



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE
CHIMBOTE**

FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA

**FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE
LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES:
CASO EMPRESA FERRETERÍA & MULTISERVICIOS
ESPERANZA E.I.R.L. – CASMA, 2023.**

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

AUTORA

BERNUY OLOYA, LUCERO ALEXANDRA

ORCID: 0000-0002-0429-6078

ASESOR

QUIROZ CALDERON, MILAGRO BALDEMAR

ORCID ID: 0000-0002-2286-4606

CHIMBOTE – PERÚ

2024



FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

ACTA N° 0029-064-2024 DE SUSTENTACIÓN DEL INFORME DE TESIS

En la Ciudad de **Chimbote** Siendo las **07:40** horas del día **03** de **Enero** del **2024** y estando lo dispuesto en el Reglamento de Investigación (Versión Vigente) ULADECH-CATÓLICA en su Artículo 34º, los miembros del Jurado de Investigación de tesis de la Escuela Profesional de **CONTABILIDAD**, conformado por:

ESPEJO CHACON LUIS FERNANDO Presidente
MONTANO BARBUDA JULIO JAVIER Miembro
SOTO MEDINA MARIO WILMAR Miembro
Mgtr. QUIROZ CALDERON MILAGRO BALDEMAR Asesor

Se reunieron para evaluar la sustentación del informe de tesis: **FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES: CASO EMPRESA FERRETERÍA & MULTISERVICIOS ESPERANZA E.I.R.L. - CASMA, 2023.**

Presentada Por :
(0103171005) **BERNUY OLOYA LUCERO ALEXANDRA**

Luego de la presentación del autor(a) y las deliberaciones, el Jurado de Investigación acordó: **APROBAR** por **MAYORIA**, la tesis, con el calificativo de **13**, quedando expedito/a el/la Bachiller para optar el TITULO PROFESIONAL de **Contador Público**.

Los miembros del Jurado de Investigación firman a continuación dando fe de las conclusiones del acta:

ESPEJO CHACON LUIS FERNANDO
Presidente

MONTANO BARBUDA JULIO JAVIER
Miembro

SOTO MEDINA MARIO WILMAR
Miembro

Mgtr. QUIROZ CALDERON MILAGRO BALDEMAR
Asesor



CONSTANCIA DE EVALUACIÓN DE ORIGINALIDAD

La responsable de la Unidad de Integridad Científica, ha monitorizado la evaluación de la originalidad de la tesis titulada: FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES: CASO EMPRESA FERRETERÍA & MULTISERVICIOS ESPERANZA E.I.R.L. - CASMA, 2023. Del (de la) estudiante BERNUY OLOYA LUCERO ALEXANDRA, asesorado por QUIROZ CALDERON MILAGRO BALDEMAR se ha revisado y constató que la investigación tiene un índice de similitud de 4% según el reporte de originalidad del programa Turnitin.

Por lo tanto, dichas coincidencias detectadas no constituyen plagio y la tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

Cabe resaltar que el turnitin brinda información referencial sobre el porcentaje de similitud, más no es objeto oficial para determinar copia o plagio, si sucediera toda la responsabilidad recaerá en el estudiante.

Chimbote, 23 de Febrero del 2024



Mgtr. Roxana Torres Guzman
RESPONSABLE DE UNIDAD DE INTEGRIDAD CIENTÍFICA

Dedicatoria

Este trabajo de investigación se lo dedico principalmente a Dios, por darme la fuerza y voluntad de poder llegar a obtener uno de mis metas más deseados, a mis padres por su afecto, trabajo y responsabilidad en todo este tiempo, a mi abuelo que siempre me apoyó desde un principio por ser alguien en la vida, gracias a ellos logré llegar hasta aquí y convertirme en lo que soy.

Agradecimientos

En primer lugar, agradecer a Dios por
Darme la solidez y voluntad necesaria
para poder hacer realidad este sueño.

En segundo lugar, agradecer a mis
padres y mis abuelos por brindarme
su apoyo, apoyándome en mi carrera
profesional desde el inicio.

Por último, a mi docente tutor, por el
apoyo incondicional al realizar mi
proyecto de investigación.

Contenido

Carátula	I
Acta de sustentación	II
Constancia de Originalidad	III
Dedicatoria	IV
Agradecimiento	V
Índice general	VI
Lista de cuadros	VII
Resumen	VIII
Abstract	IX
I. Planteamiento del problema	10
II. Marco teórico	13
2.1. Antecedentes	13
2.2 Bases teóricas	30
2.3 Marco Conceptual	42
2.4. Hipótesis	44
III. Metodología	45
3.1 Nivel, Tipo y Diseño de Investigación	45
3.2 Población y Muestra	45
3.3 Definición y operacionalización de variables	46
3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de información	50
3.5 Método de análisis de datos	51
3.6 Aspectos éticos	51
IV. Resultados	53
V. Discusión	62
VI. Conclusiones	66
VII. Recomendaciones	68
Referencias Bibliográficas	69
ANEXOS	75
Anexo 01 Matriz de consistencia	75
Anexo 02 Instrumento de recolección de información	76
Anexo 03 Validez del instrumento	78
Anexo 04 Formato de Consentimiento Informado	80
Anexo 05 Carta de Autorización	81
Anexo 06 Ficha RUC de la empresa	82

Lista de Cuadros

Cuadro N° 01. Resultados de los Antecedentes.....	53
Cuadro N° 02. Resultado del Cuestionario.....	55
Cuadro N° 03. Resultados de los objetivos específicos 1 y 2.....	57

