

UNIVERSIDAD CATÓLICA SANTO TORIBIO DE MOGROVEJO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA DE CONTABILIDAD



Fuentes de financiamiento y su incidencia en el crecimiento económico de las Mypes del sector comercial de la galería Oscar Montano de Chiclayo 2021-2022

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

AUTOR

Flavio César Chafloque Cevallos

ASESOR

Luis Antonio Montenegro Perez

<https://orcid.org/0000-0002-0512-5422>

Chiclayo, 2024

**Fuentes de financiamiento y su incidencia en el
crecimiento económico de las Mypes del sector comercial
de la galería Oscar Montano de Chiclayo 2021-2022**

PRESENTADA POR

Flavio César Chafloque Cevallos

A la Facultad de Ciencias Empresariales de la
Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo
para optar el título de

CONTADOR PÚBLICO

APROBADA POR

Leoncio Oliva Pasapera
PRESIDENTE

Jorge Alberto Garces Angulo
SECRETARIO

Luis Antonio Montenegro Perez
VOCAL

Dedicatoria

Dedico este trabajo de investigación a Dios y a mis padres.
A Dios porque siempre me ha acompañado en todo momento, dándome la
fuerza necesaria para continuar este proyecto,
y a mis padres, quienes a lo largo de mi vida me han impulsado a seguir
adelante, creyendo en mí sin dudar en ningún momento de mi capacidad.

Agradecimientos

A la Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, porque en sus aulas,
recibí el conocimiento intelectual y humano de los docentes de la Facultad de
Ciencias Empresariales en la Escuela Profesional de Contabilidad.
Especial agradecimiento a mi Asesor, el Mgtr. Luis Antonio Montenegro Pérez
por su visión crítica, conocimientos, experiencia y su motivación para lograr
concluir con éxito el proyecto.

INFORME TESIS - CHAFLOQUE CEVALLOS FLAVIO CÉSAR

INFORME DE ORIGINALIDAD

25%	25%	2%	15%
INDICE DE SIMILITUD	FUENTES DE INTERNET	PUBLICACIONES	TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	hdl.handle.net Fuente de Internet	6%
2	repositorio.uladech.edu.pe Fuente de Internet	4%
3	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	1%
4	creativecommons.org Fuente de Internet	1%
5	Submitted to Universidad Cesar Vallejo Trabajo del estudiante	1%
6	renatiqa.sunedu.gob.pe Fuente de Internet	1%
7	repositorio.unasam.edu.pe Fuente de Internet	1%
8	repositorio.udl.edu.pe Fuente de Internet	1%
9	www.repositorio.unasam.edu.pe Fuente de Internet	1%

Índice

Resumen	9
Abstract.....	10
I. Introducción.....	11
II. Revisión de Literatura	13
2.1. Antecedentes.....	13
2.2. Bases teórico científicas.....	16
2.2.1. Fuentes de Financiamiento	16
2.2.2. Crecimiento económico.....	18
2.2.3. MYPES.....	19
III. Materiales y Métodos	22
3.1. Tipo y nivel de investigación.....	22
3.2. Diseño de investigación.....	22
3.3. Población, muestra y muestreo	22
3.4. Criterios de selección.....	22
3.5. Operacionalización de variables	23
3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	24
3.7. Procedimientos.....	24
3.8. Plan de procesamiento y análisis de datos	24
3.9. Matriz de consistencia	25
3.10. Consideraciones éticas	27
IV. Resultados y discusión	28
4.1. Resultados.....	28
4.1.1. Descripción de las fuentes de financiamiento existentes en el mercado a las que tienes acceso las Mypes del sector comercial de la galería Oscar Montano de Chiclayo, 2021 – 2022	28
4.1.2. Conocimiento del funcionamiento de las Mypes del sector comercial de la galería Oscar Montano de Chiclayo 2021 – 2022.....	31
4.1.3. Determinación del Crecimiento Económico de las Mypes del sector comercial de la galería Oscar Montano de Chiclayo 2021– 2022.	37

4.1.4. Análisis de los factores que impiden el acceso al financiamiento y su impacto en el crecimiento económico de las Mypes de la galería Oscar Montano de Chiclayo 2021 – 2022	42
4.1.5. Propuesta de un programa de capacitación en Planeación Financiera para el desarrollo económico de las Mypes.....	43
4.2. Discusión	50
V. Conclusiones.....	53
VI. Recomendaciones	55
VII. Lista de referencias.....	56
VIII. Anexos	59

Lista de Tablas

Tabla 1: Operacionalización de variables.....	23
Tabla 2: Matriz de consistencia.....	25
Tabla 3: Tipos de créditos por banco	28
Tabla 4: Sector micro empresarial más acudido por las Mypes.....	29
Tabla 5: Documentos solicitados por las entidades financieras	29
Tabla 6: Monto máximo y mínimo de los créditos.....	30
Tabla 7: Tasa promedio anual	30
Tabla 8: Sexo de los microempresarios.....	31
Tabla 9: Edad de los encuestados.....	32
Tabla 10: Grado de instrucción	33
Tabla 11: Tiempo del negocio.....	33
Tabla 12: Rubro del negocio:	34
Tabla 13: Motivo de formación de la empresa.....	35
Tabla 14: Modalidad del local.....	36
Tabla 15: Inversión en la infraestructura de la empresa.....	37
Tabla 16: Porcentaje de crecimiento sobre la compra de maquinarias y equipos.....	38
Tabla 17: Influencia de mercadería en el crecimiento económico	38
Tabla 18: Número de trabajadores	39
Tabla 19: Pago de remuneraciones.....	39
Tabla 20: Registro de planilla.....	39
Tabla 21: Recursos tecnológicos	40
Tabla 22: Tecnología – Software contable.....	40
Tabla 23: Inversión en implementación de recursos tecnológicos.....	41
Tabla 24: Inversión en capacitación de recursos tecnológicos.....	41
Tabla 25: Factores Administrativos.....	42
Tabla 26: Factores operativos.....	42
Tabla 27: Factores estratégicos	43
Tabla 28: Factores Externos	43
Tabla 29: Presupuesto de ventas.....	47
Tabla 30: Presupuesto de tesorería	48
Tabla 31: Presupuesto de inversión.....	49

Lista de Figuras

Figura 1: Sexo de los microempresarios	31
Figura 2: Edad de los encuestados.....	32
Figura 3: Grado de instrucción de los encuestados	33
Figura 4: Tiempo del negocio.....	34
Figura 5: Rubro del negocio	35
Figura 6: Motivo por el que formó la empresa.....	36
Figura 7: Modalidad del local.....	37

Resumen

El presente trabajo de investigación tiene como propósito demostrar que las fuentes de financiamiento son esenciales y vitales para el desarrollo económico y financiero de las mypes. La investigación se enfocó en determinar cómo inciden las fuentes de financiamiento en el crecimiento económico de las Mypes de la galería Oscar Montano de la ciudad de Chiclayo. Por lo tanto, se utilizó el método teórico de enfoque cuantitativo y diseño no experimental aplicando técnicas de encuesta a una muestra de 54 MYPES. Se describió la galería Oscar Montano de Chiclayo en el aspecto económico, social, político y tecnológico, además se determinó que las MYPES solicitaron crédito para crecer económicamente. De acuerdo a como inciden las fuentes de financiamiento, capital físico, capital humano y tecnológico, se determinó que en su mayoría las MYPES, han invertido en la compra de más mercadería (capital físico), considerándose un efecto positivo en la influencia de las fuentes de financiamiento para el crecimiento económico. Aún existen factores que limitan su desarrollo en el tiempo, por falta de una buena administración del negocio, desconocimiento de gestión empresarial y carencia de programas contables. Las fuentes de financiamiento son consideradas como apoyos financieros que están a disposición de las empresas para un mejor crecimiento económico, y esto a su vez, utilizados en la inversión de capital físico, humano y en la tecnología.

Palabras clave: Fuentes de financiamiento, Crecimiento económico, Mypes.

Abstract

The purpose of this research work is to demonstrate that financing sources are essential and vital for the economic and financial development of mypes. The investigation focused on determining how the sources of financing affect the economic growth of the Mypes of the Oscar Montano gallery in the city of Chiclayo. Therefore, the theoretical method of quantitative approach and non-experimental design was developed by applying survey techniques to a sample of 54 MYPES. The Oscar Montano de Chiclayo gallery was described in the economic, social, political and technological aspect, in addition it was extinguished that the MYPES requested credit to grow economically. According to how the sources of financing, physical capital, human and technological capital affect, it will be limited that most of the MYPES have invested in the purchase of more merchandise (physical capital), considering a positive effect on the influence of the sources. financing for economic growth. There are still factors that limit its development over time, due to a lack of good business administration, ignorance of business management and lack of accounting programs. The sources of financing are considered as financial supports that are available to companies for a better economic growth, and this, in turn, used in the investment of physical and human capital and in technology

Keywords: Sources of financing, Economic growth, Mypes.

I. Introducción

Según Dini & Stumpo (2020), a nivel internacional, en América Latina, afirma que las MYPES tienen un gran potencial para el desarrollo social, crecimiento económico y generación de empleo en el país, sin embargo, el porcentaje de mypes al acceso a créditos es muy baja.

A nivel nacional, Castro (2019) menciona que en el Perú casi todos los años las MYPES enfrentan el problema del financiamiento, ya sea para iniciar su negocio, para superar el déficit de flujo de caja, o ampliar sus operaciones en el mercado nacional.

A nivel local, en el distrito de Chiclayo, existe diversas galerías que dan oportunidad a los microempresarios de crecer y generar un crecimiento económico en ellos, tal es el caso de la galería Oscar Montano, donde las mypes conformados en lugar constituyen la principal fuente de ingresos para el sector. En la actualidad esta galería tiene espacio para 200 mypes donde principalmente se destaca actividades del sector comercio.

En la actualidad las micro y pequeñas empresas desconocen de los productos financieros que ofertan las entidades financieras, por tal motivo ellos no realizan una planificación correcta de sus finanzas, es decir ahorran menos de lo necesario y no le dan un buen uso adecuado a los productos o servicios financiero.

El desconocimiento de las herramientas financieras en las empresas del sector comercial ha generado estancamientos económicos en las unidades de negocio, frente a ello, se hace el siguiente cuestionamiento, ¿Cómo inciden las fuentes de financiamiento en el crecimiento económico de las Mypes, del sector comercial de la Galería Oscar Montano, Chiclayo 2021-2022?

Con ello, se plantearon cinco objetivos: Describir las fuentes de financiamiento existentes en el mercado a las que tienen acceso las Mypes del sector comercial de la Galería Oscar Montano de Chiclayo 2021–2022, Conocer el funcionamiento de las Mypes del Sector Comercial de la Galería

Oscar Montano Chiclayo 2021–2022, Determinar el crecimiento económico de las Mypes del Sector Comercial de la Galería Oscar Montano, Analizar los factores que impiden el acceso al financiamiento y su impacto en el crecimiento económico de las Mypes de la Galería Oscar Montano y Programa de capacitación en Estrategias financieras para el desarrollo económico de las mypes.

Por consiguiente, es de gran importancia que las microempresas aprovechen los recursos financieros de manera más efectiva que se les ofrece en el mercado, para adquirir nuevos equipos, aumentando su producción, o hacer alguna inversión que les ayude a crecer económicamente y de esa manera se puedan expandir en el mercado, tanto nacional como internacional, y de esa forma tener una visión futura de querer ser una gran empresa.

Este trabajo de investigación está básicamente orientado a dar aportes valiosos a las Mypes, sobre las fuentes de financiamiento que brindan las entidades financieras de Chiclayo a estos pequeños emprendimientos de la galería Oscar Montano, que les permita sobre todo crecer y competir en el mercado empresarial y contribuyan a la economía peruana.

La investigación está dividida en VIII capítulos, comprendidos por la introducción, marco teórico, metodología, resultados y discusión, conclusiones, recomendaciones, referencia bibliográficas y anexos.

II. Revisión de Literatura

2.1. Antecedentes

Burgos, et al. (2013), en su estudio de investigación titulada: “Estudio para determinar las principales fuentes de financiamiento, como alternativa de crecimiento económico para las empresas Mypes, en la ciudad de Guayaquil”. Se llega a la conclusión de que las Mypes son empresas conformadas en su mayoría por grupos familiares y muchas de ellas son informales. Por consiguiente Las Mypes no pueden acceder a las fuentes de financiamiento, debido a su historial crediticio o porque desconocen de ello.

