



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 DEL PERÚ: CASO
EMPRESA MIEL SHOP E.I.R.L. - CHEPÉN, 2022**

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR
PÚBLICO

AUTORA

BRUNO CARLOS, LUZ AZUCENA

ORCID: 0000-0002-1876-1727

ASESORA

ALCAHUAMAN VILLANUEVA, JENY

ORCID: 0000-0003-1033-6328

CHIMBOTE - PERÚ

2023

Equipo de trabajo

AUTORA

Bruno Carlos, Luz Azucena

ORCID: 0000-0002-1816-1727

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

ASESORA

Alcahuamán Villanueva, Jeny

ORCID: 0000-0003-1033-6328

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias e Ingeniería,
Escuela Profesional de Contabilidad, Chimbote, Perú

JURADO

Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Presidente

Montano Barbuda, Julio Javier

ORCID: 0000-0002-1620-5946

Miembro

Soto Medina, Mario Wilmar

ORCID: 0000-0002-2232-8803

Miembro

Firma del jurado y asesor

DR. ESPEJO CHACÓN, LUIS FERNANDO

PRESIDENTE

MGTR. MONTANO BARBUDA, JULIO JAVIER

MIEMBRO

MGTR. SOTO MEDINA, MARIO WILMAR

MIEMBRO

MGTR. ALCAHUAMÁN VILLANUEVA, JENY

ASESORA

Agradecimiento

Agradezco a DIOS por protegerme durante todo mi camino y darme fuerzas para superar obstáculos y dificultades a lo largo de toda mi vida.

A mis padres, que con su demostración de ser ejemplar me ha enseñado a no desfallecer ni rendirme ante nada y siempre perseverar a través de sus sabios consejos y por su apoyo incondicional y por demostrarme la gran fe que tienen en mí.

Dedicatoria

Dedico este trabajo principalmente a DIOS, por haberme dado la vida y permitirme el haber llegado hasta este momento tan importante de mi formación profesional.

A mis padres, por ser los pilares más importantes y por demostrarme siempre su cariño y apoyo incondicional; siempre están conmigo, sé que este momento hubiera sido tan especial para ti como lo es para mí.

Resumen

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Miel Shop E.I.R.L. - Chepén, 2022. La investigación fue metodología cualitativo, descriptiva, bibliográfica, documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizaron instrumentos: fichas bibliográficas y un cuestionario de 9 preguntas. Obteniendo los siguientes resultados: **Respecto al Objetivo específico 1:** Según los autores revisados de los antecedentes, mencionan que la mayoría de las micro y pequeña empresa tienen las diferentes oportunidades de acudir al financiamiento accediendo a las fuentes de financiamiento tanto interno como sus propias fuentes y externo los créditos de la banca comercial. **Respecto al objetivo específico 2:** Ante la entrevista realizada, mediante el instrumento del cuestionario aplicado al caso de estudio, se llegó a encontrar que sus oportunidades del financiamiento para la empresa, es financiar con fuentes internas sus recursos propios y externas, para mejorar el desarrollo y el avance de la actividad. **Respecto al objetivo específico 3:** Por ende, la explicación de las oportunidades del financiamiento para las Micro y pequeña empresa del Perú y para la empresa Miel Shop E.I.R.L., es recurrir a las fuentes necesarias (interno y externo) para poder optimizar e impulsar el giro del negocio. Finalmente, se concluye que oportunidades del financiamiento para la empresa Miel Shop E.I.R.L., es financiar con fuentes internas y externas del sistema no bancario.

Palabras claves: Financiamiento, comercio y Mype.

Abstract

The present research work had as general objective: Identify financing opportunities that improve the possibilities of micro and small companies in Peru and the company Miel Shop E.I.R.L. - Chepén, 2022. The research was qualitative, descriptive, bibliographic, documentary and case methodology. Instruments were used to collect the information: bibliographic records and a 9-question questionnaire. Obtaining the following results: Regarding Specific Objective 1: According to the reviewed authors of the background, they mention that the majority of micro and small companies have different opportunities to access financing by accessing sources of financing, both internal and their own sources and external credits from commercial banks. Regarding the specific objective 2: Before the interview carried out, through the questionnaire instrument applied to the case study, it was found that its financing opportunities for the company, is to finance its own and external resources with internal sources, to improve the development and the progress of the activity. Regarding specific objective 3: Therefore, the explanation of the financing opportunities for Micro and small companies in Peru and for the company Miel Shop E.I.R.L., is to resort to the necessary sources (internal and external) in order to optimize and promote business. of the business. Finally, it is concluded that financing opportunities for the company Miel Shop E.I.R.L., is to finance with internal and external sources of the non-banking system.

Keywords: Keywords: Financing, commerce and Mype.

Contenido

Equipo de trabajo	iii
Firma del jurado y asesor	¡Error! Marcador no definido.
Agradecimiento.....	v
Dedicatoria.....	vi
Resumen.....	vii
Abstract	viii
Contenido.....	ix
Índice de tablas	xii
I. Introducción.....	13
II. Revisión de Literatura	18
2.1 Antecedentes	18
2.1.1 Internacionales.....	18
2.1.2 Nacionales	20
2.1.3 Regionales	24
2.1.4 Locales.....	28
2.2 Bases teóricas	28
2.2.1 Teoría del financiamiento	28
2.2.1.1 <i>Las fuentes del financiamiento</i>	28
2.2.1.2 <i>Sistemas del financiamiento</i>	30
2.2.1.3 <i>Los plazos del financiamiento</i>	30
2.2.1.4 <i>Tasa de interés simple y compuesto</i>	31
2.2.1.5 <i>Uso del financiamiento mediante arrendamiento financiero</i>	32
2.2.1.6 <i>Importancia del financiamiento</i>	33
2.2.2 Teoría de la empresa.....	33
2.2.2.1 <i>Tipos de empresas</i>	34
2.2.2.2 <i>Importancia de los clientes para la empresa</i>	35
2.2.2.3 <i>Los departamentos y las Funciones de las empresas</i>	35
2.2.2.4 <i>Las empresas privadas</i>	36
2.2.3 Teoría de las Micro y Pequeñas Empresas	36
2.2.3.1 <i>La ley Mype y su reglamento</i>	37
2.2.3.2 <i>Libros y registros contables obligatorios de las Mype</i>	38

2.2.3.3	<i>La ley 30056</i>	38
2.2.3.4	<i>Comprobantes – Facturas electrónicas de las Mype</i>	39
2.2.4	Teoría del sector comercio	40
2.2.4.1	<i>Los tipos de comercio y su importancia</i>	40
2.2.4.2	<i>Los objetivos comerciales</i>	41
2.2.4.3	<i>La balanza comercial</i>	42
2.2.5	Caso en estudio: Miel Shop E.I.R.L.	43
2.2.5.1	<i>Razón social</i>	43
2.2.5.2	<i>Misión</i>	43
2.2.5.3	<i>Visión</i>	43
2.3	Marco conceptual	44
2.3.1	Definición del financiamiento	44
2.3.2	Definición de empresa	44
2.3.3	Definición de Mype	45
2.3.4	Definición de comercio	45
III.	Hipótesis	46
IV.	Metodología	46
4.1	Diseño de investigación	46
4.2	Población y Muestra	47
4.2.1	Población	47
4.2.2	Muestra	47
4.3	Definición y Operacionalización de las variables	48
4.4	Técnicas e instrumentos	50
4.4.1	Técnicas	50
4.4.2	Instrumentos	50
4.5	Plan de análisis	50
4.6	Matriz de consistencia	52
4.7	Principios éticos	53
V.	Resultados y análisis de resultados	55
5.1	Resultados:	55
5.1.1	Respecto al objetivo específico 1:	55
5.1.2	Respecto al objetivo específico 2:	58

5.1.3 Respecto al objetivo específico 3:.....	61
5.2 Análisis de resultados:.....	64
5.2.1 Respecto al objetivo específico 1:.....	64
5.2.2 Respecto al objetivo específico 2:.....	65
5.2.3 Respecto al objetivo específico 3:.....	67
VI. Conclusiones.....	68
6.1 Respecto al objetivo específico 1:.....	68
6.2 Respecto al objetivo específico 2:.....	69
6.3 Respecto al objetivo específico 3:.....	69
6.4 Respecto al objetivo general:.....	70
VII. Aspectos complementario.....	71
7.1 Referencias bibliográficas.....	71
7.2 Anexos.....	80
7.2.1 Anexo 01: Fichas bibliográficas.....	80
7.2.2 Anexo 02: El instrumento validado.....	84
7.2.3 Anexo 03: El instrumento aplicado.....	86
7.2.4 Anexo 04: Carta de autorización simple.....	88
7.2.5 Anexo 05: Consentimiento informado.....	89
7.2.6 Anexo 06: Ficha Ruc.....	90

Índice de tablas

TABLA 01: Resultado del objetivo específico 1	55
TABLA 02: Resultado del objetivo específico 2	58
TABLA 03: Resultado del objetivo específico 3	61

I. Introducción

La importancia del financiamiento trata a partir del crecimiento y su rendimiento, en la cual es obtenido de fuentes internas o de externas, es decir de lo propio o de lo ajeno, referente a lo propio es obtenido de recursos de la propia empresa a diferencia de los recursos ajenos que es obtenido por otras vías externas a la propia empresa; indiscutiblemente ambos son parte del financiamiento y de allí parte su importancia (Ruiz, 2021).

Es importante que las empresas tengan relaciones de financiamiento, es decir tengan vías de acceso de llegar a los recursos financieros, para así cuando exista una falta de liquidez empresarial, la empresa con seguridad pueda solicitar financiamiento (créditos financieros) y así evitar problemas hacia el futuro de la falta de liquidez o solvencia económica y de esta manera pueda avanzar con las actividades económicas (Bonás, 2017)

En España, existe un modelo de financiación a largo plazo, en donde las empresas pueden financiar su capital ajeno, este modelo es denominado como el project finance, que tiene como objetivo y a la vez sirve para para poder realizar proyectos grandes de inversión así como medir los proyectos planificados a ciertos plazos (Gemma, 2019)

En Noruega, se anuncia una contribución de 140 millones de dólares otorgados por el FIDA, es decir por el Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola, en la cual tiene como objetivo y destino de solventar la financiación ante las necesidades socioeconómicas y algunos sectores que comúnmente se relaciona con la agricultura que es parte del sector primario; por otro lado, se tiene como objetivo alcanzar los proyectos ejecutados, garantizando que esos mismos proyectos tienen acceso a la financiación (Paradela, 2022).

En Colombia, existen una limitación del acceso al crédito financiero ya que esto es uno de los motivo por el cual las empresas no crece, ante las faltas de políticas de apoyo, ante esto se surge que se debe priorizar e incluso modernizar las operaciones ya que también existen más del 99% de las micro y pequeñas empresas constituidos como el principal crecimiento económico del país, además se estima que las Mipymes generan más del 60% del empleo y aportan más del 28% del producto bruto interno – PBI (Londoño, 2019).

En México, se han propuestos límites para obstaculizar a las micro y pequeñas empresas hacia el acceso de créditos de instituciones y de entidades formales y no formales, para esto existen muchas razones, una de ellas es que las Mype no previenen el riesgo dentro del mercado y esto impide a que las entidades especializadas de créditos proveen financiamiento ante una mala gestión (Lara, 2021).

En el Perú, las micro y pequeña empresa (Mype) solicitan créditos de la banca comercial, de diferentes entidades que conforman parte del sistema bancario (bancos) y del sistema no bancario (financieras), para ello es necesario la identificación e implementación de los planes de acción para luego por tratar el ordenamiento administrativo o contable del acceso al financiamiento e incluso existe el financiamiento para las empresas de exportación contando con los fondos MIPyME (León, 2021).

Así mismo, se desconoce identificar las oportunidades del financiamiento referente a los factores relevantes, en base a las fuentes si son obtenidas por terceros o son propias, por medio del sistema bancario que comprende las entidades bancarias y las instituciones financieras, si son obtenidos por créditos a largo plazo o a corto plazo y a que tasa o tipo de interés es ejercitado, quizás una tasa compensatorio, simple o

moratorio; por ultimo si el crédito es utilizado el total o la mitad para fines específicos, como la compra de mercadería, inversiones en activos fijos, proyectos, donaciones o entre otras modalidades de uso o de conseguir financiación; esto implica un vacío del conocimiento en este sector a nivel nacional, regional y local. Es por ello, que el enunciado del problema es el siguiente: ¿Las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Miel Shop E.I.R.L. - Chepén, 2022? Para responder al siguiente enunciado del problema, planteamos al siguiente objetivo general: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Miel Shop E.I.R.L. - Chepén, 2022. Para conseguir el objetivo general, planteamos los siguientes objetivos específicos:

1. Establecer las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú.

2. Describir las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa Miel Shop E.I.R.L. - Chepén, 2022.

3. Explicar las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Miel Shop E.I.R.L. - Chepén, 2022.

Por ende, la presente investigación se justificará porque permitirá llenar el vacío del conocimiento, es decir que nos permitirá identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Miel Shop E.I.R.L. - Chepén, 2022.

Por otra parte, la presente investigación se justificará para que las Micro y pequeña empresa del sector comercio, tengan el conocimiento de las oportunidades del

financiamiento y sus beneficios que le favorecen, mediante las fuentes, los sistemas, los costos, los plazos y usos; posiblemente estas se encuentren afectadas por el escases del financiamiento y algunas que requieren actualizaciones y capacitaciones de los temas referente a los créditos bancarios.