Resumen

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Describir los factores relevantes del financiamiento de las pequeñas empresas nacionales: Caso empresa Ferretería & Multiservicios Esperanza E.I.R.L. - Casma, 2023. Este informe para su elaboración se utilizó la metodología cualitativa y el diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico y de caso, aplicándose las técnicas de la revisión bibliográfica y entrevista, obteniéndose las siguientes conclusiones: **Respecto al objetivo específico 01:** Revisando los resultados de los antecedentes y habiendo realizado un análisis de ellos se concluye que las MYPE del sector comercio del Perú financian sus actividades económicas con ayuda de entidades se evidencia que recurrieron a la Banca formal **Respecto al objetivo específico 02:** Revisando los resultados obtenidos en el cuestionario aplicado a la propietaria y habiendo realizado un análisis de ellos se concluyó que la empresa en estudio prefiere financiarse con sus recursos propios y de terceros generados de la venta del negocio (recursos propios). **Respecto al Objetivo específico 03:** Revisando los resultados obtenidos al comparar y habiendo realizado un análisis de ellos, se concluyó que las MYPE del sector comercio del Perú, en su mayoría, y la empresa Ferretería & Multiservicios Esperanza E.I.R.L coinciden en: El periodo del financiamiento es menor o igual a un año (corto plazo) **Conclusión general:** Se propone a la empresa Ferretería & Multiservicios Esperanza E.I.R.L., al obtener un préstamo financiero, seguir brindándole el mejor uso para que puedan generar mayores ganancias y de ese modo cumplir con los pagos en los plazos establecidos.

Palabras clave: Financiamiento, pequeña empresa, pymes.

Abstract

The general objective of this research work was: To describe the relevant factors in the financing of small national companies: Case of the Ferretería & Multiservicios Esperanza E.I.R.L. company. - Casma, 2023. To prepare this report, qualitative methodology and non-experimental, descriptive, bibliographic and case design were used, applying the techniques of bibliographic review and interview, obtaining the following conclusions: Regarding specific objective 01: Reviewing The results of the background and having carried out an analysis of them, it is concluded that the MYPEs in the commerce sector of Peru finance their economic activities with the help of entities, it is evident that they resorted to formal banking. Regarding specific objective 02: Reviewing the results obtained in the questionnaire applied to the owner and having carried out an analysis of them, it was concluded that the company under study prefers to finance itself with its own resources and those of third parties generated from the sale of the business (own resources). Regarding specific Objective 03: Reviewing the results obtained by comparing and having carried out an analysis of them, it was concluded that the MYPEs of the Peruvian commerce sector, for the most part, and the company Ferretería & Multiservicios Esperanza E.I.R.L coincide in: The financing period is less than or equal to one year (short term) General conclusion: It is proposed to the company Ferretería & Multiservicios Esperanza E.I.R.L., when obtaining a financial loan, to continue providing it with the best use so that they can generate greater profits and thus comply with the payments within the established deadlines.

Keywords: Financing, small business, SMEs

I. Planteamiento del problema

Según Sanz (2021) Plantea que estudios preliminares indican sobre las empresas mexicanas que generalmente tienen acceso limitado al financiamiento bancario; este problema tiende a ser mayor en el caso de las pequeñas y medianas empresas, que son consideradas una entidad productiva básica en la economía. Las razones de este obstáculo son diversas: se deben a fallas del mercado, altas tasas de interés, incumplimiento de los requisitos institucionales sobre el monto requerido de garantías, falta de información confiable sobre las PYMES que enfrentan los contratistas, altas tasas de mortalidad, baja productividad, informalidad, burocracia y suscripción.

Según Jiménez et al. (2020) Plantea que las micro, pequeñas y medianas empresas son muy importantes para la economía mexicana. Representan más del 99% de todas las empresas de México, es por ello que son los principales creadores de más del 70% de los empleos en México y generan el 52% del PIB del país. Desgraciadamente, la falta de financiación es uno de los principales problemas que provocan una elevada tasa de mortalidad profesional, por ejemplo, el 65%. Las pequeñas y microempresas mueren antes de cumplir los 5 años, con una vida media de sólo 7, 8 años.

Según Laudani et al. (2020) Nos da a conocer que el financiamiento es importante porque, entre otras cosas, aumentan la productividad, aumentan la innovación tecnológica, aumentan las posibilidades de ingresar y sobrevivir en los mercados internacionales; También se pueden lograr otros beneficios, como una reducción de la carga fiscal, ya que los intereses financieros pueden reducir la cantidad para pagar el impuesto a las ganancias.

Según Gómez et al. (2022) Plantea que el entorno actual en el que operan las empresas crea métodos de financiación que difieren de los métodos tradicionales. Esta tecnología permite la creación de alternativas de inversión y financiamiento para reducir los costos financieros y el acceso al crédito de las micro, pequeñas y medianas empresas del Perú y América Latina.

Según Romero et al. (2022) Nos da a conocer sobre los bancos colombianos que prefieren asignar recursos a empresas maduras con menores dificultades de riesgo y costos, y las empresas con financiamiento de largo plazo pueden ser aquellas que ya tienen experiencia crediticia y están dispuestas a aceptar solicitudes de nuevo financiamiento, o que consolidan sus deudas con préstamos de largo plazo y de financiación; reemplazando la de corto plazo por otras con vencimientos más prolongados.

Según Rivera & Villanueva (2020) Nos da a conocer que el coeficiente de correlación positiva promedio entre financiamiento y liquidez para las pequeñas y microempresas en Chiclayo se encuentra en 0,484, cuanto mayor sea el monto de financiamiento para las pequeñas y microempresas mayor será la liquidez; tanto los fondos internos como los externos pueden apoyar el crecimiento de las micro y pequeñas empresas en Chiclayo; es por ello que si se utilizan de manera efectiva y adecuado.

Según Ugarte & Parra (2020) De acuerdo en lo que respecta a México, los datos nos señalan que existe una Fuerte Asociación entre las subvenciones y la producción científica; sin embargo, en el periodo 2009-2019, 76.65 % de los artículos generados en el país recibieron recursos económicos, esto significa que en ausencia del financiamiento la producción académica hubiera permanecido prácticamente estancada.