Castañeda, M. (2016), en su estudio de investigación: “Costo financiero de equipamiento y capital de trabajo en las micros y pequeñas empresas del sector comercio del municipio de Aguascalientes, México”, abarca la evaluación y análisis de todos los costos de financiamiento que proporcionan, tanto la Banca de Desarrollo como la Banca Comercial a través del crédito para capital de trabajo y/o equipamiento otorgado a las Pymes. Finalmente, el Estado debe de apoyar a las Mypes realizando capacitaciones efectivas, hablando financieramente, es decir, brindarle a las Pymes, una educación financiera, proyectándose un desarrollo y crecimiento económico.

Nomberto, F. (2015), en su estudio de investigación titulada: “Factores que limitan el acceso al financiamiento de las micro y pequeñas empresas en la ciudad de Pacasmayo” cuyo objetivo general fue: Determinar los factores que limitan el acceso al financiamiento e identificar estos factores de las micros y pequeñas empresas de la ciudad de Pacasmayo, tuvo como resultado de que Seis de cada diez micro y pequeños empresarios de la ciudad de Pacasmayo han solicitado, por primera vez un préstamo bancario. Los motivos por el cual se solicitó los préstamos son: Para capital de trabajo, para activos

fijos, para construcción y mejoras del local, o para alguna inversión o proyectos planeados.

Ávila, A. (2016), en su estudio de investigación: “Alternativas de financiamiento para modernizar activos fijos en las micro y pequeñas empresas del sector calzado en el distrito el porvenir”, esto con el fin de analizar las alternativas de financiamiento y su influencia en la modernización de los activos fijos en las micro y pequeñas empresas del sector calzado en el distrito el Porvenir, se llegó a la conclusión de que Las Alternativas de financiamiento en las micro y pequeñas empresas se ve influenciada significativamente en la modernización de los activos fijos del sector calzado, esto como consecuencia del incremento de la demanda de estos activos fijos.

Kong, J. & Moreno, J. (2014), en su tesis titulada : “Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las mypes del distrito de San José – Lambayeque en el período 2010 – 2012” de la Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo Las pequeña y Micro empresa o también llamados emprendedores para desarrollar sus negocios requieren no solo generar la idea y ponerla en marcha, sino también, atender sus necesidades de capacitación de mano de obra, mejorar su infraestructura, sus sistemas de información, innovar y en general, acelerar el desarrollo de su organización, todo ello para hacer más eficientes sus decisiones y posibilitar la expansión de las Pequeñas y Micro empresa.

Chuzón, M. (2019), en su tesis titulada: “Fuentes de Financiamiento y su efecto en el crecimiento económico de las mypes del distrito de Olmos 2017” de la Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, determinó los efectos que generan las fuentes de financiamiento en el crecimiento económico de las Mypes del distrito de Olmos, y a su vez concluyó, que las

fuentes de financiamiento que más utilizan las MYPES son el crédito Mype, dando como resultado que los productos financieros influyeron positivamente en el crecimiento económico de las Mypes.

2.2. Bases teórico científicas

2.2.1. Fuentes de Financiamiento

Según Casanovas y Bertrán (2013), el financiamiento son Los métodos y mecanismos los cuales una empresa obtiene recursos, ya sean bienes o servicios y bajo ciertas condiciones muchas veces a un costo.

Herrero (2016), define la financiación como un conjunto de recursos económicos (dinero) que adquiere una empresa para invertir en su ciclo productivo y cubrir los costos necesarios para que la empresa comercialice productos o preste servicios.

Financiamiento interno

a) Emisión de acciones

Para la facultad de Contaduría y Ciencias Administrativas (2018), define a la emisión de acciones como la creación de acciones por parte de una sociedad de responsabilidad limitada o de una sociedad de responsabilidad limitada, con independencia de que estas acciones constituyan el capital social o surjan como consecuencia de un aumento de capital. Una vez emitida, la acción entra en circulación y es segura.

b) Utilidades reinvertidas

Para la facultad de Contaduría y Ciencias Administrativas (2018), Esta es una fuente de financiamiento muy común, especialmente en startups donde los socios deciden no distribuir utilidades en forma de dividendos en los primeros años, sino reinvertirlas en la organización a través de un programa de adquisición o construcción predeterminado. - Salidas, planificadas de acuerdo a Necesidades Conocidas para compra de mobiliario y equipo.

c) Aportaciones de los socios

Para la facultad de Contaduría y Ciencias Administrativas (2018), hace referencia a la inversión de capital realizada por los socios cuando la sociedad se constituye legalmente, o inversión

de capital adicional para aumentar el aporte de capital al momento de la constitución de la sociedad.

Financiamiento externo

a) A corto plazo

Este tipo de financiamiento comprende todos los fondos obtenidos por la empresa del exterior, los cuales vencen en un plazo no mayor a un año.

a.1. Créditos comerciales y de proveedores

Ruíz, S. (2017). Los créditos comerciales y de proveedores también se conocen como cuentas por cobrar operativas. Esta financiación surge del plazo de financiación que aportan los proveedores tras la venta de los bienes. Por lo general, 30 o 90 días, normalmente para comodidad del cliente. Es una fuente de financiación cara si hay descuento por pago anticipado. Pero ese es un costo de oportunidad porque si pagas a tiempo, puedes beneficiarte de ese descuento. Este tipo de financiación no le cuesta nada a la empresa si no hay descuento por pagos anticipados.

a.2 Créditos bancarios

Ruíz, S. (2017). Este tipo de financiamiento es una de las formas más comunes en la actualidad para que las empresas obtengan la financiación necesaria para su crecimiento. Casi todos los bancos comerciales administran las cuentas corrientes de la empresa, son los que tienen la mayor capacidad crediticia de acuerdo con la normativa bancaria vigente y brindan la mayor parte de los servicios que necesita la empresa. Un préstamo bancario a corto plazo consiste en transferir capital a una persona que está obligada a devolverlo al prestamista a una tasa de interés pactada, por un periodo inferior a un año.

b) A largo plazo

Para autores como Rojas (2018), las fuentes de financiamiento de largo plazo se definen como pasivos que se espera venzan en un período mayor a un año. En este sentido, para tomar una

decisión crediticia para la asignación de dicho financiamiento, se deberá realizar un análisis y evaluación de las condiciones económicas del mercado, que permitirá determinar la viabilidad económica y financiera del proyecto.

b.1 Anticipo de clientes

Según el Colegio de Contadores Públicos de Arequipa (2016), un anticipo es un pago recibido por la empresa como pago del cliente en relación con la venta posterior, que debe realizarse de acuerdo con los términos acordados (entre la empresa y el cliente).

b.2 Arrendamiento financiero

Proviene de la palabra inglesa "lease", alquilar o arrendar. Se define como una empresa financiera de mediano y largo plazo constituida por una sociedad denominada arrendadora, que es propietaria de bienes y transfiere el derecho de uso de los mismos a otro (el arrendatario) por un tiempo determinado a un precio que se da en cuotas regulares. . Al final del plazo pactado, el arrendatario puede adquirir el inmueble por el valor de recuperación señalado. (BCRP, 2011)

b.3 Garantías

Una garantía es un apoyo de préstamo proporcionado por personas o fondos financieros para garantizar el reembolso, también es una garantía y no es la principal condición necesaria para recibir un préstamo.(Mavil a H., 2011)

2.2.2. Crecimiento económico

Como lo menciona Ferraro, C. (2015), el crecimiento económico se define como un aumento en algunos indicadores como la producción de bienes y servicios, aumento en el consumo de energía, ahorro, inversión, etc. Al mismo tiempo, las mejoras en estos indicadores deberían elevar el nivel de vida, razón por la cual muchas políticas económicas están dirigidas hacia el crecimiento económico.

Beneficio Potencial

El beneficio potencial será el encargado de evaluar la capacidad de la organización para producir los productos requeridos y cuánto se beneficiará a su vez de los recursos utilizados, es decir, está relacionado con las normas, el estándar de fabricación y el tiempo de uso. En otras palabras, es la relación entre lo que se produce y lo que se consume para producirlo.

Rentabilidad económica

La rentabilidad económica se encarga de medir el rendimiento contable que resulta de la inversión, mientras que, desconociendo la estructura financiera de la empresa, ésta es capaz de obtener una utilidad o ganancia con los recursos utilizados para producir bienes y servicios.

Tamaño de la empresa

Las empresas por otro lado son clasificadas por tamaño, según el grado de medición de las empresas grandes y mypes, así como también se puede medir por sus niveles de ingresos en un periodo.

2.2.3. MYPES

Según la Ley MYPE N° 28015, las micro o pequeñas empresas o también llamadas MYPES, se define como unidades económicas constituidas por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de reorganización o gestión empresarial y actividades manufactureras, de comercio de bienes o de servicios.

Según Gomero (2015), Las pequeñas y microempresas son producto del emprendimiento de pequeños capitales, siguen las reglas del mercado y no aceptan subsidios ni beneficios de seguridad. La mayoría de ellos no siguen una disciplina académica ni los protocolos de la economía o las finanzas, pero saben cómo resolver los problemas que surgen naturalmente en su trabajo financiero en el día a día.

En general, más del 60% de las MYPE cesaron operaciones en un plazo de dos a tres años debido a sus evidentes limitaciones de gestión y desarrollo, tales como defectos organizacionales, productivos, financieros y de comercialización, sin evidencia de quiebra. Innovación (producción, procesos, marketing, organización y modelos de negocio). En cuanto a las finanzas, las MYPES no hacen planificación financiera, se enfocan en el corto plazo y no cuentan con las herramientas y técnicas necesarias como mencionó. (Huerta, 2016)

Características de las Mypes

Las MYPE deben reunir las siguientes características concurrentes:

A) El número total de trabajadores:

La microempresa abarca de uno 1 hasta 10 trabajadores inclusive.

La pequeña empresa abarca de uno 1 hasta 100 trabajadores inclusive.

B) Niveles de ventas anuales:

La microempresa hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias – UIT. (S/.742,500.00)

La pequeña empresa partir de monto máximo señalado para las 1700 unidades Impositivas Tributarias - UIT. (S/.8'415,000.00)

Aspectos importantes de las Mypes en la economía del País

Pro inversión (2016), Según el Ministerio del Trabajo, las MYPES dan empleo a más del 80 por ciento de la Población Económicamente Activa (PEA) y generan cerca del 45 por ciento del Producto Interno Bruto (PIB). Como tales, son el principal motor de desarrollo del Perú, cuya importancia radica en que:

Ofrecen oportunidades de trabajo.

Reducen la pobreza a través de actividades generadoras de ingresos.

Fomentan el espíritu emprendedor y la naturaleza emprendedora en las personas.

Son una fuente importante de desarrollo del sector privado.

Mejoran la distribución del ingreso.

Contribuyen al ingreso nacional y al crecimiento económico.

III. Materiales y Métodos

3.1. Tipo y nivel de investigación

El trabajo de investigación fue de tipo aplicada, con enfoque cualitativo, por ello su fin tuvo que resolver problemas que satisficieron las necesidades de la sociedad, estudiando aquellos posibles hechos y fenómenos que han incurrido. Asimismo, el nivel de investigación fue descriptivo donde las variables y sus resultados fueron identificados y analizados de acuerdo a los objetivos planteados.

3.2. Diseño de investigación

El trabajo de investigación tuvo como diseño de investigación no experimental.

3.3. Población, muestra y muestreo

La población donde se realizó el estudio de investigación fue en la galería Oscar Montano de Chiclayo de las 95 microempresas comerciales, tomándose como muestra solo 54 de ellas. Asimismo, tuvo como muestreo probabilístico y aleatorio estratificado.

3.4. Criterios de selección

La razón por la que elegí realizar la investigación es porque tengo conocimiento de cómo es el funcionamiento comercial en la Galería Oscar Montano de la ciudad de Chiclayo, a que se dedican las diferentes Mypes que se encuentran en ella y porque varias de ellas han optado por financiamiento, ya sea para seguir con sus actividades mercantiles o para continuar creciendo económicamente.

