

Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa: Distribuidora San Rey S.R. LTDA - Chimbote, 2023

Proposal to improve the relevant factors of financing national micro and small enterprises: Company case: Distribuidora San Rey S.R. LTDA - Chimbote, 2023.

Siunney Bryllyt Lara Palma, egresada en Ciencias Contables y Financieras,
lbryllyt@gmail.com

ORCID: 0000-0003-2351-9887

Yuri Gagarín Gonzales Rentería, Doctor en Contabilidad y Finanzas, Docente en Universidad Tecnológica del Perú, c22490@utp.edu.pe

ORCID: 0000-0002-6859-7996

Resumen

En esta empresa se observa su poca facilidad en créditos financieros y productividad, su buen pensamiento en esperar un buen descuento en las tasas de interés dado por las entidades, a ello se agrega el acceso inadecuado al financiamiento que dificulta la obtención de utilidades, el desarrollo empresarial, también se observa las falencias y virtudes de las micro y pequeñas empresas, sobre su capacidad de emprendimiento para lograr salir adelante. Por ellos tiene como objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Distribuidora San Rey S.R.LTDA – Chimbote, 2023. La metodología empleada de esta investigación fue descriptiva, de diseño no experimental, y bibliográfico, obteniendo los principales resultados: Esta empresa de manera económica utiliza como fuentes de financiamiento los recursos propios para la mejora de sus Mype tanto como de terceros, entre los terceros esta los créditos de las entidades financieras optando las mejores ofertas en tasas de interés bancario, también se tiene que las fuentes de financiamiento entre ellas cuenta con un capital propio, el crédito de los proveedores. Teniendo como conclusión: de que la empresa en el tema del financiamiento, esta opta por que esta sea a largo plazo para así las cuotas mensuales que tiene que pagar sean menor a una de corto plazo, aunque esto quiera decir que tendrán que pagar más intereses, pero ellos por eso lo obtienen a través de las entidades financieras, como banca formal.

Palabras clave: Financiamiento, Mype.



Abstracts

In this company, it is observed its lack of ease in financial credits and productivity, its good thinking in waiting for a good discount in the interest rates given by the entities, to this is added the inadequate access to financing that makes it difficult to obtain profits, business development, the shortcomings and virtues of micro and small enterprises are also observed. about their entrepreneurial capacity to get ahead. Its general objective is: To describe the characteristics of the financing of national micro and small enterprises and the company Distribuidora San Rey S.R.LTDA – Chimbote, 2023. The methodology used in this research was descriptive, non-experimental in design, and bibliographic, obtaining the main results: This company economically uses its own resources as sources of financing for the improvement of its MSEs as well as those of third parties, among the third parties is the loans of financial institutions opting for the best offers in bank interest rates, It also has to be said that the sources of financing, among them have their own capital, the credit of the suppliers. Bearing as a conclusion: that the company in the issue of financing, it chooses that it is long-term so that the monthly installments it has to pay are less than a short-term one, although this means that they will have to pay more interest, but that is why they obtain it through financial institutions, as a formal bank.

Keywords: Financing, MSE.

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Descripción del problema

Como sabemos toda empresa, ya sea pequeña o mediana empresa solicita con mayor exigencia de recursos financieros para poder ejecutar o amplificar su proyecto, implicando una buena inversión para la empresa requiriendo de recursos financieros. Por lo que se pide antes de que se decida por adquirir financiamiento, primeramente, debemos analizar las necesidades de la empresa, lo recomendable es que las inversiones a largo plazo sean financiadas por pasivos a largo plazo, con capital propio o una combinación de ambos ya que, si se usan recursos a corto plazo para financiarlas, se pone en riesgo la liquidez para el pago de pasivos inmediatos. Para entender por qué muchas pymes y empresas nuevas se enfrentan a obstáculos para acceder a la financiación externa, es muy importante analizar el funcionamiento del sistema financiero y comprender cuándo se producen errores que impiden que las empresas con proyectos de inversión viables encuentren los recursos necesarios. Por lo tanto, el sistema financiero juega un papel importante en la economía, facilitando la transferencia de fondos de los tenedores de ahorro a las empresas que necesitan fondos para proyectos de inversión. (Rojas, 2018)

Con el objetivo de contribuir al debate sobre el rol de la banca de desarrollo en momentos de crisis, este documento se propone estudiar qué tipo de respuesta –cuantitativa y cualitativa– han tenido estas instituciones en la región, a fin de paliar los efectos de la crisis de la COVID-19. Para ello, el estudio efectúa un relevamiento, clasificación, análisis y caracterización de las medidas y recursos financieros otorgados por los bancos de desarrollo nacionales, regionales y subregionales en América Latina y el Caribe, al desatarse la pandemia. Se entiende por financiamiento verde el proceso de asignación de recursos dirigido a actividades sostenibles. Estas actividades se refieren tanto a aquellas que están dirigidas a mitigar el cambio climático y producir efectos de reducción



de carbono, como aquellas vinculadas a los procesos productivos que se caracterizan por ser ambientalmente sostenibles (Zuleta, 2021)

Por otro lado, la visibilidad de las pequeñas y medianas empresas (PYMES) en esta cobertura es significativa tanto en términos de alcance operativo como geográfico. En el contexto de la crisis sanitaria y económica, las restricciones han afectado su capacidad productiva y los han obligado a adoptar nuevas formas de trabajo, aunque aún queda mucho por hacer, sobre todo en el sentido informal, cabe destacar lo realizado. Por ello, nos centramos en las entidades financieras que luchan por superar esta clase. Prueba de ello es que, según datos del Ministerio de la Producción, el promedio de vida de una microempresa es de seis años, y de una pequeña, hasta siete años. Esto es bastante bajo en comparación con la esperanza de vida de una gran empresa, que alcanza los 13 años. Las razones son varias: presión fiscal, empresarial, laboral, pero una de las más importantes y discutidas es el acceso a la financiación. Las Mypes son las unidades económicas que son usadas para desarrollar actividades de producción, comercialización de bienes, prestación de servicios, transformación y extracción, se conoce también que existe un promedio de 6 millones en el Perú, lo que equivale al 93.9% de microempresas (1 a 10 trabajadores) y también que solo el 0.2% (1 de 100), el resto lo que equivale al 5.9% son medianas y grandes empresas (Palacios, 2018).