Según Tanta et al. (2020) Plantean que el financiamiento y desarrollo de las Mypes en el Parque Industrial Huaycán, mediante el coeficiente de correlación Rho de Spearman, arrojó un coeficiente de significancia promedio de 0.329 para la prueba de hipótesis, lo que estadísticamente indica una correlación positiva moderada. Por lo tanto, se puede decir que el financiamiento juega un papel importante en el desarrollo empresarial de las Mypes.

Según Gonzáles et al. (2020) Plantean que el surgimiento del crowdfunding es una solución a la gran falta de financiamiento que sufre México para emprendedores, pymes y miembros del ecosistema emprendedor; a inversores o financistas (bajo los términos de la Ley Fintech aprobada en 2018) digamos que es un parteaguas participar en el sector de financiamiento tecnológico de rápido crecimiento con un plan formal, transparente y confiable basado en la relación riesgo-retorno de las ofertas existentes en el sistema financiero mexicano.

Por las razones expuestas, la formulación del problema de la investigación es el siguiente: ¿Cuáles son los factores relevantes del financiamiento de las pequeñas empresas nacionales: Caso empresa Ferretería & Multiservicios Esperanza E.I.R.L.- Casma, 2023?

Esta investigación se justificó porque permitió tomar diferentes teorías, normas, principios y postulados que respalden la variable de estudio y el marco conceptual haciendo uso de las definiciones y de conceptos que ayudan a describir, explicar teóricamente y el análisis.

Esta investigación se justificó porque permitió como prototipo para brindar información a los siguientes investigadores, que busquen ahondar más sobre este tema

Esta investigación se justificó porque permitió servir de base para futuras y otros proyectos que anhelan realizar con la preparación de los instrumentos de recolección de datos, de acuerdo al problema, a los objetivos y de acuerdo a las variables de estudio.

La metodología a usar fue no experimental porque la información obtenida fue de lo que se encontró en el presente, descriptivo porque se limita en la recolección de datos, bibliográfica porque se necesitó de información de los antecedentes, nacionales, regionales y locales.

Para dar respuesta al problema que se ha planteado, se ha descrito el siguiente objetivo general: Describir los factores relevantes del financiamiento de las pequeñas empresas nacionales: Caso empresa Ferretería & Multiservicios Esperanza E.I.R.L. - Casma, 2023.

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

1. Describir los factores relevantes del financiamiento de las pequeñas empresas nacionales.
2. Describir los factores relevantes del financiamiento de la empresa Ferretería & Multiservicios Esperanza E.I.R.L. - Casma, 2023.
3. Hacer un análisis comparativo de los factores relevantes del financiamiento de las pequeñas empresas nacionales y de la empresa Ferretería & Multiservicios Esperanza E.I.R.L.- Casma, 2023.

II. Marco teórico

2.1. Antecedentes

2.1.1. Internacionales

En este trabajo de investigación se entiende por antecedentes internacionales a todo trabajo de investigación, realizado por algunos autores en cualquier ciudad y país del mundo, menos Perú; sobre la variable, unidades de análisis y sector de nuestra investigación.

Suárez (2020) En su tesis titulada: Estudio correlacional entre financiamiento y rentabilidad para empresas inmobiliarias del Ecuador. Siendo su objetivo general: Analizar la correlación entre el financiamiento y la rentabilidad de las empresas inmobiliarias en el Ecuador en el periodo 2013 y 2017, con el fin de conocer si existe o no relación existe entre las dos variables. La metodología fue un enfoque cuantitativo porque posee planteamientos delimitadas, El alcance de la investigación es descriptivo y aplica un análisis correlacional; El diseño no experimental aplica por la no manipulación de las variables y porque se observará los fenómenos en su contexto natural para proceder a analizarlos. El autor arribó a los siguientes resultados: Los resultados arrojados en el presente trabajo de investigación es que tanto las correlaciones positivas como negativas tienen poca fuerza, lo que implica que la tendencia de los datos son casi nulos y sin relación entre sí y que la teoría que más se asemeja es la de Pecking Order, por tanto, este tesis arroja similares resultados que los estudios de Altamirano (2017), Feijoo (2018), Vera, Melgarejo & Mora (2014), Cisne Cuenca, Rojas, Cueva, & Armas Herrera (2018), Van Horne, James C., Wachowicz, & John Jr. (2010), considerando la relación negativa que esta tesis arroja entre el endeudamiento y el ROA. Finalmente el autor llegó a la siguiente conclusión: En el análisis general de las empresas del sector inmobiliario se concluye que existe una relación directa pero muy débiles entre los indicadores de endeudamiento analizados y la rentabilidad obtenida de los accionistas (ROP y ROE), lo que nos dice que en la medida que aumente el endeudamiento, también lo hace lentamente la rentabilidad del accionista; lo contrario ocurre entre la relación de los ratios de endeudamiento y la Rentabilidad neta del activo (rentabilidad de la empresa-ROA), mismo que tienen una relación negativa. Este comportamiento se replica en la micro, pequeña y mediana empresa; la grande empresa tiene una conducta diferente, ya que la relación endeudamiento y rentabilidad es negativa. Por tanto, se rechaza las hipótesis uno, cuatro, y siete, se aceptan las hipótesis dos, tres,

cinco, seis, ocho y nueve ya que éstas son positivas, mismas que registran muy débiles relaciones entre variables.