3.5. Operacionalización de variables

Tabla 1:

Operacionalización de variables

Variables	Definición	Dimensiones		Indicadores	Instrumentos
Variable Independiente: Fuentes De Financiamiento	Según Casanovas y Bertrán (2013), el financiamiento son Los métodos y mecanismos los cuales una empresa obtiene recursos, ya sean bienes o servicios, bajo ciertas condiciones muchas veces a un costo.	Financiamiento interno		Emisión de acciones Utilidades reinvertidas Aportaciones de los socios	Cuestionario (Encuesta)
		Financiamiento externo	A corto plazo	Créditos comerciales Créditos de proveedores Créditos bancarios	
			A largo plazo	Anticipo de cliente Arrendamiento financiero Garantías	
Variable Dependiente: Crecimiento Económico	Como lo menciona Ferraro, C. (2015), el crecimiento económico se define como un aumento en algunos indicadores como la producción de bienes y servicios, aumento en el consumo de energía, ahorro, inversión, etc. Al mismo tiempo, las mejoras en estos indicadores deberían elevar el nivel de vida, razón por la cual muchas políticas económicas están dirigidas hacia el crecimiento económico.	Beneficio potencial		Ventas Utilidades Recursos Humanos Recursos Naturales	
		Rentabilidad económica		Beneficios obtenidos Costos generados Capital	
		Tamaño de la empresa		Personal Mercado Proceso Avance tecnológico	
Variable Interviniente: Mypes	Según la Ley MYPE N° 28015, las micro o pequeñas empresas o también llamadas MYPES, se define como unidades económicas constituidas por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de reorganización o gestión empresarial y actividades manufactureras, de comercio de bienes o de servicios.	Ley N° 28015 Ley de promoción y formalización de las Mypes		Tipo de contribuyente N° de trabajadores Nivel de ventas Acceso al crédito Comprobantes de pago Límite de ingresos	

Nota: Esta tabla muestra la operacionalización de las variables.

3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Para el trabajo de investigación los instrumentos que se utilizaron fueron la encuesta mediante la realización del cuestionario. Encuesta: Se aplicó la guía de cuestionario a los microempresarios de la galería Oscar Montano de Chiclayo con el fin de determinar si las fuentes de financiamiento incidieron positivamente en el crecimiento económico de las mismas.

3.7. Procedimientos

Los procedimientos que se utilizaron en el presente trabajo de investigación fueron los siguientes:

Primero: Selección y recolección de datos.

Segundo: Recogimiento de la información de las fuentes de financiamiento de las Mypes de la Galería Oscar Montano de Chiclayo

Tercero: Preparación todas las observaciones, como también los registros y mediciones que se han obtenido en el proceso de estudio.

3.8. Plan de procesamiento y análisis de datos

Proporcionar detalles sobre la organización de los datos obtenidos y las técnicas de análisis utilizadas (usando SPSS, Excel, entre otros). Explicar cómo se utilizó la información para lograr cumplir los objetivos específicos que, en su conjunto, permitieron lograr el objetivo general.

3.9. Matriz de consistencia

Tabla 2:

Matriz de consistencia

Problema Principal	Objetivo Principal	Variables		
¿Cómo inciden las fuentes de financiamiento en el crecimiento económico de las Mypes, del sector comercial de la Galería Oscar Montano, Chiclayo - 2021 - 2022?	Determinar la incidencia de las fuentes de financiamiento en el crecimiento económico de las Mypes del Sector Comercial de Galería Oscar Montano de Chiclayo 2021 - 2022.	V. INDEPENDIENTE: Fuentes de Financiamiento V. DEPENDIENTE: Crecimiento económico V. INTERVINIENTES: Mypes		
	Objetivos Específicos	Variables	Dimensiones	Indicadores
	1. Describir las fuentes de financiamiento existentes en el mercado a las que tienen acceso las Mypes del sector comercial de la Galería Oscar Montano de Chiclayo 2021-2022.	Fuentes de financiamiento	Financiamiento interno	Emisión de acciones Utilidades reinvertidas Aportaciones de los socios
	2. Conocer el funcionamiento de las Mypes del Sector Comercial de la Galería Oscar Montano Chiclayo 2021-2022.		Financiamiento externo a corto plazo	Créditos Comerciales Créditos de proveedores Créditos bancarios
	3. Determinar el crecimiento económico de las Mypes del Sector Comercial de la Galería Oscar Montano de Chiclayo 2021-2022.		Financiamiento externo a largo plazo	Anticipo de cliente Arrendamiento Financiero Garantías
	4. Analizar los factores que impiden el acceso al financiamiento y su impacto en el crecimiento económico de las Mypes de la Galería Oscar Montano Chiclayo 2021-2022.	Crecimiento económico	Beneficio potencial	Ventas Utilidades
	5. Propuesta de un programa de capacitación en Planeación financiera para el desarrollo económico de las mypes.		Rentabilidad económica	Beneficios obtenidos Costos generados
		Tamaño de la empresa	Personal Mercado Proceso	
		MYPES	Ley N° 28015: Ley de Promoción y Formalización de las Mypes Tipo de contribuyente Número de trabajadores Nivel de ventas Acceso al crédito Comprobantes de pago que puedes emitir Límite de ingresos	
Diseño y tipo de investigación	Población, muestra y muestreo	Procedimiento y procesamiento de datos		
Tipo y nivel de	Población	Selección y recolección de datos.		

<p><u>investigación:</u> Enfoque: Cuantitativa Tipo: Aplicada Nivel: Descriptivo</p> <p><u>Diseño de investigación:</u> No experimental</p>	<p>95 microempresas comerciales de la Galería Oscar Montano de Chiclayo</p> <p><u>Muestra</u> 54 microempresas comerciales de la Galería Oscar Montano de Chiclayo</p> <p><u>Muestreo</u> Muestreo Probabilístico Muestreo Aleatorio Estratificado</p>	<p>Recoger la información de las fuentes de financiamiento de las Mypes de la Galería Oscar Montano de Chiclayo.</p> <p>Preparar las observaciones, registros y mediciones que se han obtenido en el transcurso del tiempo.</p> <p>Software SPSS para la tabulación de resultados.</p> <p>Resumen: Técnica la encuesta, ficha de cuestionario</p>
---	--	--

Nota: Estructura de la matriz de consistencia

3.10. Consideraciones éticas

De acuerdo a lo establecido en el presente trabajo de investigación la información recolectada y presentada es de índole académico, y por lo tanto no será utilizado para otros fines, ya que es muy confidencial.

IV. Resultados y discusión

4.1. Resultados

4.1.1. Descripción de las fuentes de financiamiento existentes en el mercado a las que tienes acceso las Mypes del sector comercial de la galería Oscar Montano de Chiclayo, 2021 – 2022

Existen diferentes fuentes de financiamiento que otorgan las entidades financieras a las Mypes del sector comercial de la galería Oscar Montano, las cuales se detallan en la siguiente tabla:

Tabla 3:

Tipos de créditos por banco

Mi Banco	Edpyme Alternativa	Financiera Confianza	Caja Trujillo	Caja Sullana	Caja Piura
Crédito rural	Crédito rural	Crédito pyme	Crédito pyme	Crédito pyme	Crédito pyme
Crédito capital de trabajo	Crédito pyme	Crédito campaña	Manos emprendedoras	Crédito consumo	Credifamilia
Crédito para maquinarias y equipos	Crediservicio	Construyendo Confianza	Crédito facilito	Crédito agropecuario	Crédito altoque
Crédito campaña	Crédito pecuario	Crédito consumo	Cap. trabajo microempresa	Crédito para capital de trabajo	Crédito campaña
Crédito consumo	Crédito vehicular Pyme		Activo Fijo microempresa	Crédito emprendedor	Crédito hipotecario
	Crédito mejorando mi casa		Cap. trabajo pequeña empresa	Crédito para inversión	Crédito agropecuario
			Activo Fijo		Microcréditos
			Pequeña empresa		Crédito vehicular

Nota: La siguiente tabla muestra el tipo de crédito por banco.

Tal como lo mencionan las entidades financieras las micro y pequeñas empresas comerciales son las que más asisten a prestar un financiamiento, para la renovación de su mercadería por campañas, pero también acude el sector manufactura, que sin duda quieren seguir con el negocio después de que la pandemia los afectó económicamente.

Tabla 4:

Sector micro empresarial más acudido por las Mypes

Entidades Financieras	Comercio	Manufactura	Otros
Mi banco	40%	20%	40%
Edpyme Alternativa	40%	20%	40%
Financiera Confianza	50%	10%	40%
Caja Trujillo	40%	20%	40%
Caja Sullana	50%	20%	30%
Caja Piura	50%	20%	30%

Nota: La siguiente tabla muestra cual es el sector microempresarial que más acude a solicitar un préstamo.

Las entidades financieras para que otorguen las fuentes de financiamiento, piden requisitos básicos a los microempresarios, los cuales se muestran en la siguiente tabla.

Tabla 5:

Documentos solicitados por las entidades financieras

Mi Banco	<ul style="list-style-type: none"> • Copia de DNI (Solicitante y/o cónyuge). • Recibo último de servicios cancelados (agua, luz o teléfono fijo). • Documentos que acrediten funcionamiento del negocio con una antigüedad de seis meses como mínimo. • En caso de una empresa comercial se solicita boletas de compra del último mes, si es cliente nuevo la copia del documento de posesión de su vivienda; y cuando se trata de una empresa agrícola se requiere el documento de propiedad del terreno. • Algún otro requisito necesario para demostrar la viabilidad del crédito.
Edpyme Alternativa	
Financiera Confianza	
Caja Trujillo	
Caja Sullana	
Caja Piura	

Nota: Documentación requerida.

Estas entidades: Mi Banco, Edpyme Alternativa y Caja Piura otorgan un mínimo de S/.500 soles, estas instituciones financieras son superiores a otras instituciones financieras que otorgan montos de crédito a partir de S/.300 soles, y el monto máximo varía dependiendo de la necesidad del cliente y la evaluación de la propia entidad con respecto si es cliente nuevo o recurrente, los montos dados por las entidades financieras se detallan en la Tabla N° 6. Vale la pena señalar que el periodo de crédito del proceso de evaluación para los clientes es de 1 día.

Tabla 6:

Monto máximo y mínimo de los créditos

Entidades Financieras	Monto minima	Monto máximo
Mi Banco	S/. 5000	Clientes nuevos: S/. 5,000 Clientes recurrentes: S/. 150,000
Edpyme Alternativa	S/. 5000	Clientes nuevos: S/. 5,000 Clientes recurrentes: S/. 150,000
Financiera Confianza	S/. 8000	Clientes nuevos: S/. 8,000 Clientes recurrentes: s/. 100,000
Caja Trujillo	S/. 3000	Clientes nuevos: S/.3,000 Clientes recurrentes: S/. 100,000
Caja Sullana	S/. 3000	Clientes nuevos: S/. 3,000 Clientes recurrentes: S/.100,000
Caja Piura	S/. 5000	Clientes nuevos: S/. 5,000 Clientes recurrentes: S/. 100,000

Nota: Rangos de importes por banco para el acceso a crédito

En conclusión, las entidades financieras otorgan créditos de acuerdo a la evaluación que se le da al cliente. Las tasas varían dependiendo del crédito otorgado y a la evaluación de la propia entidad de acuerdo a dos criterios: tipo de cliente (reciente o recurrente) y capacidad de pago. A través de la información se obtuvo que Caja Trujillo, Sullana y Piura ofrecen altas tasas de promedio anual que las otras financieras mencionadas en la Tabla N° 7.

Tabla 7:

Tasa promedio anual

Entidades Financieras	Tasa promedio
Mi Banco	45%
Edpyme Alternativa	46%
Financiera Confianza	40%
Caja Trujillo	52%
Caja Sullana	63%
Caja Piura	60%

Nota: Tasa promedio por entidad financiera.

El financiamiento sin duda permite a que los microempresarios progresen, ya que según las entidades financieras existen clientes que han comenzado a pedir un financiamiento desde que han aperturado su negocio y ahora en la actualidad se han expandido más en el mercado empresarial, así mismo sus familias llevan una mejor vida y la galería ha se ha ido posicionando como un espacio para emprender.

