1.3 Sistema de financiamiento

Los mercados financieros: “Es el lugar donde se da un intercambio de activos financieros y se conoce el precio, no es necesario tener un lugar adecuado al momento de realizarse los intercambios, el contacto entre estos puede establecerse de manera telefónica, subasta o internet”. (Parodi, 2018 p.28).

Los intermediarios financieros: “Es cuando intervienen las entidades financieras y los prestatarios, intercambiando capitales esenciales en capital opuesto, donde sea más conveniente para el bienestar de los ahorradores”. (Parodi, 2018 p.28).

2.2.1.4. Costos de financiamiento

Gómez (2015) sostiene que los costos de financiamiento están dado por la tasa de interés del préstamo o de descuento que exigen los inversionistas. En una emisión de bonos sería la tasa de colocación del instrumento.

2.2.1.5.Plazos de financiamiento

Financiamiento a corto plazo

- a) Un financiamiento a corto plazo “se utiliza para obtener liquidez inmediata y solventar operaciones que permitan generar ingresos, el

período es inferior a 12 meses; las empresas que optan por un financiamiento a corto plazo estiman recibir un beneficio económico mayor al costo financiero del crédito”. Rosendiz (2021 p.3). Es ideal para pequeñas y medianas empresas.

b) Financiamiento a largo plazo

c) En un financiamiento a largo plazo, “tiempo de devolución, mayor a un año, se utilizan para proyectos grandes, empezar un negocio, comprar inmuebles, inversiones a gran escala; para este financiamiento es necesario cumplir con algunas exigencias, como tener buen historial crediticio o presentar un proyecto sustentable”. Rosendiz (2021 p.4).

2.2.1.5 Usos del financiamiento

Cámara (2018) refiere que la financiación o financiamiento es el proceso por el cual una persona o empresa capta fondos. Así, dichos recursos podrán ser utilizados para solventar la adquisición de bienes o servicios, o para desarrollar distintos tipos de inversiones.

Es de mucha importancia conocer cómo se generan las fuentes y cuáles son los usos que se le dan.

Fuentes

- La utilidad
- La depreciación
- Aumento del capital (y prima en colocación de acciones)
- Aumento de los pasivos
- Disminución de activos
- Aumento de activos

- Disminución de pasivos
- Pérdidas netas
- Pago de dividendos o repartos de utilidades
- Readquisición de acciones

2.2.1.2 Teoría de las Mype.

Diario oficial el Peruano: En el año 2003 la MYPE fue regulada por la **Ley 28015**, de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa (03.07.03)²³— cuya reglamentación fue aprobada mediante el Decreto Supremo 009- 2003-TR (12.09.03)——.

Ley N° 30056 - Ley que modifica diversas **leyes** para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial. El presente **Ley** modifica diversas **leyes** para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial.

Características de las Mypes:

Niveles de ventas anuales:

La microempresa: hasta 150 UIT. (Unidades Impositivas Tributarias)

La pequeña empresa: DE 150 UIT hasta 1700 UIT. Unidades Impositivas Tributarias)

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 los beneficios de la Ley MYPE.

Pueden entrar en REMYPE las micro y pequeñas empresas 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 acceder a este registro empresas del rubro de bares, discotecas, casinos y juegos de azar.

2.2.1.3 Teorías del sector servicios.

Para **Urdiain, (2017)** El **sector servicios** o **sector terciario** es el **sector** económico que engloba las actividades relacionadas con los **servicios** no productores o transformadores de bienes materiales. Generan **servicios** que se ofrecen para satisfacer las necesidades de cualquier población en el mundo.

2.2.1.4 Descripción de la empresa

La empresa de Transportes y Turismo Renzo Tours S.R.L. con RUC N° 20601621879, inició sus operaciones el 02.11.2016, Tiene como Gerente General a la Sra. Vergaray de la Cruz Elsa. La empresa tiene como domicilio fiscal en Jr. Simón Bolívar N° 441 Urb. cercado de Huaraz y como sucursales en Pomabamba y Sihuas. Tomando los datos para la presente investigación de la sucursal de Sihuas Jr. 9 de Enero s/n Centro de Sihuas, a media cuadra de la plaza de armas.

La empresa realiza actividades de transportes por vía terrestre, urbano y suburbano de pasajeros y transporte de carga por carretera.

Cuenta con buses en óptimas condiciones y con conductores de primer nivel, para brindar el mejor servicio, calidad y comodidad en los viajes.