Patzi (2020) en su tesis titulada: El financiamiento externo en la inversión pública del sector infraestructura de Bolivia (1990-2018). Siendo su objetivo general: Determinar el efecto que tiene el Financiamiento Externo, en la Inversión Pública del Sector de Infraestructura de Bolivia. La metodología fue: el método que se utilizó fue el deductivo, El tipo de investigación es descriptivo cuantitativo, explicativo y longitudinal. La elaboración del tema de investigación cuenta con información de fuentes secundarias, de Instituciones que procesan datos económicos, mediante trabajos e investigaciones realizadas y acumulados en textos de bibliotecas o centros de investigación. El autor arribó a las siguientes conclusiones: Conclusión Especifica 1.- La inversión pública tiene diferentes fuentes de financiamiento que podemos clasificar en dos que son el financiamiento con recursos internos (TGN o ahorro interno) y financiamiento con recursos externos (créditos o donaciones de países y organismos de cooperación internacional), Conclusión Especifica 2.- El financiamiento externo proveniente de organismos internacionales para financiar los distintos proyectos de inversión pública se divide en créditos y donaciones, estos tienen una fuerte relación con la deuda pública externa, debido a que para obtener recursos que financien distintos proyectos de inversión pública, el estado recurre a créditos del exterior que se traducen en un incremento de la deuda externa, en cuanto a las donaciones esta tiene un efecto indirecto en la deuda pública externa debido a que cuando un país recibe una donación, el país ya no necesita acceder a tantos créditos por lo cual la deuda externa tiende a disminuir en la mayoría de los casos, pero generalmente estas donaciones son condicionadas. Finalmente, el autor llegó a la siguiente conclusión: Se concluye que existe una alta dependencia del financiamiento externo para la ejecución de los proyectos en el sector infraestructura. Desde 1990 hasta 2005 los recursos provenían de donaciones y créditos por la insuficiente generación de recursos internos por parte del estado, esta estructura de dependencia externa para el periodo de 2005 hasta 2018 presenta una variación relativa. A causa de la condonación de la deuda y la gran cantidad de recursos internos que se tenían por los precios internacionales, el estado prefirió adquirir créditos del sector externo en razón de que estos podían hacer frente al pago de estos préstamos sin problema, gracias a la holgura económica, sin embargo a medida que los precios bajaron y el déficit aumento en los últimos años, la inversión del sector

infraestructura se financió mediante deuda debido a que ya no se tenían recursos suficientes para poder invertir.

García (2019) en su tesis titulada: La financiación de las Mypes en España. Siendo su objetivo general: realizar un estudio profundo de los instrumentos de financiación tradicionales y alternativos de las pequeñas y medianas empresas (Pymes) de nuestro país. La metodología fue: Para llevar a cabo este trabajo de investigación, se ha realizado una revisión de la literatura existente sobre el tema en cuestión. La revisión de literatura tiene como fin proporcionar un marco teórico sobre los distintos métodos de financiación, tradicionales y alternativos, de las pequeñas y medianas empresas españolas y sus principales limitaciones. Además, se pretende ofrecer una visión del contexto económico en el que se encuentran estas empresas en nuestro país y de cómo este ha influido notablemente en los recursos de financiación empleados. Las palabras clave utilizadas para encontrar esta información son: financiación, estructura financiera, fuentes de financiación, bancarización, alternativas financieras, crowdfunding, mercados alternativos, restricción crediticia, asimetría de información, etc. Se ha acudido a diversas bases de datos del Ministerio de Empleo y Seguridad Social y del Ministerio de Economía, Industria y Competitividad. Además, se han realizado búsquedas en Google Académico, Dialnet Plus, Aranzadi y Business Source Complete. El autor arribó a las siguientes conclusiones: Como consecuencia de la globalización, la apertura de mercados y el desarrollo de las nuevas tecnologías, las pequeñas y medianas empresas han pasado a representar un primer plano en nuestro tejido empresarial. En la actualidad, al constituir más del 90% de nuestra actividad empresarial, estas empresas tienen un indudable impacto en el crecimiento económico de nuestro país y también en la generación de puestos de trabajo. En un contexto globalizado como en el que nos encontramos, el emprendimiento, la innovación y los avances tecnológicos constituyen ventajas competitivas de indudable valor para las empresas. Por ello, el mantenimiento de su posición en el mercado dependerá, en gran medida, de su capacidad para acceder a fuentes de financiación que permitan sufragar los elevados costes que estas inversiones suponen. La asimetría de información y la limitada capacidad de negociación con respecto a las grandes empresas han situado a las pymes españolas en una situación de desventaja competitiva. Finalmente, el autor llegó a la siguiente conclusión: En definitiva, es esencial para nuestra economía la mejora de la

estructura financiera de las pymes, mediante la complementación de la financiación tradicional con fuentes de financiación alternativas. La consecución de una mayor eficiencia financiera en estas empresas tendrá un importante impacto no solo en la generación de riqueza, sino también en la creación de empleo y en el desarrollo de proyectos innovadores en nuestro país.

Tigrero (2023) en su tesis titulada: Fuentes de financiamiento de las Pymes en Ecuador: una reflexión y propuesta de eficiencia. Siendo su objetivo general: Analizar las fuentes de financiamiento de las PYMES del Ecuador para proponer alternativas no tradicionales. La metodología fue: descriptiva y exploratoria, es Por ello que, para este proyecto se utilizan entrevistas que permitan conocer las características del objeto de estudio, en este caso las dificultades para acceder al financiamiento, las diversas fuentes de financiamiento que utilizan las PYMES, la investigación es exploratoria porque busca conocer un fenómeno o problema a fin de obtener una visión general del mismo; La investigación efectuada es documental y de campo. Documental porque se acude a la utilización de diversas fuentes de información secundaria tales como estudios relacionados al tema del proyecto y datos de organismos oficiales. Para obtener la información a analizar se utiliza como instrumento de recopilación la revisión documental de otras investigaciones más la realización de entrevistas a profundidad de acuerdo un guion de preguntas que se indica en el capítulo de resultados. El autor arribó a los siguientes resultados: Los resultados de este estudio indican que el 90% de las PYMES se financian con recursos propios dado la dificultad que tienen para acceder al crédito. Por otro lado, cuando las PYMES reciben un crédito las condiciones del préstamo en cuanto a tasa de interés, plazo y amortización, no suelen ser indicadas. Las instituciones financieras aplican una serie de requisitos estándares y no personalizados a la realidad de cada PYME, por ello muchas de ellas caen en incumplimiento luego de algún tiempo y registran un mal antecedente crediticio. Eso complica aún más su acceso al crédito. Bajo ese contexto, es necesario facilitar el acceso de las PYMES en otras fuentes de financiamiento. Conclusiones: Existe una vasta literatura sobre el tema del financiamiento; sin embargo, el marco de referencia para la toma de decisiones financieras puede ser comprendido si se analizan las decisiones de inversión y de financiamiento. Toda decisión de financiamiento altera la estructura financiera de la empresa y por tanto sus resultados y su valor en el mercado, como