La metodología de la presente investigación fue desarrollada en base a una variable pertinente, la cual fue de tipo cualitativo con un diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico y de caso; se llegaron a utilizar las técnicas de la entrevista y la revisión bibliográfica y como instrumentos se llegaron a utilizar un cuestionario y fichas bibliográficas.

Los principales resultado tenemos: Respecto al objetivo específico 1: Según los autores revisados de los antecedentes, mencionan que la mayoría de las micro y pequeña empresa tienen las diferentes oportunidades de acudir al financiamiento accediendo a las fuentes de financiamiento tanto interno como externo; referente a lo interno es recurrir a sus propias fuentes en donde se convierte en autofinanciamiento y referente a lo externo, el financiamiento son los créditos de la banca comercial que permiten a las empresas a cumplir con sus objetivos de poder desarrollarlos a través de las actividades económicas; en la cual estas fuentes son importantes ya que permiten solventar la actividad económica y la falta de liquidez dentro de la empresa; es por ello que los emprendedores al iniciar su ejercicio económico, siempre buscan fuentes de financiamiento, para que les ayuden y a las vez estas se puedan ejecutar mediante las diferentes actividades de operación, actividades de inversión y actividades de financiación, enfocándose en 2 escenas como el obtener fuentes de financiamiento de terceros como por ejemplo el crédito de un banco o utilizar los recursos propios producidos de la misma empresa y con ello poder comenzar con la gestión empresarial.

Respecto al objetivo específico 2: Ante la entrevista realizada, mediante el instrumento del cuestionario aplicado al caso de estudio Miel Shop E.I.R.L., se llegó a encontrar que sus oportunidades del financiamiento para la empresa, es financiar su actividad económica de venta al por menor de prendas de vestir, con fuentes de financiamiento interno y con fuentes de financiamiento externo, para mejorar el desarrollo y el avance de la actividad; referente al financiamiento interno, la empresa recurre a sus recursos internos y referente al financiamiento externo, la actividad es financiado con el otorgamiento de créditos de la caja rural; en donde al solicitar el crédito no se tuvieron inconvenientes, ya que la empresa presentó todos los requisitos, considerando que la obligación del pago es a largo plazo, accediendo a una tasa de interés del 19% anualmente la cual no es tan considerada ya que es muy elevado costo y finalmente es utilizado el financiamiento en inversión de mercadería para la formación de su capital y así poder ejercer la actividad empresarial durante la gestión. Respecto al objetivo específico 3: Por ende, la explicación de las oportunidades del financiamiento para las Mype del Perú y para la empresa Miel Shop E.I.R.L., es recurrir a las fuentes necesarias (interno y externo) para poder optimizar e impulsar el giro del negocio; ya que las fuentes de financiamiento son oportunidades de mejoramiento y de crecimiento ante la falta de liquidez, la cual las micro y pequeña empresa del Perú y de la empresa lo solicitan para las finanzas y el avance de sus actividades.

Se llega a la siguiente conclusión, las oportunidades para las Mype del Perú y para la unidad de análisis, es solicitar y a la vez utilizar los créditos bancarios en lo más importante y necesario que ayude a optimizar la gestión; la cual es oportuno ya que es una oportunidad de mejoramiento y de crecimiento ante la falta de liquidez, en inversión de mercaderías, capacitaciones, o renovación de activos fijos, entre otros.

II. Revisión de Literatura

2.1 Antecedentes

2.1.1 Internacionales

En esta investigación se entiende por antecedentes internacionales todos aquellos trabajos de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad y país del mundo, menos Perú; sobre las variables y unidades de análisis de nuestra investigación.

Rodríguez & Parra (2020) en su trabajo de investigación denominado: “Herramientas de financiación para Mipymes en Colombia”. El objetivo general fue: Determinar las diferentes herramientas de financiación convencionales y no convencionales existentes para las Mipymes en Colombia, que les permita dar solución a la problemática de financiación. La metodología de la investigación fue: Un enfoque cualitativo, con un tipo de estudio descriptivo, no experimental transversal. Dentro de los resultados se identificaron 16 herramientas de financiación ofertadas para las Mipymes en Colombia, las cuales fueron clasificadas según etapa de financiación, plazo, sector y procedencia, además de identificarse sus ventajas y desventajas. Se llegó a la siguiente conclusión: La mayoría de las Mype utilizan las fuentes de financiamiento con acceso a las herramientas de financiación como las facturas, cheques o acciones, de igual manera estas herramientas son importantes para el logro de la economía y éxito empresarial dentro de las gestiones que se realicen interna o externamente.

Barrientos (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Impacto para la banca de la aplicación de la ley de servicios financieros

con relación a las tasas de interés reguladas para créditos del sector productivo”. El objetivo general fue: Determinar el impacto de la aplicación de la Ley de Servicios Financieros para la banca, con relación a las tasas de interés reguladas para créditos del sector productivo. La metodología de la investigación fue: La investigación es de carácter analítico y experimental en Bolivia, debido a que en el país no se ha aplicado hasta la fecha, un modelo estimativo CAPM para las empresas del sector productivo por sector económico en Bolivia. Se llegó a la siguiente conclusión: Luego de haber analizado la situación del sistema financiero nacional antes y después de la regulación de tasas de interés para créditos destinados al sector productivo, podemos concluir que el impacto de la aplicación de la Ley de Servicios Financieros para la banca en relación a las tasas de interés reguladas para créditos del sector productivo.

Orazi (2022) en su trabajo de investigación denominado: “La inclusión financiera en argentina: estudio de la demanda de microcréditos en la ciudad de bahía blanca”. El objetivo general fue: Analizar el fenómeno de inclusión financiera de Argentina en comparación con otros países del mundo y de la región, su evolución en los últimos años y su capacidad de desarrollo potencial, desde un enfoque de la demanda. A su vez, se pretende analizar la segmentación existente en la tenencia y uso de los principales instrumentos financieros de los hogares, identificar las demandas insatisfechas y cuantificar el potencial desarrollo del mercado de microcréditos. Se busca poder desprender del análisis la importancia del impulso de las microfinanzas como política de desarrollo económico y

social. La metodología de la investigación fue: Descriptiva que utiliza redes neuronales artificiales para el análisis de un elevado volumen de datos. Se detallan los pasos realizados y la configuración necesaria en el software utilizado. Se llegó a la siguiente conclusión: Presenta mayores aptitudes para acceder a los instrumentos financieros digitales, es un mercado en auge, aunque aún presenta un porcentaje de mercado de bajo alcance. Más allá de los debates actuales en cuestiones de regulación del mercado, no se requiere una política de promoción en términos de oferta micro crediticio para la población de menores recursos, ya que el mercado encontrará la forma de abastecer cada segmento por cuenta propia.

2.1.2 Nacionales

En esta investigación se entiende por antecedentes nacionales todos aquellos trabajos de investigación realizados por algún investigador en cualquier ciudad del Perú, menos de la región de Libertad; sobre las variables y unidades de análisis de nuestra investigación.

Tiburcio (2018) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa distribuidora Yolita E.I.R.L. - Tingo María, 2017”. El objetivo general fue: Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Distribuidora Yolita E.I.R.L. - Tingo María 2017. La metodología de la investigación 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 cerradas, no habrá población y no habrá muestra; para cumplir con el objetivo específico 2: se utilizara el cuestionario elaborado en base a preguntas relacionadas con las bases teóricas y antecedentes, el cual se aplicara al gerente de la empresa del caso. Se llegó a la siguiente conclusión: La empresa en estudio ha utilizado un financiamiento por parte de terceros, de una entidad financiera como es Caja Huancayo, con una tasa de interés del 6 % mensual, teniendo como plazo de devolución en un año (corto plazo), su financiamiento fue destinado netamente a capital de trabajo, ello ha permitido el crecimiento y desarrollo de la empresa.

Carrasco (2020) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa inversiones y servicios GIANFER E.I.R.L. – Chimbote, 2018”. El objetivo general fue: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Inversiones y Servicios Gianfer E.I.R.L. de Chimbote, 2018. La metodología de la investigación fue: Diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso; para el recojo de la información se han utilizado las siguientes técnicas: revisión bibliográfica, entrevista a profundidad y análisis comparativo; y como instrumentos: fichas bibliográficas, un cuestionario pertinente de preguntas cerradas y los cuadros 01 y 02 de la presente investigación. Se llegó a la siguiente conclusión: Al aplicar la encuesta al dueño de la empresa Inversiones y Servicios Gianfer E.I.R.L., se concluyó que la empresa recurre

al financiamiento de terceros ya que no tiene financiamiento interno, dicho financiamiento fue en el sistema bancario (BCP), su financiamiento fue de S/ 60,000.00, pagando la tasa de interés mensual de 1.58%, dicho financiamiento fue de corto plazo de 12 meses, y fue utilizado en capital de trabajo (mercadería). Finalmente se concluye que gracias al financiamiento otorgado le ha permitido a la empresa a mejorar su capacidad de desarrollo en su actividad comercial, también se concluye que el financiamiento externo que obtuvo la empresa de estudio le permitió tener un historial crediticio en los bancos

Sánchez (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “Extintores E. Mendoza E.I.R.L.” – Chimbote, 2018”. El objetivo general fue: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Extintores E. Mendoza E.I.R.L. – Chimbote, 2018. La metodología de la investigación fue: Descriptiva - bibliográfica - documental y de caso, para conseguir la información de los resultados se utilizara las siguientes técnicas: revisión bibliográfica, entrevista profunda, análisis comparativo; para conseguir la información de los resultados se utilizara los siguientes instrumentos: cuestionario de preguntas cerradas y los cuadros 1 y 2 de la investigación. Se llegó a la siguiente conclusión: La empresa financió sus actividades económicas con fondos de terceros, obtuvo financiamiento del sistema bancario (Mi Banco), porque esta entidad le dio mayores facilidades para obtener el crédito (no pide muchas garantías),

pagando una tasa de interés de 2,6% mensual; obtuvo el financiamiento en el monto solicitado, fue de S/. 10,000.00 soles; el crédito recibido fue de corto plazo he invertido en capital de trabajo.

Liñán (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa comercial “Yovancito E.I.R.L.” de Sihuas, 2016”. El objetivo general fue: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa comercial Yovancito E.I.R.L de sihuas 2016. La metodología de la investigación fue: Diseño no experimental y descriptivo. Este informe para su elaboración se utilizó la elaboración cualitativa y el diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico, y de caso, para el recojo de la información se utilizó como instrumento las fichas bibliográficas y el cuestionario de preguntas, como técnicas se utilizó la revisión bibliográfica y un cuestionario de preguntas. Se llegó a la siguiente conclusión: La empresa está constituida de manera formal, al estar formalizada tiene mayor acceso al financiamiento del sistema bancario, con mayores garantías pero con una tasa de interés más baja que la entidad financiera, el crédito obtenido fue invertido en activos fijos, de acuerdo a la entrevista realizada al contador de la empresa manifiesta que la administración y el uso adecuado del crédito obtenido le permite a la empresa su desarrollo.

Rimac (2020) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa distribuidora e inversiones Thiago

- Casma, 2018”. El objetivo general fue: 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 de la investigación fue: Diseño de la investigación será no experimental-descriptivo-bibliográfico documental y de caso. Será no experimental ya que no se manipulará la variable; descriptivo porque solo se limitará a describir las características de la variable; bibliográfico porque los resultados de los objetivos de la investigación serán conseguidos a través de la revisión bibliográfica pertinente; documental debido a que se revisará algunos documentos pertinentes y será de caso porque solo se investigará a una sola empresa. Se llegó a la siguiente conclusión: La empresa utiliza financiamiento tanto de fuente interna (ejerciendo otro tipo de actividad) y externa, siendo del sistema bancario (BCP), debido a que siente más confianza y les cobra menor tasa de intereses que el sistema no bancario (Cajas Municipales, Rurales de Ahorro y Crédito), siendo el préstamo recibido a corto plazo y utilizado principalmente en capital de trabajo y compra de activos.

2.1.3 Regionales

En esta investigación se entiende por antecedentes regionales todos aquellos trabajos de investigación realizados por algún investigador en cualquier ciudad de la región de Libertad, menos en la provincia de Chepén; sobre las variables y unidades de análisis de nuestra investigación.

Hilario (2021) en su trabajo de investigación denominado: “Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento en las micro y

pequeñas empresas nacionales: Caso Empresa MILABI S.A.C. Trujillo, 2020”. El objetivo general fue: Identificar las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y en la empresa MILABI S.A.C. Trujillo, 2020. La metodología de la investigación fue: Cualitativa-bibliográfica y de caso; es no experimental porque se realizará sin manipular deliberadamente las variables, se basará en variables, sucesos o contextos donde los sujetos son observados en su ambiente natural y dependiendo en que se va a centrar la investigación. 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 cerrada. Se llegó a la siguiente conclusión: La empresa en estudio ve en los préstamos externos una oportunidad de aumentar la liquidez de la empresa y poder adquisitivo de una forma rápida que le posibilite invertir en las existencias, equipos de procesamientos de datos y capacitaciones de personal. A su vez, las tasas y plazos se convierten en oportunidades de obtener un financiamiento en un tiempo razonable (2 años) siendo el costo del financiamiento (15 % en promedio) un pago aceptable para la empresa.

