



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES:
CASO EMPRESA INVERSIONES Y ESPECTACULOS
ISAMI & ROSWIL E.I.R.L. – CHIMBOTE, 2021**

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR
PÚBLICO

AUTOR:

SANCHEZ SANDOVAL, JOHNN FRANROS

ORCID ID: 0000-0003-3552-0578

ASESOR:

MONTANO BARBUDA, JULIO JAVIER

ORCID ID: 0000-0002-1620-5946

CHIMBOTE - PERÚ

2022



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES:
CASO EMPRESA INVERSIONES Y ESPECTACULOS
ISAMI & ROSWIL E.I.R.L. – CHIMBOTE, 2021**

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR
PÚBLICO

AUTOR:

SANCHEZ SANDOVAL, JOHNN FRANROS

ORCID ID: 0000-0003-3552-0578

ASESOR:

MONTANO BARBUDA, JULIO JAVIER

ORCID ID: 0000-0002-1620-5946

CHIMBOTE - PERÚ

2022

Equipo de Trabajo

Autor:

Sánchez Sandoval, Johnn Franros

ORCID ID: 0000-0003-3552-0578

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

Asesor:

Montano Barbuda, Julio Javier

ORCID ID: 0000-0002-1620-5946

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

Jurados de Investigación

Espejo Chacón, Luis Fernando

Código Orcid: 0000-0003-3776-2490

Baila Gemín, Juan Marco

Código Orcid: 0000-0002-0762-4057

Yépez Pretel, Nidia Erlinda

Código Orcid: 0000-0001-6732-7890

Hoja de firma del jurado y asesor

Dr. Espejo Chacón, Luis Fernando
PRESIDENTE

Mgr. Baila Gemín, Juan Marco
MIEMBRO

Mgr. Yépez Pretel, Nidia Erlinda
MIEMBRO

Mgr. Montano Barbuda, Julio Javier
ASESOR

Agradecimientos

Dar gracias a Dios por nunca soltar mi mano, por guiarme en cada paso que doy, a mis padres por estar presente en cada etapa de mi vida y a mi esposa e hijos por brindarme su apoyo incondicional para poder cumplir mis objetivos en mi vida profesional.

Dedicatoria

A mi asesor, Montano Barbuda Julio Javier, por sus orientaciones y enseñanzas y así poder cumplir con este objetivo.

A mi familia, por brindarme su apoyo para poder llegar hasta obtener el grado.

A la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, y a la plana de docentes, quienes me instruyeron con el objetivo de obtener el grado, logrando mi propósito

Resumen

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Inversiones y Espectáculos Isami & Roswil E.I.R.L. – Chimbote, 2021. Este informe para su elaboración se utilizó la metodología cuantitativa y el diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico y de caso, aplicándose las técnicas de la revisión bibliográficas, también se utilizó un cuestionario de preguntas cerradas pertinentes; obteniéndose las siguientes conclusiones: Respecto al objetivo específico 01: Según los autores revisados de los antecedentes, la mayoría de las micro y pequeñas empresas tiene la oportunidad de recurrir al financiamiento de terceros. Respecto al objetivo 02, Respecto al cuestionario realizado al contador de la empresa Inversiones y Espectáculos Isami & Roswil E.I.R.L., y con los resultados obtenidos, podemos afirmar que utilizo el financiamiento por parte de terceros, el cual es Banco BCP. Respecto al Objetivo específico 03: De acuerdo a los resultados obtenidos del objetivo específico 1 y objetivo específico 2, los factores relevantes se relacionan ambas en donde se afirman que obtienen financiamiento. Conclusión general: Se propone que la empresa Inversiones y Espectáculos Isami & Roswil E.I.R.L, que se realice un análisis foda para diagnosticar y definir buenas estrategias para mejorar la gestión empresarial en lo económico y evaluar los plazos de financiamiento, para no pagar el interés por mucho tiempo.

Palabras clave: Propuesta de mejora, micro y pequeña empresa, financiamiento

Abstract

The The present research work had as a general objective: Identify financing opportunities that improve the possibilities of micro and small national companies and the company Inversiones y Espectáculos Isami & Roswil E.I.R.L. – Chimbote, 2021. For its preparation, the quantitative methodology and the non-experimental, descriptive, bibliographic and case design were developed, applying the techniques of the bibliographic review, a questionnaire of relevant closed questions was also produced; obtaining the following conclusions: Regarding the specific objective 01: According to the revised authors of the background, the majority of micro and small companies have the opportunity to resort to third-party financing. Regarding objective 02, Regarding the questionnaire made to the accountant of the company Inversiones y Espectáculos Isami & Roswil E.I.R.L., and with the results obtained, we can affirm that I use financing from third parties, which is Banco BCP. Regarding specific objective 03: According to the results obtained from specific objective 1 and specific objective 2, the relevant factors are related to both where it is stated that they obtained financing. General conclusion: It is proposed that the company Inversiones y Espectáculos Isami & Roswil E.I.R.L, carry out a SWOT analysis to detect and define good strategies to improve business management economically and evaluate financing terms, so as not to pay interest for much weather.

Keywords: Improvement proposal, micro and small business, financing

Contenido

Carátula.....	
Contra Carátula.....	ii
Equipo de trabajo.....	iii
Jurado Evaluador y Asesor.....	iv
Agradecimiento.....	v
Dedicatoria.....	vi
Resumen.....	vii
Abstract.....	viii
Contenido.....	ix
Índice de cuadros.....	xi
I. Introducción.....	12
II. Revisión de Literatura.....	17
2.1 Antecedentes.....	17
2.1.1 Internacionales.....	17
2.1.2 Nacionales.....	18
2.1.3 Regionales.....	23
2.1.4 Locales.....	25
2.2 Bases teóricas.....	28
2.2.1 Teorías del financiamiento.....	28
2.2.2 Teorías de las Mypes.....	39
2.2.3 Teoría de las Empresas.....	46
2.2.4 Descripción de la empresa en estudio.....	51
2.3 Marco conceptual.....	52
2.3.1 Definición de financiamiento.....	52
2.3.2 Definición de Mypes.....	53
2.3.3 Definición de Empresas.....	53
2.3.4 Definición del Comercio.....	54
III. HIPÓTESIS.....	54
IV. METODOLOGIA.....	55
4.1 Diseño de investigación.....	55
4.2 Población y muestra.....	55

4.2.1	Población.....	55
4.2.2	Muestra.....	56
4.3	Definición y operacionalización.....	56
4.4	Técnicas e instrumentos.....	57
4.4.1	Técnicas.....	57
4.4.2	Instrumentos.....	57
4.5	Plan de Análisis.....	57
4.6	Matriz de consistencia.....	58
4.7	Principios éticos.....	58
V.	RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS.....	60
5.1.	Resultados.....	60
5.1.1.	Respecto al objetivo específico 1.....	60
5.1.2.	Respecto al objetivo específico 2.....	64
5.1.3.	Respecto al objetivo específico 3.....	66
5.2.	Análisis de resultados.....	71
5.2.1.	Respecto al objetivo específico 1.....	71
5.2.2.	Respecto al objetivo específico 2.....	72
5.2.3.	Respecto al objetivo específico 3.....	73
VI.	CONCLUSIONES.....	74
6.1.	Respecto al objetivo específico 1.....	74
6.2.	Respecto al objetivo específico 2.....	75
6.3.	Respecto al objetivo específico 3.....	75
6.4.	Conclusión General.....	76
VII.	ASPECTOS COMPLEMENTARIOS.....	78
7.1.	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	78
ANEXOS.....		88
Anexo 01:	Matriz de consistencia.....	88
Anexo 02:	Modelos de fichas bibliográficas.....	89
Anexo 03:	Cronograma de actividades.....	90
Anexo 04:	Presupuesto.....	91
Anexo 05:	Instrumento de recojo de datos.....	92
Anexo 06:	Ficha RUC.....	95

Anexo 07: Consentimiento Informado.....	96
Anexo 08: Evidencia de la encuesta realizada	97

ÍNDICE DE CUADROS

CUADRO 01: Respecto al objetivo específico 01.....	60
CUADRO 02: Respecto al objetivo específico 02.....	64
CUADRO 03: Respecto al objetivo específico 03.....	66

I. Introducción

La sociedad en conjunto viene experimentando muchos cambios en el mercado, este constantemente está sujeto a cambios en sus actores y dinámica global, básicamente, se ha tornado más cambiante, exigente, innovador y fundamentalmente sometido siempre al reto de los empresarios de asumir con éxito la competitividad, en ese sentido, deben resolver a diario y en diferentes circunstancias decisiones que son evaluadas previamente y luego analizadas por los directivos de las empresas. Una preocupación empresarial muy latente tiene que ver con el tema del financiamiento, su accesibilidad y condiciones para obtenerlo, ellos son conocedores de la importancia del financiamiento para explorar alianzas, aprovechar oportunidades o experimentar el crecimiento como marca. Gracias al financiamiento es posible expandirse, sin embargo, las posibilidades de acceder al financiamiento requieren evaluarse, hay fuentes para ello, pero se requiere mucha responsabilidad.

Por lo anteriormente expuesto resulta muy importante considerar las condiciones, tipo y destino que se haga del financiamiento, no hay que olvidar que ello se concatenará con los plazos comprometidos para su devolución de ser necesaria, es importante no contar con pasivos para calificar siempre como una marca factible de acceder a créditos

El presente proyecto ha considerado como oportuno llevar por título: **PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES. CASO EMPRESA INVERSIONES Y ESPECTACULOS ISAMI & ROSWIL E.I.R.L. – CHIMBOTE, 2021.**

Las empresas vienen experimentando cambios geopolíticos, económicos y tecnológicos, pues afectando las posibilidades de crecimiento como también generando el menor dinamismo en el desarrollo empresarial regional y nacional e internacional; y al mismo tiempo se generan nuevos espacios que pueden ser aprovechados como las nuevas demandas de Desarrollo Sostenible y en la agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible frente a la representación de desafíos y oportunidades para que los países de América Latina puedan encarar con una visión de desarrollo justo y sostenible **(Dini y Stumpo, 2018)**.

En el mundo la crisis económica causada por la pandemia del coronavirus ha causado un daño enorme a la economía global y ha afectado el bienestar de las empresas. Se estima que a nivel mundial las pymes son las más afectadas por la pandemia, entre las actividades más perjudicadas son los servicios de alojamiento y hotelería, las agencias de viajes; la industria textil y la confección. Ante esta situación, los gobiernos buscan apoyar a las pymes. En Europa y Asia, varios países han adoptado una serie de disposiciones económicas que tienen que ver principalmente con el aplazamiento del pago de impuestos y créditos, el aumento de garantías para préstamos y el otorgamiento de créditos blandos y subvenciones. En varios países de América Latina y el Caribe (ALC), se enfocaron en establecer moratorias tributarias, reducciones temporales en contribuciones a los sistemas de pensiones, líneas de crédito blando, así como renegociaciones o aplazamientos de términos de deudas para las pymes **(Cañete, 2020)**.

En Perú, hay esfuerzos del Estado para apoyar el financiamiento de Mypes, aunque se necesita mucho más. El Ministerio de Economía y Finanzas (MEF) ha emitido un decreto legislativo para adaptar el régimen de garantías mobiliarias, de ese modo, se

busca eliminar sobre costos para masificar su uso como la obligación de registrar la garantía vía escritura pública, inclusive ya se ha incorporado la digitalización de su registro para facilitar su viabilidad **(Reyes, 2018)**.

Un importante número de Mypes ha consensuado su problemática, coinciden en señalar que se trata de las empresas que muchos trabajos generan, sin embargo, no han sido atendidas adecuadamente por la política de reactivación y programas de emergencia provenientes del Estado con el fin superar la crisis financiera que ha generado la pandemia. Existen programas de apoyo gubernamentales, pero estas no alcanzan a las Mypes, ocurre que muchas de ellas simplemente carecen de un historial de crédito y se les detecta un alto riesgo para calificar favorablemente en las centrales, en otros casos son mínimos sus movimientos bancarios y ello los deja al margen de alcanzar requisitos para lograr apoyos financieros **(Parodi, 2020)**.

En el primer año de la pandemia, el gobierno impulsó Reactiva Perú, es decir préstamos para aminorar el impacto de la crisis por la recesión ante la emergencia sanitaria y así evitar el colapso ocurrido con los créditos a las empresas, en particular a las Mypes, estas representaron más del 95% del total de operaciones, por ende, recibieron el porcentaje mayor de crédito en relación a sus ventas anuales. El préstamo promedio por Mype fue de 15,000 soles las Mypes, ha sido necesario reinventarse de muchas formas, diversificar sus líneas de producción inclusive puede afirmarse que, con la pandemia muchas han quebrado inevitablemente, otras han resistido con enormes sacrificios. **(Plataforma digital única del Estado peruano, 2020)**.

Por las razones expuestas, el enunciado del problema de la investigación es el siguiente: ¿Las oportunidades del Financiamiento mejoran las posibilidades de las

micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Inversiones y Espectáculos Isami & Roswil E.I.R.L. – Chimbote, 2021?

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: Identificar las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Inversiones y Espectáculos Isami & Roswil E.I.R.L. – Chimbote, 2021.

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

1. Establecer las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales.
2. Describir las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa Inversiones y Espectáculos Isami & Roswil E.I.R.L. – Chimbote, 2021.
3. Explicar las oportunidades del Financiamiento que mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Inversiones y Espectáculos Isami & Roswil E.I.R.L. – Chimbote, 2021.

Esta investigación se justificó porque permitió identificar las oportunidades más relevantes del financiamiento en las mypes para su crecimiento y desarrollo, dinamizando así el crecimiento económico y la mejora en la calidad de vida de la población, minimizando en cierta forma los índices de extrema pobreza en la cual se encuentra algunos sectores del distrito de Chimbote.

Asimismo, también se justificó porque permitió reconocer e identificar cuáles son las propuestas de financiamiento que les puede ayudar a obtener buenos resultados y de esa manera lograr el crecimiento de las mypes aún más en estos tiempos de pandemia

la cual también ha perjudicado la solvencia económica de las mypes ya que son consideradas como las más golpeadas durante la pandemia

Además, se justificó porque permitió beneficiar con este conocimiento, el uso adecuado de la variable en estudio en las mypes, las cuales permanecerán en el mercado generando puestos de trabajo que beneficiará a la sociedad y, asimismo, la investigación también se justificará porque nos permitirá tener ideas mucho más acertadas de cómo opera el financiamiento, así como la rentabilidad en el accionar de las micros y pequeñas empresas del sector en estudio.

La presente investigación será de tipo cualitativo, nivel descriptivo, documental y de caso porque se limita en la recolección de datos, bibliográfica porque se necesitó de información de los antecedentes, nacionales, regionales y locales.