4.1.2. Conocimiento del funcionamiento de las Mypes del sector comercial de la galería Oscar Montano de Chiclayo 2021 – 2022

La galería Oscar Montano cuenta con dos pisos para distintas actividades comerciales y tiene capacidad para 200 negocios. Es por ello que las mypes de la galería pueden escoger entre un conjunto de modalidades para conseguir capital que les permite crecer y desarrollarse.

Por lo tanto, cuando se aplicó el cuestionario a los microempresarios de la galería Oscar Montano de Chiclayo y fueron procesados los datos en el programa SPSS, se obtuvo la siguiente información mediante tablas y gráficos de manera más sintetizada.

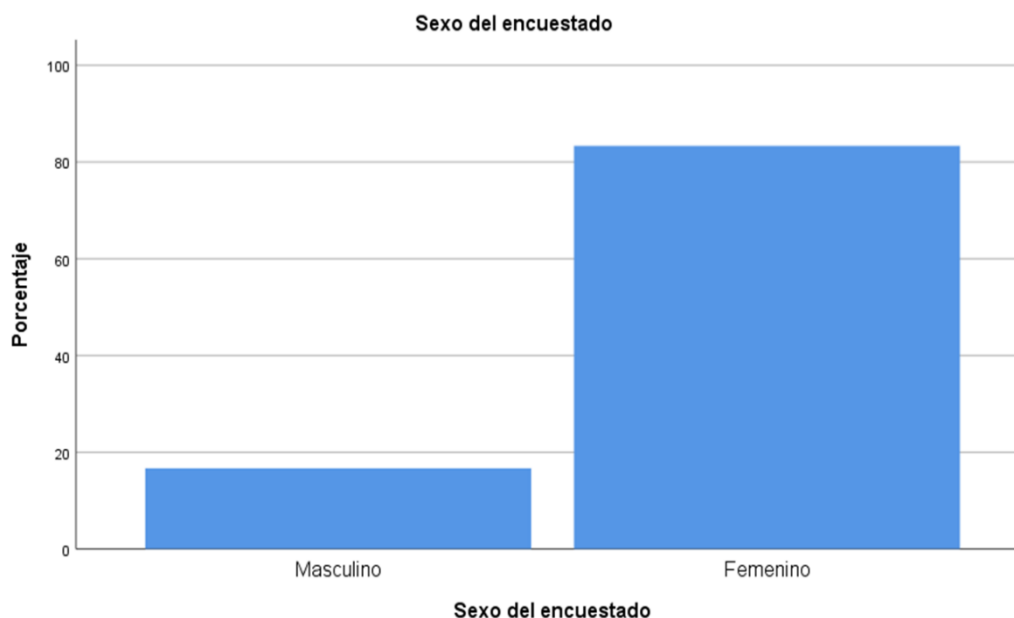
Tabla 8:

Sexo de los microempresarios

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Masculino	9	16,7	16,7	16,7
	Femenino	45	83,3	83,3	100,0
	Total	54	100,0	100,0	

Figura 1:

Sexo de los microempresarios



Nota: Sexo de los microempresarios

En la figura N° 1, de las MYPES encuestadas se identificaron a 9 microempresarios del sexo masculino, mientras que del sexo femenino 45 emprendieron sus negocios. Esto indica que las MYPES están mayormente conformadas por el sexo femenino.

Tabla 9:

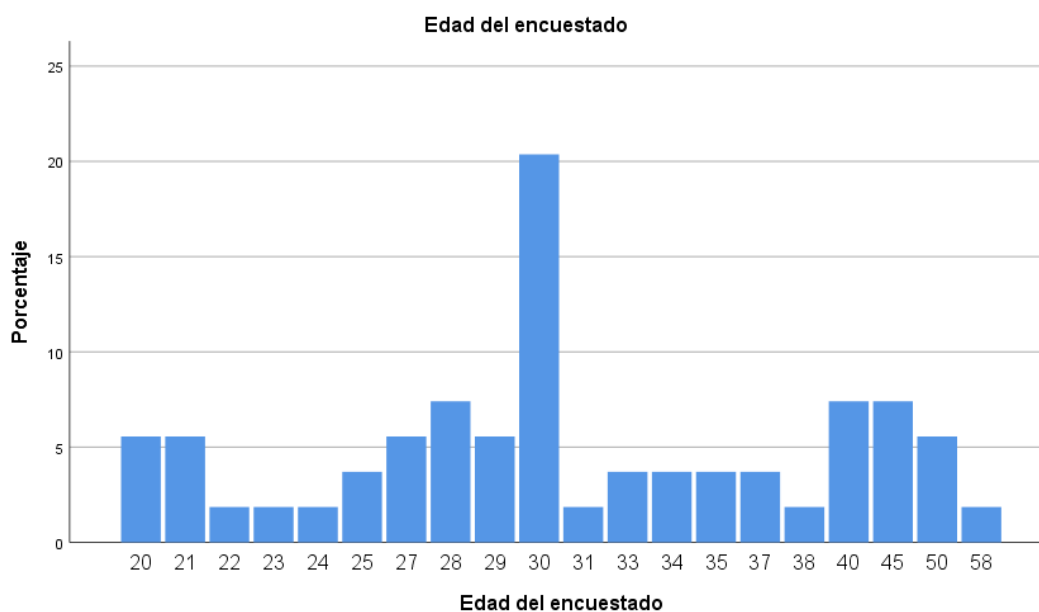
Edad de los encuestados

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	20	3	5,6	5,6%	5,6
	21	3	5,6	5,6%	11,1
	22	1	1,9	1,9%	13,0
	23	1	1,9	1,9%	14,8
	24	1	1,9	1,9%	16,7
	25	2	3,7	3,7%	20,4
	27	3	5,6	5,6%	25,9
	28	4	7,4	7,4%	33,3
	29	3	5,6	5,6%	38,9
	30	11	20,4	20,4%	59,3
	31	1	1,9	1,9%	61,1
	33	2	3,7	3,7%	64,8
	34	2	3,7	3,7%	68,5
	35	2	3,7	3,7%	72,2
	37	2	3,7	3,7%	75,9
	38	1	1,9	1,9%	77,8
	40	4	7,4	7,4%	85,2
	45	4	7,4	7,4%	92,6
	50	3	5,6	5,6%	98,1
58	1	1,9	1,9%	100,0	
	Total	54	100,0	100,0%	

Nota: Edad de los encuestados.

Figura 2:

Edad de los encuestados



Nota: Edad de los encuestados.

En la figura N° 2, se muestra la edad de los encuestados que manejan

estos pequeños negocios, donde el rango de edad está entre los 20 – 30 años.

Tabla 10:

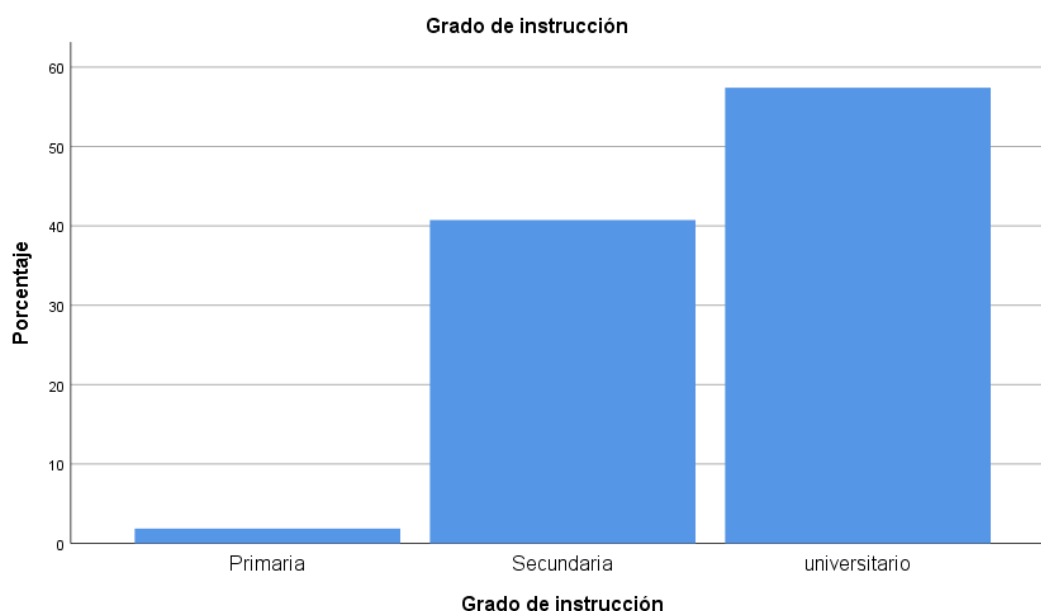
Grado de instrucción

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Primaria	1	1,9	1,9%	1,9
	Secundaria	22	40,7	40,7%	42,6
	Universitario	31	57,4	57,4%	100,0
	Total	54	100,0	100,0%	

Nota: Grado de instrucción.

Figura 3:

Grado de instrucción de los encuestados



Nota: Grado de instrucción de los encuestados

En la figura N° 3, se muestra el grado de instrucción que tienen los representantes de las Mypes, dando como resultado que el 1.85% representa el nivel primario, 40.74% el nivel secundario y 57.41% representa a personas Universitarias.

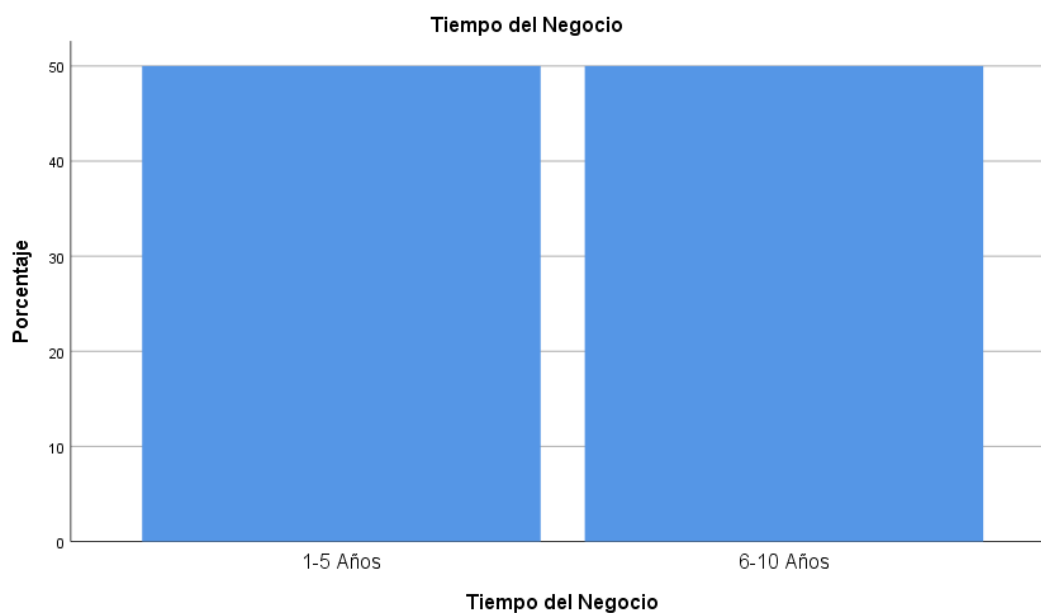
Tabla 11:

Tiempo del negocio

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	1-5 Años	27	50,0	50,0%	50,0
	6-10 Años	27	50,0	50,0%	100,0
	Total	54	100,0	100,0%	

Nota: Tiempo del negocio

Figura 4:

Tiempo del negocio

Nota: Tiempo del negocio

En la figura N° 4, se muestra el tiempo de funcionamiento que tiene el negocio en la galería Oscar Montano, dónde el 50% de las mypes representa una trayectoria de 1 – 5 años y mientras el otro 50% está entre los 6 – 10 años. Esto da conocer que el 50% de los microempresarios han sabido mantenerse en el tiempo, como consecuencia del buen manejo de sus bienes.

Tabla 12:

Rubro del negocio

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Comercio	54	100,0	100,0%	100,0

Nota: Rubro del negocio

Figura 5:

Rubro del negocio

Nota: Rubro del negocio

En la figura N° 5 se muestra que el 100% de las mypes encuestadas son del sector comercio, y esto se debe a que en su mayoría son mypes que se dedican a la venta de prendas para damas, compra y venta.

