

“LOS FACTORES QUE LIMITAN LA
FINANCIACIÓN A LAS MICRO Y PEQUEÑAS
EMPRESAS DEL MERCADO MODELO DEL
DISTRITO LA ESPERANZA. TRUJILLO, 2022”

Tesis para optar al título profesional de:

Contadora Pública

Autora:

Claudia Rocio Padilla Lescano

Asesor:

Mg. CPC. Haydee Roxana Alvarado Lavado

<https://orcid.org/0000-0002-3328-8528>

Trujillo - Perú

JURADO EVALUADOR

Jurado 1 Presidente(a)	ROQUE JESUS GHIGLINO MONTAÑEZ	17806144
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 2	ANA MARIA DEL PILAR RONCAL MORALES	18072896
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 3	MARVIN OMAR AREDO GARCIA	41398306
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Tabla de contenido

JURADO CALIFICADOR	2
DEDICATORIA	3
AGRADECIMIENTO	4
TABLA DE CONTENIDO	5
ÍNDICE DE TABLAS	6
RESUMEN	7
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN	8
1.1. Realidad problemática	8
1.2. Formulación del problema	17
1.3. Objetivos	17
1.4. Hipótesis	17
CAPÍTULO II: METODOLOGÍA	18
CAPÍTULO III: RESULTADOS	22
CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES	29
REFERENCIAS	35
ANEXOS	39

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Régimen tributario de encuestados	22
Tabla 2 Capacidad financiera de las micro y pequeñas empresas	23
Tabla 3 Documentación para solicitar financiamiento	23
Tabla 4 Periodicidad de los reportes de ingresos y gastos	24
Tabla 5 Sobreendeudamiento de las micro y pequeñas empresas	24
Tabla 6 Situación económica del país	25
Tabla 7 Cultura financiera: Preferencia de instituciones financieras	25
Tabla 8 Alternativas para solicitar préstamos	26
Tabla 9 Instituciones Microfinancieras	26
Tabla 10 Tasas de interés de Cajas Municipales	27
Tabla 11 Financiamiento por junta o pandero	27
Tabla 12 Créditos personales	28
Tabla 13 Financiamiento por Crowdlending	28
Tabla 14 Créditos digitales	28

RESUMEN

La presente investigación tiene como objetivo general determinar los factores que limitan la financiación a las micro y pequeñas empresas del mercado Modelo del distrito La Esperanza. Trujillo, 2022. Asimismo, es de tipo descriptivo, diseño no experimental y corte transversal, teniendo como población a las micro y pequeñas empresas formales del mercado Modelo del distrito de la Esperanza; para realizar la investigación, se aplicó el instrumento cuestionario, se obtuvo como resultados que los factores internos son la escasa capacidad financiera, la insuficiente documentación para solicitar un crédito y la periodicidad de los reportes de ingresos y gastos; y que los factores externos son el sobreendeudamiento, la situación económica del país y falta de cultura financiera; además, se concluyó que, los factores que limitan la financiación de las micro y pequeñas empresas son la escasa capacidad financiera por el historial crediticio en 33.3%, la insuficiente documentación por no tener la declaración de impuestos en 38.5%, el sobreendeudamiento por la falta de liquidez en 38.5% y la situación económica del país por la inestabilidad económica en 53.10%.

PALABRAS CLAVES: Económica, capital, préstamo, interés, financiación.

NOTA DE ACCESO

No se puede acceder al texto completo pues contiene datos confidenciales

REFERENCIAS

- Abreu, J. L. (2012). Hipótesis, Método & Diseño de Investigación. Daena: International Journal of Good Conscience, 187-197. <http://www.spentamexico.org/v7-n2/7%282%29187-197.pdf>
- Alvarado, J., Portocarrero, F., y Trivelli, C. (2001). El financiamiento informal en el Perú. Corporación Financiera de Desarrollo. https://repositorio.iep.org.pe/bitstream/handle/IEP/541/alvarado_elfinanciamientoinformal.pdf?sequence=2&isAllowed=y
- Castro, D. (2019). Las fuentes de financiamiento y su repercusión en el crecimiento empresarial de las Mypes en Lima Norte. [Tesis de grado, Universidad de Piura]. Archivo digital. https://pirhua.udep.edu.pe/bitstream/handle/11042/4188/TSP_AE-L_021.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Chishti, S. y Barberis, J. (2017). El futuro es Fintech. EBOOK. <https://books.google.com.pe/books?id=oCyTDQAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=libros+de+fintech&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwiT7rbrwLz9AhXNG7kGHaLgAUcQ6wF6BAGIEAE#v=onepage&q=libros%20de%20fintech&f=false>
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe. (2018). Perspectivas económicas de América Latina 2018 – Repensando las instituciones para el desarrollo. Éditions OCDE, París. https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/43513/1/LEO2018_es.pdf
- Díaz de Rada, V (2015). Manual de trabajo de campo en la encuesta. Centro de Investigaciones Sociológicas. https://books.google.com.pe/books?id=uu96CgAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=diaz+de+rada+cuadernos+metodologicos&hl=es-419&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q=diaz%20de%20rada%20cuadernos%20metodologicos&f=false
- Díaz, M (2012) Análisis Contable con un enfoque Empresarial. <https://www.eumed.net/libros-gratis/2012b/1229/index.htm>