Como resultados, según los autores revisados de los antecedentes, la mayoría de las micro y pequeñas empresas tiene la oportunidad de recurrir al financiamiento de terceros porque el monto requerido se les es concedido con una tasa de interés baja y a corto plazo, siendo una herramienta importante porque le permite a la empresa a tener una mayor probabilidad de estar bien en el mercado.

En conclusión, se propone que la empresa **INVERSIONES Y ESPECTÁCULOS ISAMI & ROSWIL E.I.R.L.** continúe accediendo a financiamientos a corto plazo la cual muchas veces, los préstamos de largo plazo asignan mayores intereses, además las ventas logran cubrir las cuotas mensuales de un préstamo a corto plazo, este financiamiento será devuelto con parte de las ganancias generadas por las ventas de los productos.

II. Revisión de literatura

2.1. Antecedentes

2.1.1. Internacionales

Como antecedentes internacionales se entiende al conjunto de trabajos de investigación realizados por investigadores o exponentes de la comunidad científica de diferentes latitudes, pero diferentes a Perú; dichos estudios han abordado las variables del presente estudio o sobre aspectos que se relacionan con dicha temática.

Rodríguez (2018), en su tesis titulada “Financiamiento de la pymes industriales y dificultades en el acceso al crédito” Buenos Aires Argentina. Tuvo por objetivo de analizar las limitaciones que tienen las pymes para acceder al financiamiento y el impacto que esto produce en sus proyectos, en el periodo 2015 – 2016. Se trató de una investigación descriptiva y cualitativa. La recopilación de informaciones fue el cuestionario, este permito obtener información general, directa y objetiva de los informantes con preguntas puntuales y específicas sobre el tema. Llegando a los resultados las pymes industriales son una de las principales impulsadoras del desarrollo económico del país. Son fuentes generadora y proveedoras de grandes empresas. Su conclusión es que para un mercado exigente y cambiante es importante saber sus formas de financiarse de hecho, el acceso al financiamiento ha sido identificado como uno de los más significativos retos para su supervivencia y crecimiento, incluyendo a las más innovadoras. En desigualdad con las grandes empresas, que tienen mayor facilidad para obtener financiamiento a través de medios tradicionales debido confiable y mayores activos.

Saavedra y León (2017) en su trabajo de investigación titulado: Fuentes de financiamiento para las MIPyMEs en México. Cuyo objetivo general fue: describir, los requisitos tanto de la Banca Pública como Privada para que otorgar financiamiento a las MIPyMEs en México. Cuya metodología de la investigación fue: Cuantitativa, No experimental, bibliográfico y de caso. Se llegó al siguiente resultado: En su mayoría las Micro y pequeñas empresas suelen obtener financiamiento tanto de la Banca Privada como de la Banca Pública, a través de sus diferentes programas de acceso a financiamiento para la MIPyMEs. Por otro lado, también está la Banca Comercial, la cual esta tiene ofertas, pero con elevadas tasas de interés, la cual las empresas tienen porcentajes excede el riesgo asumido por solicitar financiamiento, pues se están otorgando créditos a una tasa promedio del 14.59% lo cual representa un riesgo promedio (considerado como el diferencial entre las tasas de interés y los cetes a 28 días) de 10.85 puntos porcentuales

2.2.1 Nacionales

En el caso de los antecedentes nacionales, estos se tratan de trabajos o investigaciones que se han realizado por parte de investigadores procedentes diversas ciudades del Perú, descartando el caso de la ciudad de Chimbote; son estudios que han abordado el estudio de las variables de la presente tesis o que hayan considerado aspectos relacionados a estas.

Atavillos (2018) en su tesis titulada: Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa Negociaciones y Servicios Nissi S.C.R.L. - Tingo María, 2017. Siendo su objetivo general: Determinar y describir las características del financiamiento

de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa Negociaciones y Servicios Nissi S.C.R.L. - Tingo María 2017. La metodología fue cualitativa – bibliográfica – documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas. Conclusiones: La empresa en estudio obtuvo un financiamiento de tercero de la banca formal específicamente del BBVA Banco Continental, le otorgo el crédito con un monto de S/. 41,000.00 (Cuarenta y un Mil Soles), a una tasa de 14.52 % anual, siendo el 1.21% Mensual, el plazo determinado es de 12 meses es decir a un corto plazo, el préstamo fue invertido en capital de trabajo (Mercaderías), este financiamiento será devuelto con parte de las ganancias generadas por la empresa en estudio durante el tiempo que se ha acordado la devolución a dicha Banca Formal. Conclusión general: Las micro y pequeña empresa del Perú y la empresa Negociaciones y Servicios Nissi S.C.R.L., tienen un financiamiento de terceros (externos) este financiamiento fue invertido en capital de trabajo (Mercaderías), con la finalidad de tener variedad de productos y así cumplir las expectativas de los clientes que los visitan a realizar sus compras, además de obtener utilidades.

Huarocc (2018) en su tesis titulada: Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa AVK Corporación S.A.C. – Huancayo, 2018. Siendo su objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa AVK Corporación S.A.C. – Huancayo, 2018. La metodología fue cualitativa – bibliográfica – documental

y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas. Conclusiones: La empresa busca el financiamiento externo en la banca formal como nos muestra que es el Banco Continental, la banca formal nos brindó sus requisitos para poder obtener el crédito y se presentó logrando obtener un crédito de 30,000 (Treinta mil soles), con una tasa de interés del 19.20% por ciento anual siendo 1.6% mensual, llegando al acuerdo que el préstamo es a corto plazo es decir a 12 meses es decir a 1 año, este prestamos es destinado para capital de trabajo es decir compra de mercaderías, permitiendo el desarrollo de la empresa. Conclusión General: Obtienen un crédito financiero a través de terceros ya sea de la banca formal que son más apropiadas para obtener el financiamiento. La banca formal como los bancos piden un mayor requisito para la obtención del crédito por lo cual la tasa de interés es menor ya sea de corto o largo plazo y que este crédito es destinado para capital de trabajo compra de mercaderías.

Ramírez (2018) en su tesis titulada: Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa Inversiones Omagua E.I.R.L. – Loreto, 2017. Siendo su objetivo general: determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Inversiones Omagua E.I.R.L. – Loreto, 2017. La metodología fue cualitativa – bibliográfica – documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas. Conclusiones: La empresa en estudio se

financia por parte de terceros (externo), siendo utilizada para capital de trabajo (Mercaderías) la cual fue obtenida a través de la Banca Formal es decir del Banco del Crédito del Perú por un importe de S/. 46,000.00 (Cuarenta y seis Mil soles), por un periodo a corto plazo que corresponde a 12 meses es decir 1 año, con una tasa de interés del 14.88% anual, el cual fue invertido en Capital de Trabajo (Mercaderías). Es decir, hablando específicamente de la empresa Inversiones Omagua E.I.R.L., es una oportunidad económica de seguir invirtiendo y trabajando en la zona, la demanda de productos y materiales de construcción está garantizada y por ende su funcionamiento.

Rengifo (2019) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Distribuciones Quiroz S.R.L. – Tingo María, 2017. Siendo su objetivo general: Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa distribuciones Quiroz S.R.L, Tingo María 2017. La metodología fue cualitativa – bibliográfica – documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas. Conclusiones: el gerente de la empresa distribuciones Quiroz menciona que accedió al tipo de financiamiento de terceros (externo), de la Banca formal, específicamente del Banco Continental que para el otorgamiento del crédito solicito los siguientes requisitos para el otorgamiento del crédito a dicha empresa en mención: 1 año de funcionamiento, La minuta de constitución, PDT 3 últimos meses, Copia literal, Ficha RUC, Copia de DNI de los socios, Recibo de luz de la empresa,

balance del estado de situación del periodo anterior., al cumplir con dichos requisitos la entidad bancaria le brindo un crédito de S/. 124,620.00 soles, a un plazo de 24 meses. Respecto a la inversión, de las 20 preguntas realizadas al gerente, se pude concluir que el crédito obtenido fue invertido en capital de trabajo (mercaderías) y activos fijos, lo que a su vez le permitió lograr cubrir sus necesidades.

Rivera (2020) en su tesis titulada “Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento y rentabilidad de la Mype Comercial Paredes del distrito de Huánuco, 2019”. El presente estudio siguió el objetivo de describir las oportunidades del financiamiento para mejorar las posibilidades de la rentabilidad de la micro y pequeña empresa Comercial Paredes en el año 2019. El estudio fue cuantitativo, su diseño fue no experimental transversal y descriptivo. Se recogió las informaciones con un cuestionario como instrumento al representante de la empresa. Los resultados revelaron que desde su constitución o inicio ha recurrido al financiamiento propio solamente, empezó con escasas mercaderías, pero en la medida en que obtenía utilidades y realizaba reinversiones creció la empresa, su ubicación es en verdad estratégica (mercado modelo), ello posibilitó concretar mayores niveles de venta, bastó el trabajo solo de sus utilidades, ello ya que la obtención de créditos por parte de entidades financieras resultaba difícil debido a los requisitos solicitados así como las tasas de intereses que no permiten la obtención de dividendos mayores y además de rentabilidad.

2.2.2 Regionales

Por el caso de antecedentes regionales de investigación se consideran a todos los realizados por los investigadores provenientes de alguna ciudad de la región de Ancash, aunque con la excepción de la ciudad de Chimbote, se comprende aspectos que se relacionan con nuestras variables y/o unidades de análisis.

Pozo (2017) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Distribuidora Flores S.R.L de Casma 2016. Siendo su objetivo General: Determinar y Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Sector Comercio del Perú: Caso Distribuidora Flores S.R.L de Casma 2016. La metodología fue cualitativa – bibliográfica – documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas. Conclusiones: En cuanto a las características del financiamiento del caso de estudio la Distribuidora Flores S.R.L y de acuerdo al cuestionario realizado, podemos concluir que dicha empresa mencionada utilizó financiamiento de terceros, ya que no contaba con capital propio, la cual fue utilizada para la compra de mercadería, es por eso que la Entidad MI BANCO, aprobó su solicitud de préstamo, ello ha llevado a que esta empresa sea uno de los más representativos en la localidad de Casma, debido al financiamiento otorgado por dicha entidad bancaria que les otorgó menos garantías e intereses por el préstamo solicitado, cabe mencionar que no es fácil acceder a un crédito ya que cada una de las entidades tiene diferentes maneras de otorgar un préstamo, ya que pasan a ser evaluados para el otorgamiento de

sus créditos, dejando a veces sin oportunidad a muchas Mypes sin crédito. dando un aporte importante en el sector económico a la Distribuidora Flores S.R.L. Un negocio sin recursos de financiamiento se moverá con dificultad bajo el peso de su propia deuda.

Rimac (2020) en su tesis titulada: Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Distribuidora e Inversiones Thiago - Casma, 2018. Siendo su objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la Distribuidora e Inversiones Thiago de Casma, 2018. La metodología fue cualitativa – bibliográfica – documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas. Conclusiones: De la entrevista a profundidad aplicada al representante legal de la empresa “Distribuidora e Inversiones Thiago”, se establece las siguientes características del financiamiento: La empresa utiliza financiamiento tanto de fuente interna (ejerciendo otro tipo de actividad) y externa, siendo del sistema bancario (BCP). Con respecto a las características del financiamiento de la empresa “Distribuidora e Inversiones Thiago”, dicha empresa financia su actividad económica productiva con recursos de terceros, siendo del sistema bancario (Banco de Crédito del Perú), por el cual pagó una menor tasa de interés; el mismo que fue de corto plazo y utilizado principalmente en capital de trabajo.

2.2.3 Locales

Por antecedentes locales se entiende en esta investigación a todos los trabajos de investigación realizados en cualquier localidad de la ciudad de Chimbote por algún investigador, el tema está en relación a nuestras variables, así como unidades de análisis.

Granados (2018) en su tesis titulada: Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Inversiones y Servicios Karlita A&C E.I.R.L. – Nuevo Chimbote, 2018. Siendo su objetivo general: Determinar y describir las características del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Perú: Caso Empresa Inversiones y Servicios Karlita A&C E.I.R.L. La metodología fue cualitativa - documental y de caso. Conclusiones: Se pudo determinar que la empresa utiliza financiamiento de terceros para desarrollar sus actividades. El financiamiento es obtenido de la Banca Formal – Banco Scotiabank, lo cual se obtuvo un monto de S/. 36,000.00 (Treinta y seis Mil soles). El préstamo fue utilizado en su totalidad para capital de trabajo (Mercaderías). El financiamiento otorgado le ha permitido a la empresa a mejorar su capacidad de desarrollo en su actividad comercial. El préstamo se pagará con las ganancias obtenidas de las ventas de las mercaderías. Por todo lo antes mencionado se concluye que tanto las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y la empresa en estudio cuentan con financiamiento del sistema bancario formal; permitiendo a muchos microempresarios seguir invirtiendo en sus negocios, incrementando así sus ingresos y mejorando su capacidad de desarrollo económico.

Quiñones (2018) en su tesis titulada: Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Distribuidora Comercial y Servicios Generales J.U. S.A.C. – Nuevo Chimbote, 2018. Siendo su objetivo general: Describir las características del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa Distribuidora Comercial y Servicios Generales J.U. S.A.C. – Nuevo Chimbote, 2018. La metodología fue cualitativa – bibliográfica – documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas. Conclusiones: Las características más importantes del financiamiento de la empresa son las siguientes: La empresa en estudio utiliza financiamiento de tercero para desarrollar sus actividades como es la venta al por menor de artículos de ferretería, pinturas y productos de vidrio en comercios especializados. El financiamiento es obtenido de la Banca Formal BCP - Banco De Crédito Del Perú, lo cual se obtuvo un monto de S/. 28,000.00 (Veintiocho mil), siendo los requisitos solicitados Ficha RUC, DNI del representante legal, Vigencia de Poder, 3 últimos PDTs, Declaración Anual, Estado de Situación Financiera, Constitución de la Empresa, además es baja la tasa de interés mensual 1.26% mensual 15.12% Anual. El préstamo fue utilizado para capital de trabajo (Mercaderías). El financiamiento otorgado le ha permitido a la empresa a mejorar su capacidad de desarrollo en su actividad comercial y así lograr sus metas propuestas.

Olortino (2018) en su tesis titulada: Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa

Comercializadora Fersanta S.A.C. - Chimbote, 2018. Siendo su objetivo general: Determinar y describir las características del financiamiento de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa FERSANTA S.A.C. - Chimbote, 2018. La metodología fue cualitativa – bibliográfica – documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas. Conclusiones: La empresa de estudio FERSANTA S.A.C. utiliza financiamiento de tercero para desarrollar y mejorar sus operaciones en el mercado como la venta de artículos de ferretería y comercio especializado. La obtención del financiamiento mencionado es obtenida de la Banca Formal BBVA CONTINENTAL - solicitó un préstamo por S/. 30,000.00 (Treinta mil). La cual fue invertido para capital de trabajo e infraestructura. Indicando que es de suma importancia realizar la obtención de un financiamiento para el crecimiento socioeconómico de un negocio distribuyendo de manera adecuada estas unidades monetarias que es algo más que un préstamo.