La empresa emite facturas y boletas electrónicas:

FACTURA (desde 21/11/2019),BOLETA (desde 05/11/2021)

Se encuentra en el Régimen Mype Tributario

2.2.2 Marco conceptual

2.2.2.1 Definición de financiamiento.

Es el proceso **por** el que se proporciona capital a una empresa o persona para utilizar en un proyecto o negocio, es decir, recursos como dinero y crédito para que pueda ejecutar sus planes. Resendiz (2021)

2.2.2.2 Definición de Mype.

es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o servicios. (Felipa, 2017).

2.2.2.3 Definición del sector servicios.

Es una prestación, un activo de naturaleza económica pero que no tiene presencia física propia (es intangible), a diferencia de los bienes que si la tienen.(Ruiz, 2014).

III. Hipótesis

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

Toda investigación requiere preguntas de investigación, y sólo aquellos que buscan evaluar relación entre variables o explicar causas requieren formular hipótesis **(Galán, 2016)**.

IV. Metodología

4.1 Diseño de investigación

El diseño de la investigación fue: No experimental – descriptivo – bibliográfico – documental y de caso, fue no experimental porque la investigación se limitó a desembolsar los aspectos más relevantes de la variable en las unidades de análisis correspondientes. Fue bibliográficos porque para conseguir los resultados del objetivo específico se hizo a través de la revisión de la literatura (bibliografía) pendiente. Fue documental porque para conseguir los resultados del objetivo específico 1 y 2 se utilizarán algunos documentos sobre todo estadísticos pertinentes. Finalmente fue de caso porque en el desarrollo del objetivo específico 2 se tomó una sola empresa.

4.2 Población y muestra

4.2.1 Población.

La Población estuvo constituida por todas las micro y pequeñas empresas nacionales.

4.2.2 Muestra.

Se tomó como muestra a la empresa “Transportes y Turismo Renzo Tours S.R.L.”.

4.3 Definición y operacionalización de la variable

VARIABLE	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL		INDICADORES	SI NO
		DIMENSIONES	SUB DIMENSIONES		
Financiamiento	Obtención de recursos con la finalidad de adquirir nuevos bienes de producción como para compensar un saldo negativo de fondos.	Fuente de Financiamiento	Interno Externo	¿?	
		Sistemas de Financiamiento	Sistema bancario Sistema no bancario formal Sistema informal	¿?	
		Costos de Financiamiento	Tasas de interés	¿?	
		Plazos de Financiamiento	Corto plazo Mediano plazo Largo plazo	¿?	
		Usos del financiamiento	Activo fijo Activo corriente Otros	¿?	
				¿?	

Fuente: Elaboración propia

4.4 Técnicas e instrumentos

4.4.1 Técnicas.

Para el recojo de la información se utilizó las siguientes técnicas:

Revisión bibliográfica (objetivo específico 1), entrevista a profundidad (objetivo específico 2) y análisis para realizar la propuesta (objetivo específico 3).

4.4.2 Instrumentos.

Para el recojo de la información se utilizó las siguientes fichas bibliográficas (objetivo específico 1); un cuestionario de preguntas cerradas pertinentes (objetivo específico 2) y los cuadros 01 y 02 de la investigación (objetivo específico 3).

4.5 Plan de análisis

Para conseguir los resultados de objetivo específico 1, se utilizó la técnica de revisión bibliográfica y como instrumento las fichas bibliográficas; luego estos resultados fueron descritos en el cuadro 01 de la presente investigación, Para hacer el análisis de resultados se observan el dicho cuadro 01 con la finalidad de agrupar las características de la variable que coinciden según autores (antecedentes) revisados; luego, estos resultados fueron comparados con los resultados similares establecidos por el antecedentes internacionales pertinentes.

Para conseguir los resultados del objetivo específico 2 se utilizó la técnica de la entrevista a profundidad y como instrumento un cuestionario de preguntas cerradas pertinentes; luego, estos resultados fueron descritos en el cuadro 02. Para hacer el análisis de resultados se comparó estos resultados con los

resultados de los antecedentes locales, regionales, nacionales e internacionales (si es que hubiera). Finalmente, estos resultados fueron comparados y explicados a la luz de las bases teóricas y el marco conceptual pertinente.

Para conseguir el objetivo específico 3, se utilizó el análisis del cuadro 03. Para hacer el análisis de los resultados del objetivo específico 1 con los resultados de objetivos específicos 2, para realizar la propuesta de mejora

Finalmente, estos resultados serán comparados y explicados a la luz de las bases teóricas y marco conceptual pertinente.