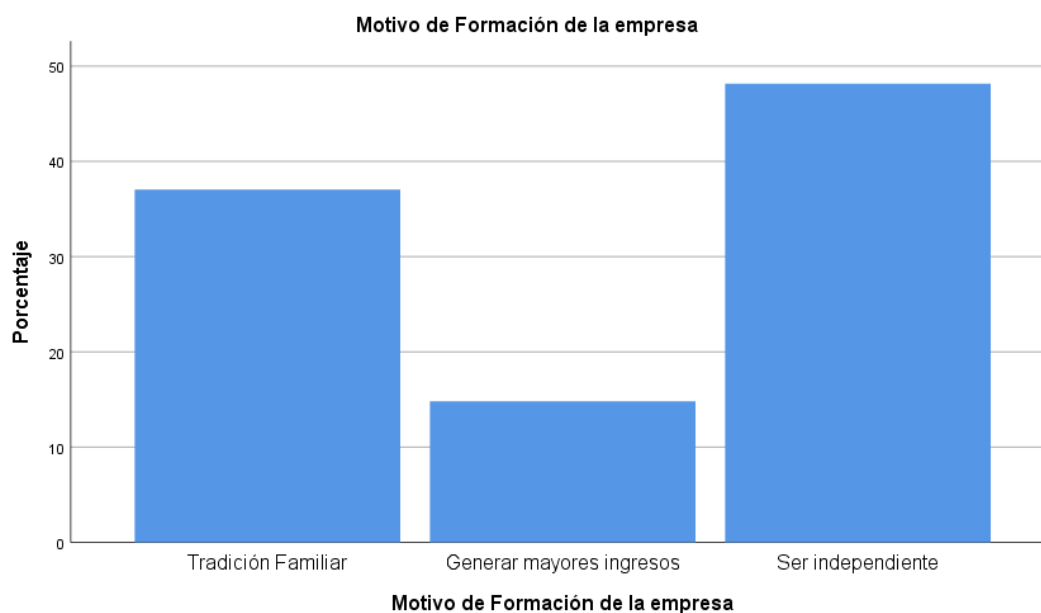
Tabla 13:

Motivo de formación de la empresa

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Tradición Familiar	20	37,0	37,0%	37,0
	Generar mayores ingresos	8	14,8	14,8%	51,9
	Ser independiente	26	48,1	48,1%	100,0
	Total	54	100,0	100,0%	

Nota: Motivo de formación de la empresa.

Figura 6:

Motivo por el que formó la empresa

Nota: Motivo por el que formó la empresa.

En la figura N° 6, el 48.15% de las personas crean su empresa para ser dirigidas voluntariamente, ser titular del negocio mejorando su capacidad económica y generando empleo para la población, así mismo existe un 37.04% que busca seguir con la tradición familiar, y un 14.81% busca generar mayores ingresos para una mejor calidad de vida.

Esto refleja que los microempresarios de la galería Oscar Montano tienen una actitud emprendedora de crear sus propios negocios con el fin de ser independiente.

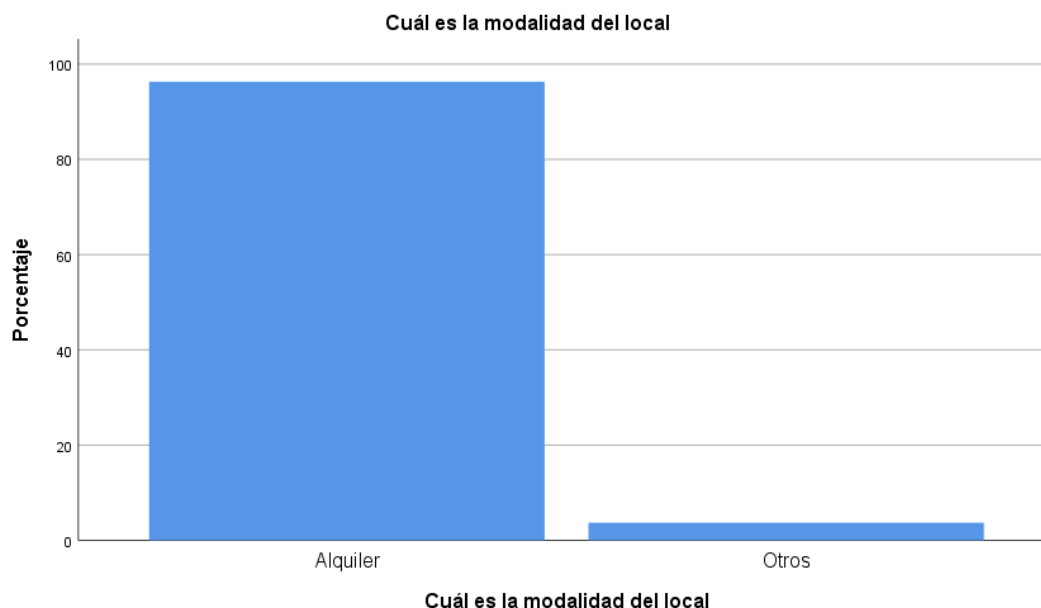
Tabla 14:

Modalidad del local

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Alquiler	52	96,3	96,3%	96,3
	Otros	2	3,7	3,7%	100,0
	Total	54	100,0	100,0%	

Nota: Modalidad del local

Figura 7:

Modalidad del local

Nota: Modalidad del local

En la figura N° 7 se muestra que el 96.30% de los microempresarios cuenta con un local alquilado para realizar sus actividades comerciales, mientras que otros 3.7% está entre local propio u otra modalidad.

Esto quiere decir que la mayoría de los microempresarios aún no tienen local propio y cuenta con un local alquilado.

4.1.3. Determinación del Crecimiento Económico de las Mypes del sector comercial de la galería Oscar Montano de Chiclayo 2021– 2022

Tabla 15:

Inversión en la infraestructura de la empresa

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Menos de S/.500	1	1,9	1,9%	1,9
	De S/.500 a S/.1,000	49	90,7	90,7%	92,6
	De S/.1,000 a S/.1,500	2	3,7	3,7%	96,3
	Otros	2	3,7	3,7%	100,0
	Total	54	100,0	100,0%	

Nota: Inversión en la infraestructura de la empresa

En la tabla N° 15, se muestra el capital físico como primer determinante del crecimiento económico relacionado a la inversión de la infraestructura, de modo que los microempresarios de la galería Oscar

Montano de Chiclayo conllevan un porcentaje de su crédito financiero al mejoramiento y ampliación de la infraestructura de su empresa, tal razón el 90.7% invirtió en capital de S/. 500 a S/. 1,000 soles, esto con la finalidad de que el local se vea presentable y agradable para los clientes.

Tabla 16:

Porcentaje de crecimiento sobre la compra de maquinarias y equipos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	25%	44	81,5	81,5%	81,5
	50%	9	16,7	16,7%	98,1
	75%	1	1,9	1,9%	100,0
	Total	54	100,0	100,0%	

Nota: Porcentaje de crecimiento sobre la compra de maquinarias y equipos

En la tabla N° 16, se muestra que 44 microempresarios del sector comercio consideran que la adquisición de maquinarias y equipos ha ayudado en un 25% a su crecimiento, esto indica que dichas compras no contribuyeron en el desarrollo de la empresa. Por otro lado, 10 microempresarios manifestaron que dicha inversión ha generado un 50% de participación en el crecimiento de su negocio.

Tabla 17:

Influencia de mercadería en el crecimiento económico

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Ha incrementado	42	77,8	77,8%	77,8
	Se mantiene estable	11	20,4	20,4%	98,1
	Otros	1	1,9	1,9%	100,0
	Total	54	100,0	100,0%	

Nota: Influencia de mercadería en el crecimiento económico.

En la tabla N° 17, se observa que 42 microempresarios manifestaron que la compra de mercadería para atraer a más clientes con productos novedosos les genero un mayor ingreso, así mismo 11 MYPES indican que se mantiene estable debido a que no han destinado mucho porcentaje de su crédito a la compra de existencia.

En conclusión, estos datos muestran que los microempresarios invirtieron en factores que ayudo a aumentar su productividad, ocasionando efectos positivos en el crecimiento económico de las empresas de la galería Oscar Montano.

Tabla 18:

Número de trabajadores

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De 1 a 2	53	98,1	98,1%	98,1
	Otros	1	1,9	1,9%	100,0
	Total	54	100,0	100,0	

Nota: Número de trabajadores

En la tabla N° 18, se muestra que importante es el capital humano en una empresa para su desarrollo, ya que ayudaron a que los procesos principales sean realizados de manera exitosa y responsable, por este motivo el 98.1% de las MYPES actualmente cuenta con 1 a 2 trabajadores. Sin embargo, existe un porcentaje reducido de microempresarios (1.9%) que tienen de 3-5 personas a cargo dentro de su negocio.

Tabla 19:

Pago de remuneraciones

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Efectivo	42	77,8	77,8%	77,8
	Cuenta de ahorros	11	20,4	20,4%	98,1
	Otros	1	1,9	1,9%	100,0
	Total	54	100,0	100,0%	

Nota: Pago de remuneraciones

En la tabla N° 19, los trabajadores recibieron una remuneración por su prestación de servicios, mediante el cual 77.8% de los microempresarios encuestados retribuyen a sus empleados de forma efectiva y solo el 20.4% paga mediante cuenta de ahorros, mientras que el 1.9% optan por cancelarle de otra manera. Por lo tanto, el medio de pago más utilizado por las MYPES fue en efectivo, ya que hay más facilidad de que los trabajadores puedan acceder de manera inmediata y oportuna a sus pagos.

Tabla 20:

Registro de planilla

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Mis trabajadores no están en planilla	35	64,8	64,8%	64,8
	Los tengo por recibo por honorarios	12	22,2	22,2%	87,0

	Mi esposo y yo trabajamos en el negocio	7	13,0	13,0%	100,0
	Total	54	100,0	100,0	

Nota: Registro de planilla

En la tabla N° 20, se muestra que las 54 MYPES de la galería Oscar Montano tienen a su cargo un grupo de trabajadores que desempeña una determinada labor, de las cuales un 64.8% no se encuentran suscritos en planilla, asimismo existe un 22.2% que los tienen por recibo por honorarios y un 13% donde los esposos manejan el negocio. En resumen, falta formalizar a las MYPES en el contexto de contratación al personal.

Tabla 21:

Recursos tecnológicos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Programas de cómputo	4	7,4	7,4%	7,4
	Equipos	39	72,2	72,2%	79,6
	Maquinarias	3	5,6	5,6%	85,2
	Otros	1	1,9	1,9%	87,0
	Ninguno	7	13,0	13,0%	100,0
	Total	54	100,0	100,0%	

Nota: Recursos tecnológicos.

En la tabla N° 21, un 13% de las MYPES no han destinado parte de su financiamiento a la adquisición de recursos tecnológicos, por otro lado, existen microempresarios que en su mayoría han adquirido equipos (72.2%) y maquinarias (5.6%) que les ha permitido mejorar sus procesos para obtener mejores resultados. Así mismo el 7.4% de MYPES han obtenido programas de cómputo para tener un mejor control de sus compras, ventas, gastos y existencias.

Tabla 22:

Tecnología – Software contable

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Manual	4	7,4	7,4%	7,4
	Computarizado	5	9,3	9,3%	16,7
	No tengo	45	83,3	83,3%	100,0
	Total	54	100,0	100,0%	

Nota: Tecnología – Software contable.

En la tabla N° 22, se muestra que uno de los programas de cómputo fue el software contable siendo un aspecto importante para las MYPES porque permite enriquecer la productividad, eficacia y competitividad del negocio, sin embargo el 83.3% de los microempresarios no cuentan con un sistema porque para ellos lo consideran como un gasto y además no tienen conocimientos sobre el manejo de las tecnologías, a pesar de ello el 7.4% y 9.3% de las MYPES manejan un sistema contable manual y computarizado respectivamente.

Tabla 23:

Inversión en implementación de recursos tecnológicos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De S/.1,500 a S/.2,000	54	100,0	100,0%	100,0

Nota: Inversión en implementación de recursos tecnológicos

En la tabla N° 23, se indica que el 100% de los microempresarios invirtió entre S/.1, 500 a S/.2, 000 soles en implementación de recursos tecnológicos.