Vélez (2018) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Comercial San Gerónimo S.C.R.L. - Chimbote, 2018. Siendo su objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Comercial San Gerónimo S.C.R.L. - Chimbote, 2018. La metodología fue cualitativa – bibliográfica – documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas

bibliográficas y un cuestionario de preguntas. Conclusiones: La empresa en estudio utiliza el financiamiento por parte de terceros, siendo de la Banca Formal es decir del Banco Scotiabank, siendo la cifra de S/. 46,000.00 (Cuarenta y seis Mil Soles), con una tasa de interés del 17.88% Anual, siendo 1,49% Mensual, el plazo de devolución es de 12 meses es decir a corto plazo, siendo utilizado como capital de trabajo (mercaderías) para así permitir el desarrollo de la empresa. La mayoría de los autores revisados concluyen que las empresas del Perú acceden a un financiamiento de terceros y por la Banca Formal ya que consideran que son más apropiados, otras empresas optan por las Entidades Financieras ya que al momento de solicitar el crédito les exigen menores garantías que la Banca Formal.

2.2 Bases teóricas

2.2.1 Teoría de Financiamiento

Según (**López, 2017**) nos ha señalado que constituye un acto en el que se emplea los recursos económicos para el pago de obligaciones o también para la cancelación de servicios, bienes o en particular alguna otra clase de activo. El financiamiento tiene su origen en fuentes diversas, propio ahorro resulta el más común.

El proceso por el cual una empresa llegan a obtener recursos para algún específico proyecto con el cual se desea adquirir servicios o bienes, pagar a proveedores, entre otras actividades. Las empresas por eso, planean en su futuro una expansión, aunque las fuentes de financiamiento implican un costo, además de lo económico, compromete también un determinado tiempo, por ello, que una vez se ha adquirido, con la capacidad de pago se podrá no sólo

resolver la inmediata necesidad de efectivo, inclusive también prever hacia el futuro. **(Fernández, 2019).**

Obtener el financiamiento constituye una pauta razonable en cualquiera sea el sector productivo, por ello, eventualmente podrían ocurrir al momento de concretar alguna inversión con el financiamiento que se ha obtenido dos posibles escenarios, es utilizado en algunas ocasiones para una inversión en la cual las ventas tienden a ser estables, en este caso se cuenta con un balance en las ganancias, en otras empresas podrían tal vez pronosticarse mayores ingresos, ello porque es posible ventas más elevadas. Se establecen entonces algunas variables que podrían tener afectación en una microempresa en cuanto al tamaño de los activos, estos son: aumento o disminución en gastos realizados, nivel de ventas esperado y cambio en la tecnología, además de otros. **(Hidalgo, Chagerben, & Yagual, 2017)**

Según **(Fernández, 2019)**, las finanzas tienen los siguientes objetivos:

- Tener una rentabilidad de la empresa y llegar a maximizar las ganancias
- Realizar cada registro, así como los estados financieros en cuanto a los compromisos, los recursos económicos, incluyendo los resultados de las operaciones de tipo financieras propias de la empresa.
- Alcanzar eficientemente las actividades propias del control, manejos y desembolsos de los fondos, documentos y valores que administra la empresa.

2.2.1.1 Fuentes de Financiamiento

Básicamente, cuando se trata de las fuentes de financiación se tienen a las internas, así como las externas, se trata de una clasificación conforme a su procedencia y se desarrollan a continuación (**López, 2017**).

- Fuentes internas

Comprende todos aquellos beneficios que tiene una empresa, pero no están distribuidos o aprovechados, por tanto, pueden emplearse para las ampliaciones de capital. Son aquellas provisiones oportunas con el fin de cubrir pérdidas posibles en el futuro. En ocasiones son las amortizaciones o fondos que pueden emplearse para que la empresa evite quedar descapitalizada ante la pérdida del valor de sus activos. (**Quiroga, 2019**).

Dentro se pueden encontrar las siguientes:

a) Ahorros personales:

Cuando la persona prioriza al realizar gasto y decide no gastar en vano, resguarda parte de su dinero, con el fin de poder usarlo a futuro. Se realiza esta acción como precaución, para cuando puedan surgir imprevistos, por ejemplo, emergencias de salud, hasta si hay deseos de concretar metas personales. (**Interseguro, 2018**).

b) Aportaciones de los socios:

Puede ser personas jurídicas o naturales su dinero (capital) en un negocio con el fin de alcanzar ganancias y llegar a acceder por derecho respecto a las acciones incluyendo el mismo control de la empresa. Se trata de socios que pueden asociarse a los que estuvieron al inicio del negocio, se contempla a nuevos que podrían integrarse. (**Polo, 2018**)

c) Venta de las cuentas por cobrar:

Es cuando venden las cuentas para la cobranza, la cual disponen a las empresas ante algún agente de ventas o posible comprador de las mismas, habiéndose negociado todo con anterioridad (**Quiroga, 2019**).

d) Inventarios en garantía:

Para llegar asegurar los pagos de algún préstamo quedan entonces los inventarios en calidad de garantía, de ese modo quien sea acreedor puede ejercer derecho respecto a los inventarios, inclusive en caso haya incumplimiento con los pagos podría separarlos de la empresa (**Quiroga, 2019**).

e) Utilidades acumuladas:

Es lo más usual del financiamiento, constituye lo más importante con lo que puede disponer una empresa, ello porque se posee una estructura de capital con solidez que genera cuantiosas utilidades, el logro para obtener elevados montos en las utilidades ocurre porque hay una estabilidad financiera, ello garantiza en el mercado su perpetuidad. (**Instituto Paccelly, 2019**).

f) Anticipo de clientes:

A través de quienes son clientes, se materializa especialmente cuando los clientes cumplen con pagar con anterioridad a la entrega del total de las pactadas mercaderías, la empresa en su calidad de proveedora puede ofrecer un considerable descuento como compensación (**Pardo, 2018**).

- Fuentes Externas

a) Créditos comerciales:

Se llegan a obtener mediante el apoyo de entidades financieras, se trata de lo más conocido y empleado por los empresarios, se recurren a estos para poder cubrir toda necesidad de capital de trabajo, pago de servicios, adquisición de bienes, entre otros, son pactados por lo general para ser devueltos en plazos (corto y mediano), y en el largo plazo en pocas ocasiones (CMF, 2017).

b) Pagaré:

Es un instrumento con carácter de negociable, se considera al plasmarlo en un documento que ha de suponer para alguien como promesa de pago. (Financlick, 2017).

c) Línea de crédito:

Una modalidad viable para obtener un crédito comercial ya sea directo o también indirecto por un plazo y monto determinado, se establece mutuamente un período para la vigencia del año. Se considerará el plazo máximo de un año, aunque podrá ser renovada a petición del cliente, con aprobación previa de los encargados. (BN, 2017).

d) Leasing:

Constituye un contrato con el que alguna empresa puede ceder a otra por acuerdo el uso de algún bien, pero a cambio se ha de asumir el o los pagos de cuotas por el concepto del alquiler periódico, se define un periodo de tiempo determinado. El usuario del bien o arrendatario, al término del contrato podrá disponer de alguna opción de compra respecto al bien. (Aguilar, 2020).

2.2.1.2 Sistema de Financiamiento

Todo sistema financiero constituye un conjunto de mercados e instituciones cuya básica función es la transferencia de fondos perteneciente a los ahorristas en favor de los inversionistas (**Parodi, 2020**).

En nuestro país disponemos de los siguientes sistemas financieros:

a) Sistema financiero bancario

El sistema bancario peruano está constituido por el conjunto de instituciones bancarias del país. Lo integran el Banco Central de Reserva, el Banco de la Nación y la banca comercial y de ahorros (**Mendoza, 2019**).

b) Sistema financiero no bancario

Entre los tipos de entidades financieras en Perú también están las independientes del sistema bancario. Aunque igualmente captan recursos del público, el uso que le dan al mismo varía según sus propios objetivos (**Mendoza, 2019**).

c) Informalidad Financiera

Así como existen entidades financieras que son supervisadas y reguladas por la SBS, también se da el caso de que existen entidades financieras que no son reconocidas por la **SBS (2019)**.

2.2.1.3 Costo de Financiamiento

Para **Sevilla (2019)** El tipo de interés a pagar es uno de los costos más comunes cuando se llega a obtener el crédito financiero, la cual el prestamista llega a obtener un beneficio, se llega a ver expresado en porcentaje, este puede variar del tipo de interés. También se encuentra en los créditos financieros algunos gastos de muy habituales se llega a obtener

financiamiento de una institución financiera, la cual vienen a ser las comisiones y se dan en diversos tipos como; comisiones por mantenimiento de la cuenta, comisiones por cancelación de un préstamo, comisiones de apertura, de comisiones de la tarjeta, etc; estos gastos son más conocidos como gastos bancarios.

La (**Gestión, 2019**) señala, aunque el seguro de desgravamen resulta beneficioso, esto no llega a ser obligatorio, porque su contratación no ha sido determinada como obligatoria por las normas vigentes, señala la SBS y AFP. Sin embargo, se da el caso de que algunas empresas, exigen se realice su contratación como condición necesaria para el otorgamiento de un crédito.

2.2.1.4 Plazos de financiamiento

El financiamiento se divide en dos partes, financiamiento a corto plazo y largo plazo.

El financiamiento a corto plazo:

Según (**Bustamante, 2018**) precisa que está conformada:

- **Crédito comercial:**

En ocasiones, una empresa puede comprar a otras sus suministros o materiales a crédito, por ello asciende entonces alguna deuda en calidad de cuenta por pagar constituye por lo tanto a corto plazo una oportunidad de crédito.

- **Crédito bancario:**

Es el préstamo que se realiza a corto plazo, de esa forma se gesta todo un historial entre el banco y la empresa.

- **Pagaré:**

Constituye formalmente una promesa de pago que suscribe un firmante precisando una determinada suma de dinero

- **Línea de crédito:**

Significa nada más que dinero siempre disponible en un banco, pero en un determinado período.

- **Papeles comerciales:**

Consiste a corto plazo en letras, el vencimiento se comprende alrededor de los 270 días. La empresa obtiene entonces una tasa, generalmente, más baja a diferencia de la tasa prima que el banco ha de cargar por este directo préstamo.

- **Financiamiento por medio de las cuentas por cobrar:**

Conseguir directamente préstamos vinculados con el nivel en que se expande el activo en algún punto en el tiempo.

- **Financiamiento por medio de los inventarios:**

Se considera en este caso el stock de mercadería, la empresa puede cobrar como garantía del préstamo, el arrendador en este caso tiene el derecho de tomar.

Financiamiento a largo plazo:

Según **(Bustamante, 2018)** la empresa ha de tomar por un plazo mayor a un año la decisión de financiarse, llegando a una planeación para determinar en qué tiempo se lograrán los objetivos para el desarrollo de la empresa, pero por lo general en estos financiamientos se debe existir una garantía que permita realizar el préstamo solicitado.

Esta está conformada por:

- A. **Hipoteca:** Cuando la empresa tiene la propiedad de un inmueble, la cual es trasladada de forma condicionada por el deudor al acreedor o prestamista con el fin de dejar garantizado el pago respecto al préstamo.
- B. **Acciones:** Es la representación del capital de un accionista que tiene en una empresa, se le considera una viable alternativa para el financiamiento en el largo plazo.
- C. **Bonos:** Son pagares se comprenden como escritos certificados por una empresa, el prestatario promete entonces incondicionalmente el pago de una detallada suma y en una fecha precisa, se adiciona a lo anterior los intereses calculados a una determinada tasa y en determinadas fechas.
- D. **Arrendamiento financiero:** Consiste en un contrato que requiere negociarse, por un lado, participa el propietario de los bienes (por ser arrendador) y la empresa (en calidad de arrendatario), se le permite a esta última el uso de esos bienes durante un determinado período y mediante el pago de una fija renta.

2.2.1.5 Uso del Financiamiento

Cámara (2018) La mayoría de las empresas necesitan activos fijos (maquinarias, camionetas, computadoras, local entre otros) para la producción y cumplir con los objetivos que requiere la empresa, estos tipos de activos son vitales para la extracción de recursos, el proceso de la materia prima, la comercialización de bienes y servicios, la producción agropecuaria o servicios de logísticas, etc.

En relación, (Torres, Guerrero, & Paradas, 2017) nos mencionan que el financiamiento que obtiene el micro empresario, sirve para contar con más fondos (capital) que permitan tomar decisiones adecuadas, que logren determinar cómo va estar constituida y constituida su empresa, para de esta manera, efectuar los correctivos que logren hacer posible el principio de financiero de conformidad.

La utilización que se le da al préstamo obtenido dependerá bastante de las necesidades actuales de la empresa, para eso los encargados deberán analizar la situación de la empresa y tomar las decisiones de inversión adecuadas. La inversión puede emplearse para comprar mercaderías, el pago de deudas o la mejora del capital de trabajo (Martínez, 2018).

También nos mencionan que es de importancia conocer cómo se desarrollan las fuentes y que tipos de uso tienen:

a) Capital de trabajo: Este uso es sin duda la capacidad para realizar actividades de corta duración. En definitiva, se consideran los recursos necesarios para las operaciones, puesta en marcha y operación de la empresa.

b) Ampliación del local: Mayormente las Micro y Pequeña empresas, Usan financiamiento para expandir el área de la casa o simplemente comprar otro espacio.

c) Mejora de activos fijos: En el mundo de las empresas, deciden elevar sus ingresos hasta un tope de ingresos mínimos, para ello renuevan activos fijos, así como también lo reevalúan

2.2.1.6 Importancia del financiamiento

Su objetivo dentro de la empresa es incrementar la riqueza organizacional producto de las funciones de todas las áreas que posee dicha organización; esto se puede generar por los resultados del mejoramiento de las decisiones, tales como la administración, inversiones, dividendos y financiación. **(Fajardo & Soto, 2018, p. 48)**

Toda empresa el tema de financiamiento es una alternativa muy importante ya que para muchos casos suele ser el motor de las empresas; esta condición de acceso de tener financiamiento de las empresas puede generar aumento de productividades, incremento de las innovaciones tecnológicas y mayores probabilidades de ingresar y sobrevivir en el mercado internacional **(Hidalgo, Chagerben, & Yagual, 2017)**.

2.2.1.7 Tasa de Interés

Según **(Maynard, 2017)** es el precio del crédito y, por tanto, es determinada por la oferta y la demanda de crédito. El sistema bancario mediante su capacidad de otorgar crédito puede influir en el nivel del interés, y en cierta medida lo afecta.