Obtener el bienestar social sin distorsionar el mercado, en la que el contribuyente no soporte una carga fiscal por encima de su capacidad y por otro lado que el estado recupere sus costos administrativos, al final es obtener el presupuesto suficiente para el financiamiento urbano de la ciudad. En cuanto al financiamiento de las inversiones públicas en el municipio de la provincia de Ancash, los resultados muestran que la mayoría de los municipios dependen casi en su totalidad de los recursos del Canon debido a que recaudan menos ingresos. El Ministerio de Cooperación alemán se ha comprometido a financiar el PTAR 2, ya que el gobierno nacional se ha comprometido a financiarlo parcialmente, y la contribución del gobierno peruano se ha realizado debido a la posibilidad de incluir el proyecto en la deuda pública. ley. El contrato debe firmarse en los primeros tres meses del próximo año (Callejas y Cubas, 2020).

Se realizó el siguiente trabajo a la empresa en estudio con razón social: Distribuidora San Rey S.R. LTDA. con RUC: 20445063437 con dirección fiscal en: NRO. 627 Espinar (costado de la academia EUCLIDES) Ancash - Santa - Chimbote. Iniciando sus actividades el 01/09/2000. Siendo su actividad principal venta al por menor de otros productos nuevos en comercios especializados. El cual tiene como representante legal a Andrea Sabina Reyes Barrios identificada con el DNI: 32838252. La empresa nace por la necesidad de algunas personas en conseguir algunos productos en específico, es por ello que el propietario tuvo la idea de crear la empresa, para así poder satisfacer la necesidad de algunos amigos y clientes que necesitaban tener cerca productos necesarios para el hogar y de buena calidad, también pueden invertir en mercadería que tenga más salida y poder mejorar su estado económico y financiero. Así mismo las empresas comerciales provienen de uno de los sectores más importantes del Perú y marcas reconocidas ya que se encarga de generar más movimiento económico y también genera diversos puestos de trabajo. Por lo tanto, el estado peruano debería de apoyar los micros y pequeñas empresas con diversos financiamientos y dar capacitación a las nuevas empresas.



Por el planteamiento dado anteriormente, se procedió a formular el siguiente enunciado: ¿Las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Distribuidora San Rey S.R. LTDA – Chimbote, 2023? El presente trabajo de investigación se justificará para ver la situación que presenta el estado financiera en las micro y pequeñas empresas, demostrando a nosotros los estudiantes profesionalmente en un futuro sienten contadores la responsabilidad que representan los estados financieros en la cual a veces encontramos muchas dificultades de distintas maneras señalando que los empresarios no tienen información y orientación del sistema financiero para su empresa debido a la falta de apoyo en diferentes factores. Así mismo, a fin de realizar esta investigación se presentó las siguientes justificaciones: **Teórica**, La investigación a realizar se justifica desde la perspectiva teórica porque al ser de nivel descriptivo, permitirá describir y determinar las características del financiamiento de las microempresas del sector comercio del Perú y de la empresa Distribuidora San Rey S.R. LTDA. **Práctica**: Desde la perspectiva práctica, esta investigación se fundamenta porque los resultados conseguidos en la presente investigación serán empleados como material de guía para que los dueños y socios de la organización puedan adoptar medidas o acciones correctas para poder mejorar en el tema del financiamiento de la organización, asimismo la investigación servirá para que investigadores a futuro puedan efectuar estudios similares. **Metodológica**: El presente estudio se justifica porque se centrará en motivar la aplicación de un diseño de investigación no experimental – bibliográfico – de caso. Asimismo, porque busca motivar a que los futuros investigadores se centren en la aplicación de instrumentos y técnicas de estudio confiables y evaluados previamente por expertos en dicho ámbito.

A fin de dar respuesta al problema enunciado se planteó el objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Distribuidora San Rey S.R. LTDA – Chimbote, 2023. y para el cumplimiento de dicho objetivo, se propusieron los siguientes objetivos específicos: 1. Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú, 2023. 2. Describir las características del financiamiento de la empresa Distribuidora San Rey S.R. LTDA – Chimbote, 2023. 3. Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, y de la empresa Distribuidora San Rey S.R.LTDA. – Chimbote, 2023.

Materiales y métodos: Esta presente investigación es tipo cualitativo, porque se apoyará de un cuestionario de preguntas para la recopilación de datos de la empresa en estudio.

Hernández (2017) En su libro de la metodología de la investigación nos especifica que una investigación cualitativa son las investigaciones de campo que consisten en recolectar los datos de forma directa de los sujetos investigados, o de las realidades donde ocurren los acontecimientos (datos primarios) sin manipular o controlar variable alguna, es decir, el investigador obtiene la información, pero no altera las condiciones existentes. El nivel de la investigación será descriptivo, porque se describirá los factores relevantes de la variable en estudio y bibliográfico, porque para la investigación realizaremos de diversas fuentes existentes como bibliografías, artículos, textos y otros. Hernández (2017) Los estudios descriptivos determinan conceptos, a través de una descripción de las características del objeto de estudio, con el fin de establecer sus propiedades sustanciales. El diseño es no experimental – Descriptivo. Hernández (2017) Porque se recolecto



datos e información en su momento con el propósito de describir la variable del financiamiento que es brindar u otorgar servicios de una manera de que busquen financiarse económicamente. *La Población:* Está compuesta por las micro y pequeñas empresas del sector Comercio – Chimbote. *La Muestra:* Para el recojo de la muestra, se tomó a la empresa Distribuidora San Rey S.R. TDA CHIMBOTE, 2023.