Tabla 24: *Inversión en capacitación de recursos tecnológicos*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De S/.400 a S/.600	32	59,3	59,3%	59,3
	De S/.600 a S/.800	20	37,0	37,0%	96,3
	De S/. 800 a S/1,000	1	1,9	1,9%	98,1
	De S/.1,000 a más	1	1,9	1,9%	100,0
	Total	54	100,0	100,0%	

Nota: Inversión en capacitación de recursos tecnológicos

En la tabla N° 24, los trabajadores necesitan de capacitación sobre el uso adecuado de los recursos tecnológicos de manera que puedan prevenir los daños o pérdidas que pueda ocasionar los empleados por falta de conocimiento en el manejo, por tanto, este aspecto fue muy importante, pero para el 59.3% de las MYPES no fue vital ya que solo invierte S/. 400 a S/. 600 soles.

4.1.4. Análisis de los factores que impiden el acceso al financiamiento y su impacto en el crecimiento económico de las Mypes de la galería Oscar Montano de Chiclayo 2021 – 2022

Tabla 25:

Factores Administrativos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Aspecto Contable	1	1,9	1,9%	1,9
	Aspecto Financiero	27	50,0	50,0%	51,9
	Capacitación	26	48,1	48,1%	100,0
	Total	54	100,0	100,0%	

Nota: Factores Administrativos

En la tabla N° 25, se muestra que el 48.1% de los microempresarios afirman que la capacitación al personal limita que la empresa siga en desarrollo, así mismo el 50% considera que el aspecto financiero es otro limitante para el negocio y un 1.9% considera como limitante el aspecto contable, ya que desconocen de este factor. Por lo tanto, esto indica que las MYPES no toman en cuenta al factor administrativo, ya que es importante porque ayudan a conocer cómo se está desarrollando la empresa.

Tabla 26:

Factores operativos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Control de producción	25	46,3	46,3%	46,3
	Control de inventarios	29	53,7	53,7%	100,0
	Total	54	100,0	100,0%	

Nota: Factores operativos

En la tabla N° 26, se muestra que los microempresarios encuentran un aspecto muy importante que es el factor operativo, el cual es una visión sobre el control de producción e inventario. A razón de esto el 53.7% de las MYPES del sector comercio consideran que fue muy complejo llevar el manejo de las entradas y salidas de mercadería, mientras el 46.3% se le hizo un poco difícil el control de producción por falta de asesoría. Por lo tanto, estos dos aspectos fueron muy importantes para que la empresa siga en proceso de desarrollo.

Tabla 27:

Factores estratégicos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Acceso de capital	51	94,4	94,45	94,4
	Falta de una visión de largo plazo	3	5,6	5,6%	100,0
	Total	54	100,0	100,0%	

Nota: Factores estratégicos

En la tabla N° 27, se muestra que el 94.95% de las MYPES en su mayoría consideran que el aspecto limitante para el crecimiento de la empresa es el acceso a capital sobre el 5.6% que manifestaron la falta de una visión a largo plazo. Lo cual indica que los microempresarios tienen problemas para acceder a un crédito, ya que desconocen cuáles son los principales requisitos y beneficios que brindan las entidades financieras y otros emprendedores no optan por créditos porque desean financiarse con recursos propios y no quieren endeudarse.

Tabla 28:

Factores Externos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Informalidad	37	68,5	68,5%	68,5
	Competencia	17	31,5	31,5%	100,0
	Total	54	100,0	100,0	

Nota: Factores Externos

En la tabla N° 28, se muestra que las MYPES consideran que los aspectos limitantes en el factor externo fueron la informalidad (68.5%) y la competencia (31.5%) donde reflejan que los microempresarios consideran que la competencia no les permite crecer en el sector a la cual pertenecen, por otro lado, tenemos las empresas informales que no cancelan tributos, no tienen acceso a diversos beneficios, lo cual es factor muy preocupante en las mypes de la galería Oscar Montano.

4.1.5. Propuesta de un programa de capacitación en Planeación Financiera para el desarrollo económico de las Mypes

Las Mypes de la galería Oscar Montano se encuentran en proceso de mejora continua y desarrollo económico, eso hace que les permita un

cambio en el mercado por alcanzar la excelencia como medio para potenciar el potencial de sus recursos y elevar el nivel de competencia. En el proceso de mejora, es imperativo desarrollar lineamientos de desarrollo empresarial incluidos en la planificación estratégica, que hayan sido debidamente analizados y coordinados con los distintos actores que intervienen en la gestión de su micro y pequeñas empresas.

La planificación estratégica empresarial debe estar respaldada por planes para cada área de gestión que promuevan la coherencia interna dentro las mypes para avanzar juntos en la dirección deseada y contribuir al logro de objetivos planteados.

Según Kontarovsky (2022), nos menciona lo es importante que es planear financieramente a lo que se quiere llegar, es ahí donde nos preguntamos qué estrategias financieras debemos de emplear para el desarrollo microempresarial, puesto que el propósito de la estrategia financiera es ofrecer formas de alcanzar las metas financieras de las mypes, aprovechando al máximo todos los recursos disponibles y generando así resultados positivos.

También tiene otro fin sumamente importante, aunque puede ser difícil en algunos casos analizar si la empresa es un negocio rentable, líquido y lo suficientemente solvente como para continuar. Por supuesto esto lo ayudará a comprender si puede encontrar nuevas oportunidades comerciales o incluso encontrar inversiones.

Por consiguiente, hablaremos acerca de los beneficios de realizar un Plan financiero y qué estrategias financieras emplear para el crecimiento económico.

Identificará la inversión principal.

Permitirá saber cuáles son sus necesidades financieras.

Determinará los costos operativos reales.

Dará “luz” en la creación y gestión de todos los recursos económicos.

A continuación, se mencionará los pasos para armar la estrategia financiera de las mypes. Antes de comenzar hay que asegurarse de ser realista con las proyecciones para que su planificación financiera sea segura.

Se debe considerar si el plan es adecuado para las condiciones del mercado local. Como se mencionó anteriormente, una estrategia financiera

se trata de identificar las cifras que esperas lograr con el negocio, establecer metas y construir a partir de ahí: Por ejemplo:

Incrementar los ingresos un 25% el siguiente periodo

Generar 15% más “leads” de clientes a través de diferentes medios

Reducir 10% los costos prescindibles para reinvertirlos en pautas y medios

Invertir 30% más en marketing digital a diferencia del periodo anterior

Financiera Konfio (2020), nos dice que, en este punto, hay que tener en cuenta que su estrategia financiera, debe incluir pronósticos de ventas, planes de financiamiento, determinación de gastos fijos, aprobación de impuesto, balance actual de la empresa y todos los resultados financieros.

Ahora, mencionaremos los pasos a seguir para realizar el Plan Financiero:

a. Analizar la situación actual del negocio

Al desarrollar una estrategia financiera, lo primero que se debe realizar es analizar el estado las mypes. ¿Cómo lo sabemos? Según una investigación de la compañía Financiera Konfío (2020), es necesario comprender los modelos de ingresos y costo, estos modelos ayudaran a generar cifras precisas para determinar si las mypes están en auge, estancado o en declive.

Un modelo de ingresos indica las diferentes fuentes con las que las mypes obtienen capital o dinero. Para analizar esto, los microempresarios necesitan obtener datos sobre el volumen de ventas, el crecimiento de las ventas y el porcentaje de ganancias obtenidas de sus negocios. Si sus negocios han estado en marcha, es una buena idea considerar “datos” de los últimos tres años. De esta manera, puede asegurarse de que los resultados del modelo sean certeros.

Por otro lado, los modelos de costos se utilizan para determinar los gastos a realizar sin inconvenientes. ¿Cómo saber cuáles son los gastos fijos de los negocios?

Considerar todos los gastos fijos de las mypes que se encuentran en la galería Oscar Montano, tales como:

1. Pago de servicios
2. Alquiler
3. Materias primas

Y también gastos variables como:

1. Inversiones
2. Créditos
3. Pagos publicitarios

b. Establecer objetivos a diferentes plazos

Los microempresarios deberán fijar los objetivos de su plan financiero en tres grupos:

A corto plazo: Incluir la cancelación de deudas y cuentas con fecha de vencimiento.

A mediano plazo: Incluir todo lo que puede reservar en caso de emergencia, pero que ayudará a crecer su negocio, (compra de computadoras, licencias de software, actualización de equipos, etc.) no mayor a 5 años.

A largo plazo: Las mypes deberán plantear lo que quieren lograr dentro de 10 años. Es decir, asignar presupuestos para cumplir con los objetivos propuestos.

c. Realizar proyecciones de ventas y detectar las necesidades financieras de las mypes

Las estrategias financieras de las mypes necesitan definir un escenario o pronóstico realista para los resultados comerciales deseados. Aquí no solo se estimará los gastos que implica cerrar una venta, pero también la cantidad de ventas, las ganancias y el crecimiento comercial para comprender las necesidades financieras. Esto ayudará a que las mypes se preparen para el futuro.

Por otro lado, haciendo hincapié sobre estas necesidades financieras en el plan financiero estratégico, las mypes deberán contar con un “Plan B” cuando se queden sin fondos. Agregar fuentes potenciales de capital inversiones y sus costos, así como préstamos comerciales y tarjetas de crédito. Pero hay que tener en cuenta la capacidad de pago que pueden realizar.

d. Definir la estrategia financiera

Las mypes deberán tomar en cuenta algunos puntos claves para definir la estrategia financiera:

Crear un fondo de emergencia y alimentarlo.

Implementar una estrategia que combine liquidez y capitalización.

Planificar una alta rentabilidad considerando operaciones o ventas que ya hayan generado ingresos significativos para el negocio.

Agregar respuestas a las siguientes preguntas a su planificación financiera: ¿Cómo se puede crear un valor duradero?, ¿Cómo sigues creciendo?, ¿Cómo puedo expandirme más que mis competidores?

e. Fijar los presupuestos

Es aquí en donde las mypes deben administrar el capital, lo que necesitan para realizar sus operaciones y establecer límites de gasto o reinvertir. No olvidar que se debe incluir los impuestos y otras obligaciones legales.

MODELO DE UN PLAN FINANCIERO ESTRATÉGICO

a) Presupuesto de ventas

Para realizar el presupuesto de ventas se utilizará la cuenta de los resultados.

Esta tabla se hará para todo el año y una proyección de 5 años.

Los cuadros amarillos son las ventas estimadas que tienes que realizar.

Los costos variables están de color de verde

Los costos fijos de color rojo, y así continúan todos los meses.

Tabla 29:

Presupuesto de ventas

	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
CIFRA DE NEGOCIOS					
- APROVISIONAMIENTO					
OTROS INGRESOS DE EXPLOTACIÓN					
- GASTOS DE PERSONAL					
- OTROS GASTOS DE EXPLOTACIÓN					
- AMORTIZACIÓN INMOVILIZADO					
OTROS RESULTADOS					
RESULTADOS DE EXPLOTACIÓN					
INGRESOS FINANCIEROS					
RESULTADO FINANCIERO					
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS					
- IMPUESTOS SOBRE BENEFICIOS					
RESULTADO EJERCICIO					

Nota: Presupuesto de ventas

b) Presupuesto de tesorería

Aquí se utilizará la cuenta de resultados, añadiendo los flujos de caja de las entradas y salidas de dinero. La siguiente tabla se hará para los doce meses del año y a la vez la proyección anual de 5 años.

El cuadro amarillo es el saldo de tesorería actual, a partir de ese momento se realizará la proyección tomando en cuenta en el presupuesto de ventas.

Añadir si han recibido préstamos o aportación de los socios, si egresos por las inversiones realizadas o pago de cuotas de créditos.

Tabla 30:

Presupuesto de tesorería

	ENERO	FEBRERO	MARZO
TESORERÍA INICIAL			
CIFRA DE NEGOCIOS - COBROS			
- APROVISIONAMIENTOS - PAGOS			
OTROS INGRESOS DE EXPLOTACIÓN			
- GASTOS DE PERSONAL			
- OTROS GASTOS DE EXPLOTACIÓN			
- AMORTIZACIÓN INMOVILIZADO			
OTROS RESULTADOS			
RESULTADO EXPLOTACIÓN			
INGRESOS FINANCIEROS			
- GASTOS FINANCIEROS			
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS			
- IMPUESTO SOBRE BENEFICIOS			
LIQUIDEZ EXPLOTACIÓN			
APORTACIÓN CAPITAL			
PRÉSTAMOS			
OTROS COBROS			
INVERSIONES			
DEVOLUCIÓN PRÉSTAMOS			
OTROS PAGOS			
TESORERÍA FINAL			

Nota: Presupuesto de tesorería

c) Presupuesto de inversión

Para realizar este proceso se utilizará el balance, teniendo una proyección de 5 años.