4.6 Matriz de consistencia

Ver anexo 4

4.7 Principios éticos

Protección a las personas. - En el ámbito de la investigación es en las cuales se trabaja con personas, se debe respetar la dignidad humana, la identidad, la diversidad, la confidencialidad y la privacidad.

Este principio no solamente implicará que las personas que son sujetos de investigación participen voluntariamente en la investigación y dispongan de información adecuada, sino también involucrará el pleno respeto de sus derechos fundamentales, en particular si se encuentran en situación de especial vulnerabilidad.

Consentimiento informado y expreso. - 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 (ULADECH, 2016).

V. Resultados

5.1 Resultados

5.1.1 Respecto al objetivo específico 1.

Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales.

Tabla 1

Resultado de Antecedentes

AUTOR	RESULTADOS	CARACTERISTICAS
Palomino (2021)	Refiere que la empresa Servimatthew utiliza el capital que fue producto de ahorros a nivel de la familia más la reinversión de utilidades no distribuidas	Fuente de financiamiento
Encarnación (2020)	Menciona que la empresa Trans Salcedo EIRL acude al sistema bancario, los plazos de devolución prefieren el largo plazo, no utiliza el crédito hipotecario, los montos que solicita son altos.	Sistema Financiero
Agrega (2016)	Afirma que la empresa de servicios Daniel EIRL solicitó financiamiento por la suma de 30,000 a una tasa de interés 16% anual. (1.33 mensual)	Costo del financiamiento
Villanueva (2021)	Determina que la empresa obtuvo financiamiento de la entidad bancaria BCP con el 22% anual, con la posibilidad de elección del plazo, que fue en 12 meses.	Plazo de financiamiento
Cruz (2018)	Menciona que la empresa de transportes El Sol de Piura SAC ha utilizado el crédito obtenido para la construcción y remodelación de un terminal de área de 400 m2, considerando que el financiamiento es una herramienta importante en el mundo empresarial	Uso del financiamiento

Fuente: Elaboración propia en base a los antecedentes nacionales, regionales y locales

5.1.2 Respecto al objetivo específico 2.

Describir las características del financiamiento de la empresa “Transportes y

Turismo Renzo Tours S.R.L.”.

Tabla 2

Resultados del cuestionario

ITEMS (Preguntas)	RESULTADOS	
	SI	NO
RESPECTO AL FINANCIAMIENTO		
¿Ha solicitado financiamiento el presente año?	X	
¿Cuál fue el monto solicitado?		
10000 – 40000		
40000 – 70000	X	
70000 – 100000		
¿El financiamiento utilizado fue?		
Financiamiento interno		
Financiamiento externo	X	
¿El crédito recibido fue el monto solicitado?	X	
¿En qué tiempo ha pagado el crédito obtenido?		
Largo plazo	X	
Corto plazo		
¿En qué fue invertido el financiamiento obtenido?		
Capital de trabajo		
Mantenimiento de local		
Mantenimiento y reparación de activo fijo	X	
¿A que tasa de interés anual ha pagado el préstamo?		
8 % al 14%		
15 % al 21%	X	
22% al 28%		
¿Ud, cree que el financiamiento es importante para el desarrollo de las Mypes?	X	
¿Las entidades no bancarias le otorgan mayores facilidades para la obtención de crédito?		X
¿Ha tenido limitaciones para la obtención del préstamo?		X
¿En qué sistema financiero obtuvo el préstamo?		
Banco Interbank		
BCP	X	
Banco BBVA		

Fuente: Elaboración propia, cuestionario aplicado al gerente titular de la empresa.

5.1.3 Respecto al objetivo específico 3.

Realizar una propuesta de mejora del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa “Transportes y Turismo Renzo Tours S.R.L.”.

Tabla 3

Propuesta de Mejora

VARIABLE	PROPUESTA DE MEJORA
FINANCIAMIENTO	Hacer un análisis de la empresa para tomar una decisión informada, comparando tasas de interés y cargos que son aplicables a los productos financieros. (Ver Anexo)

Fuente: Elaboración propia en base al análisis de objetivo específico 1 y 2.