Variables. Definición y Operacionalización

TÍTULO: PROPUESTA DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES: CASO EMPRESA: DISTRIBUIDORA SAN REY S.R. LTDA - CHIMBOTE, 2023

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional de la Variable		
		Dimensión	Sub Dimensiones	Indicador
Financiamiento	Conjunto de medios monetarios o de créditos, destinado por lo general para la apertura de un negocio o para el cumplimiento de algún proyecto, ya sea a nivel personal y organización.	Fuentes de financiamiento	Interna Externa	¿Usa fuente. de financiamiento interno? Si () No () ¿Financia su actividad, sólo con financiamiento de terceros? Si () No ()
		Sistema de financiamiento	Instituciones Financieras Banca Formal	¿Financia sus actividades con entidades financieras, cajas de ahorros o cajas Municipales? Si () No () ¿Le es recomendable utilizar una banca formal? Si () No ()
		Costos de Financiamiento.	Tasa de interés	¿Cuánto es la tasa de interés pagado por los préstamos recibidos?
		Plazos de financiamiento	Corto plazo Largo plazo	¿Los créditos brindados fueron a corto plazo? Si () No () ¿Los créditos brindados fueron a Largo Plazo? Si () No ()
		Facilidades de financiamiento	Instituciones Financieras Banca Formal	¿Usted como gerente obtuvo facilidades para el crédito solicitado? Si () No () ¿Cuál es la entidad financiera que le brindo la mayor facilidad en el financiamiento? Si () No ()
		Usos de financiamiento	Capital de trabajo Activo fijo Activo corriente	¿El crédito otorgado lo usa para capital de trabajo? Si () No () ¿El crédito lo usa para activo fijo? Si () No () ¿El crédito fue invertido para mejoramiento del local? Si () No ()

Fuente: Elaboración propia de la autora y coautor



Técnicas e instrumentos de recolección de información: Para llevar a cabo la investigación se utilizó las siguientes técnicas: Revisión bibliográfica (objetivo específico 1); encuesta (objetivo específico 2) y análisis comparativo (objetivo específico 3).

Para el recojo de información se utilizaron los siguientes instrumentos: Fichas bibliográficas (objetivo específico 1), un cuestionario de preguntas cerradas pertinentes (objetivo específico 2) y las tablas 01 y 02 de los resultados de los objetivos específicos 1 y 2 de la investigación (objetivo específico 3).

Método de análisis de datos: Al aplicar la técnica de la recolección de información se recurrió a las fuentes de información de origen para la obtención de datos de las cuales permitieron formular resultados, análisis de resultados y las conclusiones. Para el desarrollo de la investigación se realizó un análisis descriptivo individual y comparativo de acuerdo a los objetivos. Para realizar el objetivo específico N° 01, se utilizó la documentación bibliográfica e internet. Para realizar el objetivo específico N° 02, se elaboró un cuestionario con preguntas de financiamiento a la empresa Distribuidora San Rey S.R.LTDA. Para el objetivo específico N° 03, se realizó un análisis y se explicó las oportunidades del financiamiento que mejoran las posibilidades de crecimiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y la empresa Distribuidora San Rey S.R.LTDA, mediante los resultados hallados.

Respecto a los aspectos éticos: Según Uladech (2023) se tuvo en cuenta el Art. 5° Principios éticos aprobados por acuerdo del Consejo Universitario con Resolución No. 1212-2023-CU-ULADECH Católica, las cuales se detallan a continuación: **a. Respeto y protección de los derechos de los intervinientes:** su dignidad, privacidad y diversidad cultural, **b. Cuidado del medio ambiente:** respetando el entorno, protección de especies y preservación de la biodiversidad y naturaleza, **c. Libre participación por propia voluntad:** estar informado de los propósitos y finalidades de la investigación en la que participan de tal manera que se exprese de forma inequívoca su voluntad libre y específica, **d. Beneficencia, no maleficencia:** durante la investigación y con los hallazgos encontrados asegurando el bienestar de los participantes a través de la aplicación de los preceptos de no causar daño, reducir efectos adversos posibles y maximizar los beneficios, **e. Integridad y honestidad:** que permita la objetividad imparcialidad y transparencia en la difusión responsable de la investigación y **f. Justicia:** a través de un juicio razonable y ponderable que permita la toma de precauciones y limite los sesgos, así también, el trato equitativo con todos los participantes.



RESULTADOS

Respecto al objetivo específico 1:

Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú, 2023.