Existen dos tipos de interés, las que son:

- Interés de tipo simple: agrupa los intereses que surgen de una determinada inversión gracias al capital inicial. Resaltando que los intereses derivados de capital invertido se mantendrán idéntico en todos los periodos de la inversión mientras no varíe la tasa ni el plazo.

- Interés de tipo compuesto: permite que los intereses obtenidos tras el final del periodo de inversión no se retiren, sino que se reinvierten y se añaden al capital principal.

2.2.2 Teoría de las Mypes

Según (Palacios, 2018), las micro y pequeñas empresas (Mype) son unidades económicas que pueden desarrollar actividades de producción, comercialización de bienes, prestación de servicios, transformación y extracción. Las Mype mayormente surgen por las necesidades insatisfechas de sectores pobres, por desempleo, bajos recursos económicos, trabas burocráticas, dificultades para obtener créditos, entre otros.

“Cabe resaltar que mediante D.S. N° 380-2019-EF publicado en el peruano se aprobó, el valor de la UIT para el 2020 será de 4300 soles, este fue refrendado por el Ministerio de Economía y Finanzas” (El Peruano, 2019)

2.2.2.1 Importancia de la Mype

Se conoce que una persona que colabora en una empresa, percibe una retribución monetaria por sus esfuerzos, pero además tiene una retribución indirecta la cual complementa a su remuneración, esta compensación se genera por el simple hecho de pertenecer a la planilla laboral de la empresa, a estos también se les conoce como mantenimiento del personal (Cabrera, 2019).

Las MYPE son un importante segmento en la generación de empleos, a tal punto que más del 80% del grueso de la población económicamente activa se inserta laboralmente allí y generan aproximadamente el 45% del producto bruto interno (PBI).

Las MYPE son muy importantes porque se trata de la fuente principal de la generación de empleos y alivios respecto a la pobreza, ello se explica porque:

- Proporcionan muchísimos puestos de trabajo.
- Pueden reducir la pobreza mediante las actividades para generar ingresos.
- Tienden a incentivar el espíritu empresarial en la población, así como el carácter emprendedor.
- Son la fuente principal para desarrollar el sector privado.

2.2.2.2 Formalidad de las Mypes

El estado puede brindar muchas facilidades para crearlas inclusive formalizarlas, ello porque se trata de empresas que inician su facturación en pequeñas cantidades, se les proporciona políticas que puedan impulsar su emprendimiento, así como su mejora empresarial, dejando incluso que los tramites lo lleven gratuitamente a cabo. (Mogollón, 2018)

- **Requisitos para inscribirse**

Tener su empresa, un rubro muy distinto a casinos, discotecas, juegos de azar y bares. Debe obtenerse el RUC vigente y activo. Debe ser de dominio del empresario su nombre como usuario, así como su clave denominada SOL, además debe tener al menos un trabajador.

- **¿Cómo y dónde se puede uno inscribir?**

Las inscripciones se realizan vía online específicamente en el portal electrónico de la cartera ministerial del Trabajo y

Promoción del Empleo. Ha de considerarse además, que los conglomerados formados por propietarios, inquilinos, asociaciones y juntas han de adjuntar al instante de inscribirse vía online toda su documentación.

(Mogollón, 2018) afirma que quedar registrado en la remype proporciona algunos beneficios tales como:

➤ **Beneficios con la remype**

Es factible de formarse vía online en calidad de personas jurídicas (las empresas).

Se puede acceder al mercado privado inclusive a las compras estatales.

El estado proporciona facilidades mayores para participar de eventos exposiciones o ferias distintas en la región o cualquier parte del país, inclusive también a nivel internacional.

Puede acceder a Exporta Fácil que pertenece a la SUNAT.

Pueden contar con un Régimen Laboral Especial, simultáneamente pueden obtener con sus empleadores mejoras laborales.

Los empleados pueden contar con cobertura de salud (SIS). El 50% recae en la responsabilidad de los empleadores, el estado ha de asumir el 50% que resta. Tienen un especial tratamiento con una duración de tres años.

Las mypes con aspiraciones de acogerse a las facturas electrónicas han de contar con un cronograma del mes respecto a

pagos especiales para la cancelación de sus deberes tributarios cada mes ante SUNAT.

➤ **FAE-MYPE - Reactiva Perú}**

Con el fin de poder garantizar cada préstamo para el capital de trabajo que fue otorgado a las pequeñas y micro empresas, para reestructurar y refinanciar sus deudas, se estableció por parte del Gobierno el Fondo de Apoyo Empresarial a la MYPE (FAE-MYPE), este cuenta con S/ 300 millones como presupuesto, entonces, de la administración de dicho presupuesto recae en el Banco de Desarrollo del Perú (Cofide) (**Gestion, 2020**).

La canalización de este fondo estará a cargo de las entidades que resulten implicadas en el sistema financiero según lo ha informado el COFIDE. Se entiende que estas entidades comienzan con sus procedimientos internos, ello con la finalidad de aportar simplicidades insertas en el DU 029-2020, para el beneficio de los emprendedores pequeños teniendo en cuenta la finalidad de impulsar su crecimiento y mantener su desarrollo organizacional. (**Gestion, 2020**)

Actualmente la FAE MYPE, posee S/300 millones como disponible capital, entonces las micro financieras, así como otras financieras acceden siempre a recursos, para reprogramar o refinanciar las pendientes deudas que puedan tener algunas pequeñas empresas y; ello en las circunstancias ocasionadas por

la crisis sanitaria y consiguiente cuarentena debido a la expansión de la COVID19 (**Gestion, 2020**)

➤ **¿Cómo ha de operar el FAE-MYPE?**

La FAE-MYPE ha estipulado recursos que podrá aplicar el Estado con el fin de que las mypes puedan acceder a un financiamiento que les suministre ayuda para superar las dificultades económicas generadas por el estado de emergencia que se adoptó ante la pandemia del nuevo Coronavirus, con ello se les permite la continuación de sus actividades, incluso poder recuperarse sin perjudicar todo cumplimiento del pago de deudas. (**Gestion, 2020**)

A este fondo solo ingresan personas naturales o empresas que operen como actividades de turismo, comercio o producción con crédito “Normal” o “CPP” en conformidad a la SBS, FEBRERO 2020. (**Gestion, 2020**)

Se dan facilidades también a las mypes para solicitar préstamos nuevos (hasta el 31 de diciembre de 2020). Tales préstamos han de estar destinados como capital de trabajo y deben solicitarse ante las entidades financieras que ostenten un contrato con COFIDE. (**Gestion, 2020**) - Los préstamos que se otorgan en el programa FAE-MYPE no podrán superar los S/. 90,000 por cada empresa. (**Gestion, 2020**).

2.2.2.3 Objetivos de la Mypes

Según **(Sunat, 2018)**. Estas se pueden formalizar como persona jurídica (empresa) vía internet a través de la “Plataforma de Constitución de Empresas” SID – SUNARP, así mismo pueden asociarse para poder poseer a un mejores accesos al mercado privado y a las adquisiciones estatales, tienen facilidad del Estado para participar en eventos feriales y de expansión regional, nacional e internacional, contando con mecanismos ágiles y sencillos para realizar su expansión denominado Exporta Fácil, a cargo de la SUNAT, pudiendo participar en la contratación y adquisición del Estado

2.2.2.4 Características de la mypes

Las pequeñas y medianas empresas son organizaciones que operan en forma organizada utilizando sus conocimientos y recursos para elaborar productos y prestación de servicios que suministran a terceros, en la mayoría de los casos mediante lucro o ganancia. Donde una mype; al inicio constaba de entre 01 a 10 empleados, en comparación a las pequeñas empresas que constaba de entre 01 a 50 empleados. **(COMEXPERU, 2019)**.

2.2.2.5 Tipos

Tal como lo afirma **Pérez, (2021)** existe los siguientes tipos:

Según sus actividades económicas

- Empresas industriales: Estas pueden realizar actividades relacionadas a la explotación de recursos gracias a la transformación de la materia prima entre otros insumos con destino a ser productos manufacturados, su

creación es posible por la combinación o mezclas de elementos químicos, así como naturales en conformidad a la CIU. **(Pérez, 2021)**

- Empresas comerciales: Estas realizan actividades relacionadas a compras y ventas de mercadería tal es el caso de: productos terminados, insumos, materia prima, envases, bienes inmuebles, bienes muebles, todos ellos para su venta posterior. **(Pérez, 2021)**

- Empresas de servicios: Son aquellas orientadas a realizar prestaciones de servicios, está a cargo de capacitados profesionales para dicho fin. **(Pérez, 2021).**

Según el tamaño de una empresa

- Grandes empresas: Son caracterizados por manejar financiamientos grandes y manejar capitales, en la cual tienen establecimientos propios sus ventas, tienen miles de empleados que son de confianza, también cuentan con un sistema de administración y una operación muy avanzada.

- Medianas empresas: Son empresas que intervienen cientos de personas y en ocasiones casos hasta miles, principalmente tienen sindicatos, asimismo hay áreas que son definidas con mucha responsabilidad y cuentan con procedimientos automatizados.

- Pequeñas empresas: Son aquellas entidades independientes que principalmente son creadas para ser lucrativo, cuya venta anual en valores no son abundan un determinado tope y también el número de personas que conforman no exceden al determinado límite.

- Microempresas: Es la empresa y la propiedad que son de propiedad individual, sus sistemas de fabricación son convenientes artesanales, en la

cual principalmente son útiles para el equipo, la maquinaria, producción, ventas, finanzas, administración entre otros.

2.2.2.6 Ley 28015

La Ley N° 28015 se promulgó para iniciar la formalización de las Mypes su impulso obedece al desarrollo ya demostrado en las economías de los países, se realizaron sin embargo algunas correctivas medidas a la mencionada ley ya avanzado el año 2008; fue entonces en que se modificó la cifra de empleados en el caso de medianas empresas, antes solo se contemplaba entre 10 a 50 trabajadores, pasó a contarse entre 10 a 100 empleados. **(COMEXPERU, 2019)**

2.2.2.7 Ley 30056

Ley N° 30056 no será menor a la variación porcentual acumulada del PBI nominal durante el referido período. Asimismo, las entidades públicas y privadas promoverán la uniformidad de los criterios de medición a fin de construir una base de datos homogénea que permita dar coherencia al diseño y aplicación de las políticas públicas de promoción y formalización del sector **(La Camara, 2020)**.

2.2.3 Teoría de las Empresas

Una empresa es reconocida como un ente propio en la sociedad, ostenta por derecho un jurídico carácter, se instaura dinámicamente en la producción de servicios y bienes para concretar utilidades, depende de su eficiencia así como de su contribución al confort general, ello es premisa necesaria para mantenerse en un mercado. **(Perez, 2021)**

Nicuesa, 2017) refiere que se clasifica según su actividad económica en:

- Empresas de servicio: Proyectos que brindan o prestan servicios a un sin número de personas en diversas ciudades de todo un país.
- Empresas manufactureras: Adquisición de materias primas para iniciar un proceso de transformación, y obtener un producto final para la venta.
- Empresas comerciales: Consisten en la compra y venta de bienes o artículos.

(Nicuesa, 2017) afirma que la empresa se clasifica según su tamaño en:

- ✓ Microempresa: Es una microempresa un negocio constituido, por un solo propietario.
- ✓ Las pequeñas empresas: Llegan a estar constituidas para generar rentabilidad, su venta anual y su número de empleados no deben superar un numero fijado.
- ✓ Las medianas empresas: Son las que no tienen mayor estructuración a partir de departamentos diferenciados.
- ✓ Grandes empresas: Son las que cuentan con capitales y financiamiento mayores, generalmente tienen establecimientos propios y sus ventas son por montos de gran porcentaje, ya que está constituida por una administración para la obtención de préstamos a nivel nacional e internacional

2.2.3.1 Funciones de las empresas

Para (Pérez, 2021) una empresa tiene funciones concretas y pueden distinguirse las que siguen:

- Función financiera empresarial

Ello consta con la obtención de préstamos diferentes por parte de bancos o instituciones financieras con el fin de cubrir algunas

obligaciones, inclusive para disponer también de un capital de trabajo mayor.

De obtenerse un inicial capital necesario, esto obedece a los aportes de algunos socios y su finalidad es que las operaciones de la empresa puedan funcionar.

Contar con una ordenada contabilidad además de tener en cuenta el registro actualizado de la totalidad de las operaciones económicas, pero siempre documentada, se cuenta con el sustento de información disponible para preparar al finalizar cada año fiscal los estados financieros.

El cumplimiento puntual de la cancelación a los proveedores en conformidad a los contratos acordados, ya sea tanto de palabra como el caso de los documentados, son útiles para otorgar seriedad y confianza, y resguardar a su vez la imagen empresarial ante los proveedores.

- **Función administrativa empresarial**

Implica la procura de que al seleccionarse el personal se proceda con ello, pero en forma idónea en la empresa.

Debe procurarse que el personal se mantenga en permanente desarrollo (especializaciones, capacitaciones para mantener al motivado personal), ello sin duda para beneficiar a la empresa misma.

Debe promoverse la racionalización, así como el desplazamiento del personal con vínculo laboral con la empresa.

Considerar el proceso correcto de calificaciones y evaluaciones del personal con vínculo laboral con la empresa.

- **Función social empresarial**

El medio en que tiende a desarrollarse una empresa ha de tener una orientación de forma que no se perjudique ni las buenas costumbres ni tampoco el bienestar social o moral en una sociedad.

Las empresas han de realizar programas sociales diversos con la activa participación de los trabajadores incluyendo la promoción de la conservación del medio ambiente y sus ecosistemas.

2.2.3.2 Características de las empresas

a) Número de trabajadores:

Microempresa: de uno (1) hasta diez (10) trabajadores.

Pequeña Empresa: de uno (1) hasta cien (100) trabajadores.

b) Ventas Anuales

Microempresa: No exceden el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).

Pequeña Empresa: Son desde 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT) hasta un monto máximo de 1,700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT)

2.2.3.3 Tipos de las empresas

Para (**PERU.INFO, 2017**) Existen varios tipos de empresas que puedes abrir en Perú.

Empresa Unipersonal: Para pequeños proyectos empresariales en las fuentes de ingresos son el trabajo y el capital invertido inicial. El titular es una persona natural encargada del desarrollo de toda la actividad comercial y financiera, es decir, una persona que, con sus ingresos personales, deberá responder a las deudas que pueda tener la empresa. **(PERU.INFO, 2017).**

Empresa Individual de Responsabilidad Limitada (E.I.R.L.): Tipo de sociedad que permite que una empresa pueda iniciar actividades de forma individual, utilizando un RUC y un patrimonio distinto al propio. Después de creada una Empresa Individual de Responsabilidad Limitada, solo podrán ser incorporados nuevos socios si esta se transforma en una Sociedad por Acciones.