también hay múltiples clasificaciones de las fuentes de financiamiento, pero en síntesis se puede decir que hay financiamiento con fondos ajenos y otro con fondos propios. El financiamiento que implica fondos propios es más riesgoso por lo que suele ser más costoso que el financiamiento con fondos ajenos. No obstante, incrementar el nivel de endeudamiento ajeno también puede provocar problemas de insolvencia a la empresa. Finalmente el autor llegó a la siguiente conclusión: Finalmente, el análisis de las diversas fuentes de financiamiento existentes para las PYMES en el Ecuador ha permitido identificar la situación actual de la financiación de estas empresas y por ende vislumbrar alternativas para mejorar la accesibilidad al financiamiento en este segmento de empresas, las cuales en su mayoría solo utilizan financiación propia o préstamos, desconociendo otras posibilidades que podrían ser muy beneficiosas para sus resultados operacionales.

2.1.2. Nacionales

En este trabajo de investigación se entiende por antecedentes nacionales a todo trabajo de investigación hecho por otros investigadores en cualquier ciudad del Perú, menos en la región Ancash que hayan utilizado la misma variable y unidades de análisis de nuestra investigación.

Espinoza (2021) en su tesis titulada: Caracterización de factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso ferretería Cristhian distrito de Pillco marca, Huánuco, 2019. Siendo su objetivo general: Determinar las características del financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la Empresa Ferretería Cristhian de Pillco Marca, 2019. La Metodología fue de tipo descriptivo, documental, de enfoque cualitativo y estudio de casos dado que se analiza hechos situacionales en una unidad específica, en esta investigación se caracterizará la Empresa Ferretería Cristhian del Distrito de Pillco Marca. El autor arribó a los siguientes resultados: Respecto al Objetivo Específico N° 01: (Velásquez, 2018) y (Santiago, 2019). Nos mencionan que la micro y pequeñas empresas utilizan las fuentes internas, las cuales favorecen al desarrollo de las empresas, en los casos de los plazos de financiamiento la mayoría de empresarios utilizan el corto plazo, ya que les brindan una mayor facilidad al acceder al crédito y pagar menos intereses, en cambio hay otro grupo que prefiere el financiamiento a largo plazo. (Tello, 2016) y (Siccha, 2017). Nos indican que los propietarios solicitaron crédito a las entidades bancarias, hay empresas que tienen

mayor facilidad al acceder a un crédito a una entidad bancaria y el otro grupo no tienen facilidad de acceder a un crédito, esto por su situación crediticia o por las altas tasas de interés. (Hidalgo, 2017) y (Santillán, 2020). Nos mencionan en su estudio que el financiamiento que se obtuvo fue utilizado en el capital de trabajo, entre otras. Respecto al Objetivo Específico N° 02: En base al cuestionario aplicado a la ferretería Cristhian, Pillco Marca, Huánuco., se obtiene que la empresa utilizó financiamiento de las fuentes internas, que son los aportes de los socios y la reinversión de utilidades, cabe detallar que la empresa tiene la facilidad al acceder a un crédito por parte del banco Scotiabank, cabe señalar que la empresa no ha solicitado crédito a la entidad bancaria entidad, ni a las entidades no bancaria o a la banca informal, el financiamiento que se obtuvo fue invertido en la compra de activos fijos, capital de trabajo o mejora de local, esto dependiendo de las necesidades de la empresa. Respecto al Objetivo N° 3. Al comparar los datos obtenidos por medio de los autores y el cuestionario aplicado a la empresa, tenemos que hay datos que coinciden, en las fuentes de financiamiento, ya que las empresas utilizan financiamiento de fuentes propia, que entre ellas están la reinversión de utilidades, además de la reinversión de utilidades la empresa obtiene su financiamiento a través de los aportes de los socio y lo referente al destino del financiamiento que se ha adquirido fue invertido en el capital de trabajo y en la compra de activos fijos, además la empresa también lo invirtió en la mejora de su local y por último el autor llegó a la siguiente Conclusión: Se propone que la empresa implemente el comercio electrónico dado que permite llegar a miles de consumidores, considerando que este tipo comercio está creciendo, para lo cual debe ofrecer buen servicio, con productos de garantía, la entrega y devolución del producto sin costo alguno al cliente, para lo cual debe romper algunas costumbres dado que a algunos clientes quieren ver y tocar luego disfrutar en su casa. Para lo cual debe mejorar los canales de comunicación y logística.