Cuadro N° 1. Resultados del Objetivo específico 1

Autores	Resultados
Hernández (2018)	La empresa del caso “Abarrotés Richard”, fue creada con el propósito de obtener ganancias, se encontró que el financiamiento los obtiene de fuentes internas (propio) y fuentes externas (de terceros), siendo fundamentalmente del sistema no bancario; dichos préstamos, fueron de corto plazo y fue utilizado en capital de trabajo
Ore (2018)	Llegó a los siguientes resultados: Respecto a las características del financiamiento de las Mypes del Perú, los autores consideran dos tipos de financiamiento: el financiamiento propio y el de terceros a través de entidades financieras bancarias, estos últimos les exigen más garantías, pero les cobran menos tasas de interés. Respecto al financiamiento de la empresa “Inversiones los Ángeles SRL” de Cañete, utiliza el autofinanciamiento y financiamiento de terceros de entidades financieras bancarias, quienes a pesar de tener que cumplir con varios requisitos le otorgaron créditos, cobrándoles tasas de interés bajas comparadas a las que ofrece el sistema no bancario formal
Isidora (2020)	respecto al financiamiento a corto plazo: la empresa considera que no utilizo el corto plazo para el financiamiento porque siempre solicita montos grandes razón por la cuál es difícil poder pagarlo a corto plazo por ello no es lo más conveniente. Respecto al financiamiento a largo plazo: la empresa si emplea el largo plazo para la devolución de sus préstamos porque solicita montos grandes por lo tanto requiere de más tiempo para devolver y además permite una ligera mejora en la rentabilidad en el negocio especialmente por el destino del capital prestado en mercaderías y capital de trabajo. Respecto al financiamiento externo: la empresa considera como parte del financiamiento de terceros el crédito de los proveedores porque no ocasiona costos y presenta mayores facilidades
Molina (2019)	Llegó a los siguientes resultados: el 75 % de los encuestados ponen en marcha un plan de financiamiento según la inversión previamente establecida para financiar su MYPE, el 65 % de los encuestados previenen la negociación que harán con la entidad financiera, el 55 % de los encuestados logran negociar positivamente con la entidad financiera, el 60 % de los encuestados mantienen la vigencia del financiamiento de su MYPE, el 80 % de los encuestados pagan puntualmente el financiamiento de su MYPE, el 65 % de los encuestados no renuevan su financiamiento cada año.
Damián (2018)	Llegó a los siguientes resultados: Respecto al perfil de los representantes legales de las MYPE: El 100% de los representantes legales las MYPE estudiadas son, adultos, el 53.33% son del sexo masculino, el 80% tiene grado instrucción de educación secundaria completa, el 80% son convivientes y el 100% son comerciantes. Respecto al perfil de las MYPE: El 100% de las MYP estudiadas, tienen más de 3 años en el mercado, el 100% son formales, el 93.33% tienen 2 trabajadores permanentes y el 100% se formaron para obtener ganancias. Respecto a las características del financiamiento: El 100% de las MYPE estudiadas obtuvo financiamiento de terceros, el 66.67% afirman que fue de entidades bancarias, el 66.67% afirman que fue de Mi Banco, el 100% afirman que el crédito otorgado fue de corto plazo y el 93.33% afirman que el crédito fue invertido en capital de trabajo.



Contreras (2018)	Respecto a la revisión bibliográfica, la mayoría de los autores establecen que las instituciones financieras influyen mucho a las micro y pequeñas empresas positivamente través de los préstamos otorgados que son utilizados, para su mayoría en capital de trabajo. Respecto al caso de estudio, se puede evidenciar que; San rey podría también acceder al financiamiento bancario de otras entidades y así obtener tasas de intereses mucho más bajas que las que les otorga los sistemas bancarios, por eso el micro empresario busca obtener una tasa más baja que tiene para poder obtener una buena estabilidad económica así poder adquirir productos de golosinas y tabaco, lo que a su vez mejoro sus ingresos y utilidades permitiéndole ser más competitiva en el sector comercio de Chimbote.
-------------------------	--

Fuente: Elaboración a través de los antecedentes Nacionales, Regionales y Locales

Respecto al objetivo específico 2:
Financiamiento de las Micro y Pequeñas empresas Nacionales: caso empresa: Distribuidora San Rey S.R.L - Chimbote, 2022
Cuadro N° 2. *Resultados del Objetivo específico 2*
Resultados de la encuesta

N°	Ítems	SI	NO	Respuesta
01	¿Usa fuente de financiamiento interno en su empresa?	X		Si, utiliza financiamiento interno en su empresa ya que así también cuentan con un capital propio ahorrado.
02	¿Financia su actividad, con financiamiento a terceros?	X		Si, financia su actividad con financiamiento de terceros porque le parece más factible.
03	¿Usted como gerente obtuvo facilidades para el crédito solicitado?		X	No, como propietario en ese entonces de iniciar su empresa no obtuvo facilidades de crédito, y si las tuvo fueron créditos con montos bajos.
04	¿Financia su actividad solo con entidades financieras, Cajas de ahorro o Cajas municipales?	X		Si que es mejor y más seguro financiar mis actividades con financieras ya que al iniciar no pudo obtener un crédito financiero.
05	¿Le es recomendable utilizar una banca formal?	X		Si, porque algunas entidades le ofrecen promociones de bajos intereses para obtener los recursos financieros.
06	¿El crédito otorgado lo usa para capital de trabajo?	X		Si utiliza para su capital de trabajo es su mejor prioridad en la cual se necesita siempre.
07	¿El crédito lo usa para activo fijo?	X		Si, usa su crédito para su activo fijo porque así también pueden comprar propiedades e implementar su negocio y sigan creciendo más.
08	El crédito fue invertido para mejoramiento de su empresa	X		Si, para poder contar con más sucursales como por ejemplo tenemos 2 tiendas en Chimbote y próximamente en Nuevo Chimbote y son invertidas para bien de la empresa, y sobre