5.2 Análisis de Resultados

5.2.1 Respecto al objetivo específico 1.

De los resultados obtenidos los autores nacionales, regionales y locales refieren las Micro y pequeñas empresas para la obtención de financiamiento recurren tanto a entidades financieras bancarias como no bancarias, dependiendo del estado de sus negocios, dichos créditos en su mayoría lo invierten en compra de activos fijos, capital de trabajo, ampliación de local, ya que de esta manera les permite tener un crecimiento y desarrollo eficiente y adecuado en sus empresas. Los costos varían dependiendo de la entidad financiera a la que recurren, según los resultados de los autores la tasa de interés están sobre el 14% anual, los cuáles son pagados en un plazo de 12 meses. Asimismo, estos resultados coinciden con los autores internacionales como **Soto, Moreyra y Alban (2017)** quienes establecen que las entidades bancarias tiene las tasas de interés más bajas, así como mejores condiciones. Finalmente, estos resultados

coinciden con lo establecido por los autores de las bases teóricas de (**Aguayo & Panes, 2014**) quienes afirman que el financiamiento proporciona los recursos financieros necesarios para la puesta en marcha de una empresa, la misma que impulsa al buen desarrollo y gestión de todo proyecto o actividad económica.

5.2.2 Respecto al objetivo específico 2.

Del cuestionario aplicado al Gerente de la empresa “Transportes y Turismo Renzo Tours S.R.L.”se obtuvo como resultados que el año 2021 se han financiado con fuentes externas, específicamente se obtuvo el crédito del Banco de Crédito del Perú (BCP) quien le ha brindado facilidades, recibiendo el monto solicitado de S/ 60,000 soles el mes de enero 2021, crédito sin garantía ya que cuenta un buen historial crediticio, se estableció el pago en un plazo de 24 meses, a la fecha se ha pagado 12 cuotas. La tasa de interés fue de del 1.75% mensual (21% anual). El préstamo recibido fue invertido en su totalidad para mantenimiento y reparación de 10 de unidades de transportes de pasajeros.

5.2.3 Respecto al objetivo específico 3.

Según el análisis realizado tanto de los resultados en base a los antecedentes de los autores nacionales, regionales y locales como los resultados que arrojó el cuestionario aplicado al gerente de la empresa, se plantea una propuesta para tomar una decisión informada, comparando tasas de interés y cargos que son aplicables a los productos financieros, de tal manera que se pueda elegir la mejor opción.

VI. Conclusiones

6.1 Respecto al objetivo específico 1

Según el análisis realizado de los antecedentes se llega a la conclusión que las Micro y pequeñas empresas si han obtenido crédito tanto del sistema bancario como no bancarios, dependiendo del estado de sus negocios, los créditos les ha favorecido ya que en su mayoría han invertido capital de trabajo y ampliación de local, lo que les ha permitido crecer y desarrollarse eficiente y adecuadamente. La tasa de interés han estado sobre el 14% anual, los cuáles fueron pagados en un plazo de 12 meses.

6.2 Respecto al objetivo específico 2

Luego del análisis realizado a los resultados del cuestionario aplicado a Gerente de la empresa “Transportes y Turismo Renzo Tours S.R.L.”se concluye que al haber recibido un crédito en el mes de enero 2021 de Banco de Crédito del Perú (BCP) le ha permitido estabilizar el flujo de efectivo de su empresa, dicha entidad financiera le ha brindado facilidades otorgándole el financiamiento a sola firma, sin requerir requisitos ya que es cliente recurrente y con buen historial crediticio. De los recursos que se obtuvo por el monto de S/ 60,000 con una tasa de interés del 21% anual pactando el pago en un plazo de 24 meses, con ello se logra ejecutar sus planes que fue dar mantenimiento y reparación de 10 unidades de transportes de pasajeros para reactivar su economía actividad que se vio afectada significativamente ya que los flujos de pasajeros presentaron una caída durante la pandemia COVID 19.

6.3 Respecto al objetivo específico 3

Luego de hacer un análisis de los resultados se concluye que tanto las Micro y Pequeñas empresas como la empresa en estudio pueden acceder a créditos con tasa de interés menor al que se obtuvieron ya que en su mayoría cuentan con buen historial

crediticio, por ello lo que se debe tomar en cuenta antes de recurrir a un crédito es realizar un análisis cuidadoso de las necesidades particulares de cada empresa y tomar la mejor decisión revisando las tasas comparativas según la SBS.

El aporte como investigador es que si se va a solicitar un crédito, conceptos como tasa de interés, mensualidades y plazo, son claves que se deben dominar por completo. Tomando estos tres conceptos en cuenta, se pueden tomar mejores decisiones al elegir un crédito, es decir, mensualidades cómodas, plazos menos extensos y tasas de interés más atractivas.