Chávez (2017) en su trabajo de investigación denominado: “Incidencia del Financiamiento Externo en el Crecimiento de las MYPES del sector Comercio del distrito de Trujillo, año 2017”. El objetivo general fue: Determinar la relación significativa entre el financiamiento externo y el crecimiento de las MYPES del sector comercio del distrito de Trujillo. La metodología de la investigación fue: Descriptiva correlacional, el diseño de

la investigación fue no experimental y por su temporalidad fue transversal, puesto que se recolectó datos en un solo momento. Se llegó a la siguiente conclusión: El crecimiento de la micro y pequeñas empresas ha sido positivo con respecto al año anterior, se resalta un mayor crecimiento en las micro y pequeñas empresas que han adquirido financiamiento, puesto que este ha sido una herramienta indispensable para lograr obtener mayores ventas, por tanto se dice que a mayor crédito obtenido ayuda a que estas empresas puedan crecer, puesto que los créditos obtenidos permiten que puedan adquirir mercadería, activo fijo, expandir sus negocios y mayores contrataciones de personal, lo cual son los indicadores que propicia el crecimiento en las empresas.

Cruzado (2018) en su trabajo de investigación denominado: “Características del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercial del Perú: caso empresa Red Medical E.I.R.L. Trujillo, 2017”. El objetivo general fue: Conocer las características del financiamiento de las Medianas y Pequeñas Empresas del sector comercial del Perú y de la Empresa Red Medical. La metodología de la investigación fue: Descriptivo, porque se limita a describir la variable tal cual es sin transformar nada y permite describir la característica de la variable en estudio, para esto se realizó una entrevista aplicando un cuestionario de 16 preguntas al Gerente de la Empresa; la población escogida del presente informe son las empresas del Sector Comercial del Perú y la muestra del presente informe está conformada por la empresa Red Medical E.I.R.L. Se llegó a la siguiente conclusión: La empresa Red Medical E.I.R.L que el

capital con el que cuenta no es suficiente y necesita de financiamiento, desconoce cuánto o cuales son los gastos totales que pagara al recibir un crédito y a pesar de ello considera que su empresa mejoro con los créditos recibidos; las Micro y Pequeñas empresas del sector comercial del Perú solicitan financiamiento, para capital de trabajo, compra de activos fijos y otros, esto indica la importancia del financiamiento para que puedan continuar con sus operaciones y seguir con su desarrollo.

Soto (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso empresa “Constructora San Miguel de Conchucos S.R.L.”- Piscobamba, 2018”. El objetivo general fue: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la empresa constructora san miguel de Conchucos S.R.L.- Piscobamba, 2018. La metodología de la investigación fue: Diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico y documental, el nivel de la investigación fue descriptivo y de caso. Se llegó a la siguiente conclusión: La empresa recurre al financiamiento externo por parte de terceros del sistema bancario por un monto de 50,000 soles el financiamiento que la empresa consiguió le fue de utilidad para lograr el objetivo de adquirir un activo fijo, el pago de sus deudas las realizó a largo plazo (36 Meses) y nos indica que no tuvo dificultad al momento de obtener el financiamiento por tener una buena referencia con respecto a la puntualidad en los pagos de sus créditos anteriores. En esta oportunidad el banco BCP de Chimbote le dio una tasa preferencial de 11% anual.

2.1.4 Locales

En esta investigación se entiende por antecedentes locales todos aquellos trabajos de investigación realizados por algún investigador en la ciudad de Chepén; sobre la variable o variables, unidades de análisis y sector de nuestro estudio. Hasta la fecha no se han encontrado trabajos relacionados con la variable de estudio.

2.2 Bases teóricas

2.2.1 Teoría del financiamiento

La teoría de la estructura financiera: Esta teoría hace referencia al análisis correspondiente de la composición del balance, la cual está agrupado por todas las cuentas que conforman el elemento 5 que es parte del capital social de la empresa; así mismo, el financiamiento es una herramienta indispensable para que toda empresa pueda operar, en esta teoría de la estructura de capital se enfoca en la financiación dentro de las empresas, que comprende los diferentes instrumentos financieros, como: las deudas, acciones, fuentes internas (capital propio y capital fijo); por otro lado, el objetivo de esta teoría es justamente encontrar un balance adecuado de estos instrumentos mencionados, con la finalidad de poder conseguir el financiamiento, ya que al obtener el financiamiento permitirá el avance de las operaciones impulsando las actividades económicas. Finalmente, la composición de la estructura financiera está representado por el capital, deudas y acciones (Llamas, 2020).

2.2.1.1 Las fuentes del financiamiento

En el mundo empresarial, muchas de las empresas que se

constituyen por emprendedores que dan la iniciativa de ejercer una actividad económica o varias actividades económicas, siempre acceden a fuentes que les permitan llevarlo en marcha a estas actividades e incluso realizan proyecciones a futuro con la idea de lograr algún beneficio, para ello muchos de estos empresarios recurren a la mayoría de las fuentes del financiamiento y el financiamiento es una fuente para poder alcanzar la liquidez que se necesita (Granados, 2022).

Por otro lado, dentro de las fuentes de financiamiento existen 2 clasificaciones:

- a) Dentro de las fuentes internas: Este tipo o forma de financiamiento es una de las razones por las cuales las empresas hacen bien su trabajo durante su gestión, es decir que aquellos ingresos propios de los accionistas, utilidades acumuladas de reservas o prestamos de los propietarios de la organización, es la fuente de proceder de los beneficios obtenidos en el marco de actividades comerciales u otras actividades lucrativas de la misma empresa.
- b) Dentro de las fuentes externas: Este tipo o forma de financiamiento permite a los empresarios a recurrir a fuentes de terceros como el de la banca formal e informal o de finanzas públicas; que provienen de entidades que no están afiliadas al proyecto u organización, es decir, la financiación es otorgada por otras entidades u personas, y casi siempre

requieren algún tipo de aval, deuda o reciprocidad.

2.2.1.2 Sistemas del financiamiento

El mundo financiero es un tema que abarca todo lo relacionado a entidades que forman parte del sistema bancario y entidades que forman parte del sistema no bancario, e incluso intervienen diferentes agentes que forman parte de la intermediación financiera, es por ello que dentro del sistema no bancario se encuentran las cajas municipales e incluso las cajas rurales que son financieras que brindan mucha potencialidad de financiamiento a las empresas jurídicas o como también a personas naturales, en las cuales esto es muy importante para estas personas ya que en muchas ocasiones la empresa pasa por el tema de la falta de liquidez o endeudamiento empresarial (Elgen, 2021).

Por otro lado, se hace mención a las cualidades de los bancos las cuales son:

- a) Las transacciones bancarias
- b) El respaldo del dinero y valores
- c) Brindar oportunidad de acceder a los préstamos o créditos
- d) Las inversiones
- e) Los seguros

2.2.1.3 Los plazos del financiamiento

Según (BBVA, 2022) menciona que otra forma posible de categorizar las subvenciones es por duración de la financiación, de la siguiente manera:

- a) Financiamiento a corto plazo: Llamados préstamos o líneas de crédito, están destinados a hacer frente a determinadas actividades empresariales, se ofrecen mediante acuerdos que se supone que darán buenos resultados (dividendos, cobro o recuperación) en el corto plazo (No más de un año).
- b) Financiamiento a largo plazo: Es un financiamiento que dura más de un año y la mayoría requiere la garantía de individuos u organizaciones, que no esperan ver resultados en menos de un año, sino por más de un año.

2.2.1.4 Tasa de interés simple y compuesto

Según (Hernández, 2022) menciona que el interés es una tasa para poder medir la factibilidad y la eficiencia de los ahorros e inversiones y además sirve para poder medir el costo bancario ante un crédito.

Así mismo tenemos las clases:

- a) El interés simple: Es la tasa que se aplica sobre un capital de origen, es decir al momento que se presta el crédito financiero se calcula una tasa simple de costo adicional durante la gestión del crédito.
- b) El interés compuesto: Es la tasa que se aplica sobre un capital inicial y se le va sumando para poder generar nuevos intereses.

Por otro lado, según (Prestamype, 2022) menciona que dentro del sistema bancario, las tasas de interés son en base a la cantidad de

préstamos otorgados y así mismo son aplicados a los depósitos, superiores a ciertas cantidades, como por ejemplo:

- ✓ El BBVA: 5.67% para grandes empresas
- ✓ El BCP: 4.74% para grandes empresas
- ✓ El banco pichincha: 27.39% para micros
- ✓ El Scotiabank: 15.97% para micros
- ✓ El Interbank: 19.32% para micros
- ✓ Mi banco: 34.86% para micros
- ✓ Falabella: 33.81%

2.2.1.5 Uso del financiamiento mediante arrendamiento financiero

Según (Esan, 2018) menciona que el capital de trabajo es el principal elemento que se requiere para las operaciones productivas, la cual se debe contar con financiamiento para poder cumplir el ciclo operativo, este capital de trabajo se desplaza en 2 tipos:

- ✓ Permanente: Es el capital mínimo requerido para que la empresa pueda desarrollar su ciclo operativo. Aquí es donde interviene la oferta y la demanda. Por otro lado, este capital mínimo no se debe reducir ya que afectaría los niveles de operación.
- ✓ Transitorio: Es el capital que tiene variaciones a nivel de actividad empresarial, no es un capital permanente sino que varía de acuerdo a su necesidad. Así mismo, este capital transitorio sufre cambios durante el ciclo operativo, como por ejemplo dentro de las estaciones del año.

2.2.1.6 Importancia del financiamiento

Las empresas desde siempre han necesitado el financiamiento como motor principal para iniciar y hacer crecer su emprendimiento. Donde se busca las mejores condiciones de acceso a financiamiento, desde recursos propios hasta de terceros para así aumentar su productividad, teniendo así un mayor acceso a la innovación tecnológica y sobre todo abrirse paso a la posibilidad de entrar y mantenerse en los mercados internacionales. Todo ello depende del uso correcto que se haga del financiamiento obtenido, que es utilizado desde capital de trabajo para uso diario hasta capital de inversión de activos de larga duración que se requieren para su actividad y donde es importante contar desde ya con plan de trabajo para que desde el primer día de inicio de sus operaciones se tenga claro los objetivos a lograr para que las empresas sean más grandes, logren consolidarse y ser productivas (Porporatto, 2022).

2.2.2 Teoría de la empresa

La teoría de la estructura organizacional: Esta teoría hace referencia a que existen 2 tipos de organizaciones según su finalidad y según su función, la cual estos se demuestran por su nivel de jerarquía, como por ejemplo: dentro de su finalidad comprende 2 aspectos, a) general: solamente están los gerentes y directores de los diferentes departamentos y b) específico: se escoge un área en específico y se incluye más personal y dentro de su función comprende 2 aspectos, a) horizontal: se organiza de izquierda a derecha y b) vertical: se organiza del nivel superior hacia abajo

determinando puestos intermedios; el beneficio de esta teoría es que los trabajadores sepan o visualicen de la manera más sencilla cual es la función de la empresa y esto ayudará a tomar las decisiones más fáciles (Mariscal, 2022).

2.2.2.1 Tipos de empresas

Todo emprendedor antes de iniciar un negocio, es necesario que conozca los diferentes tipos de empresas según su forma jurídica, la cual las diferentes formas jurídicas permiten y tienen la ventaja de demostrar la competitividad y si es necesario evitar riesgos internos o externos (Delgado, 2021).

Dentro de los tipos están:

- a) La sociedad unipersonal: Hace referencia a la formación del negocio liderado por un solo socio.
- b) La sociedad colectiva: Hace referencia a la responsabilidad de los socios frente al patrimonio durante su gestión empresarial.
- c) La sociedad cooperativa: Hace referencia a las empresas que crean por un grupo de personas sin ánimo de lucro.
- d) La sociedad limitada: Hace referencia a la responsabilidad del capital aportado.
- e) La sociedad anónima: Hace referencia a la adquisición de acciones, de igual manera se tiene bajo la responsabilidad del capital aportado.

2.2.2.2 Importancia de los clientes para la empresa

Las empresas consideran importante a los clientes, ya que se tiene una visión hacia a ellos que son consumidores estableces y que además promueven al negocio a que sea rentable, bajo las compras y en cualquier volumen, así como también promueven la marca y si es necesario existe las recomendaciones, ante esto permite que las empresas tengan la posibilidad de crecer y de cambiar las políticas si es que son necesarias ante algunos puntos débiles del negocio, la cual muchos estudios lo pueden demostrar con mejores resultados a través de un apalancamiento financiero (Corrales, 2019).

2.2.2.3 Los departamentos y las Funciones de las empresas

Según (Trenza, 2019) menciona que los departamentos de una empresa que se dividen por una serie de funciones, la cual hace y permite el funcionamiento empresarial, generando a la vez el bienestar durante el proceso de gestión ante la comercialización, fabricación de los productos o de los servicios, que se logra entender dando a conocer sus principales funciones:

- ✓ Extraer recursos para producir y comercializar productos o prestar servicios según su actividad económica.
- ✓ Mejorar la economía de la localidad mediante el intercambio de dinero por un bien o servicio, pero también debido al pago de impuestos que sirven como sostenimiento de los gastos públicos.
- ✓ Contribuye con el bienestar de la sociedad, ya que proveen

productos y servicios que satisfacen necesidades, gustos y preferencias, pero también debido a que genera puestos de trabajo.

- ✓ Genera beneficios económicos, salvo que se trate de una empresa sin fines de lucro, sino su objetivo principal es generar beneficios económicos ya sea a personas o a otras empresas.