				todo generar más trabajo para personal contratado y así brindar un mejor servicio a la sociedad.
09	¿Cuánto es la tasa de interés pagado por los prestamos recibidos?			Nos responde que otros porcentajes más bajos a los mencionados, que ellos esperan oportunidades cuando las entidades brindan promociones y bajo interés.
10	¿La tasa de interés para un ahorrador o inversionista es igual que para aquel que pide un préstamo?		X	No, porque por lo general para el que pide cierto monto a una entidad se puede elegir el tiempo a pagar por lo tanto elegimos el largo plazo.
11	¿Al adquirir un préstamo, recomienda usted adelantar cuotas cancelando capital?	X		Si, porque cancelando a Capital pagas el monto solicitado más no los intereses y te baja más el tiempo a pagar.
12	¿Los créditos brindados fueron a corto plazo?		X	No, prefirieron a largo plazo con más tiempo a cancelar.
13	¿Le es razonable financiar sus cuentas a cobrar con deuda a corto plazo y los activos fijos con deuda a largo plazo?	X		Si, es mejor a corto plazo porque a largo plazo es un bien de la empresa que no puede convertirse en liquidez a corto plazo.
14	¿Cuál es la entidad financiera que le brindo mayor facilidad en el Financiamiento?			BBVA, con la tasa de interés del 25%, mi préstamo asciende a 50,000.00, pero me guio en la inversión que realizo y poder devolverlo a cabalidad.
15	¿Usted cree que su empresa aumento sus ingresos a través de financiamiento?	X		Si, porque contribuyen en la mejora para la empresa ya que le permiten ampliar día a día, los cuales son utilizados para la adquisición de productos, vitrinas, mostradores, mejoramiento de las tiendas que tenemos entre otros, etc.
16	¿Cuál es el plazo de pago de sus créditos?			Por lo general trabajo con las entidades financieras de 2 años plazo mínimo como para poder pagar y sacar mi capital de negocio.

Fuente: Elaboración propia en base al cuestionario aplicado al titular gerente de la empresa



Respecto al objetivo específico 3:

Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, y de la empresa Distribuidora San Rey S.R.LTDA. – Chimbote, 2023.

Cuadro N° 3. Resultados del Objetivo específico 3

Factores Relevantes	Oportunidades/ Debilidades del Objetivo específico 1	Oportunidades/ Debilidades del Objetivo específico 2	Comparación
Fuentes de financiamiento	La empresa del caso “Abarrotes Richard”, fue creada con el propósito de obtener ganancias, se encontró que el financiamiento los obtiene de fuentes internas (propio) y fuentes externas (de terceros), siendo fundamentalmente del sistema no bancario; dichos préstamos, fueron de corto plazo y fue utilizado en capital de trabajo (Hernández, 2018).	La empresa en estudio tiene financiamiento interno y externo.	Coinciden, el autor como la empresa, consideran que una es una buena elección que las fuentes de financiamiento sean de manera interna, como externa.
Sistema de financiamiento	Respecto al financiamiento de la empresa “Inversiones los Ángeles SRL” de Cañete, utiliza el autofinanciamiento y financiamiento de terceros de entidades financieras bancarias, quienes a pesar de tener que cumplir con varios requisitos le otorgaron créditos, cobrándoles tasas de interés bajas comparadas a las que ofrece el sistema no bancario formal (Ore, 2018).	La empresa en estudio busca financiamiento a través de entidades financieras y por la banca formal.	Coinciden, el autor como la empresa consideran que es preferible buscar el financiamiento a través de entidades financieras y de la banca formal.
Costo de financiamiento	San rey podría también acceder al financiamiento bancario de otras entidades y así obtener tasas de intereses mucho más bajas que las que les otorga los sistemas bancarios, por eso el micro empresario busca obtener una tasa más baja que tiene para poder obtener una buena estabilidad económica así poder adquirir productos de golosinas y tabaco (Contreras, 2018).	La empresa en estudio obtuvo el financiamiento con una TEA del 25%	No coinciden, ya que el autor solo informa que su costo es baja, mas no especifica cuanto fue su TEA, mientras la empresa nos dice que su TEA es del 25%.
Plazo de financiamiento	Respecto al financiamiento a largo plazo: la empresa si emplea el largo plazo para la devolución de sus préstamos porque solicita montos grandes por lo tanto requiere de más tiempo para devolver (Isidora, 2020).	La empresa en estudio opto por el financiamiento sea a largo plazo.	Coincide, el autor como la empresa consideran que el financiamiento externo es la mejor opcion para poder incrementar el capital de trabajo y estar más activo en mercado competitivo, generar mayores ingresos y por



			tanto no poner en riesgo el capital por un exceso de endeudamiento.
Uso de financiamiento	La empresa del caso “Abarrotes Richard”, fue creada con el propósito de obtener ganancias, se encontró que el financiamiento los obtiene de fuentes internas (propio) y fuentes externas (de terceros), siendo fundamentalmente del sistema no bancario; dichos préstamos, fueron de corto plazo y fue utilizado en capital de trabajo (Hernández, 2018).	La empresa en estudio usa el financiamiento para el capital de trabajo y el activo fijo.	Coincide, el autor como la empresa consideran que la mayoría de empresas hacen el uso del financiamiento para el incremento de capital.

Fuente: Elaboración propia.

DISCUSIÓN

Respecto al objetivo específico 1:

Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú, 2023. Molina (2019), Cadillo (2023), Damián (2018), Contreras (2018), Silvestre (2018), Isidora (2020) y Bobadilla (2020) coinciden que: coinciden que financiamiento de las pequeñas empresas en su mayoría adquirieren un financiamiento por entidades bancarias y un bajo porcentaje de las empresas no obtuvieron financiamiento ya que no es de importancia para ellos, en su mayoría no disponen de la información necesaria sobre los tipos de financiamiento y cuál es el tratamiento que debe dar a estos para usar los gastos como deducible en el impuesto a la renta. Se establece que las micro y pequeñas empresas nacionales del Perú, para financiar sus actividades recurren a financiamiento propio y de terceros. En la mayoría tienen la oportunidad de ser evaluados de acuerdo a los requisitos solicitados y financiados por la Banca Formal (Bancos) para obtener liquidez y por lo tanto hacer crecer su empresa, además recurren a la banca formal porque le ha brindado las mejores tasas de interés, lo cual no sucede con las Entidades Financieras siendo su tasa de interés no accesible.

Respecto al objetivo específico 2:

Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la Distribuidora San Rey S.R.LTDA.- Chimbote, 2023.