Sociedad Anónima (S.A.): Se constituye en un solo acto por sus socios fundadores, posee responsabilidad limitada, es decir ninguno de los socios tiene la obligación de responder con su patrimonio a posibles deudas de la empresa. Su capital está representado por acciones nominativas, por el aporte de los socios, que pueden ser bienes monetarios o no monetarios.

Sociedad Anónima Abierta (S.A.A.): Como su nombre lo indica, sus acciones permanecen abiertas y pueden ser adquiridas por personas que vean pertinente invertir y así convertirse en socios accionistas.

Sociedad Anónima Cerrada (S.A.C.): Este tipo de empresa se da cuando el número de sus accionistas no supera las 20 personas y sus acciones no están inscritas en el Registro Público del Mercado de

Valores. Las acciones permanecerán con los socios de forma permanente. **(PERU.INFO, 2017).**

Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada (S.R.L.): En la Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada el capital se divide en participaciones iguales, acumulables e indivisibles, los socios no pueden ser más de 20 y no responden con su patrimonio personal por posibles deudas de la empresa. **(PERU.INFO, 2017).**

2.2.4 Descripción de la empresa en estudio

La empresa en estudio con Razón Social: Inversiones y Espectáculos Isami & Roswil E.I.R.L con RUC N° 20603069375, se encuentra ubicada en A.H CRUCE DE SANTA S/N JR – Distrito de Santa. Dedicada íntegramente a la venta de por mayor y menor de todo tipo de bebidas, inició sus actividades el 05 de abril del 2018. Siendo el Titular Gerente el Sr. CRUZ GUILLEN WILFREDO JUSTINIANO con DNI: 32967825

Misión

Brindar nuestros productos de la mejor calidad para nuestros clientes.

Visión

Ser líder en nuestro distrito en la venta de bebidas de todo tipo y generar utilidades máximas para el beneficio de la empresa, basados en una gestión ética y eficiente que asegure la sostenibilidad de nuestro negocio en el largo plazo.

Valores

a) Respeto: Nuestro personal tiene una conducta que considera en su justo valor los derechos fundamentales de los semejantes y de sí mismos.

- b) Comportamiento: Nuestro personal está concientizado que, con un trato amable, sincero, oportuno, justo, avanzaremos en la conquista del mercado
- c) Laboriosidad: Nuestro Personal Emplea el trabajo como una poderosa fuerza transformadora, para así alcanzar los objetivos de la empresa y hacer que ella logre los más altos niveles de productividad y desarrollo.
- d) Honestidad: El equipo con el que contamos se caracteriza por la calidad de personas dentro y fuera de la empresa, partiendo de sus hogares mereciendo el reconocimiento y respeto de los demás especialmente de clientes y proveedores.
- e) Lealtad: Existe un ambiente de compromiso y entrega del equipo en ser cada día mejores, coadyuvando a la consolidación de la empresa.

2.3 Marco Conceptual

2.3.1 Definición de Financiamiento

Para el autor (**Westreicher, 2020**) el financiamiento permite a las personas y a las compañías realizar fuertes inversiones es el mecanismo por medio del cual se aporta dinero o se concede un crédito una persona, empresas u organizaciones para que estas lleven a cabo proyectos, para adquirir bienes o servicios, es un motor importante para el desarrollo de los recursos y llevar a cabo su actividad; una de las formas comunes de obtener financiamiento es a través de préstamo o crédito a entidades bancarias

Para **Quiroga (2019)** el objetivo de las PYMES al acceder a un financiamiento es obtener liquidez suficiente para poder desarrollar actividades propias de la empresa en un periodo de tiempo de una forma segura y eficiente a un menor costo.

2.3.2 Definición de Mypes

Micro y Pequeñas Empresas (MYPES) son organizaciones que en su mayoría nacen desde algo pequeño y poco a poco empiezan a desarrollarse, muchas veces toman la decisión de conformarlas ya que se sienten en la necesidad de generar ellos mismos su centro de labores en el cual podrán obtener las utilidades **(SUNAT, 2019)**.

En tanto la micro y pequeña empresa es la unidad económica, que operan como persona natural o jurídica, bajo cualquiera sea su forma de organización o gestión empresarial, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes y/o prestación de servicios **(INEI, 2019)**.

2.3.3 Definición de Empresas

Según **(Pérez, 2021)** refiere que una empresa es una unidad económico-social, conformada por elementos humanos, materiales y técnicos, que tiene como objetivo la obtención de utilidades mediante su participación en el mercado de bienes y servicios.

Toda empresa es una unidad económica cuyo desempeño comporta funciones mercantiles en mérito a su producción de bienes o servicios, por su carácter administrativo se constituye en un pilar importante cuando obtiene en su actividad económica resultados rentables. Depende de su ejecución para alcanzar el éxito o fracaso, así como su permanencia a través del tiempo en el mercado. **(Raffino, 2019)**.

Asimismo, utiliza diferentes factores que le resultan rentables para las distintas operaciones y actividades que realiza a cabo la empresa; por ejemplo: para esto, hace uso de los factores productivos (trabajo, tierra y capital) **(Perez, 2021)**

2.3.4 Definición de Comercio /Servicios

El comercio viene a ser una transacción de bienes entre oferentes y demandantes dentro del mercado, esto se da con la finalidad de satisfacer las necesidades de consumidores, a su vez cumplir con la misión y demás 52 objetivos de las organizaciones proveedoras, asegurando su estancia permanente en el mercado y su constante crecimiento **(Ramírez, 2019)**.

El comercio es una actividad económica del sector terciario que se basa en el intercambio y transporte de bienes y servicios entre diversas personas o naciones. El término también es referido al conjunto de comerciantes de un país o una zona, o al establecimiento o lugar donde se compra y vende productos. El comercio, en otras palabras, es una actividad social y económica que implica la adquisición y el traspaso de mercancías. Quien participa de un acto de comercio puede comprar el producto para hacer un uso directo de él, para revenderlo o para transformarlo. En general, esta operación mercantil implica la entrega de una cosa para recibir, en contraprestación, otra de valor semejante. El medio de intercambio en el comercio suele ser el dinero **(Ecured, 2018)**.

III. Hipótesis

En el presente trabajo de investigación empleará una metodología de tipo cualitativa, con nivel descriptivo y diseño no experimental no es necesaria la aplicación de hipótesis.

En tal sentido, **Alayza et al. (2017)** argumentan que la necesidad de contar con una hipótesis dependerá del alcance que tenga nuestra investigación. Si el trabajo académico que deseamos llevar a cabo tiene como propósito hacer una primera exploración del tema, describir un fenómeno o simplemente recopilar información, no es necesario formular hipótesis, pues, no se intenta demostrar nada.

IV. Metodología

Tipo de investigación: Para (CONCYTEC, 2018) este estudio se ubica como un tipo de estudio aplicada ya que se basa en estudios previos y teorías, con la finalidad de solucionar un problema de una compañía.

La presente investigación fue de tipo cualitativo porque se observarán y recolectarán datos no numéricos para la elaboración del cuestionario.

El nivel de la investigación será descriptivo, solo se limitará a describir y analizar las variables de acuerdo a lo que dice la literatura pertinente.

4.1 Diseño de la investigación

El diseño de la investigación para cada sub proyecto comprende:

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

4.2 Población y muestra

4.2.1 Población

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

4.2.2 Muestra

Para el recojo de la muestra, se tomó a la empresa Inversiones y Espectáculos Isami & Roswil E.I.R.L.

4.3 Definición y operacionalización de variables

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional de la Variable		
		Dimensión	Sub - Dimensiones	Indicador
Financiamiento	Conjunto de medios monetarios o de créditos, destinado por lo general para la apertura de un negocio o para el cumplimiento de algún proyecto, ya sea a nivel personal y organización.	Fuentes de Fto.	Interna Externa	¿Usa Fte. de Fto. Interno? Si () No () ¿Usa Fte. de Fto. Externo? Si () No ()
		Sistema de Fto.	Instituciones Financieras Banca Formal	¿Utiliza Instituc. Financieras? Si () No () ¿Utiliza Banca Formal? Si () No ()
	Costos de Fto.	Tasa de Interés	¿Qué tasa de Interés?	
	Plazos de Fto.	Corto Plazo Largo Plazo	¿A Corto Plazo? Si () No () ¿A Largo Plazo? Si () No ()	
	Facilidades de Fto.	Instituciones Financieras Banca Formal	¿Obtuvo Facilidades? Si () No () ¿Obtuvo Facilidades? Si () No ()	
	Usos de Fto.	Capital de Trabajo Activo Fijo Activo Corriente	¿Lo usa para Capital de Trabajo? Si () No () ¿Lo usa para Activo Fijo? Si () No () ¿Lo usa para Activo Corriente? Si () No ()	

Fuente: Elaboración propia en base al Cuestionario

4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.4.1 Técnicas

Para el recojo de información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, la encuesta y análisis comparativo.

4.4.2 Instrumentos

Para el recojo de la información se utilizarán los siguientes instrumentos: Fichas bibliográficas, un cuestionario de preguntas cerradas pertinentes y la información de los cuadros 01 y 02 de la investigación.

4.5 Plan de análisis

Al aplicar la técnica de la recolección de información se recurrió a las fuentes de información de origen para la obtención de datos de las cuales permitieron formular resultados, análisis de resultados y las conclusiones.

Para el desarrollo de la investigación se realizó un análisis descriptivo individual y comparativo de acuerdo a los objetivos.

- Para realizar el objetivo específico N° 01, se utilizó la documentación bibliográfica e internet.
- Para realizar el objetivo específico N° 02, se elaboró un cuestionario con preguntas de financiamiento a la empresa Inversiones y Espectáculos Isami & Roswil E.I.R.L.
- Para el objetivo específico N° 03, se realizó un análisis y se describió las oportunidades del financiamiento que mejoran las posibilidades de la empresa Inversiones y Espectáculos Isami & Roswil E.I.R.L. mediante los resultados hallados.

4.6 Matriz de consistencia

Ver anexo 05

4.7 Principios éticos

De acuerdo al Código de Ética para la Investigación V002 de la Uladech Católica - Aprobado por acuerdo del Consejo Universitario con Resolución N° 0973-2019-CU-ULADECH católica, de fecha 16 de agosto del 2019, por lo tanto se sostiene que las investigaciones en la Uladech se debió tener en cuenta los siguientes principios:

Protección a las personas

La persona en toda investigación es el fin y no el medio, por ello necesitan cierto grado de protección, el cual se determinará de acuerdo al riesgo en que incurran y la probabilidad de que obtengan un beneficio. 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.

Beneficencia y no maleficencia:

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

Justicia:

El investigador debe ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar las precauciones necesarias para asegurarse de que sus sesgos, y las limitaciones de sus capacidades y conocimiento, no den lugar o toleren prácticas injustas. Se reconoce que la equidad y la justicia otorgan a todas las personas que participan en la investigación derecho a acceder a sus resultados. El investigador está también obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación.

Integridad científica:

La integridad o rectitud deben regir no sólo la actividad científica de un investigador, sino que debe extenderse a sus actividades de enseñanza y a su ejercicio profesional. La integridad del investigador resulta especialmente relevante cuando, en función de las normas deontológicas de su profesión, se evalúan y declaran daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación. Asimismo, deberá mantenerse la integridad científica al declarar los conflictos de interés que pudieran afectar el curso de un estudio o la comunicación de sus resultados.

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.

V. Resultados y análisis de resultado

5.1 Resultados

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

Cuadro N° 01

Resultados de los Antecedentes

Factores Relevantes	Autores	Resultados	Oportunidades/ Debilidades
Forma de Financiamiento	Atavillos (2018), Huarocc (2018), Ramírez (2018), Rengifo (2019), Rivera (2020), Pozo (2017), Rimac (2020), Granados (2018), Quiñones (2018), Olortino (2018) y Vélez (2018)	Los autores mencionados afirman que accedieron al financiamiento de terceros, donde recurren mayormente a las entidades bancarias.	Las micro y pequeñas nacionales en su mayoría adquieren el financiamiento de terceros, se les proporciona mucho más facilidades con el fin de acceder a los créditos, la cual tienen más

			oportunidades en que las empresas sigan en marcha.
Sistema del Financiamiento	Atavillos (2018), Huarocc (2018), Ramírez (2018), Rengifo (2019), Rivera (2020), Pozo (2017), Rimac (2020), Granados (2018), Quiñones (2018), Olortino (2018) y Vélez (2018)	Los autores mencionados afirman que el sistema del Financiamiento de las Micro y Pequeñas empresas se ha dado por parte de la Banca Formal.	Las micro y pequeñas empresas nacionales en su mayoría optan por un financiamiento de la Banca Formal por sus facilidades que brindan, es decir que las instituciones financieras, les ofrecen mayores facilidades de crédito.
Institución Financiera que otorga el crédito	Atavillos (2018), Huarocc (2018), Ramírez (2018), Rengifo (2019),	Los autores mencionados afirman que la institución	Las micro y pequeñas empresas nacionales en su

	Rivera (2020), Pozo (2017), Rimac (2020), Granados (2018), Quiñones (2018), Olortino (2018) y Vélez (2018)	financiera del que obtuvieron un financiamiento ha sido BBVA, Mi Banco, Scotiabank y BCP	mayoría escogieron el Banco BCP y Mi banco son los bancos que les brindan mejor crédito financiero.
Costo del Financiamiento	Atavillos (2018), Huarocc (2018), Ramírez (2018), Rengifo (2019), Rivera (2020), Pozo (2017), Rimac (2020), Granados (2018), Quiñones (2018), Olortino (2018) y Vélez (2018)	Los autores mencionados afirman que las tasas de interés de la Banca Formal que obtuvieron son de acuerdo al banco donde ha solicitado su crédito financiero.	Las micro y pequeñas empresas nacionales en su mayoría nos afirman que el costo del Financiamiento que le brindan los bancos son las tasas más bajas y permite que se obtengan mayor beneficio económico.
		Los autores	Las pequeñas y

<p>Plazo del Financiamiento</p>	<p>Atavillos (2018), Huarocc (2018), Ramírez (2018), Rengifo (2019), Rivera (2020), Pozo (2017), Rimac (2020), Granados (2018), Quiñones (2018), Olortino (2018) y Vélez (2018)</p>	<p>mencionados afirman que el plazo para el préstamo es a corto plazo (12 meses) financiamiento porque no quieren estar endeudados por un largo tiempo</p>	<p>micro empresas indican que fue a corto plazo el crédito financiero, la cual se evita el pago innecesario de intereses más altos.</p>
<p>Uso del Financiamiento</p>	<p>Atavillos (2018), Huarocc (2018), Ramírez (2018), Rengifo (2019), Rivera (2020), Pozo (2017), Rimac (2020), Granados (2018), Quiñones (2018), Olortino (2018) y Vélez (2018)</p>	<p>Los autores mencionados afirman que establecen que su crédito financiero obtenido fue utilizado para capital de trabajo. (mercaderías)</p>	<p>Las micro y pequeñas empresas nacionales, nos señalan que el crédito financiero obtenido fue usado para capital de trabajo la cual es de prioridad para la empresa.</p>

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

5.1.2 Respecto al objetivo específico N° 2: Describir las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa Inversiones y Espectáculos Isami & Roswil E.I.R.L. – Chimbote, 2021.