2.2.2.4 Las empresas privadas

Las empresas privadas son organizaciones con fines de lucro, es decir que las empresas busquen y desarrollen actividades económicas como la manufactura o el servicio de algún bien o producto, con el objetivo de obtener ganancias; además están dispuestos a pagar impuesto al gobierno y así poder garantizar los beneficios a sus trabajadores y teniendo en cuenta el rendir cuentas a las autoridades necesarias (Westreicher, 2019).

2.2.3 Teoría de las Micro y Pequeñas Empresas

La teoría de los problemas financieros en las Mype: Esta teoría hace referencia al principal problema que es el crédito, que se solicita a las instituciones financieras y terceros; esta falta de liquidez se presentan en las Mype desde el inicio de sus operaciones, este crédito tendrá especial significado en la mejora de la gestión del negocio; además el principal causante del negocio en marcha es el capital de trabajo, es importante el conocimiento por parte de los empresarios de estas herramientas y que las manejen con destreza para hacer un uso íntegro y eficiente de los recursos,

con el fin de optimizar la gestión de la empresa permitiendo la misma expansión y crecimiento de las Mype en el Perú; hay que tener en cuenta que el crédito es un elemento necesario para crear un negocio, impulsar su crecimiento, emprender un proyecto o mantener un capital de trabajo constante, esto es así porque sólo una minoría puede asegurar su viabilidad con sus propios recursos (Lozano, 2020).

2.2.3.1 La ley Mype y su reglamento

Las Micro y pequeñas empresas del Perú tienen la capacidad empresarial en donde interviene y se enfoca en el progreso de la economía, así mismo con el avance de la tecnología, muchas de las Micro y pequeñas empresas del Perú, pueden lograr lo necesario para poder aumentar su productividad y así crecer ante la competitividad de las empresas de gran nivel; Por otra parte es necesario describir que dentro del reglamento existe y está detallado que muchas de las entidades más las financieras deben brindar aportes e incluso políticas de apoyo a las empresas, es decir que muchas de las empresas cuando requieren un crédito financiero, las propias entidades les ponen obstáculos y de esta manera ellas no pueden retener o sacar dinero por el tema como obstáculo (Prestamype, 2022)

Por otra parte, dentro de la ley Mype se encuentran los siguientes beneficios para los empleados, las cuales son:

- ✓ Un remuneración mínima vital
- ✓ Una jornada laboral de 8 horas

- ✓ Remuneración por sobre tiempo
- ✓ Descanso semanal y feriados
- ✓ 15 días de vacaciones
- ✓ Acceso al seguro de salud
- ✓ Afiliación al AFP u ONP

2.2.3.2 Libros y registros contables obligatorios de las Mype

Existen libros y registros contables obligatorios que las Mype llevarán de manera obligatoria dependiendo de su régimen tributario sea empresas de persona jurídica o natural; dentro del régimen Mype tributario existen 3 niveles de límites de ingresos, las cuales dependiendo del volumen de ventas puede acogerse (Sunat, 2022).

Las cuales son:

- a) Ingresos netos hasta 300UIT: Las empresas del régimen Mype tributario podrán llevar, los registros de compra y venta y el libro diario simplificado.
- b) Ingresos netos desde 300UIT hasta 500UIT: Las empresas del régimen Mype tributario podrán llevar, los registros de venta y compras y el libro diario y el libro mayor.
- c) Ingresos netos mayores de 500UIT hasta el tope de los 1700UIT: Las empresas del régimen Mype tributario podrán llevar, los registros de venta y compras y el libro diario y el libro mayor, adicionando el libro de inventario de balances.

2.2.3.3 La ley 30056

El gobierno del Perú ha establecido una nueva ley estipulado en

el artículo N°11 de la ley 30056, en donde se decreta con urgencia que las modificaciones hacia las Mype, las cuales son varias, pero dentro de la ley se estableció que deben tener apoyo hacia la obtención de financiación. Esta ley se declara como un fondo productivo, la cual tiene como objetivo reactivar, fortalecer y además impulsar a la Mype de seguir creciendo, incentivando a la inversión privada para la obtención y la renovación de activos fijos y a los accesos de los mercados internos o externo para invertir en capital de trabajo y así poder pagar deudas tributarias, bancarias o de personal, sí mismo dentro de la ley menciona que las Mype están en base a unidades impositivas, las micro comprende entre 150UIT y las pequeñas entre 1700 UIT (Gobierno del Perú, 2022).

2.2.3.4 Comprobantes – Facturas electrónicas de las Mype

Mediante lo dispuesto por la resolución por la superintendencia N°128-2021, la Sunat ha determinado que las Mype deben llevar o emitir comprobantes electrónicos como las boletas o facturas, de manera gradual y la variedad del volumen de sus ventas; así mismo, ante la emisión de estos comprobantes es necesario que se realice a través del portal de la Sunat, la cual es cero costo y tiene la seguridad de ser reconocido y válido la emisión de los comprobantes; por lo general dentro de lo estipulado las Micro y pequeña empresa que se encuentran dentro del régimen del nuevo rus no tienen el derecho ni la obligación de pertenecer a esta norma (Silupú, 2022).

2.2.4 Teoría del sector comercio

La teoría del comercio exterior y las 6 modalidades para el capital de trabajo: Esta teoría hace referencia a las modalidades para poder exportar es mediante el capital de trabajo, el capital de trabajo es un término muy conocido dentro del tema empresarial; el cálculo parte de la inversión desde que se inicie hasta que se culmine, es decir que cada empresario sea individual o accionista debe financiar su producción, financiar como por ejemplo las materias primas que debe utilizar para producir su producto terminado y luego de ello ser vendido, esta acción es más conocida como el ciclo producido o ciclo de producción (Mondragón, 2022).

Por otro lado, dentro de las 6 modalidades tenemos: a) Obtener un crédito bancario, esta línea de crédito se obtiene de bancos es decir que mediante ella se tiene que asegurar todas las operaciones y transacciones comerciales que se realizan a diario, mensual o anual dentro de la empresa; b) Pago anticipado, el depósito que se le da anticipadamente al vender para cubrir fondos; c) Crédito documentario, en esta parte se debe emitir documentos que se generen dentro del embarque; d) Programas de capital, son programas que garantiza el gobierno para poder solicitar préstamos; e) El factoring, concesión de facturas para poder cubrir la cuenta de fondos y por último d) Forfaiting, es un negocio de documentos, en caso que el empresario no tenga como pagar, por medio del banco se puede cobrar (Mondragón, 2022).

2.2.4.1 Los tipos de comercio y su importancia

Durante la época que surgió el comercio, la mayoría de las

personas no tenían la idea que era comercio ejercer el intercambio de la compra y venta de bienes e incluso a través de la técnica del trueque, ante ello muchas de las empresas que hoy día existen hacen lo mismo pero en tema comercial se detalla como compra y venta de mercadería y aquí es donde se aplica los diferentes tipos de comercio, como el comercio mayorista y minorista que son las más populares (Silva, 2022).

Por el otro lado existen 6 tipos de comercio, las cuales son:

- ✓ La venta al por mayor
- ✓ Los Retailers
- ✓ E-Commerce
- ✓ El comercio especializado
- ✓ El comercio independiente
- ✓ El comercio exterior

2.2.4.2 Los objetivos comerciales

Los objetivos comerciales promueven la innovación, la cual permite a las empresas a alcanzar sus metas y probablemente esto le ayuda a expandirse dentro del mercado; así mismo, para poder lograr los objetivos comerciales es necesario generar nuevas ideas, procesos, estructuras, marcas, productos, entre otras cosas necesarias; además, para poder lograr el éxito empresarial es necesario establecer objetivos que formen la cultura de innovación, como por ejemplo el aumento de las ventas añadiendo un margen comercial; así como también conseguir ventas mensuales necesarias

por lo menos 100 productos y este objetivo es necesario ya que estableciendo políticas ayudará a poder reducir las devoluciones del producto (Ibañez, 2021).

2.2.4.3 La balanza comercial

La balanza comercial es el intercambio de bienes y servicios; a mediados del tiempo neolítico, existía el exceso de bienes a consumir referente a la agricultura y a la ganadería, en esta parte es donde se dio por primera vez el trueque, es decir el intercambio; en donde había la gran variedad de los 2 productos, otros hombres ya no trabajaban en esa actividad, sino que se dedicaban hacer otras labores como la actividad sectorial de la cerámica e incluso cualquier objeto que era raíz de intercambio; desde allí comenzó a darse el trueque, en donde el primer grupo de hombre intercambiaban los bienes de la agricultura, con los servicios del segundo grupo que realizan cerámicas; probablemente se señala otro punto importante en donde se rescata la importancia de la división del trabajo; a partir del intercambio, en donde se dio el trueque y nació por primera vez la división del trabajo, aquí es donde se comprendió que el trabajo no debe ser una esclavitud, sino debe divisionarse y así será más factible, ante esto también se surgió la división comercial en los mercados donde se daba el trueque y facilitaba el canje de las demás actividades como la actividad de los zapatos, collares, lanzas, etc y así se iba más surgiendo y más conociendo esta herramienta esencial, se dio el paso del comercio (Prestamype, 2022).

2.2.5 Caso en estudio: Miel Shop E.I.R.L.

2.2.5.1 Razón social

La razón social es Miel Shop E.I.R.L., con Ruc: N° 20607782602, es una empresa individual de responsabilidad limitada, líder en el mundo moderno de prendas de vestir, la cual tiene fecha de inscripción en Sunat el día 09 de abril del año 2021, así mismo se generó el inicio de sus actividades el 20 de abril del presente año; se encuentra ubicado en la ciudad de Chepen con domicilio fiscal en Av. Ezequiel Gonzales Caceda N° 930 - Centro de Chepen la libertad - Chepen - Chepen. Además, desarrolla la actividad principal según CIU: 4771 la venta al por menor de prendas de vestir, calzado y artículos de cuero en comercios especializados. Por último, está a cargo del titular gerente Sr. Paico Azcarate José Manuel, con documento nacional de identidad N° 76008478, la cual ya viene ejerciendo el cargo desde el mes de febrero del presente año 2021.

2.2.5.2 Misión

La empresa Miel Shop E.I.R.L., tiene como misión esforzarse día a día para ser un líder a nivel mundial en prendas de vestir, incursionando a la moda, la innovación y el diseño para poder lograr así la satisfacción de la clientela.

2.2.5.3 Visión

La empresa Miel Shop E.I.R.L., tiene como visión fabricar y a la vez brindar productos de prendas de vestir comparables al estándar

internacional de la moda, centrado al gusto del cliente bajo la competitividad a nivel mundial.

2.3 Marco conceptual

2.3.1 Definición del financiamiento

Según (Resendiz, 2021) menciona que la herramienta para poder ejercer una actividad económica es el acceso al financiamiento, ya que por medio de ella se tendrá en cuenta la liquidez empresarial.

Según (González, 2021) menciona que el financiamiento es la herramienta esencial para poder invertir en capital de trabajo, en activos fijos o en otra condición, la cual ayude a levantar la liquidez empresarial.

Según (Westreicher, 2020) menciona que el financiamiento es una estrategia fundamental para las empresas, ya que gracias a ella se puede realizar y llevar a cabo proyectos planificados.

2.3.2 Definición de empresa

Según (Pérez, 2022) menciona que las unidades u organizaciones conocidas como empresa, son constituidas con las finalidad del apoyo al bien común es decir a la sociedad y en base a los fines de lucro.

La empresa es una organización que tiene un principal propósito de dedicarse a actividades económicas, dando función a un proyecto planificado lo que cubrirá las demandas de los consumidores por medio de una operación económica, requiriendo de una visión y estrategias de desarrollo empresarial (Mendoza, 2019).

Según (Haykal, 2018) menciona que la empresa es una entidad integrada por varias personas que manejan las diversas áreas

profesionalmente, realizando las diferentes operaciones económicas con fines lucrativos.

2.3.3 Definición de Mype

Según (Peru Contable, 2020) menciona que la micro y pequeña empresa son unidades de generar la economía en las diferentes actividades como de producción, comercialización, extracción y transformación de bienes y servicios.

Según (Torres, 2021) menciona que la micro y pequeña empresa es la unidad económica que genera expansivamente la generación de empleo en beneficio a la sociedad.

Según (Verona, 2021) menciona que la micro y pequeña empresa es un empresa organizada en diferentes funciones como promover la inversión, la producción y mejorar el producto bruto interno a través de la comercialización.

2.3.4 Definición de comercio

Según (Uriarte, 2020) menciona que el comercio es la actividad de las transacciones de compra y venta de productos que hace un empresario.

Según (Silva, 2022) menciona que el comercio es un sistema que brinda la oportunidad de intercambiar bienes y servicios, por cual es un beneficio entre el proveedor y consumidor.

Según (Golan, 2022) menciona que el comercio es la técnica que utilizan los profesionales durante la innovación de los productos por medio del trueque, aplicando la compra y venta.

III. Hipótesis

En la presente investigación no habrá hipótesis debido a que la investigación será de tipo cualitativo, de diseño no experimental – descriptivo – bibliográfico, documental y de caso.

La hipótesis de una investigación es aquella afirmación que funciona como base de un proceso de investigación, el trabajo de investigación, en este sentido, mediante un proceso de riguroso estudio, análisis y examen de los resultados obtenidos, debe servir de comprobación o refutación de la validez de la hipótesis planteada inicialmente (Coelho, 2021).

IV. Metodología

4.1 Diseño de investigación

El diseño de la investigación fue no experimental - descriptivo - Bibliográfico - Documental y de caso.