De los resultados obtenidos del cuestionario realizado al Gerente General de la empresa Distribuidora San Rey S.R.L, para financiar sus actividades recurre a fuentes de financiamiento de terceros, del Banco Continental (BVA) quien le ha permitido de acuerdo a los requisitos solicitados obtener un préstamo por el monto de S/. 50,000.00 (Cincuenta Mil Soles), lo cual ha permitido que la tasa de interés sea de un 25%, siendo este bajo para los planes de la empresa en obtener más utilidades, por otro lado, la empresa vio por conveniente que el plazo de dicho préstamo sea lo más corto posible siendo esta de 12 meses que contribuye al cumplimiento para poder devolverlo a cabalidad.



Respecto al objetivo específico 3

Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la Distribuidora San Rey S.R.LTDA. – Chimbote, 2023.

Se llega a un análisis que demuestra que las Micro y Pequeñas empresas del sector comercio del Perú, que la mayoría de estas, obtienen sus fuentes de financiamiento de manera interna como externa, y además que lo hacen a través de entidades financieras y la banca formal, obteniéndolo la mayoría a un largo plazo, para poder usarlo en su capital de trabajo. Respecto a la forma de financiamiento la empresa Distribuidora San Rey S.R.LTDA al contar con un financiamiento de terceros les permite poder surgir como empresa pudiendo obtener con un buen ambiente su local para la atención a los clientes, pero por otro lado no contaba al inicio de su trayectoria con la obtención de un financiamiento por ser gerente para la evolución de su empresa ya que tenía pocos recursos y no tenía liquidez suficiente para afrontar pagos financieros. Por otro al principio opto capital propio teniendo una economía en que ya podía recurrir al financiamiento ayudándoles a la necesidad de lo que la empresa requería a ser más competitivas dentro del mercado nacional.

En cuanto al objetivo general las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa distribuidora San Rey S.R.LTDA. – Chimbote, 2023.

El financiamiento es una actividad financiera que es beneficiosa para el desarrollo económico de las empresas públicas porque les ayuda a incrementar la producción de bienes o servicios si estos recursos son adecuadamente administrados. Las micro y pequeñas empresas recurren a los bancos y cajas de ahorros municipales para su financiación, porque es un sistema que les facilita la captación de fondos, pero la dificultad es que no les otorgan la cantidad necesaria desde el inicio de sus operaciones, como siempre y cuando tengan historial crediticio. Proporcionar fondos para su funcionamiento.

CONCLUSIONES

Respecto al Objetivo específico 01:

Se concluye que las MYPE le es más útil las fuentes externas de financiamiento tanto como los terceros que son principalmente del sistema bancario. Las empresas pueden utilizar los bancos que le ofrecen las mejores tasas, una buena oportunidad adicional para cumplir con los requisitos y recibir un préstamo, requisitos en comparación con las cajas de ahorro y los bancos que no devengan intereses. Se concluye que es beneficioso para promover el desarrollo de las mypes, por lo tanto, el financiamiento tiene un efecto positivo en los ingresos de las mypes, ya que se utiliza para comprar bienes y modalidad de la empresa.

Respecto al objetivo específico 02:

Se llega a la conclusión de que la empresa en el tema del financiamiento, esta opta por que esta sea a largo plazo para así las cuotas mensuales que tiene que pagar sean menor a una de corto plazo, aunque esto quiera decir que tendrán que pagar más intereses, pero ellos por eso lo obtienen a través de las entidades financieras, como banca formal, como también muchas veces lo pueden obtener de manera interna, y esto mayormente lo usan para aumentar su capital de trabajo y con ello puedan mejorar y así poder cubrir con los gastos que tienen luego del financiamiento y no se atrasen con sus deudas pendientes.



DCIE |
ISSN: 3028-9157 (En línea)

Divulgación Científica de
Investigación y Emprendimiento

ISSN: 3028-9157

<http://www.dcie.org.pe/index.php/dcie/index>

Respecto al objetivo específico 03:

Se han encontrado en las respuestas de las Micro y Pequeñas Empresas del Perú y de la empresa en estudio que llegan a tener muchas coincidentes en casi todos los factores del financiamiento, es por ello que se puede decir que la empresa en estudio está haciendo un buen trabajo en el tema del financiamiento, ya que con esto demuestra y se ve que la empresa sigue teniendo avance y mejoras en el local, para que así esta pueda seguir en el rubro y poder seguir creciendo y así tener más ganancias y además de poder pagar todas las deudas que pueda tener y que le ayude en las utilidades que esta llegaría a tener de manera anual.

RECOMENDACIONES

Cabe mencionar que las empresas deben ser capacitadas en información debes en cuando para poder tener conocimiento en Financiamiento a su empresa para poder mejorar y tener buenos ingresos de acuerdo a las necesidades requeridas siendo capaz de garantizar que todo funcione sin problemas durante el proceso para así poder desarrollar y crear una buena visión en su negocio, para que en el futuro trascienda una buena gestión empresarial con buenos resultados. Por otro lado, se debe mantener una buena relación con los clientes, cuidar la calidad y brindar un buen servicio para que a si la empresa continúe con sus actividades en el mercado de manera adecuada y educada, pensando siempre en mejorar cada día.