Sevilla (2022) en su tesis titulada: Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa ferretería y negocios San Miguel S.A.C. – Zarumilla, 2021. Siendo su objetivo general: Identificar las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Ferretería y Negocios San Miguel S.A.C. - Zarumilla, 2021. La Metodología fue cualitativa, de nivel descriptivo, documental y de caso, utilizándose la técnica de revisión

bibliográfica documental y una entrevista al encargado de la empresa, se manejaron instrumentos para recolección de datos, fichas bibliográficas como también un cuestionario con 21 preguntas cerradas. El autor arribó a los siguientes resultados: Se concluye que la gran parte de Mypes nacionales y la empresa Ferretería y Negocios San Miguel S.AC., optan por la oportunidades del financiamiento externo para dar el impulso a continuar operando de acuerdo al giro del negocio, expansión y/o desarrollo de la misma, por lo que a la empresa en estudio le es oportuno adquirir el Sistema Bancario y Cajas de Ahorro y crédito por tener facilidades al momento de adquirir el crédito, tasas de interés accesibles y plazos de acuerdo a la necesidad del empresario, donde debe tener en cuenta que un financiamiento a largo plazo estaría generando más gastos y menos utilidad, cuyo principal motivo de creación de la empresa en estudio fue para maximizar ingresos, por lo que se debe tener en cuenta el monto para continuar con sus operaciones y no acceder a varias entidades; finalmente el autor llegó a la siguiente conclusión: Se concluye que las oportunidades del financiamiento que mejoran las posibilidades de las Mypes nacionales y la empresa Ferretería y Negocios San Miguel S.A.C., provienen de la forma de financiamiento externo y la gran parte utilizan el Sistema Bancario y Cajas de Ahorro y créditos, ya que en el tiempo de Pandemia COVID 19 fueron las más accesibles para con las Mypes, ofreciendo créditos a bajas tasas de interés y largos plazos, haciendo uso de ese financiamiento para capital de trabajo, bienes muebles y mantenimiento, logrando continuar con sus actividades u operaciones comerciales, donde gracias a su mantenimiento son estas las que aportan al crecimiento económico y por ende al desarrollo social de un país.

Vegas (2021) en su tesis titulada: Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa Comercial Delgado - Lima, 2021. Siendo su objetivo general: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa “Comercial Delgado” - Lima, 2021. La metodología fue: La Metodología de la investigación fue de diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico y de caso, las técnicas utilizadas fueron la técnica de la revisión bibliográfica y la técnica de la entrevista y encuesta. El autor arribó a los siguientes resultados: Respecto al objetivo específico 1: Montañez (2019), Álvarez (2020), Azaña (2019), Carhuanina (2020) y Castillo (2018): estos

autores citados mencionan en su mayoría que las Mypes recurren a las oportunidades del financiamiento que son: el acceso a la fuente de financiamiento de terceros, sistemas de financiamiento, plazo de financiamiento, costo de financiamiento y el uso del financiamiento, esto si coincide ya que para el autor internacional Illanes (2017): menciona que, las Mypes al acceder a las oportunidades de las fuentes de financiamiento suelen obtener condiciones favorables en beneficio para ellas mismas. Respecto al objetivo Específico N° 02: En la presente investigación, se aplicó un cuestionario de 25 preguntas cerradas sobre las oportunidades del financiamiento al dueño u representante legal de la empresa Comercial Delgado, encontrando que la empresa no accede a las oportunidades del financiamiento como las fuentes de financiamiento de terceros, sistemas de financiamiento, costos del financiamiento, plazos del financiamiento; la cual su fuente de financiamiento ha sido autofinanciado por recursos propios de ahorros personales la cual le dio el uso de invertirlo en capital de trabajo. Respecto al objetivo Específico N° 03: Al realizar el análisis del cuadro comparativo, de los objetivos específicos mencionados 1 y 2, se puede decir que del 100% de las empresas, el 60% de las oportunidades del financiamiento, se puede decir que todas las fuentes del financiamiento para la empresa Comercial Delgado son por medio del autofinanciamiento, directamente usado en capital de trabajo. Finalmente el autor llegó a la siguiente conclusión: Se llega a la conclusión las oportunidades del financiamiento, incide dentro de las empresas nacionales y de la empresa en estudio, destacando oportunidades que mejoran la estabilidad y sostenibilidad de la economía de la empresa, demostrando el uso eficiente y económico de la empresa así como también elevando las ventas a diario y poniendo estrategias de no estar en deudas sino no habría oportunidad de acceder de nuevo al financiamiento. En este caso para la empresa Comercial Delgado la oportunidad del giro del negocio es el autofinanciamiento.

Vargas (2021) en su tesis titulada: Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa Matizados y Ferretería Pioner E.I.R.L. - Arequipa, 2019. Siendo su objetivo general: Identificar las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Matizados y Ferretería Pioner E.I.R.L. – Arequipa, 2019. La metodología fue cuantitativa y el diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico y de caso, aplicándose las técnicas de la

revisión bibliográfica y entrevista, también se utilizó los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas. El autor arribó a los siguientes resultados: Respecto a su financiamiento mejora las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Matizados y Ferretería Pioner E.I.R.L. – Arequipa, 2019 La empresa Matizados y Ferretería Pioner E.I.R.L. y los autores coincidieron en todos los factores relevantes, es que gracias al financiamiento, las empresas pueden invertir en la compra de mercadería, además es que las entidades financieras otorgan financiamiento a las empresas de manera fácil, teniendo en cuenta tu capacidad de pago. Por lo tanto, puedo opinar que las empresas deberían aprovechar si su situación actual lo permite de solicitar un crédito financiero que les permita acometer nuevas operaciones para que su mercado se vea ampliado y el negocio crezca de manera fructífera. Finalmente, el autor llegó a la siguiente conclusión: tanto las micro y pequeñas empresas como la empresa Matizados y Ferretería Pioner E.I.R.L. – Arequipa, 2019, recurren a la fuente de financiamiento externo a través de la Banca Formal, siendo a corto plazo y utilizado para capital de trabajo. Se propone a la empresa en estudio, se evalué todo lo que contrae y poder contar con las garantías reales y requisitos solicitados suficientes para que les permitan acceder al crédito y que pueden ser utilizados en lo que realmente se necesite para el desarrollo y crecimiento de la empresa. Se propone a la empresa en estudio, evaluar las necesidades que se tiene como empresa, tener en cuenta la capacidad y límite de endeudamiento financiero que se pueda afrontar, para así poder contar con un plan altamente calificado en la aplicación de las técnicas y procedimientos de la gestión de financiamiento para utilizar los recursos financieros en la empresa de forma eficiente y oportuna.