- Espinoza, A., Venturo, C., y Bravo, O. (2020). Factores que inciden en el crecimiento 105 de las mypes de calzado. *INNOVA Research Jornal*, 5(2), 67-81. <https://doi.org/https://doi.org/10.33890/innova.v5.n2.2020.1295>
- Ferraro, C., Goldstein, E., Zuleta, L. y Garrido C, (2011). Eliminando barreras: El financiamiento a las pymes en América Latina. Naciones Unidas. https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/35358/S2011124_es.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Ferraro, C y Rojo, S (2018). Las MIPYMES en América Latina y el Caribe: Una agenda integrada para promover la productividad y la formalización, Organización Internacional del Trabajo 2018. http://www.conectadel.org/wp-content/uploads/2018/12/FERRARO-y-ROJO-S-OIT-MIPYMES-PROD-Y-FORMALIZACION-wcms_654249.pdf
- Fracicca, G (2009). La financiación empresarial y la industria del capital de riesgo: Estructura y conceptos. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, 2009(66), 31-65. <https://www.redalyc.org/pdf/206/20620269003.pdf>
- Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, M. (2013), Metodología de la investigación. McGRAW-HILL Educación. <https://www.esup.edu.pe/wp-content/uploads/2020/12/2.%20Hernandez,%20Fernandez%20y%20Baptista- Metodolog%C3%ADa%20Investigacion%20Cientifica%206ta%20ed.pdf>
- Iza, J y Troya, Y (2019). Incidencia del microcrédito en el desarrollo económico de la microempresa del cantón Latacunga [Tesis para obtener título, Universidad de las Fuerzas Armadas]. Archivo digital. <http://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/21216/1/T-ESPE-039896.pdf>
- Lira, P. (2009). Finanzas y Financiamiento, Las herramientas de gestión que toda pequeña empresa debe conocer. Obtenido de USAID PERU: http://www.crecemype.pe/portal/images/stories/files/FINANZAS_FINANCIAMIENTO.pdf
- Logreira, C y Bonett, M (2017). Financiamiento privado en las microempresas del sector textil - confecciones en barranquilla [Tesis para obtener título, Universidad de la Costa]. Archivo digital. <https://repositorio.cuc.edu.co/bitstream/handle/11323/371/6.pdf?sequence=1>

- López, O. (2017). Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas, sector comercio del Perú, caso: empresa “Representaciones Palacios empresa individual de responsabilidad limitada”, Sullana, propuesta de mejora año 2017. [Tesis de grado, Universidad Católica los Ángeles Chimbote]. Archivo digital. [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/4199/FINANCIAMIENTO CAPITAL EN EFECTIVO LOPEZ ORTIZ OSCAR SEGUNDO.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/4199/FINANCIAMIENTO_CAPITAL_EN_EFECTIVO_LOPEZ_ORTIZ_OSCAR_SEGUNDO.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Monje, C (2011). Metodología de la investigación cuantitativa y cualitativa guía didáctica. Universidad Sur colombiana. <https://www.uv.mx/rmipe/files/2017/02/Guia-didactica-metodologia-de-la-investigacion.pdf>
- Pérez, E. y Titelman, D. (2018). La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo. Naciones Unidas. https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44233/S1800568_es.pdf?sequence=1
- Ponce, E. (2022). La relación de los riesgos financieros con la rentabilidad del sistema microfinanciero: El caso de las CMAC del Perú, Periodo 2018-2022. [Tesis de grado, Universidad Privada de Tacna]. Archivo digital. <https://repositorio.upt.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12969/2406/Ponce-Yabar-Eliana.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Ramaycuna, J. (2017). Factores que limitan el desarrollo financiero de las MYPES en el distrito de Catacaos – Piura, 2017 [Tesis para optar título, Universidad Cesar Vallejo]. Archivo digital https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/10776/ramaycuna_oj.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Ríos, R. (2017). Metodología para la investigación y redacción. Servicios Académicos Intercontinentales S.L. <https://www.eumed.net/libros-gratis/2017/1662/1662.pdf>
- Rivera, C. (2018). Financiamiento de las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Trujillo a las MYPES, periodo 2015-2017 [Tesis para obtener título, Universidad Cesar Vallejo]. Archivo digital. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/24061/rivera_rc.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Sociedad de Comercio Exterior del Perú (2021). Las micro y pequeñas empresas en el Perú.

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

Suárez, A., García, N. y Álvarez, B. (2009) La interactividad en cuestionarios autoadministrados. Influencia en la experiencia del encuestado. Cuadernos de Economía y Dirección de la Empresa. 2009(41), 62-92. <https://www.redalyc.org/pdf/807/80712979003.pdf>

Suárez, N. (2018). Impactos del financiamiento para las MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS en el sector comercio en el Perú: Caso "Negocios del Valle Service Express S.A.C.". [Tesis de grado, Universidad de Piura]. Archivo digital. https://pirhua.udep.edu.pe/bitstream/handle/11042/3642/TSP_AE-L_015.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Valverde, M. (2018). Caracterización del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa «Importaciones Médicas Velsor S.A.C de Cañete, 2015» [Tesis para obtener título, Universidad católica Los Ángeles de Chimbote]. Archivo digital. https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/3103/FINANCIAMIENTO_MYPES_VALVERDE_AVILA_MARCIA_ELIANA.pdf?sequence=4&isAllowed=y