Conclusión General

Finalmente se concluye que para todas las empresas el financiamiento es una herramienta muy importante pues en muchos de los casos este suele ser el motor de la misma. Antes de pedir un crédito, se debe evaluar cuánto se puede pagar como cuota y dependiendo de ello solicitar un monto específico y el plazo de pago, el cual se logre cubrir sin generar mayores inconvenientes monetarios. Comparar la tasa de interés y las comisiones. Si bien el uso de créditos permite a los usuarios construir un historial crediticio, lo más recomendable es recurrir a un nuevo crédito sólo cuando se está libre de otras deudas, de modo que la suma del pago de todos los créditos vigentes no afecte las finanzas personales cada mes.

Aspectos Complementarios

Referencias Bibliográficas

Aguayo & Panes (2014). MODELO DE JERARQUÍA: PECKING ORDER

Recuperado: 09/2019. Sitio web:

http://repobib.ubiobio.cl/jspui/bitstream/123456789/1353/1/Aguayo_Ramirez_Pablo.pdf

Agreda D. (2016). El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: Caso empresa de servicios

Daniel EIRL de Chimbote, 2013. 06/2017, de Repositorio Institucional

Uladech Católica Sitio web:

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/529/myps_](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/529/myps_financiamiento_agreda_huertas_diana_cecilia.pdf?sequence=1&isallowed=)

[s_financiamiento_agreda_huertas_diana_cecilia.pdf?sequence=1&isallowed=](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/529/myps_financiamiento_agreda_huertas_diana_cecilia.pdf?sequence=1&isallowed=)

y

Barrenzuela, I. (2021). Fuentes de financiamiento para Mypes

Cámara, L. (2018). El uso de financiamiento a largo plazo. El Empresario

<http://elempresario.mx>

Cruz, H. (2018). Características del financiamiento en las empresas de transporte urbano en el Perú. Caso: Empresa de Transporte El Sol de Piura S,A.C. Piura, 2018. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/6367>

Diario oficial el Peruano. Decreto Supremo N° 013-2013-PRODUCE. Aprueban Texto Único Ordenado de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial.

Encarnación, S. (2020). “Propuesta de mejora del financiamiento y rentabilidad de la empresa, sector servicio, caso Trans Salcedo EIRL”, Quillabamba, 2019.

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/18899>

Galan, A. M. (2016). Metodología de la Investigación.

<https://manuelgalan.blogspot.com/2009/08/las-hipotesis-en-lainvestigacion.html>

Gestión. (2019). *¿Cuáles son los regímenes tributarios y en qué se diferencian?*.

<https://gestion.pe/tu-dinero/regimenes-tributarios-diferencias-pagar-impuestos-empresas-peru-nnda-nnlt-250529>

Gómez, S. (2015). *Costos del financiamiento*.

<https://prezi.com/dttxzizi5fla/costo-de-financiamiento/>

Herrera, D. (2020). Desafíos y soluciones para mejorar el financiamiento a las Mipymes durante la pandemia.

León, B. (2017). *Caracterización Del Financiamiento De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Comercio Del Perú: Caso Empresa Ferretería Santa María S.A.C. De Casma, 2016.*

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/3676>

López. (2014). *Fuentes de financiamiento para las empresas*.

<https://www.gestiopolis.com/fuentes-de-financiamiento-para-las-empresas/>

Mondragón (2016) Marketing global de empresa.

Parodi, C. (2018). *Sistema financiero*.

<https://gestion.pe/blog/economiaparatodos/2013/03/que-es-un-sistema-financiero.html?ref=gesr>

Palomino, (2021). “Propuesta de mejora de factores relevantes del financiamiento y rentabilidad de la MYPE, sector servicio, caso Servimatthew” - Amarilis, 2019. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/19830>

Resendiz (2021) Definición de financiamiento

Resendiz, C. (2021) Fuentes de financiamiento de una empresa y tipos de fuentes. Fondo Digital Mexicano.

Soto, M., Moreira, G. & Albán, A. (2017). *FINANCIAMIENTO DE ACTIVIDADES MICROEMPRESARIALES EN LAS ZONAS URBANO MARGINALES DE LA CIUDAD DE BABAHOYO* (Tesis para optar el grado de Magister en Gerencia de Proyectos Educativos y Sociales. Universidad Técnica de Babahoyo, Ecuador.

Urdiain. (2017) Los sectores de producción y sus características.