Cuadro N° 02

Resultado del Cuestionario

Factores Relevantes	PREGUNTAS	S	N	Oportunidades
		i	o	
Forma de Financiamiento	1. ¿Financia su actividad, sólo con financiamiento propio?		X	La empresa Inversiones y Espectáculos Isami & Roswil E.I.R.L. menciona que su forma de financiamiento fue de terceros prevé cumplir con sus proveedores en el tiempo estimado.
	2. ¿Financia su actividad, sólo con financiamiento de terceros?	X		
Sistema de Financiamiento	3. ¿Financia con la Banca Formal sus actividades?	X		La empresa Inversiones y Espectáculos Isami & Roswil E.I.R.L. menciona que el sistema de financiamiento fue de la Banca Formal, por las mayores facilidades del crédito y baja tasa de interés.
	4. ¿Financia con entidades Financieras sus actividades?		X	

Institución Financiera	5. ¿La empresa cumplió con los requisitos solicitados por la Banca Formal?	X		La empresa Inversiones y Espectáculos Isami & Roswil E.I.R.L. menciona que cumplió con los requisitos establecidos de la entidad bancaria Banco BCP y le proporcionaron con el préstamo de S/. 155,000,00 soles para aprovechar ofertas que le estaban ofreciendo.
	6. Mencione cual es la Banca Formal que le otorgó el crédito Financiero: Banco de Crédito del Perú			
Costo del Financiamiento	Respecto a los préstamos recibidos ¿Cuál es la tasa de interés que se pagó? Tasa de Interés: 15.75%			La empresa Inversiones y Espectáculos Isami & Roswil E.I.R.L. señalan que la tasa de interés del 15.75%, lo cual aceptaron con la certeza de que el ingreso de sus ventas, cubriría para el cumplimiento del crédito obtenido, y así continuar con su buen historial crediticio.
	8. ¿Los créditos otorgados, fueron a corto plazo?	X		La empresa Inversiones y Espectáculos Isami & Roswil E.I.R. señalan que al obtener

Plazo del Financiamiento	9. ¿Los créditos otorgados, fueron a largo plazo?		X	el financiamiento opto por el corto plazo, ya que querían evitar generar intereses innecesarios mayores a un año.
Uso del Financiamiento	10. ¿Fue invertido el crédito para el capital de trabajo?		X	La empresa Inversiones y Espectáculos Isami & Roswil E.I.R. señalan que el crédito obtenido fue utilizado en capital de trabajo exclusivamente en comprar mercaderías para ofrecer a su público productos variados y precios accesibles.
	11. ¿Fue invertido el crédito en activos fijos?		X	
	12. ¿Fue invertido el crédito para mejoramiento del local?		X	
Monto Solicitado: S/. 155,0000.00				
Ficha RUC (X) DNI representante legal (X) Vigencia de Poder (X) Recibo de luz o agua (X) Últimos PDTs (3) (X) Declaración Anual (X) Estado de situación financiera (X) Constitución de la empresa (X) Aval ()				

Fuente: Elaborado por el investigador en base al cuestionario aplicado al Gerente Titular de la Empresa Inversiones y Espectáculos Isami & Roswil E.I.R.

5.1.3 Respecto al objetivo específico N° 3: Explicar las oportunidades del Financiamiento que mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Inversiones y Espectáculos Isami & Roswil E.I.R.L. – Chimbote, 2021.

Cuadro N° 03

Resultados de los Objetivos Específicos N° 01 y 02

Factores Relevantes	Oportunidades/ Debilidades del Objetivo N°1	Oportunidades /Debilidades del Objetivo N°2	Explicación
Forma de Financiamiento	Las micro y pequeñas nacionales en su mayoría adquieren el financiamiento de terceros, se les proporciona muchas más facilidades con el fin de acceder a los créditos, la cual tienen más oportunidades en que las empresas sigan en marcha.	La empresa Inversiones y Espectáculos Isami & Roswil E.I.R.L. menciona que su forma de financiamiento fue de terceros prevé cumplir con sus proveedores en el tiempo estimado	Las empresas nacionales mejoran sus oportunidades al recurrir a terceros como fuente de financiamiento, en su mayoría es esencial para su crecimiento en el mercado.

<p>Sistema de Financiamiento</p>	<p>Las micro y pequeñas empresas nacionales en su mayoría optan por un financiamiento de la Banca Formal por sus facilidades que brindan, es decir que las instituciones financieras, les ofrecen mayores facilidades de crédito.</p>	<p>La empresa Inversiones y Espectáculos Isami & Roswil E.I.R.L. menciona que el sistema de financiamiento fue de la Banca Formal, por las mayores facilidades del crédito.</p>	<p>Las empresas nacionales mejoran sus oportunidades al recurrir al financiamiento de Entidades bancarias, la cual les brindan mayores facilidades de préstamo.</p>
<p>Institución Financiera</p>	<p>Las micro y pequeñas empresas nacionales en su mayoría escogieron el Banco BCP y Mi banco son los bancos que les brindan mejor crédito financiero</p>	<p>La empresa Inversiones y Espectáculos Isami & Roswil E.I.R.L. menciona que cumplió con los requisitos establecidos de la entidad bancaria Banco BCP para</p>	<p>Las empresas nacionales y la empresa mejoran sus oportunidades al recurrir a una entidad bancaria al ser brindado un crédito financiero, así</p>

		aprovechar ofertas que le estaban ofreciendo.	tener un mejor historial crediticio
Costo del Financiamiento	Las micro y pequeñas empresas nacionales en su mayoría nos afirman que el costo del Financiamiento que le brindan los bancos son las tasas más bajas.	La empresa Inversiones y Espectáculos Isami & Roswil E.I.R.L. señalan que la tasa de interés del 15.75%, lo cual aceptaron con la certeza de que el ingreso de sus ventas, cubriría para el cumplimiento del crédito obtenido, y así continuar con su buen historial crediticio.	Las empresas nacionales mejoran sus oportunidades al recurrir a Instituciones Bancarias, la cual, estás ofrecen tasas de interés más bajas que podrían beneficiar a la empresa.

<p style="text-align: center;">Plazo del Financiamiento</p>	<p>Las pequeñas y micro empresas indican que fue a corto plazo el crédito financiero, la cual se evita el pago innecesario de intereses más altos.</p>	<p>La empresa Inversiones y Espectáculos Isami & Roswil E.I.R. señalan que al obtener el financiamiento opto por el corto plazo, ya que querían evitar generar intereses innecesarios mayores a un año.</p>	<p>Las empresas nacionales mejoran sus oportunidades al optar por el financiamiento a corto plazo, la cual se evita el pago de intereses o condiciones más restrictivas.</p>
<p style="text-align: center;">Uso del Financiamiento</p>	<p>Las micro y pequeñas empresas nacionales, nos señalan que el crédito financiero obtenido fue usado para capital de trabajo la cual es de prioridad para la empresa.</p>	<p>La empresa Inversiones y Espectáculos Isami & Roswil E.I.R. señalan que el crédito obtenido fue utilizado en capital de trabajo en comprar mercaderías para ofrecer a su</p>	<p>Las empresas nacionales mejoran sus oportunidades al utilizar el financiamiento externo, ya que el crédito lo utilizan en capital de trabaja en</p>

		público productos variados y precios accesibles.	invertir en mercaderías para la empresa.
--	--	--	--

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

5.2 Análisis de resultados

5.2.1 Respecto al objetivo específico 1

Según los autores mencionados en los antecedentes como son: Atavillos (2018), Huarocc (2018), Ramírez (2018), Rengifo (2019), Rivera (2020), Pozo (2017), Rimac (2020), Granados (2018), Quiñones (2018), Olortino (2018) y Vélez (2018) nos dicen que financian las empresas con dinero de terceros (externos), siendo de la Banca Formal, asimismo (Bustamante, 2018), menciona que los préstamos han sido de las Entidades Financieras (Cajas). Las micro y pequeñas empresas nacionales para financiar sus actividades económicas recurre a financiamiento de terceros, de acuerdo a las informaciones obtenidas de los antecedentes se puede afirmar que las oportunidades de las pequeñas y micro empresas llegan a estar formales como corresponde ante SUNAT y SUNARP con el fin de que puedan acatar los requisitos que se exigen en las Entidades Financieras y toda la Banca Formal. La mayoría tienen la oportunidad de ser evaluados y financiados por el sistema financiero para obtener liquidez y hacer crecer su empresa, la mayoría de micro y pequeñas empresas recurre a la Banca Formal que brinda mejores tasas de interés y la minoría a las Entidades Financieras (Cajas) en el cual no cuentan con tasas accesibles que le permita a la empresa mejorar su utilidad.

5.2.2 Respecto al objetivo específico 2

Respecto a la Forma de Financiamiento:

La empresa Inversiones y Espectáculos Isami & Roswil E.I.R.L, luego a solicitar un financiamiento externo la cual recurrió al Banco BCP, el monto que se obtuvo ascendió a S/. 155,000.00 (Ciento cincuenta y cinco mil Soles), para aprovechar ofertas que le estaban ofreciendo la entidad, obtuvo dicho financiamiento con la plena seguridad que podían cumplir con su obligación en el tiempo establecido.

Respecto al Sistema de Financiamiento

La empresa Inversiones y Espectáculos Isami & Roswil E.I.R.L, al obtener de la Banca Formal, por las mayores facilidades del crédito que le brinda Banco BCP y es conveniente para la empresa cumplir con los pagos de las cuotas del préstamo, para seguir con un buen historial crediticio y ser clientes exclusivos del Banco.

Respecto a la Institución financiera que otorgo el crédito:

La empresa Inversiones y Espectáculos Isami & Roswil E.I.R.L, al obtener el financiamiento de terceros, tal es el caso del Banco BCP, porque el otorgamiento se cumplió brindando todos los requisitos que se pidieron como son: Vigencia de Poder actualizada, 3 últimos PDTs, copia del DNI del representante legal, Ficha RUC de la empresa, declaración de Renta Anual de 3ra Categoría, recibo de Agua o Luz, Estado de Situación Financiera, así como la Minuta en que se constituye la empresa.

Respecto al Costo del financiamiento:

La empresa Inversiones y Espectáculos Isami & Roswil E.I.R.L, cuando obtuvo el financiamiento con la tasa de interés impuesta por el Banco BCP fue de un 15.75% anual como tasa de interés, a un corto plazo (plazo de 1 año), lo cual aceptaron que las ventas cubrían para el pago del crédito obtenido y así cumplir con nuestra obligación

financiera.

Respecto al Plazo del financiamiento:

La empresa Inversiones y Espectáculos Isami & Roswil E.I.R.L realizo a corto plazo el financiamiento, la cual evitaría generar intereses innecesarios mayores a un año para proveer endeudarse por un largo plazo.

Respecto al Uso del financiamiento:

La empresa Inversiones y Espectáculos Isami & Roswil E.I.R.L realizo el financiamiento para aprovechar los beneficios de la entidad bancaria y adquirir mercaderías para sus clientes y obtener productos variados con precios accesibles.

5.2.3 Respecto al objetivo específico 3

Al proceder con la relación entre las empresas según los antecedentes y la Empresa Inversiones y Espectáculos Isami & Roswil E.I.R.L., pudo establecerse lo siguiente:

Sobre la manera de financiamiento: Se encontró que, si se recurre a fuentes por terceros. Entonces hay una relación entre los resultados obtenidos en el objetivo específico 1 y los del objetivo específico 2, las micro y pequeñas empresas nacionales y la empresa en estudio necesitan de préstamos de terceros para cumplir con sus proveedores.

Sobre el Sistema de Financiamiento: Se encontró que, de recurrirse a entidades bancarias como fuentes, entonces hay una relación entre los resultados obtenidos del objetivo específico 1 con los del objetivo específico 2, las micro y pequeñas empresas nacionales y la empresa en estudio, acuden a la Banca formal para obtener un préstamo.

Sobre la entidad financiera que extendió el crédito: Se encontró que, de recurrirse al Banco BCP para la obtención del préstamo, entonces hay una relación entre los resultados obtenidos del objetivo específico 1 con los del objetivo específico 2, las micro y pequeñas empresas nacionales y la empresa en estudio obtuvo financiamiento del Banco BCP, y así tener un historial crediticio.

Sobre el Costo del Financiamiento: Se encontró que resulta muy baja la Tasa de interés, cuando se evidencia una relación entre los resultados obtenidos del objetivo específico 1 con los del objetivo específico 2, las micro y pequeñas nacionales y la empresa en estudio, el obtener una tasa de interés baja favorece.

Sobre el Plazo de Financiamiento: Se encontró que, si se solicita a corto plazo el crédito, entonces hay relación entre los resultados obtenidos del objetivo específico 1 con los del objetivo específico 2, las micro y pequeñas empresas nacionales y la empresa en estudio, utiliza correctamente los plazos, siendo a corto plazo.

Sobre el Uso del Financiamiento: Se encontró que cuando el crédito se utiliza como capital de trabajo, entonces hay una relación entre los resultados obtenidos del objetivo específico 1 con los del objetivo específico 2, las micro y pequeñas empresas nacionales y la empresa en estudio, utiliza el financiamiento en Capital de Trabajo.

VI. Conclusiones

6.1. Respecto al Objetivo Especifico N° 1:

Se concluye según los autores revisados de los antecedentes, en donde la mayoría de las micro y pequeñas empresas optan por acceder al financiamiento mediante terceros llegando a obtener de la Banca Formal el crédito ya que el monto que se

requiere es concedido para un corto plazo con una baja tasa de interés, siendo la alternativa para aliviarse económicamente y a su vez, le permite a la empresa a tener una mayor probabilidad de permanecer en el mercado. Así mismo mencionan que el financiamiento recibido en las pequeñas y medianas empresas, es de gran importancia la cual les permite desarrollar, avanzar y mejorar, los créditos pueden ser bien manejados en capitales de trabajo y tecnología impulsando a una mejora tanto al nivel de venta como en sus ingresos.