Fue no experimental, porque no se ha manipulado ningún aspecto de las variables del estudio y las unidades de análisis debido a que la información se tomó tal como se la encontró en la realidad; por lo tanto, no se manipuló ninguna información.

Fue descriptivo, porque solo se limitó a describir las características de las variables en la unidad de análisis.

Fue bibliográfico para conseguir los resultados del objetivo específico 1 se hizo una revisión bibliográfica de los antecedentes nacionales, regionales y locales (si es que hubieran) pertinentes.

Fue documental, porque se han revisado también algunos documentos relacionados con nuestra investigación.

Finalmente fue de caso, porque la investigación se limitó a investigar una sola empresa.

4.2 Población y Muestra

4.2.1 Población

Estuvo constituida por todas las micro y pequeñas empresas del Perú.

4.2.2 Muestra

Se tomó como muestra a la Empresa Miel Shop E.I.R.L.

4.3 Definición y Operacionalización de las variables

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DIMENSIÓN	INDICADORES	SI	NO
FINANCIAMIENTO	Según (González, 2021) menciona que el financiamiento es la herramienta esencial para poder invertir en capital de trabajo, en activos fijos o en otra condición, la cual ayude a levantar la liquidez empresarial.	Fuente de Financiamiento	1. ¿Qué tipo de financiamiento tiene la empresa? <input checked="" type="checkbox"/> Financiamiento Interno <input checked="" type="checkbox"/> Financiamiento Externo 2. Si es interno, indique usted el tipo financiamiento: <input checked="" type="checkbox"/> Préstamos de Accionistas <input checked="" type="checkbox"/> Ahorros Personales <input checked="" type="checkbox"/> Reservas Acumuladas <input checked="" type="checkbox"/> Otro: _____ 3. Si es externo, indique usted ¿De qué entidades y/o instituciones financieras solicitan créditos?: <input checked="" type="checkbox"/> Sistema Bancario <input checked="" type="checkbox"/> Sistema no Bancario		
		Sistema del financiamiento	4. ¿El crédito del Sistema Bancario fue accesible? 5. ¿El crédito del Sistema no Bancario fue accesible?		
		Plazos del Financiamiento	6. ¿El crédito solicitado fue a corto plazo? 7. ¿El crédito solicitado fue a largo plazo?		

		Costos del financiamiento	8. ¿A qué tasa de interés se accedió? _____ 9. ¿La tasa de interés es oportuna para la empresa?		
		Usos del financiamiento	10. Indique Usted el destino del financiamiento: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Inversión en Capital de Trabajo ✓ Liquidaciones de impuestos ✓ Compra de bienes muebles ✓ Otro: _____ 		

Fuente: Elaboración Propia

4.4 Técnicas e instrumentos

4.4.1 Técnicas

Para el recojo de la información se utilizó las siguientes técnicas: revisión bibliográfica (Objetivo específico 1), encuesta (objetivo específico 2) y explicar las oportunidades (objetivo específico 3).

4.4.2 Instrumentos

Para el recojo de la información se utilizó los siguientes instrumentos: Fichas bibliográficas mendeley (Objetivo específico 1), cuestionario (objetivo específico 2) y las tablas 01 y 02 de la presente investigación (objetivo específico 3).

4.5 Plan de análisis

Para conseguir los resultados del objetivo específico 1, se utilizó la técnica de revisión bibliográfica y el instrumento de fichas bibliográficas; estos resultados fueron descritos en las tablas 01 en la presente investigación. Para hacer el análisis de resultados el investigador observó la tabla 01 con la finalidad de agrupar los resultados similares de los antecedentes nacionales, regionales y nacionales (si los hubiera); luego, estos resultados fueron comparados con los resultados similares con los antecedentes internacionales; finalmente estos resultados fueron firmados con las bases teóricas pertinentes.

Para conseguir los resultados del Objetivo específico 2, se utilizó la técnica de la entrevista a profundidad y como instrumento un cuestionario de preguntas cerradas pertinentes. Estos resultados fueron aparecidos en la tabla 02 en la presente investigación.

Para conseguir los resultados del objetivo específico 3, se tiene en cuenta la

técnica del análisis y como instrumento las tablas 01 y 02 de la presente investigación; el investigador analizó y describió las oportunidades de los resultados específicos 1 y 2 a la luz de las bases teóricas y marco conceptual pertinentes.

4.6 Matriz de consistencia

MATRIZ DE CONSISTENCIA				
TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN
Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso empresa Miel Shop E.I.R.L. - Chepén, 2022	¿Las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Miel Shop E.I.R.L. - Chepén, 2022?	Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Miel Shop E.I.R.L. - Chepén, 2022	<ol style="list-style-type: none"> 1. Establecer las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú. 2. Describir las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa Miel Shop E.I.R.L. - Chepén, 2022. 3. Explicar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Miel Shop E.I.R.L. - Chepén, 2022. 	<p>Tipo de investigación: Cualitativo.</p> <p>Nivel de investigación: Descriptivo.</p> <p>Diseño de la investigación: No experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso.</p> <p>Población: Micro y pequeñas empresas del Perú.</p> <p>Muestra: Miel Shop E.I.R.L.</p>

Fuente: Elaboración Propia

4.7 Principios éticos

a) **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 (Uladech, 2021).

b) **Justicia:** El principio de justicia prohíbe exponer a riesgos a un grupo para beneficiar a otro, pues hay que distribuir de forma equitativa riesgos y beneficios. Así, por ejemplo, cuando la investigación se sufraga con fondos públicos, los beneficios de conocimiento o tecnológicos que se deriven deben estar a disposición de toda la población y no sólo de los grupos privilegiados que puedan permitirse costear el acceso a esos beneficios. La justicia requiere de imparcialidad y de una distribución equitativa de los bienes. Toda persona debe recibir un trato digno (Uladech, 2021).

c) **Beneficencia no maleficencia:** La beneficencia hace que el investigador sea responsable del bienestar físico, mental y social del encuestado. De hecho, la principal responsabilidad del investigador es la protección del participante. Esta protección es más importante que la búsqueda de nuevo conocimiento o que el interés personal, profesional o científico de la investigación. Nuestras acciones deben ser motivadas por buenas intenciones o cuando menos la voluntad de no

causar daño a los demás (Uladech, 2021).

d) Libre participación y derecho a estar informado: Las personas que desarrollan actividades de investigación tienen el derecho a estar bien informados sobre los propósitos y finalidades de la investigación que desarrollan, o en la que participan; así como tienen la libertad de participar en ella, por voluntad propia. En toda investigación se debe contar con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica; mediante la cual las personas como sujetos investigados o titular de los datos consienten el uso de la información para los fines específicos establecidos en el proyecto (Uladech, 2021).

e) Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad: Las investigaciones que involucran el medio ambiente, plantas y animales, deben tomar medidas para evitar daños. Las investigaciones deben respetar la dignidad de los animales y el cuidado del medio ambiente incluido las plantas, por encima de los fines científicos; para ello, deben tomar medidas para evitar daños y planificar acciones para disminuir los efectos adversos y maximizar los beneficios (Uladech, 2021).

f) Respeto por las personas: Se basa en reconocer la capacidad de las personas para tomar sus propias decisiones, es decir, su autonomía. A partir de su autonomía protegen su dignidad y su libertad. El respeto por las personas que participan en la investigación (mejor “participantes” que “sujetos”, puesto esta segunda denominación supone un desequilibrio) se expresa a través del proceso de consentimiento informado, que se detalla más adelante. Es importante tener una atención especial a los grupos vulnerables, como pobres, niños, marginados, prisioneros (Uladech, 2021).

V. Resultados y análisis de resultados

5.1 Resultados:

5.1.1 Respecto al objetivo específico 1: Establecer las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú.

TABLA 01: RESULTADO DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 1

Factores relevantes	Autores	Resultados	Oportunidades/ Debilidades
Fuentes del Financiamiento	Tiburcio (2018), Carrasco (2020), Sánchez (2019), Rimac (2020), Hilario (2021) y Soto (2019).	Los autores mencionados afirman que las micro y pequeña empresa financian sus actividades de fuentes de financiamiento internas y de terceros, permitiéndole el mejorar su desarrollo crecimiento y el desarrollo empresarial por medio de sus actividades.	Las fuentes de financiamiento son oportunidades de mejoramiento y de crecimiento en el tema de liquidez, la de cual las micro y pequeña empresa lo solicitan para el mejorar su desarrollo y su avance de su actividad.
Sistemas del Financiamiento	Tiburcio (2018),	Los mencionados	Los autores nos empresas utilizan

	Carrasco (2020), Sánchez (2019), Liñán (2019), Rimac (2020) y Soto (2019).	afirman que las micro y pequeña empresa, solicitan créditos de terceros del sistema bancario o entidades financieras, permitiéndole tener mayor capacidad empresarial.	financiamiento de la del sistema financiero, permitiéndole hacer mejoras dentro de su gestión, promoviendo las mayores fuerzas de ventas.
Plazos del Financiamiento	Tiburcio (2018), Carrasco (2020), Sánchez (2019), Rimac (2020), Hilario (2021) y Soto (2019).	Los autores mencionados afirman que ambos tanto a corto o a largo plazo se convierten en oportunidades en tiempo razonable, ya que en muchas maneras las Mype financieras buscan el crecimiento en tener mayores ventas.	Las obligaciones de pagar a un tiempo favorecido es aceptable por muchas las Mype, en donde con la ayuda de la aplicación de estrategias financieras se puede lograr un buen avance.
Costos del Financiamiento	Tiburcio (2018), Carrasco	Los autores mencionados afirman que el sistema	Los bancos y las financieras, dan oportunidad de

(2020), financiero otorga tasa muchas maneras de
 Sánchez de interés mensuales y satisfacer a las micro
 (2019), Liñán otorga muchas y pequeña empresa
 (2019), Hilario facilidades para mediante tasas
 (2021) y Soto acceder a una línea de accesibles, es decir
 (2019). crédito, otorgando en promoviendo tasas
 un rango del 1.58%, bajas de accesible
 2,6%, hasta 15% de costo.
 interés mensual.

Usos del Financiamiento	Tiburcio (2018), Carrasco (2020), Sánchez (2019), Liñán (2019), Chávez (2017) y Cruzado (2018).	Los mencionados afirman que las Mype utilizan el financiamiento capital de trabajo, en activos fijos, por ejemplo, en capacitaciones al inversión de personal y por falta de liquidez en donde buscan tener un efecto positivo en las ventas y poder continuar con sus operaciones.	Los autores nos las Mype muchas, en la cual se destinan de diferentes maneras el financiamiento como inversión de mercaderías, o renovación de activos fijos, entre otros.
------------------------------------	--	--	---

Fuente: Elaboración propia en base a los antecedentes nacionales y regionales de la investigación.

5.1.2 Respecto al objetivo específico 2: Describir las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa Miel Shop E.I.R.L. - Chepén, 2022.

TABLA 02: RESULTADO DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 2

Factores relevantes	Ítems	Resultados		Oportunidades/ Debilidades
		Si	No	
Fuentes del Financiamiento	1. Indique las fuentes de financiamiento en su empresa:			La empresa Miel Shop E.I.R.L., financia su actividad con fuentes de financiamiento interno y externo, referente a lo interno es financiado con aporte propio y referente a lo externo es financiado con crédito de la caja rural.
	❖ Fuentes de financiamiento Interno	x		
	❖ Fuentes de financiamiento Externo	x		
	2. Indique la fuente de financiamiento interno:			
	❖ Aporte propio		x	
	❖ Venta de Activos fijo			
	3. Indique la fuente de financiamiento externo:			
	❖ Micro financieras		x	
	❖ Cajas	x		

Sistemas del Financiamiento	4. Indique a que sistema financiero recurre para acceder a un crédito:	La empresa Miel Shop E.I.R.L., accede a créditos del sistema no bancario
	❖ Bancario	x
	❖ No Bancario	x
	5. Indique los requisitos solicitados por las entidades bancarias y no bancarias:	caja rural, en donde le pidieron algunos requisitos para poder obtener la el crédito, las cuales son: la copia del registro único del contribuyente (RUC) y el reporte tributario.
	❖ Copia del Régimen inicio de Contribuyente RUC	x
	❖ El reporte tributario	x
Plazos del Financiamiento	6. Marque el plazo de financiamiento del crédito obtenido:	La empresa Miel Shop E.I.R.L., al obtener el crédito de la caja rural, accedió a la obligación del pago a largo plazo, en donde es favorable para la empresa ya que le permite mantener un
	❖ Corto plazo	x
	❖ Largo plazo	x

			equilibrio de los costos y gastos.
Costos del Financiamiento	7. Indique la tasa de interés que paga: <u>19% Anual</u>	x	La empresa Miel Shop E.I.R.L., por el crédito obtenido de la caja rural accedió a pagar una tasa de interés del 19% anualmente, la cual no es tan considerada ya que es muy elevado costo.
Usos del Financiamiento	8. Indique el uso del financiamiento de la empresa:		La empresa Miel Shop E.I.R.L., utiliza el financiamiento en inversión de mercadería para la formación de su capital y así poder ejercer la actividad empresarial durante la gestión.
	❖ Activo fijo	x	
	❖ Inversión en mercadería	x	

Fuente: Elaboración propia en base a la entrevista aplicada al titular gerente de la empresa Miel Shop E.I.R.L., en base al cuestionario del anexo 03.