Estimar las inversiones que realizarán y a su vez cómo han de financiarlas.

Tabla 31:

Presupuesto de inversión

	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
INVERSIÓN					
AMORT. ACUM.					
EXISTENCIAS					
TESORERÍA					
TOTAL ACTIVO					

	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
CAPITAL					
RESULTADO ACUMULADO					
PRÉSTAMO					
TOTAL PASIVO Y NETO					

Nota: Presupuesto de inversión

4.2. Discusión

En la ciudad de Chiclayo encontramos una gran cantidad de entidades financieras las cuales brindan diferentes líneas de crédito a las MYPES, las fuentes de financiamiento a las que más recurren las mypes, siendo en su mayoría del sector comercio son los créditos o préstamos bancarios, y los más utilizados son los créditos Mype, por lo cuales estas entidades financieras solicitan algunos requisitos básicos para el acceso a préstamos, de la indagación se obtuvo información de todo lo que incluye su servicio de financiamiento tales como tasas de interés, tiempo de pago, cuotas, garantía; que otorgan beneficios y que se relaciona con cada una de las necesidades del sector comercio por lo que según Ortiz (2013), indica que la empresa debe analizar cuáles son sus necesidades financieras, y de ser capaz de conseguir la mejor financiación a un coste razonable y con la capacidad suficiente para devolver los recursos que le han sido prestados en la cantidad y tiempos estipulados.

Las mypes del sector comercial de la galería Oscar Montano de Chiclayo fueron creadas con el propósito de emprendimiento personal de los microempresarios, ya que la mayoría de estas mypes están asociadas por pequeños grupos familiares que buscan independizarse y crecer económicamente, se sabe también que sus negocios tienen 2 a tres años de actividad y que mayormente son dirigidos por personas con grado de instrucción Universitaria que de alguna u otra manera conocen un poco lo que es el mundo empresarial, tal como lo menciona la Ley MYPE N° 28015, lo define como una unidad económica formada por personas naturales o jurídicas. Se caracteriza por un grupo de micro y pequeñas empresas, en las que, según la ley MYPE (Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa), pueden laborar de 1 a 10 empleados.

La presencia de las fuentes de financiamiento otorga oportunidades de desarrollo en todo tipo de empresas. Por ello se determinó que en las 54 MYPES de la galería Oscar Montano de Chiclayo se han financiado con recursos de terceros resaltando la participación de Mi Banco SA y Caja Sullana SA. En su mayoría los créditos obtenidos por las mypes fueron destinados

mayormente a capital de trabajo con el fin de comprar más mercadería que ayuden al crecimiento económico de la empresa, así mismo invirtieron en infraestructura para la buena vista de los clientes y así generar mayor demanda, según Ccaccya (2015), Por ello, el financiamiento es un mecanismo o modalidad en los que incurre la empresa para proveerse de recursos, sean bienes o servicios, a determinados plazos y que por lo general tiene un costo financiero.

Se lograron identificar aquellos factores que dificultan o ponen un límite al crecimiento económico de las mypes de la galería Oscar Montano de Chiclayo el Factor administrativo en dónde interviene la capacitación y la administración del negocio, esto se debe a que la mayoría de las mypes están formadas por familias que no están preparadas, orientadas, sobre el manejo de un negocio, otro factor importante es el Factor operativo; aquí interviene el control de inventarios; las mypes no cuentan con sistema de control que les permita el registro de las entradas y salidas de inventarios; el siguiente factor limitante es el Factor Estratégico; aquí encontramos el acceso a capital y falta de una visión a largo plazo, esto se da porque existen entidades financieras que otorgan a créditos a tasas muy elevadas y hace que desmotive a los microempresarios y por lo tanto no crezcan económicamente en sus negocios, y el otro factor limitante es el Factor externo, aquí encontramos el tema de la informalidad y competencia, esto les afecta mucho porque hay varios puestos informales del mismo rubro que no pagan impuestos lo que genera que no puedan acceder a mejores condiciones crediticias en tasas y la competencia que es sin duda un limitante diario en la galería. Tal como lo menciona Avolio, Mesones y Roca (2016), en Lima Metropolitana realizaron el siguiente estudio sobre las Mypes que los problemas más comunes que enfrentan los microempresarios los clasifica en factor administrativo, operativo, estratégico y externo.

De acuerdo a la propuesta planteada se sabe que las mayorías de las mypes no cuentan con un plan financiero estratégico, es ahí donde esta capacitación sirve de base para crear buenas estrategias financieras, y ayuden a la buena administración y gestión de las empresas. Por lo tanto, se

mencionaron los pasos que se debe seguir para realizar el plan financiero, Los cuales en primer lugar fue analizar la situación económica en que se encuentra el negocio, luego establecer los objetivos a diferentes plazos a lo que se quiere llegar, en tercer lugar, se tiene que realizar las proyecciones de ventas y detectar las necesidades financieras de las mypes, por cuarto paso se debe definir la estrategia financiera y por último fijar los presupuestos. Tal como lo dice Kontarovsky (2022), que es casi imposible iniciar un proyecto sin una adecuada planificación financiera, por lo que se asegura estabilidad y, por supuesto acertadas previsiones de crecimiento.

V. Conclusiones

Las fuentes de financiamiento que más utilizan las Mypes son el crédito pyme, debido a que estos productos financieros influyeron en el crecimiento económico de las Mypes, puesto que sus requisitos, montos, cuotas, tiempo y tasas de financiamiento se adaptaron a las necesidades de los microempresarios. Las mypes que se forman responden a la demanda de sector comercial siendo este el 50% del total del sector en general, con 30% para manufactura y un 20% para otras actividades. Como requisito de documentación para acceso al crédito pyme es considerado igualitario para todas las entidades Mype, indiferentemente de la entidad financiera a la que acuda; mientras que, en cuanto a importes a otorgar, este varía por entidad financiera, las cuales van desde los S/5,000 hasta los S/150,000.

La mayoría de los microempresarios del sector comercio que formaron sus negocios en su mayoría son personas con grado de instrucción universitaria y por lo tanto las fuentes de financiamiento son otorgadas a ellos por los principales proveedores de recursos financieros como son Mi banco SA y Edypime Alternativa SAA, por lo que las mypes mencionaron que el crédito obtenido fue suficiente para financiar sus inversiones en adquisición de maquinarias y equipos de cómputo y nueva mercadería, teniendo el 50% una formación de antigüedad de 1 a 5 años mientras que el otro 50% tienen una antigüedad de 6 a 10 años. En cuanto motivo de constitución la mayor parte refirió a que es negocio familiar, mientras que la menor parte indicó que fue por necesidad para generar mayores ingresos. Dentro de la galería el 96% de las mypes albergadas mantiene una relación de alquiler, mientras que la diferencia de poseer local propio.

En cuanto a los factores que incidieron en el crecimiento económico, se determinó que las fuentes de financiamiento incidieron positivamente en el crecimiento económico de las mypes, pero hay que tener en cuenta que aún no tienen una buena administración en el negocio, capacitaciones al personal, control de inventarios, el no querer acceder a un capital para no endeudarse por falta de una visión a largo plazo, informalidad, competencia y desconocimiento de gestión de empresas; estos factores administrativos, operativos, estratégicos

y externos limitaron a muchos emprendedores a invertir en nuevas tecnologías que mejoren sus ingresos a menor costo, de manera que la empresa, el personal siga creciendo favorablemente en el transcurso del tiempo.

Como factor que prima dentro del impedimento a un acceso de financiamiento por parte de las mypes es el desconocimiento de existencia de fuentes de financiamiento. En cuanto a factores administrativos resaltan que el aspecto contable financiero es un limitante para el negocio, siendo el control de inventarios el limitante en cuanto a factores operativos. El acceso a capital, fue un limitante en cuanto a factores estratégicos, esto debido a desconocimiento sobre requisitos, beneficios que brindan las entidades financieras. Por último, se señala a la informalidad como impedimento de crecimiento debido a la competencia desleal que existe por parte de otros microempresarios.

Con la propuesta se pretende llegar al público objetivo conformado por los microempresarios del sector comercial de la Galería Oscar Montano; dicha propuesta mejorará el conocimiento en materia de fuentes de financiamiento en entidades mypes, para permitir un correcto desarrollo y crecimiento de las mismas mediante instrumentos financieros. La aplicación de dicha propuesta va a permitir generar mayor rentabilidad debido al conocimiento que van a adquirir con respecto al apoyo financiero que brindan las entidades a los microempresarios del sector comercial, siendo este un punto de capacitación sobre modos de estrategias financieras que los microempresarios pueden utilizar para generar mayor beneficio económico mediante el acceso a crédito para sean invertidos las mypes.

VI. Recomendaciones

Consolidar alianzas estratégicas con la municipalidad distrital de Chiclayo para programar capacitaciones a los microempresarios en materia de fuentes de financiamiento para el acceso a productos financieros que el banco otorga, todo ello con la finalidad de realizar inversiones que permitan su expansión y crecimiento económico.

Impulsar a los microempresarios a participar activamente en cursos de gestión para adquirir conocimientos actualizados de planificación, organización, mando y control, desarrollando planes estratégicos a través del análisis, mejorar la gestión administrativa, operativa, financiera y contable para que puedan definirse a sí mismos a través de metas, misión y visión con la ayuda de sus empleados, para ello necesitan crear un MOF (Manual de Organización de Funciones) para permitir que los empleados entiendan sus tareas y responsabilidades de manera que puedan trabajar juntos y lograr las metas establecidas.

Incentivar a los microempresarios a invertir en activos no corrientes, como activos intangibles como por ejemplo computadoras, software de contabilidad, esto les ayudara a controlar mejor los recursos y administrar las operaciones, creando más valor para la empresa, haciéndolo más competitivo y posicionando mejor su marca para que pueda expandirse en el mundo de los negocios empresariales.

Aplicar la propuesta de capacitación en Planeación Financiera estratégica, puesto que traerá consigo una buena administración y gestión de los recursos y a su vez generará beneficios en las mypes, en desarrollo y crecimiento económico.

VII. Lista de referencias

- Ávila, A. (2016). Alternativas de financiamiento para modernizar activos fijos en las micro y pequeñas empresas del sector calzado en el distrito el porvenir. (Tesis). Universidad Nacional de Trujillo.
- Avolio, B., Mesones, A., & Roca, E. (2016). Factores que Limitan el Crecimiento de las Micro y Pequeñas en el Perú (MYPES). Academia, 70-80.
- BCRP. (2011). Glosario de términos económicos. Lima: IEP.
- Casanovas, M., & Bertrán, J. (2013). La Financiación de la Empresa Cómo optimizar las decisiones de financiación para crear valor. Barcelona, España: PROFIT EDITORIAL.
- Castañeda, M. (2016). Costo financiero de equipamiento y capital de trabajo en las micros y pequeñas empresas del sector comercio del municipio de Aguascalientes. (Tesis). Universidad Autónoma de Aguascalientes.
- Castro, D. (2019). Las fuentes de financiamiento y su repercusión en el crecimiento empresarial de las Mypes en Lima Norte. Tesis para optar el título profesional de Licenciado en Administración de Empresas. Universidad de Piura.
- Ccaccya, D. (2015). Fuentes de financiamiento empresarial. Área Finanzas y Mercado de Capitales. V2.
- Chuzon, M. (2019). Fuentes de financiamiento y su efecto en el crecimiento económico de las mypes del distrito de Olmos 2017. (Tesis de pregrado)). Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo. Perú
- Colegio de Contadores Públicos de Arequipa. (2016). Actualidad Contable. Arequipa: Arte y Color E.I.R.L.
- Dini, M., & Stumpo, G. (2020). MIPYMES en América Latina Un frágil desempeño y nuevos desafíos de fomento. Santiago: Naciones Unidas CEPAL
- Facultad de Contaduría y Ciencias Administrativas. (2018). Administración Financiera Finanzas II. Lima: Profit Editorial.
- Ferraro, C. (2015). Eliminando barreras: El financiamiento a las pymes en América Latina. Naciones Unidas Cepal. Agencia Española de Cooperación Internacional para el Desarrollo (AECID)
- Fiestas Farfán, K. (2019). Tablero de Indicadores para gestión de Mypes en el rubro de pastelerías y tiendas de regalo. Piura: PIRHUA.