2.1.3. Regionales

En este trabajo se entiende por antecedentes regionales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad de la Región de Ancash, menos en la ciudad de Casma, que hayan utilizado la misma variable y unidades de análisis de nuestra investigación.

Atanacio (2022) en su tesis titulada: Caracterización de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso Ferretería La Economía- Sihuas, 2021. Siendo su objetivo general: Describir los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y de

Ferretería la Economía-Sihuas, 2021. La Metodología fue cualitativa y el diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico y de caso. Para el recojo de información se utilizó las técnicas de la revisión bibliográfica y entrevista, se hizo uso de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas. El autor arribó a los siguientes resultados: Respecto al objetivo específico 1: Analizando los resultados los autores concuerdan en que la forma de financiamiento de las Mype son de fuentes externas, del Sistema de Financiero bancario y no bancario, siendo las Instituciones Financieras Scotiabank y las Cajas Municipales quienes le facilitaron dichos créditos, el Costo del Financiamiento recibidos un 50% de las Mype pagaron las tasas de interés entre el 12% y 18%, específicamente de las entidades bancarias y el 50% pagaron de 30% a 43% por ser de entidades no bancarias, El Plazo para el pago de los créditos recibidos fueron en su mayoría a corto plazo y el Uso que le dieron al Financiamiento las Mype fueron para capital de trabajo (compra de mercaderías). Respecto al objetivo específico 2: Analizando las respuestas del cuestionario que fue aplicado a la propietaria de la Ferretería La Economía de Sihuas se puede describir que el año 2021 han recurrido a fuentes externas (terceros), específicamente del Sistema financiero bancario, siendo el Banco Scotiabank que le facilitó el de S/ 40 15,000.00 a una tasa de interés del 23% anual, pagándolos a corto plazo (12 meses) el cuál fue invertido el 100% para compra de mercaderías. Respecto al objetivo específico 3: Del análisis realizado de los resultados obtenidos del objetivo específico 1 según los autores y del objetivo específico 2 según la Ferretería La Economía de Sihuas, se puede explicar que el financiamiento mejora las posibilidades de las micro y pequeñas empresas ya que es el combustible sobre el cual marcha una empresa. Es un respaldo que ayuda a las empresas a continuar con su crecimiento y expansión, para lograr sus objetivos a corto y a largo plazo. Finalmente el autor llegó a la siguiente conclusión: Se concluye que la propietaria de la Ferretería La Economía de Sihuas el año 2021 para cubrir las necesidades financieras tuvo que recurrir a fuentes externas (terceros), fue del Sistema financiero bancario Scotiabank quienes tomaron en cuenta para determinar si era una persona sujeto de crédito, si había cumplido con los pagos en la fecha establecida de un crédito del año 2020, así como no tener deudas en el sistema financiero, la actividad económica y la antigüedad del negocio, el monto recibido fue de S/ 15,000.00 a una tasa de interés del 23% anual, pagándolos a corto plazo (12 meses) el cuál fue invertido el 100% para compra de mercaderías.

Villoslada (2021) en su tesis titulada: Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa negociaciones y ferretería Tony E.I.R.L. - Chimbote, 2019. Siendo su objetivo general Identificar las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Negociaciones y Ferretería Tony E.I.R.L. - Chimbote, 2019. La metodología fue cuantitativa-bibliográfica documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerrada. El autor arribó a los siguientes resultados: Respecto a los resultados obtenidos de la explicación respecto al objetivo específico 1 y objetivo específico 2, podemos afirmar que hay oportunidad en cada uno de sus factores relevantes en las micro y pequeñas empresas nacionales y la empresa Negociaciones y Ferretería Tony E.I.R.L., reflejando el financiamiento de terceros al igual que las demás micro y pequeñas empresas, asimismo se observa que el crédito financiero ha sido de los bancos BCP – BBVA – Scotiabank, además se establece que la tasa de interés es baja esto es una oportunidad para toda empresa que desea aminorar gastos, siendo los créditos financieros a corto plazo y para ser invertidos en capital de trabajo es decir para la compra de mercaderías, al igual que los demás micro empresarios que fueron obtenidos para ser invertidos en capital de trabajo, como se muestra en el estudio. Finalmente, el autor llegó a la siguiente conclusión: Se concluye que las oportunidades para las micro y pequeñas empresas nacionales y la empresa en estudio está latente en cuestión de revisar su capacidad de endeudamiento, además de tener un plan ante una contingencia que se pueda tener en el transcurso de la fecha estimada para los pagos de las cuotas de los créditos obtenido.

Rivas (2023) en su tesis titulada: Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales. Caso empresa Ferretería Ludalssa S.A.C. – Nuevo Chimbote, 2022. Siendo su objetivo general: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Ferretería Ludalssa S.R.L. – Nuevo Chimbote, 2022. La metodología fue cualitativa-bibliográfica-documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de