5.1.3 Respecto al objetivo específico 3: Explicar las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Miel Shop E.I.R.L. - Chepén, 2022.

TABLA 03: RESULTADO DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 3

FACTORES RELEVANTES	OPORTUNIDADES/ DEBILIDADES Objetivo esp.c.1	OPORTUNIDADES/ DEBILIDADES Objetivo esp.c.2	EXPLICACIÓN
Fuentes del Financiamiento	Las fuentes de financiamiento son oportunidades de mejoramiento y de crecimiento en el tema de liquidez, la cual las micro y pequeña empresa lo solicitan para mejorar su desarrollo y avance de su actividad.	La empresa Miel Shop E.I.R.L., financia su actividad con fuentes de financiamiento interno y externo, referente a lo interno es financiado con el aporte propio y su crédito de la caja rural.	La oportunidad para las Mype del Perú y para la unidad de análisis es recurrir a las fuentes necesarias (interno y externo) para poder optimizar e impulsar el giro del negocio.
Sistemas del Financiamiento	La mayoría de las empresas utilizan el sistema financiero,	La empresa Miel Shop E.I.R.L., accede a créditos del sistema no bancario específicamente de la	La oportunidad para las Mype del Perú y para la unidad de análisis es acceder a los

	<p>permitiéndole hacer mejoras dentro de su gestión, promoviendo las mayores fuerzas de ventas.</p>	<p>caja rural, en donde le pidieron algunos requisitos para poder obtener la el crédito, las cuales son: la copia del registro único del contribuyente (RUC) y el reporte tributario.</p>	<p>beneficios de la banca comercial, optando por créditos bancarios y no bancarios.</p>
<p>Plazos del Financiamiento</p>	<p>Las obligaciones de pagar a un tiempo favorecido es aceptable por muchas las Mype, en donde con la ayuda de la aplicación de estrategias financieras puede lograr un buen avance.</p>	<p>La empresa Miel Shop E.I.R.L., al obtener el crédito de la caja rural, accedió a la obligación del pago a largo plazo, en donde es favorable para la empresa ya que se permite mantener un equilibrio de los costos y gastos.</p>	<p>La oportunidad para las Mype del Perú y para la unidad de análisis es cumplir con las obligaciones a tiempos favorecidos como a corto plazo y a largo plazo que es mayor de 1 año.</p>
<p>Costos del Financiamiento</p>	<p>Los bancos y las financieras, dan</p>	<p>La empresa Miel Shop E.I.R.L., por el</p>	<p>La oportunidad para las Mype del</p>

	oportunidad de crédito obtenido de la Perú y para la muchas maneras de caja rural accedió a unidad de análisis satisfacer a las pagar una tasa de es acceder a los micro y pequeña interés del 19% créditos del empresa mediante anualmente, la cual sistema no tasas accesibles, es no es tan considerada bancario, ya que decir promoviendo ya que es muy no pide tanto tasas bajas de elevado costo. requisito para accesible costo. poder ejercer la actividad.
Usos del Financiamiento	Las necesidades La empresa Miel La oportunidad para las Mype son Shop E.I.R.L., utiliza para las Mype del muchas, en la cual el financiamiento en Perú y para la se destinan de inversión de unidad de análisis diferentes maneras mercadería para la es utilizar los el financiamiento formación de su créditos bancarios como por ejemplo, capital y así poder en lo más en inversión de ejercer la actividad importante y mercaderías, empresarial durante necesario que capacitaciones, o la gestión. ayude a optimizar renovación de la gestión. la gestión. activos fijos, entre otros.

Fuente: Elaboración propia en base a los resultados de los objetivos específicos 1 y 2.

5.2 Análisis de resultados:

5.2.1 Respecto al objetivo específico 1: Establecer las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú.

Los autores mencionados Tiburcio (2018), Carrasco (2020), Sánchez (2019), Liñán (2019), Rimac (2020), Hilario (2021), Soto (2019), Chávez (2017) y Cruzado (2018): nos afirman que las empresas buscan y solicitan créditos de terceros específicamente de la banca comercial, permitiéndole tener mayor capacidad en base al crecimiento y el desarrollo empresarial, accediendo a las diferentes tasas y plazos que otorgan las entidades, permitiéndole utilizar el financiamiento directamente en activos fijos; este resultado lo comparamos con el resultado de los autores internacionales Rodríguez & Parra (2020) quienes mencionan que la mayoría de las Mype recurren y a la vez consideran a las fuentes de financiamiento de terceros como una herramienta de financiación ya que le permite lograr la solvencia económica dentro de la gestión; Por último ambos resultados son afirmados por el autor de las bases teóricas Granados (2022) quien menciona que los emprendedores buscan financiamiento propios o de terceros, para que se puedan ejecutar sus actividades de operación, inversión y de financiación, puede ser terceros como el crédito de un banco o utilizar los recursos propios como las reservas para poder comenzar con su gestión empresarial; así mismo la mayoría de las empresas utilizan sus recursos propios, es decir sus propias utilidades, ya que desean gozar de independencia propia y no tener deudas o depender de capitales externos o ajenos.

5.2.2 Respecto al objetivo específico 2: Describir las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa Miel Shop E.I.R.L. - Chepén, 2022.

Respecto a las fuentes del financiamiento:

La empresa Miel Shop E.I.R.L., financia su actividad con fuentes de financiamiento interno y externo, referente a lo interno es financiado con aporte propio y referente a lo externo es financiado con crédito de la caja rural; ante esto se considera para la empresa importante ambas fuentes del financiamiento, ya que una parte de los recursos propios se financió el capital y con el acceso al crédito de la caja rural se financió la otra parte del capital para poder ejercer la actividad económica, como por ejemplo la compra del material de algodón para la confección de las ropas de prendas de vestir.

Respecto a los sistemas del financiamiento:

La empresa Miel Shop E.I.R.L., accede a créditos del sistema no bancario específicamente de la caja rural, en donde le pidieron algunos requisitos para poder obtener la el crédito, las cuales son: la copia del registro único del contribuyente (RUC) y el reporte tributario; ante esto se considera para la empresa, que el financiamiento externo por parte del sistema no bancario, permite tener la oportunidad de financiar la actividad económica con eficiencia y así poder generar beneficios a futuro como la generación de la utilidades.

Respecto a los plazos del financiamiento:

La empresa Miel Shop E.I.R.L., al obtener el crédito de la caja rural,

accedió a la obligación del pago a largo plazo, en donde es favorable para la empresa ya que le permite mantener un equilibrio de los costos y gastos; esto se considerable para la empresa importante, ya que el contador evalúa el rendimiento del crédito y así poder tomar decisiones concretas si en caso se requiere para poder llegar a cumplir con el objetivo de obtener ganancias y poder cancelar la obligación.

Respecto a los costos del financiamiento:

La empresa Miel Shop E.I.R.L., por el crédito obtenido de la caja rural accedió a pagar una tasa de interés del 19% anualmente, la cual no es tan considerada ya que es muy elevado costo; ante esto el contador propuso al gerente de la empresa, buscar otras entidades tanto bancarias como financieras que brinden bajas tasas de interés, en el sentido y con la idea de poder prevenir algún riesgo en las finanzas, ya que en algunos periodos la tasa es considerado aceptable y en otras no, por el tema de la inflación.

Respecto a los usos del financiamiento:

La empresa Miel Shop E.I.R.L., utiliza el financiamiento en inversión de mercadería para la formación de su capital y así poder ejercer la actividad empresarial durante la gestión; para la empresa invertir en la mercadería como el algodón, la lana, la seda, la lycra y entre otros suministros es importante porque es parte de la actividad económica principal, la cual esta actividad permite la supervivencia de la empresa en el mercado, ante los nuevos retos de las demás empresas del mismo nivel de actividad competitiva.

5.2.3 Respecto al objetivo específico 3: Explicar las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Miel Shop E.I.R.L. - Chepén, 2022.

Respecto a las fuentes del financiamiento:

La oportunidad para las Mype del Perú y para la unidad de análisis es recurrir a las fuentes necesarias (interno y externo) para poder optimizar e impulsar el giro del negocio; Las fuentes de financiamiento son oportunidades de mejoramiento y de crecimiento en el tema de liquidez, la cual las micro y pequeña empresa lo solicitan para el mejorar su desarrollo y su avance de su actividad.

Respecto a los sistemas del financiamiento:

La oportunidad para las Mype del Perú y para la unidad de análisis es acceder a los beneficios de la banca comercial, optando por créditos bancarios y no bancarios; La mayoría de las empresas utilizan financiamiento de la del sistema financiero, permitiéndole hacer mejoras dentro de su gestión, promoviendo las mayores fuerzas de ventas.

Respecto a los plazos del financiamiento:

La oportunidad para las Mype del Perú y para la unidad de análisis es cumplir con las obligaciones a tiempos favorecidos como a corto plazo y a largo plazo que es mayor de 1 año; Las obligaciones de pagar a un tiempo favorecido es aceptable por muchas las Mype, en donde con la ayuda de la aplicación de estrategias financieras se puede lograr un buen avance.

Respecto a los costos del financiamiento:

La oportunidad para las Mype del Perú y para la unidad de análisis es

acceder a los créditos del sistema no bancario, ya que no pide tanto requisito para poder ejercer la actividad; Los bancos y las financieras, dan oportunidad de muchas maneras de satisfacer a las micro y pequeña empresa mediante tasas accesibles, es decir promoviendo tasas bajas de accesible costo.

Respecto a los usos del financiamiento:

La oportunidad para las Mype del Perú y para la unidad de análisis es utilizar los créditos bancarios en lo más importante y necesario que ayude a optimizar la gestión; Las necesidades para las Mype son muchas, en la cual se destinan de diferentes maneras el financiamiento como por ejemplo, en inversión de mercaderías, capacitaciones, o renovación de activos fijos, entre otros.

VI. Conclusiones

6.1 Respecto al objetivo específico 1:

Según los autores revisados de los antecedentes, mencionan que la mayoría de las micro y pequeña empresa tienen las diferentes oportunidades de acudir al financiamiento accediendo a las fuentes de financiamiento tanto interno como externo; referente a lo interno es recurrir a sus propias fuentes en donde se convierte en autofinanciamiento y referente a lo externo, el financiamiento son los créditos de la banca comercial que permiten a las empresas a cumplir con sus objetivos de poder desarrollarlos a través de las actividades económicas; en la cual estas fuentes son importantes ya que permiten solventar la actividad económica y la falta de liquidez dentro de la empresa; es por ello que los emprendedores al iniciar su ejercicio económico, siempre buscan fuentes de financiamiento, para

que les ayuden y a las vez estas se puedan ejecutar mediante las diferentes actividades de operación, actividades de inversión y actividades de financiación, enfocándose en 2 escenas como el obtener fuentes de financiamiento de terceros como por ejemplo el crédito de un banco o utilizar los recursos propios producidos de la misma empresa y con ello poder comenzar con la gestión empresarial.

6.2 Respecto al objetivo específico 2:

Ante la entrevista realizada, mediante el instrumento del cuestionario aplicado al caso de estudio Miel Shop E.I.R.L., se llegó a encontrar que sus oportunidades del financiamiento para la empresa, es financiar su actividad económica de venta al por menor de prendas de vestir, con fuentes de financiamiento interno y con fuentes de financiamiento externo, para mejorar el desarrollo y el avance de la actividad; referente al financiamiento interno, la empresa recurre a sus recursos internos y referente al financiamiento externo, la actividad es financiado con el otorgamiento de créditos de la caja rural; en donde al solicitar el crédito no se tuvieron inconvenientes, ya que la empresa presentó todos los requisitos, considerando que la obligación del pago es a largo plazo, accediendo a una tasa de interés del 19% anualmente la cual no es tan considerada ya que es muy elevado costo y finalmente es utilizado el financiamiento en inversión de mercadería para la formación de su capital y así poder ejercer la actividad empresarial durante la gestión.

6.3 Respecto al objetivo específico 3:

Por ende, la explicación de las oportunidades del financiamiento para las Mype del Perú y para la empresa Miel Shop E.I.R.L., es recurrir a las fuentes necesarias (interno y externo) para poder optimizar e impulsar el giro del negocio;

ya que las fuentes de financiamiento son oportunidades de mejoramiento y de crecimiento ante la falta de liquidez, la cual las micro y pequeña empresa del Perú y de la empresa lo solicitan para las finanzas y el avance de sus actividades.

6.4 Respecto al objetivo general:

Se llega a la siguiente conclusión, las oportunidades para las Mype del Perú y para la unidad de análisis, es solicitar y a la vez utilizar los créditos bancarios en lo más importante y necesario que ayude a optimizar la gestión; la cual es oportuno ya que es una oportunidad de mejoramiento y de crecimiento ante la falta de liquidez, en inversión de mercaderías, capacitaciones, o renovación de activos fijos, entre otros.

❖ Propuesta de mejora:

✓ Respecto al costo del financiamiento:

Mediante el análisis de la encuesta, se llegó a proponer a la unidad de análisis Miel Shop E.I.R.L., el tema de la reducción de costos, en base a la tasa de interés del crédito obtenido de la caja rural al 19% anual, para ello es necesario conocer los beneficios del sistema bancario.

❖ Recomendación:

Ante la propuesta, se puede recomendar a la unidad de análisis Miel Shop E.I.R.L., conocer los beneficios de las entidades que son parte del sistema bancario como el Bcp, Interbank, BBVA, etc; estos beneficios es el costo bajo de la tasa de interés ya que estas entidades brindan un promedio generador hasta un 5.64% mensual y anual entre 14.28%, así mismo las entidades bancarias brindan los mejores plazos flexibles y algunas veces sin garantía.