- Financiera Konfio. (2020). Informe de sostenibilidad e impacto de 2020 de Konfio. Ciudad de México: Head Digital Editorial.
- Gomero, N. (2015). Concentración de las Mypes y su impacto en el crecimiento económico. Vol. 23, Núm. 43 (2015). QUIPUKAMAYOC. Revista de la Facultad de Ciencia Contables, Lima – Perú. Recuperado de: <http://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/11597/1039%201>
- Guanilo Flores, M. (2017). Financiamiento del capital de trabajo en la rentabilidad de la empresa Fundicion Pisfil S.A.C. Obtenido de http://repositorio.usanpedro.edu.pe/bitstream/handle/USANPEDRO/9568/Tesis_58594.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Hernández Fernández, L. (enero-marzo de 2002). Alternativas de Financiamiento a corto plazo de la pequeña y mediana industrias (PYMI) Caso del sector confección en el zulia, Venezuela. Obtenido de <http://www.scielo.org.mx/pdf/ineco/v62n239/0185-1667-ineco-62-239-99.pdf>
- Herrero, J. (2016). Administración, gestión y comercialización en la pequeña empresa (Tercera ed.). Madrid: Thomson Editores.
- Huertas, F. (2016). Las Mypes en el Perú. Mundo Mype. Recuperado de: http://www.iee.edu.pe/doc/publicaciones/ThinkTank/14--2016_05-Mypes_en_PeruIEE.pdf
- Kong Ramos, J., & Moreno Quilcate, J. (8 de Agosto de 2014). Influencia de las Fuentes de Financiamiento en el desarrollo de las Mypes del distrito de San José - Lambayeque en el período 2010 - 2012. Obtenido de https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/88/1/TL_KongRamosJessica_MorenoQuilcateJose.pdf
- Kontarovsky, S. (11 de Marzo de 2022). Estrategias financieras para Pymes ¿Cuáles métodos son más efectivos para manejar las finanzas de tu negocio? Obtenido de FINANZAS: <https://mundi.io/finanzas/estrategias-financieras-para-pymes/#:~:text=La%20estrategia%20financiera%20abarca%20las,a%20un%20nivel%20m%C3%A1s%20alto>.
- Nomberto, F. (2016). Factores que limitan el acceso al financiamiento de las micro y pequeñas empresas en la ciudad de Pacasmayo. (Tesis). Universidad Nacional de Trujillo.

- Ley N° 28015. Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa (3 de julio de 2003). Recuperado de: <chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/normas/ley-28015.pdf>
- Mavil a H., D. (2011). Grantias crediticias. Financiamiento de proyectos, Vol. 4 N° 1: 20-24.
- Ortiz, J. (2013). Gestión Financiera. EDITEX. Recuperado de: <https://books.google.es/books?id=3-67AwAAQBAJ>
- ProInversión, (2016). MYPEqueña empresa crece. Guía para el desarrollo de la micro y pequeña empresa. Lima, Perú: Agencia de Promoción de la Inversión Privada con el apoyo de ESAN.
- Ruíz, S. (2017). Las fuentes de financiación externa de la empresa. Una aplicación práctica. UAM Ediciones (Universidad Autónoma de Madrid). Madrid. España.
- Rojas, Y. (2018). Fuentes y formas de financiamiento empresarial. Documento en línea. Disponible en: <http://www.monografias.com/trabajos82/fuentes-formas-financiamientoempresarial/fuentes-formas-financiamiento-empresarial2.shtm>
- Santos Yauricaza, E., & Soto Rodriguez, I. G. (2017). ALTERNATIVAS DE FINANCIAMIENTO PARA UNA EFICIENTE GESTIÓN FINANCIERA DE LAS MYPES. Huancayo.

VIII. Anexos**CONSTANCIA DE VALIDACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS**

Quien suscribe,....., mediante la presente hago constar que el instrumento utilizado para la recolección de datos del proyecto de tesis para obtener el grado de **Contador Público**, titulado **“Fuentes de Financiamiento y su incidencia en el crecimiento económico de las Mypes del sector comercial de la galería Oscar Montano de Chiclayo 2021-2022.”**, elaborado por el Est. **Flavio César Chafloque Cevallos**; reúne los requisitos suficientes y necesarios para ser considerados válidos y confiables y, por tanto, aptos para ser aplicados en el logro de los objetivos que se plantearon en la investigación.

Atentamente

Chiclayo, 09 de setiembre de 2022

FIRMA DEL JUEZ EXPERTO

Dr. / Mg. /Lic. Nombre: Luis Antonio Montenegro Pérez

Cargo

Actual: _____

I. INSTRUMENTO I (CUESTIONARIO)

UNIVERSIDAD CATÓLICA SANTO TORIBIO DE MOGROVEJO FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES ESCUELA DE CONTABILIDAD



ENCUESTA CUESTIONARIO N° 1

Objetivo: Estimado señor(a), reciba mi más grato y cordial saludo, la presente encuesta tiene la finalidad de recolectar información sobre cómo inciden las fuentes de financiamiento en el crecimiento económico de las mypes del sector comercial de la Galería Oscar Montano Chiclayo 2021 -2022. Le agradecemos contestar las siguientes preguntas y colaboración.

Las respuestas que usted aporte serán tratados bajo estricta confidencialidad y serán utilizados únicamente para fines de la investigación.

Instrucción: Lea atentamente cada una de las preguntas y elija la alternativa con la que esté de acuerdo. Marque con un aspa (X).

Sexo: _____

Edad: _____

Grado de instrucción: _____

1. Nombre de la empresa o propietario:

2. Tiempo del negocio:

- a) 1- 5 años
- b) 6-10 años
- c) 10-15 años
- d) 16- 20 años
- e) +20 años

3. Que rubro pertenece su negocio

- a) Comercio
- b) Manufactura
- c) Pesquero
- d) Turístico
- e) Otros

4. ¿Por qué motivo formó la empresa?

- a) Necesidad
- b) Tradición Familiar
- c) Genera mayores ingresos
- d) Ser independiente
- e) Otros

5. ¿Con qué dinero se ha capitalizado?
 - a) Recursos propios
 - b) Recursos de terceros

6. ¿Cómo califica usted, la presencia de instituciones financieras en su localidad?
 - a) Bajo
 - b) Medio
 - c) Alto

7. ¿Cuál de ellas existe en su localidad?
 - a) Bancos
 - b) Cajas Municipales de Ahorro y Crédito
 - c) Cajas Rurales de Ahorro y crédito
 - d) Financieras
 - e) Otros.....

8. ¿Con qué sistema financiero de Chiclayo se ha capitalizado?
 - a) Mi banco SA
 - b) Edpyme Alternativa SA
 - c) Financiera Confianza SAA
 - d) Caja Trujillo SA
 - e) Caja Sullana SA
 - f) Caja Piura SA

9. ¿Con qué tipo de crédito se financió?
 - a) Crédito pyme
 - b) Crédito consumo
 - c) Crédito rural
 - d) Crédito capital de trabajo
 - e) Crédito para maquinarias y equipos
 - f) Crédito vehicular
 - g) Crédito hipotecario
 - h) Otros: _____

10. ¿Deja alguna garantía para recibir el crédito?
 - a) Hipotecas de la casa
 - b) No dejo ninguna garantía
 - c) Hipoteca el auto
 - d) Otros

11. ¿A cuánto asciende el monto del crédito que solicitó?
 - a) S/.1,000

- b) De S/.1,000 a S/.5,000
- c) De S/.5,000 a S/.10,000
- d) De S/.10,000 a S/.15,000
- e) De S/.15,000 a más

12. Considera usted que el monto otorgado a las mypes por las entidades financieras es suficientes para su crecimiento.

- a) Sí, es suficiente
- b) No, no me alcanza
- c) Otros

13. ¿Qué tiempo acordaron el financiamiento?

- a) Menos de 1 año
- b) De 1 a 2 años
- c) De 2 a 3 años
- d) De 3 a 4 años
- e) De 5 años a más

14. ¿Qué tasa está dispuesto acceder?

- a) 15%
- b) 20%
- c) 25%
- d) 30%
- e) Otros

15. ¿A qué destina dicho financiamiento?

- a) Capital de trabajo
- b) Activo fijo
- c) Gastos personales
- d) Gastos de la empresa
- e) Otros:

16. ¿Cuál es la modalidad del local?

- a) Propio
- b) Alquiler
- c) Otros:

17. ¿Cuánto ha invertido en la infraestructura de su empresa?

- a) Menos de S/.500
- b) De S/.500 a S/. 1,000
- c) De S/.1,000 a S/.1,500
- d) De S/. 1,500 a S/.2,000
- e) Otros:

18. ¿En qué porcentaje considera que la compra de maquinarias y equipos ha influido en el crecimiento económico?

- a) 25%
- b) 50%
- c) 75%
- d) 100%

19. Usted considera que su mercadería:

- a) Ha incrementado
- b) Se mantiene estable
- c) Ha disminuido
- d) No sabe
- e) Otros:

20. ¿Cuántos trabajadores laboran en la empresa?

- a) De 1 a 2
- b) De 2 a 4
- c) De 4 a 5
- d) De 5 a más
- e) Otros:.....

21. ¿Cuenta con un registro de planilla de sus trabajadores?

- a) Mis trabajadores no están en planilla
- b) Los tengo por recibo por honorarios
- c) Mi esposo y yo trabajamos en el negocio
- d) Otros

22. ¿Emite boleta de pago a sus empleados?

- a) Si entrego boleta de pago
- b) No, les cancelo en físico

23. ¿Cómo cancela las remuneraciones?

- a) Efectivo
- b) Tarjeta débito
- c) Tarjeta crédito
- d) Cheque
- e) Otros:.....

24. ¿Qué recursos tecnológicos ha adquirido para su negocio?

- a) Programas de cómputo
- b) Equipos
- c) Maquinarias
- d) Otros especifique:.....
- e) Ninguno

25. Los niveles de ingresos después del crédito:

- a) Han Incrementado
- b) Ha disminuido
- c) Se mantiene estable
- d) No sabe

26. ¿Cuenta con un software contable?

- a) Manual
- b) Computarizado
- c) No tengo
- d) Otros sistemas

27. El software contable muestra:

- a) Registro de operaciones de compras
- b) Registro de operaciones de ventas
- c) Registro de operaciones de gastos
- d) Kardex/Inventario
- e) Ninguno

28. A cuanto ascendió la inversión en implementación de los recursos

- a) De S/.1,500 a S/.2,000
- b) De S/.2,000 a S/.2,500
- c) De S/.2,500 a S/.3,000
- d) De S/.3,000 a más

29. A cuanto ascendió la inversión en capacitación de los recursos tecnológicos

- a) De S/.400 a S/.600
- b) De S/.600 a S/.800
- c) De S/.800 a S/.1,000
- d) De S/.1,000 a más

30. Considera que la compra de los instrumentos tecnológicos ha originado un mayor nivel de ingresos en su empresa:

- a) Mucho
- b) Poco
- c) Nada

31. Considera que la demanda (clientes) del producto o servicio que ofrece su negocio:

- a) Ha incrementado
- b) Se mantiene estable
- c) Has disminuido
- d) No sabe

32. Con respecto al financiamiento obtenido, considera que su negocio:
- a) Ha mejorado
 - b) Se mantiene estable
 - c) Ha disminuido
 - d) No sabe
33. Respecto al factor administrativo: ¿Cuál considera que es limitante para su crecimiento?
- a) Gestión de recursos
 - b) Aspecto contable
 - c) Aspecto financiero
 - d) Administración del negocio
 - e) Capacitación
34. Respecto al factor operativo: ¿Cuál considera que es limitante para su crecimiento?
- a) Control de producción
 - b) Control de inventarios
35. Respecto al factor estratégico: ¿Cuál considera que es limitante para su crecimiento?
- a) Acceso de capital
 - b) Falta de una visión de largo plazo
36. Respecto al factor externo: ¿Cuál considera que es limitante para su crecimiento?
- a) Informalidad
 - b) Competencia