6.2. Respecto al Objetivo Especifico N° 2:

Se concluye respecto al cuestionario realizado al Gerente Titular de la empresa la Empresa Inversiones y Espectáculos Isami & Roswil E.I.R.L., y con los resultados que se obtuvieron, puede afirmarse que gracias a terceros se logró el financiamiento, este fue el Banco BCP, el monto disponible fue de S/. 155,000.00 (Ciento cincuenta y cinco Mil Soles), con una tasa de interés del 15.72% Anual, la devolución a corto plazo es de 12 meses, siendo utilizado en compra de mercaderías, con el fin de poder crecer y expandirse en el desarrollo de la empresa.

6.3. Respecto al Objetivo Especifico N° 3:

Se concluye de acuerdos a los resultados obtenidos del objetivo específico 1 y objetivo específico 2, los factores relevantes se relacionan ambas en donde se afirman que obtienen financiamiento y esto les genera beneficios, de tal manera que es una oportunidad tanto para las micro y pequeñas empresas nacionales y la Empresa Inversiones y Espectáculos Isami & Roswil E.I.R.L, el obtener el crédito por parte de la banca formal esto les ayuda además de los intereses bajos al obtener dicho crédito y también el tiempo de pagar el crédito es de corto plazo. Y, así

mismo es fundamental para el progreso de la economía logrando la estabilidad monetaria como financiera. Se estableció entonces que entre los autores de las mencionadas empresas en los antecedentes y la empresa que se ha estudiado guardan relación, en ese sentido mejoran para la empresa las posibilidades de ser sostenible y exitosa con el tiempo.

6.4 Conclusión general:

Se concluye que las micro y pequeñas empresas y la empresa en estudio, mencionan que el financiamiento es de vital importancia para seguir en la continuidad con las actividades comerciales, al acceder gracias a la Banca Formal, así como de terceros a un financiamiento, ocurre que resultan mucho más apropiados, las tasas de interés que les ofrecen mejores son mejores si se les compara con las de instituciones no bancarias, aunque estas soliciten adicional documentación para obtener su financiamiento. Tal como el caso de la marca empresa **“INVERSIONES Y ESPECTÁCULOS ISAMI & ROSWIL E.I.R.L”**, se inclina por el financiamiento a corto plazo de terceros ya que prefieren no generar innecesarios intereses mayores a un año, por eso financian su empresa con el financiamiento externo para capital de trabajo exclusivamente comprar mercaderías y ofrecerlas a su público, es decir, presentarles productos variados con accesibles precios.

Es por ello que se propone lo siguiente:

- Se propone que la Banca Formal al igual que las identidades financieras deberían brindar asesorías a los micro empresarios sobre la importancia de la

formalización de sus empresas ya que esto permitiría poder tener mejor acceso al sistema bancario.

- Se propone a la empresa Inversiones y Espectáculos Isami & Roswil E.I.R., continúe accediendo al corto plazo el financiamiento, la cual beneficia a la empresa porque las ventas logran cubrir las cuotas mensuales del préstamo a corto plazo.
- Se propone a la empresa Inversiones y Espectáculos Isami & Roswil E.I.R.L., realizar un informe sobre las entidades bancarias para lograr saber que ofrece cada una de ellas como Interbank, Scotiabank y BBVA la cual ofrecen mejores tasas de interés para el beneficio de la empresa.
- Se propone a la empresa Inversiones y Espectáculos Isami & Roswil E.I.R.L., que genere un análisis FODA y con el diagnóstico obtenido poder definir estrategias adecuadas para la mejora en lo económico de la gestión empresarial.
- Se propone a la empresa Inversiones y Espectáculos Isami & Roswil E.I.R.L., obtener la suma de un crédito en una entidad bancaria del financiamiento, para costear la adquisición de un local más para la empresa y así invertir en mayor cantidad de mercaderías como empresa mayorista y sea expandida en el distrito.
- Se propone elaborar un diagnóstico de la capacidad de endeudamiento, un flujo de caja para determinar la liquidez que cuenta de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Inversiones y Espectáculos Isami & Roswil E.I.R.L, antes de solicitar un préstamo.

VII. Aspectos Complementarios

7.1 Referencias Bibliográficas

Alayza, C., Cortés, G., Hurtado, G., Mory, E., y Tarnawiecki, N. (2017). *Iniciarse en la investigación académica.* Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas UPC. Recuperado de: <https://books.google.com.pe/books?id=oRmNDwAAQBAJ&lpg=PA1&dq=investigación&pg=PT2#v=onepage&q&f=false>

Atavillos, J. (2018) *Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa Negociaciones y Servicios Nissi S.C.R.L. - Tingo María, 2017.* Disponible en: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/8747>

Aguilar, A. (2020) *El Contrato de Leasing: Algunos Apuntes Acerca de su Actual Regulación en el Perú.* Obtenido de Revista: Pontificia Universidad Católica del Perú: <http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/derechoysociedad/article/download/17372/17656/0>

BN (2017) *Línea de Crédito.* Obtenido de Banco de la Nación: <https://www.bn.com.pe/gobierno/creditos-directos/linea-credito.asp>

Bustamante, P. (2018) *Formas y Fuentes de Financiamiento para las MYPE.* Recuperado de: <https://pymex.com/finanzas/finanzas-ycontabilidad/formas-y-fuentes-de-financiamiento-para-mypesparte-1/>

Cabrera, G. (2019) *Beneficios laborales de las Mypes, por Gabriela Cabrera Ruiz.*

Obtenido de <https://lpderecho.pe/beneficios-laborales-mypes-gabrielacabrera-ruiz/>

Cámara. A (2018) *Uso del financiamiento a largo plazo.* Extraído en setiembre 2016

Cañete, N. (2020). *Coronavirus: ¿Cómo apoyar desde el sector de fomento a la*

innovación y las pymes?. BID. Recuperado de

<https://blogs.iadb.org/innovacion/es/innovacion-coronavirus-pymes-emprendimientos/>

CMF (2017) *¿Qué son los Créditos Comerciales?* Obtenido de

<https://www.clientebancario.cl/clientebancario/educacionfinanciera?articulo=que-son-los-creditos-comerciales>

COMEXPERU (2019). *Las micro y pequeñas empresas en el Perú. Informe anual de*

diagnóstico y evaluación acerca de la actividad empresarial de las micro

y pequeñas empresas en el Perú, y los determinantes de su capacidad

formal. Obtenido de

<https://www.comexperu.org.pe/upload/articles/reportes/reportemype-001.pdf>

Dini, M., & Stumpo, G. (2018). *MIPYMES en América Latina. Un frágil desempeño*

y nuevos desafíos para las políticas de fomento. CEPAL. Naciones Unidas.

Obtenido de

<https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44148/1/S1800707es.pdf>

El Peruano (2019) *Aprueban valor de la Unidad Impositiva Tributaria durante el año 2020*. Obtenido de: <https://cutt.ly/Fhb0RdV>

Escalante, E. (2016) *Ley 30056. [Citada 2016 Sep 24]*. Recuperado de: <http://mep.pe/promulgan-ley-no-30056-que-modifica-la-actual-ley-mypey-otras-normas-para-las-micro-y-pequenas-empresas/>

Ecured, (2018). *Comercio*. Recuperado de: <https://www.ecured.cu/Comercio>

Fajardo, M., & Soto, C. (2018). *Gestión Financiera Empresarial*. Machala - Ecuador: Editorial UTMACH. Recuperado de: <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/14354/1/Cap.2%20Fundamentos%20de%20la%20gesti%C3%B3n%20financiera.pdf>

Fernández, I. (2019). *Fundamentos teóricos de la financiación empresarial*. Universidad de Oviedo. Club planeta. Fuentes de financiamiento. Recuperado de: http://www.trabajo.com.mx/fuentes_de_financiamiento.htm

Financlick (2017) *Financiación para empresa: el pagaré*. Obtenido de <https://www.financlick.es/financiacion-para-empresa-el-pagare-n-101-es>

Gestión (2019) *¿Qué es el seguro de desgravamen y por qué es importante adquirirlo?* Obtenido de <https://gestion.pe/tu-dinero/seguro-desgravamenadquirir-seguro-bancos-nnda-nnlt-250900-noticia/>

Gestion. (2020). *Cuatro entidades financieras disponibles para brindar créditos a mypes afectados por emergencia*. Obtenido de

<https://gestion.pe/economia/cuatro-entidades-financieras-disponibles-parabrindar-creditos-a-mypes-afectados-por-emergencia-noticia/>

Granados, M. (2018) Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Inversiones y Servicios Karlita A&C E.I.R.L. – Nuevo Chimbote, 2018. Disponible en: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/10172>

Hidalgo, J., Chagerben, L., & Yagual, A. (2017) *La importancia del Financiamiento.* Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6326783.pdf>

Huarocc, A. (2018) *Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa AVK Corporación S.A.C.* – Huancayo, 2018. Disponible en: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/10858>

INEI (2019) *INEI: Sector comercio se incrementó 2,34% en mayo.* Recuperado de: <https://larepublica.pe/economia/2019/07/24/inei-sector-comercio-seincremento-234-en-mayo/>

Interseguro (2018) *¿Qué es el ahorro personal y por qué es importante?* Obtenido de <https://www.interseguro.pe/blog/ahorro-personal-importancia>

Instituto Paccelly (2019) *Las decisiones básicas de las Finanzas.* Obtenido de <https://institutopaccelly.edu.pe/decisiones-de-financiamiento-inversion-ydistribucion/>

- La Camara. (2020).** *Radiografía del régimen laboral MYPE.* Revista digital de la Camara de Comercio del Peru. Obtenido de [https://lacamara.pe/radiografiadelregimenlaboralmype/#:~:text=%E2%80%93%93%20Con%20la%20Ley%2030056%20\(02.07,adem%C3%A1s%20a%20las%20medianas%20empresas.](https://lacamara.pe/radiografiadelregimenlaboralmype/#:~:text=%E2%80%93%93%20Con%20la%20Ley%2030056%20(02.07,adem%C3%A1s%20a%20las%20medianas%20empresas.)
- López, D. (2017).** *Fuente de financiación.* Economipedia. Recuperado de <https://economipedia.com/definiciones/fuente-de-financiacion.html>
- Martínez, E. (2018).** *Iniciación en la Economía y Gestión de Empresas (1era ed.).* Universidad Politécnica de Cartagena. <https://elibro.net/es/ereader/uladech/44015?page=3>
- Maynard, J. (2017).** *Teorías alternativas de la tasa de interes.* Obtenido de http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0124-59962017000100335
- Mendoza, N. (2019)** *Tipos de entidades financieras en el Perú.* Obtenido de <https://rebajatuscuentas.com/pe/blog/tipos-de-entidadesfinancieras-en-el-peru>
- Mogollón, M. (2018).** *¿Qué es la REMYPE? Requisitos, beneficios y para quienes aplica.* Obtenido de <https://www.paicomogollon.com/empresas/que-es-elremype-en-el-peru/>
- Nicuesa, M. (2017)** *Tipos de empresa según su actividad económica. Empresariados información básicas para pymes y autónomos.* Recuperado de

<https://empresariados.com/tipos-de-empresa-segun-suactividad-economica/>

Olortino, L. (2018) *Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa Comercializadora Fersanta S.A.C. - Chimbote, 2018.* Disponible en: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/10864>

Palacios, A. (2018). *Perú: situación de las micro y pequeñas empresas.* Expreso, pág. 8. Obtenido de <https://www.expreso.com.pe/opinion/peru-situacion-de-las-micro-y-pequenas-empresas/>

Pardo, D. (2018) *Anticipo a proveedores y Anticipo de clientes ¿Qué son y cómo se contabilizan?* Obtenido de <https://www.finanzarel.com/blog/anticipo-aproveedores-y-anticipo-clientes/>

Parodi, C. (2020). *¿Qué es un sistema financiero?* Gestión. Recuperado de <https://gestion.pe/blog/economiaparatodos/2020/02/que-es-un-sistema-financiero-2.html/>

Parodi, F. (2020). *Una propuesta para financiar las mypes.* Gestión. Recuperado de <https://gestion.pe/opinion/una-propuesta-para-financiar-las-mypes-noticia/?ref=gesr>

Plataforma digital única del Estado peruano (2020). *Más de 370 mil empresas que dan empleo a 2.3 millones de peruanos accedieron a Reactiva a nivel nacional.* Portal de Transparencia Financiera. Recuperado de <https://www.gob.pe/institucion/mef/noticias/294491-mas-de-370-mil->

[empresas-que-dan-empleo-a-2-3-millones-de-peruanos-accedieron-a-reactiva-a-nivel-nacional](#)

Peru.info, (2017) *Tipos de empresas.* Obtenido de <https://peru.info/espe/inversiones/noticias/5/23/seis-tipos-de-empresas-que-puedes-abrir-enperu>

Perez, M. (2021). *Definición de Empresa.* Obtenido de <https://conceptodefinicion.de/empresare>

Polo, D. (2018) *Socios inversores – Financiamiento.* Obtenido de <https://www.emprender-facil.com/beneficios-laborales-para-empleados-de-una-empresa/>

Pozo, L. (2017) *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Distribuidora Flores S.R.L de Casma* 2016. Disponible en: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/3321>

Quiñones, M. (2018) *Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Distribuidora Comercial y Servicios Generales J.U. S.A.C. – Nuevo Chimbote, 2018.* Disponible en: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/9510>

Quiroga, F. (2019) *Financiamiento Externo y Financiamiento Interno.* Obtenido de <https://tueconomiafacil.com/financiamiento-externo-y-financiamientointerno/>

Raffino, M. (2019) *Empresa.* Disponible en: <https://concepto.de/empresa/>

- Ramírez, R. (2018)** *Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa Inversiones Omagua E.I.R.L. – Loreto, 2017.* Disponible en: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/8749>
- Rengifo, K. (2019)** *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Distribuciones Quiroz S.R.L. – Tingo María, 2017.* Disponible en: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/7967>
- Reyes, J. (2018).** *MEF busca masificar financiamiento a Mypes vía garantías mobiliarias ¿de qué forma?* Gestión. Recuperado de <https://gestion.pe/economia/mef-busca-masificar-financiamiento-mypes-via-garantias-mobiliarias-forma-244359-noticia/>
- Rimac, J. (2020)** *Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Distribuidora e Inversiones Thiago - Casma, 2018.* Disponible en: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/16951>
- Rivera, M. (2020).** *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento y rentabilidad de la Mype Comercial Paredes del distrito de Huanuco, 2019.* (Tesis de Licenciatura). ULADECH, Huánuco. https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/ULAD_a6f0459debfdc60e6f8f318090283c66
- Rodríguez, K. (2018).** *Financiamiento de Pymes Industriales y dificultades en el acceso al crédito.* Universidad del Este, La Plata.