VII. Aspectos complementario

7.1 Referencias bibliográficas

Barrientos, C. (2019). *IMPACTO PARA LA BANCA DE LA APLICACIÓN DE LA LEY DE SERVICIOS FINANCIEROS CON RELACIÓN A LAS TASAS DE INTERÉS REGULADAS PARA CRÉDITOS DEL SECTOR PRODUCTIVO.*

Obtenido de

<http://ddigital.umss.edu.bo:8080/jspui/bitstream/123456789/18120/1/Tesis%20Ninozka%20Barrientos%20Balderrama%20MAFIN%208.pdf>

BBVA. (2022). *Financiamiento a largo plazo vs corto.* Obtenido de

<https://www.bbva.mx/educacion-financiera/creditos/financiamiento-a-largo-plazo.html>

Bonás, C. (2017). *Cómo pueden beneficiar los bancos a mi empresa.* Obtenido de

<https://www.mundodeportivo.com/uncomo/negocios/articulo/como-pueden-beneficiar-los-bancos-a-mi-empresa-10050.html>

Carrasco, L. (2020). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa inversiones y servicios*

GIANFER E.I.R.L. – Chimbote, 2018. Obtenido de

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/17179/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_CARRASCO_JAR A_LIZ_KARINA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Chávez, R. (2017). *Incidencia del Financiamiento Externo en el Crecimiento de las MYPES del sector Comercio del distrito de Trujillo, año 2017.* Obtenido de

https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/11541/chavez_mr.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Coelho, F. (2021). *Hipótesis*. Obtenido de <https://www.significados.com/hipotesis/>
- Corrales, A. (2019). *Servicio al cliente: ¿qué es y por qué es un pilar de las empresas exitosas?* Obtenido de <https://rockcontent.com/es/blog/servicio-al-cliente/>
- Cruzado, C. (2018). *Características del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercial del Perú: caso empresa Red Medical E.I.R.L. Trujillo, 2017.* Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/3596/FINANCIAMIENTO_MYPES_CRUZADO_JIMENEZ%20_PAMELA_CRISTY.pdf?sequence=3&isAllowed=y
- Delgado, C. (2021). *Tipos de empresas según su forma jurídica*. Obtenido de <https://nomo.es/tipos-de-empresas/#:~:text=Sociedad%20Limitada,Sociedad%20Limitada%20Unipersonal,de%20bienes%20o%20de%20gastos>
- Elgen. (2021). *Sistema Financiero Peruano. Concepto e instituciones*. Obtenido de <https://elgen.edu.pe/2021/08/30/sistema-financiero-peruano/>
- Esan. (2018). *Cómo financiar la necesidad de capital de trabajo de una empresa*. Obtenido de <https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/como-financiar-la-necesidad-de-capital-de-trabajo-de-una-empresa>
- Gemma, J. (2019). *¿Qué es project finance?* Obtenido de <https://www.escueladenegociosydireccion.com/revista/business/finanzas/que-es-project-finance/>
- Gobierno del Perú. (2022). *Aprueban texto único ordenado de la ley de impulso al desarrollo productivo y al crecimiento empresarial*. Obtenido de http://www.trabajo.gob.pe/archivos/file/SNIL/normas/2013-12-28_013-2013-PRODUCE_3300.pdf

- Golan, P. (2022). *¿Qué es el Comercio Internacional y cuál es su importancia en la compra/venta de productos?* Obtenido de <https://www.shopify.com/es/blog/comercio-internacional#:~:text=Podemos%20definir%20el%20comercio%20internacional,un%20producto%20o%20servicio%20determinado.>
- González, P. (2021). *¿Qué es Financiación?* Obtenido de <https://www.billin.net/glosario/definicion-financiacion/>
- Granados, Ó. (2022). *Cómo obtener financiación para emprender un negocio.* Obtenido de <https://elpais.com/economia/estar-donde-estes/2022-09-19/como-obtener-financiacion-para-emprender-un-negocio.html>
- Haykal, I. (2018). *Clasificación de las empresas, con explicación y ejemplos.* Obtenido de <https://psicologiyamente.com/organizaciones/clasificacion-de-empresas>
- Hernández, L. (2022). *Tasa de interés simple y compuesto: definición, diferencias, características y ejemplos.* Obtenido de <https://www.rankia.cl/blog/analisis-ipsa/3332970-tasa-interes-simple-compuesta-definicion-diferencias-caracteristicas-ejemplos>
- Hilario, J. (2021). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento en las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso Empresa MILABI S.A.C. Trujillo, 2020.* Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/23616/FINANCIAMIENTO_EMPRESA_HILARIO_MORI_JANDIR_CARLOS.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Ibañez, H. (2021). *6 claves efectivas para alcanzar el éxito de tus objetivos comerciales*. Obtenido de <https://blog.izabc.com.mx/6-claves-efectivas-para-alcanzar-el-exito-de-tus-objetivos-comerciales>
- Lara, J. (2021). *Inclusión financiera en México. Impacto del acceso al financiamiento a través de FIRA en los ingresos por ventas de las empresas*. Obtenido de <https://rde.inegi.org.mx/index.php/2022/04/03/inclusion-financiera-en-mexico-impacto-del-acceso-al-financiamiento-a-traves-de-fira-en-los-ingresos-por-ventas-de-las-empresas/>
- León, J. (2021). *Financiamiento para Empresas Perú 2021*. Obtenido de <https://www.rankia.pe/blog/mejores-depositos-plazo-fijo/4099550-financiamiento-para-empresas-peru>
- Liñán, I. (2019). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa comercial “Yovancito E.I.R.L.” de Sihuas, 2016*. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/9308/FINANCIAMIENTO_EMPRESA_LINAN_VEGA_ISABEL_LUCERO.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Llamas, J. (2020). *Estructura financiera de la empresa*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/estructura-financiera-de-la-empresa.html>
- Londoño, D. (2019). *Financiamiento de las MiPymes en Colombia*. Obtenido de https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2019-02/Financiamiento%20MiPymes.Vf_.pdf

- Lozano, I. (2020). *Mypes: El problema del financiamiento va más allá del costo del crédito*. Obtenido de <https://elcomercio.pe/economia/peru/mypes-el-problema-del-financiamiento-va-mas-alla-del-cost-del-credito-noticia/>
- Mariscal, J. (2022). *qué es la estructura organizacional de una empresa y cuál es su importancia*. . Obtenido de <https://www.sesamehr.pe/blog/estructura-organizacional-empresa-importancia/>
- Mendoza, I. (2019). *Empresa y Organización: ¿son iguales?* Obtenido de <https://floridaglobal.university/empresa-y-organizacion-son-iguales/?lang=en#:~:text=Es%20decir%2C%20las%20empresas%20son,a%20la%20obtenci%C3%B3n%20de%20dinero>
- Mondragón, V. (2022). *6 Modalidades de financiamiento para capital de trabajo para sus exportaciones*. Obtenido de <https://www.diariodelexportador.com/2020/01/6-modalidades-de-financiamiento-para.html>
- Orazi, S. (2022). *LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN ARGENTINA: ESTUDIO DE LA DEMANDA DE MICROCRÉDITOS EN LA CIUDAD DE BAHÍA BLANCA* . Obtenido de https://repositoriodigital.uns.edu.ar/bitstream/handle/123456789/6228/ORAZI_S_TESIS.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Paradela, A. (2022). *Noruega convierte la agricultura en pequeña escala en el eje central de su lucha contra el hambre y la pobreza incrementando su financiación al FIDA*. Obtenido de <https://www.ifad.org/es/web/latest/-/noruega-situa-a-la-pequena-agricultura-en-el-centro-de-su-lucha-contra-el->

hambre-y-la-pobreza-aumentando-su-financiacion-al-
fida?p_1_back_url=%2Fes%2Fweb%2Flatest%2Fgallery

Pérez, M. (2022). *Qué es una empresa*. Obtenido de
<https://conceptodefinicion.de/empresa/>

Peru Contable. (2020). *Régimen laboral de la Micro y Pequeña Empresa*. Obtenido de
<https://www.perucontable.com/empresa/regimen-laboral-de-la-micro-y-pequena-empresa/>

Porporatto, M. (2022). *Importancia del financiamiento*. Obtenido de
<https://importancias.com/financiamiento/>

Prestamype. (2022). *¿Qué dice la Ley Mype y su reglamento?* Obtenido de
<https://www.prestamype.com/articulos/que-dice-la-ley-mype-y-su-reglamento>

Prestamype. (2022). *¿Qué es la balanza comercial y cómo funciona en el Perú?*
Obtenido de <https://www.prestamype.com/articulos/que-es-la-balanza-comercial>

Prestamype. (2022). *Los bancos con la tasa de interés más baja en el Perú este 2023*.
Obtenido de <https://www.prestamype.com/articulos/los-bancos-con-la-tasa-de-interes-mas-baja-en-el-peru>

Resendiz, F. (2021). *Fuentes de Financiamiento de una Empresa y Tipos de Fuentes*.
Obtenido de <https://fondimex.com/blog/fuentes-de-financiamiento/>

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*. Obtenido de
<http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/16956/FINA>

NCIAMIENTO_MYPES_RIMAC%20_ALFARO_JHOMAYRA%20_MER
CEDES.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Rodríguez, E. &. (2020). *Herramientas de financiación para Mipymes en Colombia.*

Obtenido de
https://repository.uniminuto.edu/bitstream/10656/10331/1/TE.FS_ParraSacristanDavid-Rodr%C3%ADguezRodr%C3%ADguezErnesto_2020

Rodríguez, E., & Parra, D. (2020). *Herramientas de financiación para Mipymes en*

Colombia. Obtenido de
https://repository.uniminuto.edu/bitstream/10656/10331/1/TE.FS_ParraSacristanDavid-Rodr%C3%ADguezRodr%C3%ADguezErnesto_2020

Ruiz, E. (2021). *La importancia de la financiación empresarial.* Obtenido de

<https://www.ruizprietoasesores.es/fiscal-mercantil/la-importancia-de-la-financiacion-empresarial/>

Sánchez, J. (2019). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas*

empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “Extintores E. Mendoza E.I.R.L.” – *Chimbote, 2018.* Obtenido de

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/10136/FINANCIAMIENTO_MICROS_Y_PEQUE%
c3%91AS_EMPRESAS_Y_SECTO
R_COMERCIO_SANCHEZ_ALVA_JAQUELINE_KAROL.pdf?sequence=
1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/10136/FINANCIAMIENTO_MICROS_Y_PEQUE%c3%91AS_EMPRESAS_Y_SECTOR_COMERCIO_SANCHEZ_ALVA_JAQUELINE_KAROL.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Silupú, B. (2022). *Facturación electrónica en las Mypes.* Obtenido de

<https://www.udep.edu.pe/hoy/2022/05/facturacion-electronica-en-mypes/>

Silva, L. (2022). *Todo sobre los 6 principales tipos de comercio y la importancia de*

cada uno. Obtenido de <https://blog-es.checklistfacil.com/tipos-de-comercio/>

- Soto, N. (2019). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso empresa “Constructora San Miguel de Conchucos S.R.L.”-Piscobamba, 2018.* Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/11874>
- Sunat. (2022). *Libros y Registros Contables Obligatorios.* Obtenido de <https://emprender.sunat.gob.pe/tributando/libros-registros-contables/libros-registros-contables-obligatorios>
- Tiburcio, G. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa distribuidora Yolita E.I.R.L. - Tingo Maria, 2017.* Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/5165/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_TIBURCIO_VARGAS_GWENDY_GERALDINE.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Torres, M. (2021). *¿Qué son las MYPES? [MYPE – MIPYME].* Obtenido de <https://www.noticierocontable.com/que-son-las-mypes/>
- Trenza, A. (2019). *Departamentos de una empresa y sus funciones.* . Obtenido de <https://anatreza.com/departamentos-empresa-funciones/>
- Uladech. (2021). *Código de ética para la investigación.* Obtenido de <https://web2020.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2020/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v004.pdf>
- Uriarte, J. (2020). *Comercio.* Obtenido de <https://www.caracteristicas.co/comercio/>
- Verona, J. (2021). *REMYPE: Beneficios laborales para las micro y pequeñas empresas.* Obtenido de <https://grupoverona.pe/remype-beneficios-laborales-para-las-micro-y-pequenas-empresas/>

Westreicher, G. (2019). *Empresa privada*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/empresa-privada.html>

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

7.2 Anexos

7.2.1 Anexo 01: Fichas bibliográficas

<p>Autor/a: Tiburcio</p> <p>Título: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa distribuidora Yolita E.I.R.L. - Tingo María, 2017.</p> <p>Objetivo general: Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Distribuidora Yolita E.I.R.L. - Tingo María 2017.</p> <p>Metodología: 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 cerradas, no habrá población y no habrá muestra; para cumplir con el objetivo específico 2: se utilizara el cuestionario elaborado en base a preguntas relacionadas con las bases teóricas y antecedentes, el cual se aplicara al gerente de la empresa del caso.</p> <p>Año: 2018</p>	<p>Editorial:</p> <p>Ciudad, País: Tingo María, Perú.</p>
<p>Resumen del Contenido:</p> <p>La empresa en estudio ha utilizado un financiamiento por parte de terceros, de una entidad financiera como es Caja Huancayo, con una tasa de interés del 6 % mensual, teniendo como plazo de devolución en un año (corto plazo), su financiamiento fue destinado netamente a capital de trabajo, ello ha permitido el crecimiento y desarrollo de la empresa.</p>	