06/2016. Sitio web: <https://retos-operaciones-logistica.eae.es/los-sectores-de-produccion-y-sus-caracteristicas/>

ULADECH. (2016). *Código de ética para la investigación.*

<https://www.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2016/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v001.pdf>

Villanueva, M. (2021). “Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa transportes Andino E.I.R. L.”- Sihuas, 2019. Universidad Católicas Los Ángeles de Chimbote.

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/20948>

Anexos

Anexo 01: Cronograma de actividades.

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES															
o	Actividades	Año 2021						Año 2022							
		NOVIEMBRE			DICIEMBRE			ENERO		FEBRERO					
		Mes			Mes			Mes		Mes					
	Elaboración del Proyecto														
	Revisión del proyecto por el jurado de investigación														
	Aprobación del proyecto por el Jurado de Investigación														
	Exposición de proyecto al Jurado de Investigación														
	Mejora del marco teórico														
	Redacción de la revisión de la literatura.														
	Elaboración del consentimiento informado (*)														

	Ejecución de la metodología																											
	Resultados de la investigación																											
0	Conclusiones y recomendaciones																											
1	Redacción del pre informe de Investigación.																											
2	Reacción del informe final																											
3	Aprobación del informe final por el Jurado de Investigación																											
4	Presentación de ponencia en jornadas de investigación																											
5	Redacción de artículo científico																											

Anexo 02: Presupuesto.

Presupuesto desembolsable (Estudiante)			
Categoría	Base	% o Número	Total (S/.)
Suministros (*)			
• Impresiones	0.20	220	4.00
• Fotocopias	0.10	70	7.00
	0.00	1	0.00
• Papel bond A-4 (500 hojas)	0.00	250	10.00
• Lapiceros	0.00	0	0.00
Servicios			
• Uso de Turnitin	50.00	2	100.00
Sub total			
Gastos de viaje			

• Pasajes para recolectar información	0.00	28	28.00
Sub total			
Total presupuesto desembolsable			6.00
Presupuesto no desembolsable (Universidad)			
Categoría	Base	número	Total (S/.)
Servicios			
• Uso de Internet (Laboratorio de Aprendizaje Digital - LAD)	30.00		120.00
• Búsqueda de información en base de datos	35.00		70.00
• Soporte informático (Módulo de Investigación del ERP University - MOIC)	40.00		160.00
• Publicación de artículo en repositorio institucional	50.00		50.00
Sub total			400.00
Recurso humano			
• Asesoría personalizada (5 horas por semana)	3100		3100
Sub total			3100
Total de presupuesto no desembolsable			3500
Total (S/.)			3500

Anexo 03: Financiamiento.

La elaboración y ejecución de la investigación es auto financiado.

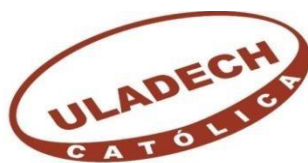
Anexo 04: Matriz de consistencia.

TÍTULO	PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLE	METODOLOGÍA
<p>CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES: CASO EMPRESA “TRANSPORTES Y TURISMO RENZO TOURS S.R.L.”- SIHUAS,2021</p>	<p>¿Cuáles son las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la empresa “Transportes y Turismo Renzo Tours S.R.L.”- Sihuas, 2021?</p>	<p>Objetivo General Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa de “Transportes y Turismo Renzo Tours S.R.L.”- Sihuas, 2021.</p>	<p>F I N A N C I A M I E N T O</p>	Tipo de investigación es cualitativa
		<p>Objetivo Específicos: 1.Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales. 2.Describir las características del financiamiento de la empresa “Transportes y Turismo Renzo Tours S.R.L.”-Sihuas, 2021 3.Realizar una propuesta de mejora del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa de “Transportes y Turismo Renzo Tours S.R.L.”</p>		Nivel de investigación es descriptivo
				Diseño de la investigación es no experimental - descriptivo - bibliográfico - documental y de caso
				Población las Mypes nacionales
				Muestra “Transportes y Turismo Renzo Tours S.R.L.”
				Las técnicas son: Revisión bibliográfica Entrevista a profundidad Análisis del obj. 1 y 2
	Los instrumentos son: Las fichas bibliográficas Un cuestionario de preguntas pertinentes cerradas Los cuadros 01 y 02			

Anexo 05: Modelos de ficha bibliográfica.