Referencias Bibliográficas

- Cadillo, K. M. (2023). *Caracterización del financiamiento de la microempresa del sector servicio "Multiservicios Calicanto - Mul & Cal" E.I.R.L, Provincia de Aija, 2020*. Recuperado de : https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/31929/FINANCIAMIENTO_FUENTES_DE_FINANCIAMIENTO_ARAUJO_CADILLO_KARLA_MARIA.pdf?sequence=3&isAllowed=y
- Callejas, A. y Cubas, J. (2020) *estrategia tributaria para la mejora del financiamiento urbano de chichlayo*. Recuperado de: <https://doi.org/10.26495/tzh.v12i2.1260>
- Castillo, A. (2017). *Régimen Laboral Especial de la Micro y Pequeña Empresa. Apuntes iniciales, a propósito de las modificaciones introducidas por la Ley N° 30056 y la aprobación del T.U.O. de la Ley MIPYME mediante Decreto Supremo N° 013-2013-PRODUCE*. Recuperado de: <http://blog.pucp.edu.pe/blog/agustinacastillo/2016/10/09/regimen-laboral-especial-de-la-micro-y-pequena-empresa-apuntes-iniciales-a-proposito-de-las-modificaciones-introducidas-por-la-ley-no-30056-y-la-aprobacion-del-t-u-o-de-la-ley-mipyme-mediante-decre->
- Cipoletta, G. (2021). *Financiamiento de la banca de desarrollo en el marco de la crisis del COVID-19 en América Latina y el Caribe*. <https://repositorio.cepal.org/handle/11362/47531>
- Chagerben, L. & Yagual, A. (2017). *La importancia del financiamiento en el sector microempresario*. 3, 783–798. <file:///C:/Users/Cristian/Downloads/Dialnet-LaImportanciaDelFinanciamientoEnElSectorMicroempre-6326783.pdf>
- Contreras, Y. (2018) *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Sector Servicios del Perú: caso distribuidora San Rey Chimbote, 2016. Tesis para optar el título de contador público. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote*. Recuperado de: https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/5857/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_CONTRERAS_TARAZONA_YURY_DENYS.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Corona, L. (2021). *Emprendimientos, financiamiento y legislación* (Editorial). <https://elibro.net/es/ereader/uladech/191643>
- Cujilán, H. (2018). *Plan estratégico para el sistema de control de ventas de la empresa FORCYCORP SA* (Bachelor's thesis). Recuperado de: <http://repositorio.unemi.edu.ec/bitstream/123456789/3227/1/PLAN%20ESTRAT%c3%8>



DCIE |
ISSN: 3028-9157 (En línea)

Divulgación Científica de
Investigación y Emprendimiento

ISSN: 3028-9157

<http://www.dcie.org.pe/index.php/dcie/index>

[9GICO%20PARA%20EL%20SISTEMA%20DE%20CONTROL%20DE%20VENTAS%20DE%20LA%20EMPRESA%20FORCYCORP%20S.A..pdf](#)

Damián, S. (2018). *Caracterización del Financiamiento, Capacitación y Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del Sector Comercio - rubro compra/venta de abarrotes de la Ciudad de Sihuas, 2015*. Tesis para optar el título de contador público. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/10209/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_DAMIAN_SIFUENTES_SANTOS_ROEL.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Diario Chimbote (2022) *Financiamiento para optar 2 esta garantizado señala funcionario*. Recuperado de: <https://diariodechimbote.com/2021/12/13/financiamiento-para-ptar-2-esta-garantizado-senala-funcionario/>

El comercio. (2020). *Reforma de la micro y pequeña empresa*. Página Web: Recuperado de: <https://www.ipe.org.pe/portal/reforma-de-la-micro-y-pequena-empresa/>

Empresarial. (2017). *Régimen Laboral de la Micro y Pequeña Empresa*. [https://mep.pe/intranetvirtual/Constitucion-y-Fomalizacion/tramites_laborales/MEP_Formalizacion_TramitesLaborales_Reporte - LeyMYPEGuiaCompleta.pdf](https://mep.pe/intranetvirtual/Constitucion-y-Fomalizacion/tramites_laborales/MEP_Formalizacion_TramitesLaborales_Reporte-LeyMYPEGuiaCompleta.pdf)

ESAN. (2020). *Financiamiento corto y de largo plazo: ¿cuál elegir?* <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2020/05/financiamiento-corto-y-de-largo-plazo-cual-elegir/>

Escalante, L. (2022). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de la pequeña empresa de transportes “Flor de Huaganku y Magnolias” S.A. del distrito de Huari, 2020*. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/28155> Barraza, B. J. (2006). *LAS MYPES EN PERÚ. SU IMPORTANCIA Y PROPUESTA TRIBUTARIA*. Lima.

Esan. (18 de Septiembre de 2020). <https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/impacto-de-los-planes-de-financiamiento-en-las-pymes-durante-la-pandemia>.

Isidora, C. E. (2020). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento y la rentabilidad de las MYPE sector comercio caso Merfarma – Tingo Maria, 2019*. Tingo Maria: <https://renati.sunedu.gob.pe/handle/sunedu/3477854>.

Rojas, L. (2018). *Situación del Financiamiento a Pymes y Empresas nueva en América Latina*. CIEPLAN.

Garrido, G. (2019). *Blogspot*. Recuperado de: <https://german-garrido->



metodos.blogspot.com/2019/05/en-toda-investigacion-cuantitativa.html

- Hernández, M. (2018). Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa abarrotes Richard de imperial - CAÑETE, 2015. Lima – Perú. Recuperado de: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/3104/MYPES_FINANCIAMIENTO_HERNANDEZ_DE_LA_CRUZ_MEILYN_JULIANA.pdf?sequence=4&isAllowed=y
- Hernández, J. (2018) *Teoría del marketing de servicios*. Recuperado de: <https://www.gestiopolis.com/teoria-del-marketing-de-servicios/>
- Herrera, B. (2017). *análisis estructural de las mypes y pymes*. 18, 69–89. <https://doi.org/10.15381/quipu.v18i35.3706>
- Horst, B. (2018). Fuentes de financiamiento subnacional y descentralización fiscal. Recuperado de: http://repositorio.unasam.edu.pe/bitstream/handle/unasam/4090/t033_48161726_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Isidora Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento y la rentabilidad de las MYPE sector comercio caso Merfarma – Tingo Maria, 2019.
- López, S. (2017). La Gestión Financiera y el Acceso a Financiamiento de las pymes del Sector Comercio en la ciudad de Bogotá. Tesis para optar el título de magister en Contabilidad y Finanzas. Universidad Nacional de Colombia. Recuperado de: <http://bdigital.unal.edu.co/49025/1/Tesis%20La%20Gesti%C3%B3n%20Financiera%20y%20el%20acceso%20a%20Financiamiento%20de%20las%20Pymes%20del%20Sector%20Comercio%20en%20la%20ciudad%20de%20Bogot%C3%A1.pdf>
- Mendoza, L. (2018). *caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro compra/venta de utiles de oficina del distrito de chimbote*, 2015. http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/2907/financiamiento_my_pe_mendoza_lopez_lidia_hilda.pdf?sequence=1&isallowed=y
- Molina, D. (2019) Financiamiento y Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de golosinas de la ciudad de Huaraz, 2017. Tesis para optar el título de contador público. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10374/credito_mype_molina_villanueva_daria_cristina.pdf?sequence=1&isallowed=y