<p>Autor/a: Carrasco</p> <p>Título: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa inversiones y servicios GIANFER E.I.R.L. – Chimbote, 2018.</p>	<p>Editorial:</p> <p>Ciudad, País: Chimbote, Perú.</p>
---	--

<p>Objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Inversiones y Servicios Gianfer E.I.R.L. de Chimbote, 2018.</p> <p>Metodología: Diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso; para el recojo de la información se han utilizado las siguientes técnicas: revisión bibliográfica, entrevista a profundidad y análisis comparativo; y como instrumentos: fichas bibliográficas, un cuestionario pertinente de preguntas cerradas y los cuadros 01 y 02 de la presente investigación.</p> <p>Año: 2020</p>	
<p>Resumen del Contenido:</p> <p>La empresa recurre al financiamiento de terceros ya que no tiene financiamiento interno, dicho financiamiento fue en el sistema bancario (BCP), su financiamiento fue de S/ 60,000.00, pagando la tasa de interés mensual de 1.58%, dicho financiamiento fue de corto plazo de 12 meses, y fue utilizado en capital de trabajo (mercadería). Finalmente se concluye que gracias al financiamiento otorgado le ha permitido a la empresa a mejorar su capacidad de desarrollo en su actividad comercial, también se concluye que el financiamiento externo que obtuvo la empresa de estudio le permitió tener un historial crediticio en los bancos.</p>	

<p>Autor/a: Sánchez</p> <p>Título: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “Extintores E. Mendoza E.I.R.L.” – Chimbote, 2018.</p> <p>Objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Extintores E. Mendoza E.I.R.L. – Chimbote, 2018.</p>	<p>Editorial:</p> <p>Ciudad, País: Chimbote, Perú.</p>
--	--

<p>Metodología: Descriptiva - bibliográfica - documental y de caso, para conseguir la información de los resultados se utilizara las siguientes técnicas: revisión bibliográfica, entrevista profunda, análisis comparativo; para conseguir la información de los resultados se utilizara los siguientes instrumentos: cuestionario de preguntas cerradas y los cuadros 1 y 2 de la investigación.</p> <p>Año: 2019</p>	
<p>Resumen del Contenido:</p> <p>La empresa financió sus actividades económicas con fondos de terceros, obtuvo financiamiento del sistema bancario (Mi Banco), porque esta entidad le dio mayores facilidades para obtener el crédito (no pide muchas garantías), pagando una tasa de interés de 2,6% mensual; obtuvo el financiamiento en el monto solicitado, fue de S/. 10,000.00 soles; el crédito recibido fue de corto plazo he invertido en capital de trabajo.</p>	

<p>Autor/a: Hilario</p> <p>Título: Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento en las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso Empresa MILABI S.A.C. Trujillo, 2020.</p> <p>Objetivo general: Identificar las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y en la empresa MILABI S.A.C. Trujillo, 2020.</p> <p>Metodología: Cualitativa-bibliográfica y de caso; es no experimental porque se realizará sin manipular deliberadamente las variables, se basará en variables, sucesos o contextos donde los sujetos son observados en su ambiente natural y dependiendo en que se va a centrar la investigación. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la</p>	<p>Editorial:</p> <p>Ciudad, País: Trujillo, Perú.</p>
--	--

revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerrada. Año: 2021	
Resumen del Contenido: La empresa en estudio ve en los préstamos externos una oportunidad de aumentar la liquidez de la empresa y poder adquisitivo de una forma rápida que le posibilite invertir en las existencias, equipos de procesamientos de datos y capacitaciones de personal. A su vez, las tasas y plazos se convierten en oportunidades de obtener un financiamiento en un tiempo razonable (2 años) siendo el costo del financiamiento (15 % en promedio) un pago aceptable para la empresa.	

Autor/a: Chávez Título: Incidencia del Financiamiento Externo en el Crecimiento de las MYPES del sector Comercio del distrito de Trujillo, año 2017. Objetivo general: Determinar la relación significativa entre el financiamiento externo y el crecimiento de las MYPES del sector comercio del distrito de Trujillo. Metodología: Descriptiva correlacional, el diseño de la investigación fue no experimental y por su temporalidad fue transversal, puesto que se recolectó datos en un solo momento. Año: 2017	Editorial: Ciudad, País: Trujillo, Perú.
Resumen del Contenido: El crecimiento de la micro y pequeñas empresas ha sido positivo con respecto al año anterior, se resalta un mayor crecimiento en las micro y pequeñas empresas que han adquirido financiamiento, puesto que este ha sido una herramienta indispensable para lograr obtener mayores ventas, por tanto se dice que a mayor crédito obtenido ayuda a que estas empresas puedan crecer, puesto que los créditos obtenidos permiten que puedan adquirir mercadería, activo fijo, expandir sus negocios y mayores contrataciones de personal, lo cual son los indicadores que propicia el crecimiento en las empresas.	

7.2.2 Anexo 02: El instrumento validado



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Cuestionario aplicado al titular gerente de las Mype del ámbito de estudio.

El presente cuestionario, tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL PERÚ: CASO EMPRESA MIEL SHOP E I.R.L. - CHEPEN, 2022.

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

ITEMS		RESULTADOS	
		SI	NO
1.	Indique la forma de financiamiento en su empresa:		
	❖ Fuentes de financiamiento Interno		
	❖ Fuentes de financiamiento Externo		
2.	Indique la fuente de financiamiento interno:		
	❖ Aporte de los accionistas o socios		
	❖ Venta de Activos fijo		
	❖ Utilidades		
	❖ Otros: _____		
3.	Indique la fuente de financiamiento externo:		
	❖ Micro financieras		
	❖ Organismos no gubernamentales		


C.P.C. Juan Carlos S. De La Cruz Briones
MAT. 027045

	❖ Cajas		
4.	Puede indicar los tipos de financiamiento a los cuales ha accedido la empresa:		
	❖ Aporte propio		
	❖ Otros: _____		
5.	Indique a que sistema financiero recurre para acceder a un crédito		
	❖ Bancario		
	❖ No Bancario		
6.	Indique los requisitos solicitados por las entidades bancarias y no bancarias		
	❖ 3 últimos PDTs		
	❖ Copia del Régimen inicio de Contribuyente RUC		
	❖ Copia literal		
	❖ El reporte tributario		
	❖ Otros: _____		
7.	Marque el plazo de financiamiento del crédito obtenido:		
	❖ Corto plazo		
	❖ Largo plazo		
8.	Indique la tasa de interés que paga: _____		
9.	Indique el uso del financiamiento de la empresa:		
	❖ Activo fijo		
	❖ Inversion en mercaderia		
	❖ Otros: _____		


 C.P.C. Juan Jesús S. De La Cruz Blanco
 N. AT. 027045

7.2.3 Anexo 03: El instrumento aplicado



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Cuestionario aplicado al titular gerente de las Mype del ámbito de estudio.

El presente cuestionario, tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL PERÚ: CASO EMPRESA MIEL SHOP E.I.R.L. - CHEPEN, 2022.

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

ITEMS	RESULTADOS	
	SI	NO
1. Indique la forma de financiamiento en su empresa:		
❖ Fuentes de financiamiento Interno	X	
❖ Fuentes de financiamiento Externo	X	
2. Indique la fuente de financiamiento interno:		
❖ Aporte propio	X	
❖ Venta de Activos fijo		
❖ Utilidades		
❖ Otros: _____		
3. Indique la fuente de financiamiento externo:		
❖ Micro financieras		
❖ Organismos no gubernamentales		

Miel Shop E.I.R.L.
Paico

José Manuel Paico Azcarate
GERENTE GENERAL

	❖ Cajas rurales	X	
5.	Indique a que sistema financiero recurre para acceder a un crédito		
	❖ Bancario		X
	❖ No Bancario	X	
6.	Indique los requisitos solicitados por las entidades bancarias y no bancarias		
	❖ 3 últimos PDTs		
	❖ Copia del Régimen inicio de Contribuyente RUC	X	
	❖ Copia literal		
	❖ El reporte tributario	X	
	❖ Otros: _____		
7.	Marque el plazo de financiamiento del crédito obtenido:		
	❖ Corto plazo		X
	❖ Largo plazo	X	
8.	Indique la tasa de interés que paga: <u>19% ANUAL</u>		
9.	Indique el uso del financiamiento de la empresa:		
	❖ Activo fijo		
	❖ Inversion en mercadería	X	
	❖ Otros: _____		


Miel Shop F.I.R.L.
 José Manuel Paico Azcarate
 GERENTE GENERAL

7.2.4 Anexo 04: Carta de autorización simple

Carta de autorización simple

Chepén, 31 de diciembre de 2022.

Doctor:

**LUIS ALBERTO TORREZ GARCÍA
UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD
CHIMBOTE**

De mi especial consideración:

Yo, PAICO AZCARATE JOSE MANUEL, con DNI 76008478, gerente general de la empresa de **MIEL SHOP EIRL.**, con RUC 20607782602, con domicilio legal en la Av. Ezequiel Gonzales Caceda - Chepén, **AUTORIZO** a la estudiante LUZ AZUCENA BRUNO CARLOS, con DNI 19333933, de la **Universidad Católica los ángeles de Chimbote - Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas**, Escuela Profesional de Contabilidad, con código 0503080012, para que pueda usar y compartir información de la empresa líneas arriba mencionada.

Atentamente,



Miel Shop EIRL.
Jose Manuel Paico Azcarate
Gerente General

7.2.5 Anexo 05: Consentimiento informado



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENTREVISTAS (Contabilidad)

Estimado/a participante

Le pedimos su apoyo en la realización de una investigación conducida por JUZ AZUCENA BRAVO CARLOS, que es parte de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. La investigación, denominada: PROPUESTA DE MEDIDA DE LOS FACTORES REVELANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL PERU: CASO NIEL SHOP E.I.R.L. - PROVINCIA DE CHEPEN - 2022

- La entrevista durará aproximadamente 30 minutos y todo lo que usted diga será tratado de manera anónima.
- La información brindada será grabada (si fuera necesario) y utilizada para esta investigación.
- Su participación es totalmente voluntaria. Usted puede detener su participación en cualquier momento si se siente afectado; así como dejar de responder alguna interrogante que le incomode. Si tiene alguna pregunta sobre la investigación, puede hacerla en el momento que mejor le parezca.
- Si tiene alguna consulta sobre la investigación o quiere saber sobre los resultados obtenidos, puede comunicarse al siguiente correo electrónico:

Salvadorjul@telcel.com o al número cel. 968461120.
Complete la siguiente información en caso desee participar:

Nombre completo:	<u>PALCO AZCARATE JOSE MANUEL</u>
Firma del participante:	 <u>Niel Shop E.I.R.L.</u> <u>Jose Manuel Palco Azcarate</u> <u>SENIOR QUIMIA</u>
Firma del investigador:	
Fecha:	<u>06-01-22</u>

COMITÉ INSTITUCIONAL DE ÉTICA EN INVESTIGACIÓN - ULADECH CATÓLICA

7.2.6 Anexo 06: Ficha Ruc

FICHA RUC : 20607782602
MIEL SHOP EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA
Número de Transacción : 73327634
CIR - Constancia de Información Registrada

Información General del Contribuyente

Apellidos y Nombres ó Razón Social	: MIEL SHOP EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA
Tipo de Contribuyente	: 07-EMPRESA INDIVIDUAL DE RESP. LTDA
Fecha de Inscripción	: 09/04/2021
Fecha de Inicio de Actividades	: 20/04/2021
Estado del Contribuyente	: ACTIVO
Dependencia SUNAT	: 0063 - I.R.LA LIBERTAD-MEPECO
Condición del Domicilio Fiscal	: HABIDO
Emisor electrónico desde	: 18/05/2021
Comprobantes electrónicos	: FACTURA (desde 18/05/2021),BOLETA (desde 18/05/2021)

Datos del Contribuyente

Nombre Comercial	: -
Tipo de Representación	: -
Actividad Económica Principal	: 4771 - VENTA AL POR MENOR DE PRENDAS DE VESTIR, CALZADO Y ARTÍCULOS DE CUERO EN COMERCIOS ESPECIALIZADOS
Actividad Económica Secundaria 1	: -
Actividad Económica Secundaria 2	: -
Sistema Emisión Comprobantes de Pago	: COMPUTARIZADO
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	: - - 945882004
Teléfono Móvil 2	: -
Correo Electrónico 1	: salvadorjul@gmail.com
Correo Electrónico 2	: -

Domicilio Fiscal

Actividad Economica	: 4771 - VENTA AL POR MENOR DE PRENDAS DE VESTIR, CALZADO Y ARTÍCULOS DE CUERO EN COMERCIOS ESPECIALIZADOS
Departamento	: LA LIBERTAD
Provincia	: CHEPEN
Distrito	: CHEPEN
Tipo y Nombre Zona	: ---- CENTRO DE CHEPEN
Tipo y Nombre Vía	: AV. EZEQUIEL GONZALES CACEDA
Nro	: 930
Km	: -
Mz	: -
Lote	: -
Dpto	: -
Interior	: -
Otras Referencias	: -
Condición del inmueble declarado como Domicilio Fiscal	: ALQUILADO

INFORME DE ORIGINALIDAD



FUENTES PRIMARIAS



Excluir citas Activo Excluir coincidencias < 4%

Excluir bibliografía Activo