FICHA BIBLIOGRÁFICA	
TESIS, TESINA, ESPECIALIDAD, ETC.	
AUTOR: _____	APELLIDO (s), Nombre (s)
TITULO Y SUBTITULO: _____	
LUGAR DE EDICIÓN: _____	
AÑO EN QUE SE OBTUVO: _____	
NÚMERO DE PÁGINAS: _____	NIVEL ACADEMICO OBTENIDO: _____
INSTITUCIÓN Y DEPENDENCIA QUE OTORGA EL NIVEL ACADÉMICO: _____	
NOMBRE DEL ASESOR: _____	
	APELLIDOS (s), Nombre (s).
LOCALIZACIÓN DE LA OBRA: _____	

Anexo 06: Cuestionario de recojo de información.



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

**ENCUESTA APLICADO AL TITULAR GERENTE DE LA EMPRESA
DEL ÁMBITO DE ESTUDIO**

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

INSTRUCCIONES: Marcar dentro del paréntesis con una (X) la alternativa correcta:

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:

Primaria completa (....)

Secundaria Incompleta (....)

Superior no Universitaria (....)

1.4 Estado Civil:

Soltero (....) Casado (....) Conviviente (....) Divorciado (....) Viudo (....)

1.5. Ocupación que desempeña el representante legal:

Vendedor (....) Administrador (....) Contador (....)

II. RESPECTO A LA MYPE:

2.1. ¿En qué sector de la economía se encuentra su empresa?

(....) Comercial (....) Servicios (....) Industrial

2.2 Formalidad de la MYPE:

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): (....)

2.6 ¿Con cuánto de capital se inició la MYPE

.....

III. RESPECTO AL FINANCIAMIENTO:

3.1. ¿Usted solicitó financiamiento en el año 2018?

.....

3.2. ¿Cuál fue el monto de financiamiento solicitado en el año 2018?

10000 – 40000

40000 – 70000

70000 – 100000

El monto solicitado fue 100000

3.3. ¿Cuáles son las fuentes del financiamiento utilizado

.....

3.4. ¿En qué sistema financiero obtuvo el préstamo?

Banco Intervino ()

Banco Continental (X)

3.5. ¿Cuál fue el tiempo en que pagó el préstamo solicitado?

.....

3.6. ¿Cuál fue el uso que le dio al financiamiento?

.....

3.7. ¿Cuál fue el costo del financiamiento?

.....

3.8. ¿Las entidades bancarias le otorgan mayores facilidades para la obtención del crédito?

3.9. El financiamiento es importante para el desarrollo de las Mype:

Si (...)

No (...)

3.10 Monto Promedio de crédito solicitado:

3.11. Tiempo del crédito solicitado:

El crédito fue de corto plazo: (...)

El crédito fue de largo plazo.: (...)

3.12. En qué fue invertido el crédito financiero solicitado:

Capital de trabajo: (...) Activos fijos: (...)

Mejoramiento y/o ampliación del local: (...)

Muchas gracias por su valiosa colaboración. Les estaré eternamente agradecido.

Anexo 07: TASA DE INTERÉS PROMEDIO DEL SISTEMA BANCARIO

Tasas Activas Anuales de las Operaciones en Moneda Nacional Realizadas en los Últimos 30 Días Útiles Por Tipo de Crédito al 07/02/2022

Tasa Anual (%)	BBVA	Comercio	Crédito	Pichincha	BIF	Scotiabank	Citibank	Interbank	Mibanco
Corporativos	5.88	5.50	3.78	5.77	4.27	4.27	3.83	4.57	-
Descuentos	4.37	5.50	3.82	5.59	5.20	3.93	-	4.61	-
Préstamos hasta 30 días	5.35	-	3.64	-	4.40	3.46	-	-	-
Préstamos de 31 a 90 días	7.23	-	3.96	5.15	4.36	5.43	3.83	5.49	-
Préstamos de 91 a 180 días	4.58	-	3.38	5.99	3.81	3.51	-	3.95	-
Préstamos de 181 a 360 días	4.24	-	3.14	7.50	-	3.42	-	-	-
Préstamos a más de 360 días	7.74	-	4.30	-	4.70	4.08	-	-	-
Grandes Empresas	7.38	18.46	5.93	6.54	6.80	5.19	4.68	7.34	-
Descuentos	9.82	20.49	6.25	6.83	6.58	4.94	-	7.21	-
Préstamos hasta 30 días	7.93	-	5.55	5.20	6.41	5.26	-	5.44	-
Préstamos de 31 a 90 días	6.84	-	5.81	5.90	7.45	5.51	4.88	5.88	-
Préstamos de 91 a 180 días	6.13	9.00	5.59	5.66	5.19	4.71	4.05	5.60	-
Préstamos de 181 a 360 días	6.05	-	5.73	8.87	7.60	6.19	-	8.24	-
Préstamos a más de 360 días	6.58	-	6.87	8.14	8.59	5.49	4.33	9.45	-
Medianas Empresas	11.42	9.49	10.11	7.52	8.14	7.64	4.78	9.03	16.97
Descuentos	10.72	10.78	9.32	8.32	7.09	7.58	-	7.62	-
Préstamos hasta 30 días	10.43	11.41	7.73	6.66	10.99	9.83	-	5.80	-
Préstamos de 31 a 90 días	10.90	8.17	9.69	6.95	9.23	8.15	5.38	7.53	-
Préstamos de 91 a 180 días	11.12	10.76	7.44	6.73	9.05	9.07	-	6.82	22.10
Préstamos de 181 a 360 días	12.55	9.00	8.72	9.23	9.34	6.13	4.28	11.50	17.86
Préstamos a más de 360 días	11.81	-	12.50	12.53	7.21	7.51	-	12.89	16.41
Pequeñas Empresas	17.59	-	18.45	20.16	11.42	15.48	-	18.19	22.47
Descuentos	16.22	-	15.71	8.69	12.84	10.18	-	13.85	-