DCIE

ISSN: 3028-9157 (En línea)

Divulgación Científica de
Investigación y Emprendimiento

ISSN: 3028-9157

<http://www.dcie.org.pe/index.php/dcie/index>

Moncada, D. & Pillco, J. (2018). *El control interno y el desempeño empresarial de las Pymes Comerciales* (Bachelor's thesis). Recuperado de: <http://repositorio.unemi.edu.ec/bitstream/123456789/4260/1/EL%20CONTROL%20INTERNO%20Y%20EL%20DESEMPE%20c3%91O%20EMPRESARIAL%20DE%20LAS%20PYMES%20COMERCIALES%20-%20ALVARADO%20MONCADA%20DIEGO%20c%20.pdf3>

Moreno, C. (2017). *Ética de la empresa*. Barcelona, Herder Editorial. Recuperado de <https://elibrero.net/es/ereader/uladech/114392?page=71>.

Nunes, P. (2017). *Fuente de Financiamiento*. Know, Enciclopedia Tematica. <http://know.net/es/cieeconcom/gestion/fuente-de-financiamiento/>.

Ore, S. (2018) Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Sector Comercio del Perú: Caso Empresa "Inversiones los Ángeles SRL" de Cañete, 2015. Tesis para optar el título de contador público. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de: https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/2889/FINANCIAMIENTO_MYPES_ORE_LAURA_SUSSI_ABIGAIL..pdf?sequence=4&isAllowed=y

Palacios, A. (2018). *Perú: situación de las micro y pequeñas empresas*. Con Nuestro Peru. <https://www.connuestroperu.com/economia/58055-peru-situación-de-las-micr>

Palma, C. (2018). *Financiamiento no tradicional a las micro, pequeñas y medianas 108 empresas (mipymes) Costarricenses*. Costa Rica: Universidad de Costa Rica. Recuperado de: <http://revistas.ucr.ac.cr/index.php/economicas/article/view/71447>

Perez, F. (2017). *Puesta en marcha y financiación de pequeños negocios o microempresas: UF1821* (Editorial). Recuperado de: <https://elibrero.net/es/ereader/uladech/51142>

Prado, A. y Pascual L. (2018) *Marketing industrial y de servicios*. Recuperado de: <https://books.google.com.pe/books?id=gG56DwAAQBAJ&printsec=copyright#v=onepage&q&f=false>

Ramirez, A y Flores, Y. (2019). *Financiamiento y capacitación en las microempresas mexicanas*. <https://elibrero.net/es/lc/uladech/titulos/128235>

Rojas, L. (2017) *Situación del Financiamiento a Pymes y Empresas nueva en América Latina*. Recuperado de: <https://www.google.com/search?q=Situacion+del+Financiamiento+a+Pymes+y+Empresas+nueva+en+America+Latina&oq=Situacion+del+Financiamiento+a+Pymes+y+Empresas+nueva+en+America+Latina&aqs=chrome..69i57.345j0j7&sourceid=chrome&ie=UTF->



8

- Rojas, S. (2018). *Caracterización del control interno de las micro y pequeñas empresas comerciales del Perú: caso de la empresa comercial Vasquez EIRL, Sihuas, 2016*. Recuperado de: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/5601/CONTROL_INTERNO_SECTOR_COMERCIO_ROJAS_CHIMBOR_SARELA_YUDI.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Sánchez, B. (2006). *LAS MYPES EN PERÚ. SU IMPORTANCIA Y PROPUESTA TRIBUTARIA*. Recuperado de: <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/5433>
- Silvestre, M. (2018) *Caracterización del Financiamiento y la Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro golosinas Jirón 27 de noviembre – Huaraz, 2017. Tesis para optar el título de contador público. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote*. Recuperado de: https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/7878/FINANCIAMIENTO_MYPE_SILVESTRE_VERGARAY_MARGARITA_BELEVID.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Tello, C. y Castagnola, J. (2020) *Las MYPES: impacto en el desarrollo económico peruano*. Estados Unidos, Editorial Tecnocientífica Americana. Recuperado de: <https://elibro.net/es/lc/uladech/titulos/174250>
- Zapata, A. (2021). *Propuesta de mejora de los factores relevantes en el financiamiento y rentabilidad de la micro y pequeña empresa en el Perú – caso empresa de transporte de carga representaciones Yesua SAC Lurigancho – 2020*. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/20130>
- Zeña, J. (2018). *Financiamiento y desarrollo empresarial en las micro y pequeñas empresas de la Asociación de Propietarios Alicentro de Los Olivos, 2018 [Universidad Cesar Vallejo]*. Recuperado de: <http://repositorio.ucv.edu.pe/handle/UCV/33211>
- Zuleta, L. (2021). *Análisis del financiamiento de la banca de desarrollo con bonos verdes*. https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/46796/S2100043_es.pdf?sequence=1&isAllowed=y