<http://dspace.biblio.ude.edu.ar:8080/xmlui/bitstream/handle/123456789/20/Tesis%20Financiamiento%20de%20Pymes%20industriales%20y%20dificultades%20en%20el%20acceso%20al%20credito.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Saavedra, G. M., & Leon, V. E. (2017). *Fuentes de financiamiento para las MIPyMEs en México.* Obtenido de https://www.researchgate.net/publication/323759959_La_Competitividad_de_la_Pyme_en_Quinta_na_Roo

SBS (2019). *Tasas de interés promedio.* Obtenido de <https://www.sbs.gob.pe/estadisticas/tasa-de-interes/tasas-de-interespromedio>

Sevilla, A. (2019) *Gastos financieros.* Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/gastos-financieros.html>

SUNAT. (2019). *Carpeta Regimen MYPE Tributario.* Obtenido de <https://orientacion.sunat.gob.pe/sites/default/files/inline-files/REMYPe.pdf>

Torres, A., Guerrero, F., & Paradas, M. (2017). *Financiamiento Utilizado Por Las Pequeñas Y Medianas Empresas Ferreteras.* Universidad Politecnica Territorial "Mario Briceño Iragorry", Venezuela. Obtenido de <http://ojs.urbe.edu/index.php/cicag/article/download/133/3557?inline=1>

Vélez, C. (2018) *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Comercial San*

Gerónimo S.C.R.L. - Chimbote, 2018. Disponible en:
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/15238>

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

Anexos

Anexo 01: Matriz de consistencia

Título: Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso Empresa Inversiones y Espectaculos Isami & Roswil E.I.R.L. – Chimbote, 2021.

Problema	Objetivos	Metodología
<p>¿Las oportunidades del Financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa inversiones y espectáculos Isami & Roswil E.I.R.L. – Chimbote, 2021?</p>	<p>Objetivo General Identificar las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Isami & Roswil E.I.R.L. – Chimbote, 2021.</p> <hr/> <p>Objetivos Específicos</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Establecer las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales. 2. Describir las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa Isami & Roswil E.I.R.L. – Chimbote, 2021. 3. Explicar las oportunidades del Financiamiento que mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Isami & Roswil E.I.R.L. – Chimbote, 2021. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. El tipo de investigación Enfoque cualitativo. 2. Nivel de investigación de la tesis Nivel descriptivo 3. Diseño de la investigación Descriptivo – no experimental 4. El universo y muestra Universo: Las microempresas y pequeñas empresas nacionales Muestra: La Mype elegida 5. Plan de análisis Estadística descriptiva 6. Principios éticos Reglamento Uladech 2021 7. Hipótesis No aplica

Anexo 02: Modelos de fichas bibliográficas

Ramírez (2018)

Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa Inversiones Omagua E.I.R.L. – Loreto, 2017.

La empresa en estudio se financia por parte de terceros (externo), siendo utilizada para capital de trabajo (Mercaderías) la cual fue obtenida a través de la Banca Formal es decir del Banco del Crédito del Perú por un importe de S/. 46,000.00 (Cuarenta y seis Mil soles), por un periodo a corto plazo que corresponde a 12 meses es decir 1 año, con una tasa de interés del 14.88% anual, el cual fue invertido en capital de trabajo (Mercaderías). Es decir, hablando específicamente de la empresa Inversiones Omagua E.I.R.L., es una oportunidad económica de seguir invirtiendo y trabajando en la zona, la demanda de productos y materiales de construcción está garantizada y por ende su funcionamiento.

Pozo (2017)

Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Distribuidora Flores S.R.L de Casma, 2016.

La empresa utilizó financiamiento de terceros, ya que no contaba con capital propio, la cual fue utilizada para la compra de mercadería, es por eso que la entidad MI BANCO, aprobó su solicitud de préstamo, ello ha llevado a que esta empresa sea uno de los más representativos en la localidad de Casma, debido al financiamiento otorgado por dicha entidad bancaria que les otorgó menos garantías e intereses por el préstamo solicitado, cabe mencionar que no es fácil acceder a un crédito ya que cada una de las entidades tiene diferentes maneras de otorgar un préstamo, ya que pasan a ser evaluados para el otorgamiento de sus créditos, dejando a veces sin oportunidad a muchas Mypes sin crédito. dando un aporte importante en el sector económico a la Distribuidora Flores S.R.L. Un negocio sin recursos de financiamiento se moverá con dificultad bajo el peso de su propia deuda.

Anexo 3: Cronograma de actividades



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

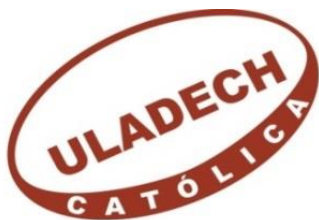
Esquema del cronograma de Actividades

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES																	
N°	Actividades	Año 2022								Año 2022							
		Semestre I				Semestre II				Semestre I				Semestre II			
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1	Elaboración del Proyecto	*															
2	Revisión del proyecto por el jurado de investigación		*														
3	Aprobación del proyecto por el Jurado de Investigación			*													
4	Exposición del proyecto al JI o asesor.				*												
5	Mejora del marco teórico					*											
6	Redacción de la revisión de la literatura						*										
7	Elaboración del consentimiento informado (*)							*									
8	Ejecución de la metodología								*								
9	Resultados de la investigación									*							
10	Conclusiones y recomendaciones										*						
11	Redacción del informe final											*					
12	Aprobación del informe final por el Jurado de Investigación												*				
13	Presentación de ponencia en jornadas de investigación													*	*		
14	Redacción de artículo científico															*	*

Anexo 4: Presupuesto

Presupuesto desembolsable (Estudiante)			
Categoría	Base	% o número	Total (S/.)
Servicios			
• Uso de Turnitin	50.00	1	50.00
• Electricidad	80.00	4	320.00
• Uso del internet	45.00	4	180.00
Sub total	175.00	09	550.00
Total de presupuesto desembolsable	175.00	09	550.00
Presupuesto no desembolsable (Universidad)			
Categoría	Base	% o número	Total (S/.)
Servicios			
• Uso de Internet (Laboratorio de Aprendizaje Digital - LAD)	-	-	-
• Búsqueda de información en base de datos	35.00	2	70.00
• Soporte informático (Módulo de Investigación de ERP University MOIC)	40.00	4	160.00
Sub total	75.00	6	230.00
Recurso humano			
• Asesoría personalizada (5 horas por semana)	63.00	4	252.00
Sub total	63.00	4	252.00
Total de presupuesto no desembolsable	210.00	10	482.00
Total (S/.)	385.00	19	1,032.00

Anexo 5: Instrumento de recolección de datos (Cuestionario)



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

Reciba Usted un cordial saludo:

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

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

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

CARACTERÍSTICAS DE LA EMPRESA

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

Formal () Informal () 3. Número de trabajadores permanentes:..... eventuales:..... 4. Motivos de formación de la empresa: Maximizar ingresos () Generar empleo familiar () Subsistir ()			
Factores Relevantes	PREGUNTAS	Si	No
Fuente de Financiamiento	1. ¿Financia su actividad, sólo con financiamiento propio?		
	2. ¿Financia su actividad, sólo con financiamiento de terceros?		
Sistema de Financiamiento	3. ¿Financia sus actividades con la Banca Formal o Bancos?		
	4. ¿Financia sus actividades con entidades Financieras, Cajas de Ahorros o Cajas Municipales?		
Institución Financiera	5. ¿La empresa cumplió con los requisitos solicitados por los Bancos?		
	6. Mencione cual fue el Banco que le brindo el Crédito Financiero:.....		
	7. Mencione cual es la Caja Municipal o Caja de Ahorros que le brindo el Crédito Financiero:.....		
Costo del Financiamiento	8. ¿Cuál es la tasa de interés pagado por los préstamos recibidos?		

	Tasa de Interés: Anual Mensual		
Plazo del Financiamiento	9. ¿Los créditos otorgados, fueron a corto plazo?		
	10. ¿Los créditos otorgados, fueron a largo plazo?		
Uso del Financiamiento	11. ¿El crédito fue invertido para el capital de trabajo?		
	12. ¿El crédito fue invertido en activos fijos?		
	13. ¿El crédito fue invertido para mejoramiento del local?		
Monto solicitado	S/.		
REQUISITOS PARA OBTENER FINANCIAMIENTO:			
Ficha RUC () DNI Representante Legal () Vigencia de Poder ()			
Recibo de Luz o Agua () Últimos PDTs (3) () Declaración Anual ()			
Estado de Situación Financiera () Constitución de la Empresa () Aval ()			

Anexo 6: Ficha RUC



Reporte de Ficha RUC
INVERSIONES Y ESPECTACULOS ISAMI & ROSWIL E.I.R.L.
20603069375


Lima, 20/03/2022

Información General del Contribuyente	
Código y descripción de Tipo de Contribuyente	07 EMPRESA INDIVIDUAL DE RESP. LTDA
Fecha de Inscripción	05/04/2018
Fecha de Inicio de Actividades	05/04/2018
Estado del Contribuyente	ACTIVO
Dependencia SUNAT	0143 - O.Z.CHIMBOTE-MEPECO
Condición del Domicilio Fiscal	HABIDO
Emisor electrónico desde	19/08/2019
Comprobantes electrónicos	FACTURA (desde 19/08/2019),BOLETA (desde 31/12/2019)

Datos del Contribuyente	
Nombre Comercial	-
Tipo de Representación	-
Actividad Económica Principal	4630 - VENTA AL POR MAYOR DE ALIMENTOS, BEBIDAS Y TABACO
Actividad Económica Secundaria 1	7730 - ALOUILER Y ARRENDAMIENTO DE OTROS TIPOS DE MAQUINARIA, EQUIPO Y BIENES TANGIBLES
Actividad Económica Secundaria 2	4923 - TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA
Sistema Emisión Comprobantes de Pago	MANUAL
Sistema de Contabilidad	MANUAL
Código de Profesión / Oficio	-
Actividad de Comercio Exterior	SIN ACTIVIDAD
Número Fax	-
Teléfono Fijo 1	-
Teléfono Fijo 2	-
Teléfono Móvil 1	43 - 910395149
Teléfono Móvil 2	-
Correo Electrónico 1	asesoriacontablejyd@gmail.com
Correo Electrónico 2	-

Domicilio Fiscal	
Actividad Económica Principal	4630 - VENTA AL POR MAYOR DE ALIMENTOS, BEBIDAS Y TABACO
Departamento	ANCASH
Provincia	SANTA
Distrito	SANTA
Tipo y Nombre Zona	A.H. CRUCE SANTA
Tipo y Nombre Vía	-
Nro	-

Anexo 7: Consentimiento Informado


UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

**PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENCUESTAS
(Ciencias Sociales)**

La finalidad de este protocolo en Ciencias Sociales, es informarle sobre el proyecto de investigación y solicitarle su consentimiento. De aceptar, el investigador y usted se quedarán con una copia.

La presente investigación se titula propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso Empresa Inversiones y Espectáculos Isami & Roswil E.I.R.L. – Chimbote, 2021 y es dirigido por Johnn Franros Sánchez Sandoval, investigador de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

El propósito de la investigación es determinar las propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso Empresa Inversiones y Espectáculos Isami & Roswil E.I.R.L.

Para ello, se le invita a participar en una encuesta que le tomará 15 minutos de su tiempo. Su participación en la investigación es completamente voluntaria y anónima. Usted puede decidir interrumpirla en cualquier momento, sin que ello le genere ningún perjuicio. Si tuviera alguna inquietud y/o duda sobre la investigación, puede formularla cuando crea conveniente.

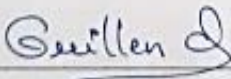
Al concluir la investigación, usted será informado de los resultados a través de una carta virtual que se le hará llegar a su correo. Si desea, también podrá escribir al correo johnnsf@hotmai.com para recibir mayor información. Asimismo, para consultas sobre aspectos éticos, puede comunicarse con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

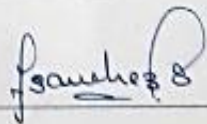
Si está de acuerdo con los puntos anteriores, complete sus datos a continuación:

Nombre: WILFREDO JUSTINIANO CRUZ GUILLEN


Fecha: 05 de marzo del 2022

Correo electrónico: roxi-gasta-75@hotmail.com

Firma del participante: 

Firma del investigador (o encargado de recoger información): 

Anexo 8: Evidencia de la encuesta realizada


**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y
ADMINISTRATIVAS**
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Reciba Usted un cordial saludo:

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


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

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

CARACTERÍSTICAS DE LA EMPRESA

- 1. Tiempo en año que se encuentra en el sector: 4 años**
- 2. Formalidad de la empresa:**

1

INVERSIONES Y ESPECTACULOS
ISAMI & ROSWILL E.I.R.L.

Wilfredo

Formal (x) Informal ()			
3. Número de trabajadores permanentes: 2 eventuales: 2			
4. Motivos de formación de la empresa:			
Maximizar ingresos (x) Generar empleo familiar () Subsistir ()			
Factores Relevantes	PREGUNTAS	Si	No
Fuente de Financiamiento	1. ¿Financia su actividad, sólo con financiamiento propio?		x
	2. ¿Financia su actividad, sólo con financiamiento de terceros?		x
Sistema de Financiamiento	3. ¿Financia sus actividades con la Banca Formal o Bancos?	x	
	4. ¿Financia sus actividades con entidades Financieras, Cajas de Ahorros o Cajas Municipales?		
Institución Financiera	5. ¿La empresa cumplió con los requisitos solicitados por los Bancos?	x	
	6. Mencione cual fue el Banco que le brindo el Crédito Financiero: BANCO CREDITO		
	7. Mencione cual es la Caja Municipal o Caja de Ahorros que le brindo el Crédito Financiero:.....		

Costo del Financiamiento	8. ¿Cuál es la tasa de interés pagado por los préstamos recibidos? Tasa de Interés: 26.85% Anual Mensual		
Plazo del Financiamiento	9. ¿Los créditos otorgados, fueron a corto plazo?		X
	10. ¿Los créditos otorgados, fueron a largo plazo?	X	
Uso del Financiamiento	11. ¿El crédito fue invertido para el capital de trabajo?	X	
	12. ¿El crédito fue invertido en activos fijos?	X	
	13. ¿El crédito fue invertido para mejoramiento del local?		X
Monto solicitado	S/. 155,000.00		
REQUISITOS PARA OBTENER FINANCIAMIENTO:			
Ficha RUC (X) DNI Representante Legal (X) Vigencia de Poder (X)			
Recibo de Luz o Agua (X) Últimos PDTs (3) (X) Declaración Anual (X)			
Estado de Situación Financiera (X) Constitución de la Empresa (X) Aval ()			

INVERSIONES Y ESPECTÁCULOS
ISAM & ROSWIL EIRL
Guillermo
Wilfredo Cruz Guillen
TITULAR GERENTE

INFORME DE ORIGINALIDAD

0%

INDICE DE SIMILITUD

8%

FUENTES DE INTERNET

0%

PUBLICACIONES

0%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias < 4%

Excluir bibliografía

Activo