Préstamos hasta 30 días	17.67	-	10.92	37.00	-	-	-	-	32.71
Préstamos de 31 a 90 días	17.20	-	11.85	21.04	10.70	10.96	-	-	33.92
Préstamos de 91 a 180 días	17.40	-	16.75	23.13	11.34	12.18	-	8.80	33.50
Préstamos de 181 a 360 días	19.73	-	22.95	20.20	-	15.11	-	27.68	27.27
Préstamos a más de 360 días	17.36	-	18.54	20.16	11.38	15.65	-	18.43	20.65
Microempresas	27.36	-	24.41	27.80	15.85	13.67	-	18.38	35.52
Tarjetas de Crédito	33.69	-	25.46	34.93	-	-	-	-	-
Descuentos	21.67	-	17.79	-	-	-	-	7.66	-
Préstamos Revolventes	27.33	-	-	-	15.85	-	-	-	43.80
Préstamos a cuota fija hasta 30 días	-	-	12.18	-	-	-	-	2.00	43.22
Préstamos a cuota fija de 31 a 90 días	17.81	-	30.20	33.23	-	-	-	-	59.66
Préstamos a cuota fija de 91 a 180 días	23.31	-	29.16	30.05	-	10.20	-	28.00	54.88
Préstamos a cuota fija de 181 a 360 días	23.69	-	20.59	33.49	-	4.50	-	28.00	44.88
Préstamos a cuota fija a más de 360 días	18.01	-	24.85	27.58	-	15.40	-	18.79	27.98
Consumo	36.20	14.71	31.71	35.51	14.90	32.16	-	50.06	44.25
Tarjetas de Crédito	50.30	28.85	39.75	39.29	30.00	38.85	-	57.85	-
Préstamos Revolventes	13.51	-	-	-	-	-	-	-	53.64
Préstamos no Revolventes para automóviles	11.80	-	10.04	-	11.86	8.95	-	9.03	-
Préstamos no Revolventes para libre disponibilidad hasta 360 días	18.72	34.16	79.54	18.65	6.84	29.73	-	22.44	61.33
Préstamos no Revolventes para libre disponibilidad a más de 360 días	16.68	14.59	16.22	29.66	12.23	15.44	-	17.84	34.88
Créditos pignoraticios	-	48.89	-	-	-	-	-	-	-
Hipotecarios	6.59	7.68	6.70	8.15	7.32	6.76	-	6.97	15.06
Préstamos hipotecarios para vivienda	6.59	7.68	6.70	8.15	7.32	6.76	-	6.97	15.06

Nota: Cuadro elaborado sobre la base de la información remitida diariamente por las Empresas Bancarias a través del Reporte N°6. Las tasas de interés tienen carácter referencial. Las definiciones de los tipos de crédito se encuentran en el Reglamento para la Evaluación y Clasificación del Deudor y la Exigencia de Provisiones, aprobado mediante Resolución SBS N° 11356-2008 (Ver definiciones).





CASTILLO ACUÑA ESTEFANI LOREN

INFORME DE ORIGINALIDAD

14%

INDICE DE SIMILITUD

18%

FUENTES DE INTERNET

0%

PUBLICACIONES

7%

TRABAJOS DEL
ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1

repositorio.uladech.edu.pe

Fuente de Internet

14%

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias < 4%

Excluir bibliografía

Activo