preguntas cerrada. El autor arribó a los siguientes resultados: Respecto al objetivo específico N° 01: Se concluye que de acuerdo a los antecedentes mencionados en donde los autores afirman que las micro y pequeñas empresas han optado por un financiamiento de terceros, es decir de los bancos como son: BBVA, Interbank, BCP, Scotiabank, los bancos brindan las mejores tasas de intereses, teniendo en cuenta además que la devolución ha sido a corto plazo y el préstamo obtenido ha sido usado en capital de trabajo, así las micro y pequeñas empresas pueden continuar con sus actividades empresariales., Respecto al objetivo específico N° 02: Se concluyó de acuerdo al cuestionario aplicado al gerente de la empresa Ferretería Ludalssa S.R.L., en donde los resultados es que la empresa ha optado por un financiamiento de terceros es decir del sistema financiero, del banco BCP, siendo la suma de S/. 60,000, a una tasa de interés preferencial mensual de 1.58% y anual de 18.96%, este préstamo muestra que ha accedido a la devolución de un corto plazo, además dicho préstamo financiero ha sido utilizado en capital de trabajo es decir la compra de mercaderías con las que generar mayores ganancias. Respecto al objetivo específico N° 03: Se concluye de acuerdo al objetivo específico N° 01 y 02, en donde las micro y pequeñas empresas nacionales y la empresa Ferretería Ludalssa S.R.L., lo cual se manifiesta que han obtenido financiamiento de parte de terceros, del sistema bancario es decir de los bancos, quienes le brindaron las mejores tasas de intereses y la devolución que optaron fue a corto plazo, en lo que mencionan utilizaron el crédito financiero en capital de trabajo es decir en la compra de mercaderías, permitiendo así un crecimiento y desarrollo empresarial. Finalmente, el autor llegó a la siguiente conclusión: Se concluyó que las micro y pequeñas empresas nacionales y la empresa Ferretería Ludalssa S.R.L., establecen un rol indispensable en la económica del país, generando empleo y crecimiento en el PBI, además es una oportunidad la obtención de los créditos de parte de terceros es decir de los bancos, asimismo los cortos plazos son los más adecuados para una pronta devolución y continuar con sus actividades. Por lo mencionado se propone a la empresa los siguiente: Se propones a la empresa Ferretería Ludalssa S.R.L., contar con una evaluación financiera para que se conozca la realidad de la empresa y así tener una claridad a la hora de solicitar el financiamiento, y que ello no conlleve a un endeudamiento considerando que la empresa se perjudicaría

Castillo (2021) en su tesis titulada: Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa inversiones Global'z J & L E.I.R.L. - Huarmey, 2021. Siendo su objetivo general: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa “Inversiones Global'z J & L E.I.R.L” - Huarmey, 2021. La Metodología de la investigación fue de diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico y de caso, las técnicas utilizadas fueron la técnica de la revisión bibliográfica y la técnica de la entrevista y encuesta. El autor arribó a los siguientes resultados: Respecto al Objetivo Específico N° 01: Según “los autores revisados de los antecedentes, describen que las principales oportunidades del financiamiento son: fuente de financiamiento de terceros, sistemas de financiamiento no bancario, plazo de financiamiento, costo de financiamiento y el uso del financiamiento, donde se menciona que el destino del crédito es para invertir en capital de trabajo y/o activo fijo. Respecto al Objetivo Específico N° 02: De acuerdo a la entrevista que se realizó al representante legal de la empresa, llegamos a encontrar que, en la unidad de análisis, se llegó a describir que las oportunidades de financiamiento, son: análisis del negocio (recursos propios) y el uso del financiamiento, sistema no bancario, tipo de corto plazo, costo del financiamiento (tasa de interés) y finalmente es utilizado en capital de trabajo. Respecto al Objetivo N° 3. Al realizar el análisis del cuadro comparativo, de los objetivos específicos mencionados 1 y 2, se puede decir que del 100% de las empresas, el 80% de las oportunidades del financiamiento, se puede decir que todas las fuentes del financiamiento para la empresa Inversiones Global'z J & L E.I.R.L son por medio de recursos propio y del sistema no bancario a tipo de financiamiento a corto plazo y es utilizado en capital de trabajo. Finalmente, el autor llegó a la siguiente conclusión: Se llegó a identificar que las oportunidades del financiamiento son muy beneficiables para las Mypes ya que les permiten el desarrollo, crecimiento y sostenibilidad dentro del mundo de la construcción y para la empresa constructora Inversiones Global'z J & L E.I.R.L se identificaron que las oportunidades si mejoran sus posibilidades a corto y a largo plazo.

2.1.4. Locales

En este trabajo de investigación se entiende por antecedentes locales a todo trabajo de investigación realizado por cualquier investigador en cualquier parte de la ciudad de Casma, sobre aspectos relacionados con nuestra variable y unidades de análisis.

Zea (2021) en su tesis titulada: Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso Ferretería y Multiservicios San Rafael S.A.C. – Casma, 2019. Siendo su objetivo general: Identificar las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Ferretería y Multiservicios San Rafael S.A.C. - Casma, 2019. La metodología fue cuantitativa y el diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico y de caso, aplicándose las técnicas de la revisión bibliográfica y entrevista, también se utilizó los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas. El autor arribó a los siguientes resultados: Respecto al objetivo específico 1: Se establece las oportunidades que las micro y pequeñas empresas recurren a las fuentes de financiamiento externas son las que se dan por financiamiento de terceros principalmente del sistema bancario (bancos). Las micro y pequeñas empresas tienen acceso a los bancos que les ofrecen las mejores tasas de interés, además de las facilidades para reunir los requisitos y obtener el préstamo solicitado, a comparación de las Cajas y Financieras que no tienen tasas de interés favorables para impulsar el desarrollo de las micro y pequeñas empresas, por lo tanto el financiamiento influye de manera positiva en las utilidades de las micro y pequeñas empresas porque se utiliza para la compra de mercaderías para incrementar la utilidad. Respecto al objetivo específico 2: De acuerdo al cuestionario realizado al Gerente General de la empresa Ferretería y Multiservicios San Rafael S.A.C., y con los resultados obtenidos, se puede describir que las oportunidades de la empresa son: financiamiento de terceros es decir de la banca formal del Banco de Crédito del Perú (BCP) por un monto de S/. 61 30,000.00 a la tasa de interés de 1.53% mensual y 18.36% anual, siendo el costo bajo que ayuda a la empresa a mejorar sus utilidades, la empresa ha evaluado de acuerdo a su gestión el plazo más convenientes que pueda tener siendo ello de 12 meses para poder cumplir y no quedarse endeudado, por lo tanto el uso que lo ha dado al préstamo obtenido fue de utilizarlo en Capital de Trabajo es decir la compra de mercaderías, asimismo el banco que recurrió le brindo las facilidades al haber cumplido con los requisitos solicitados, generando un historial crediticio óptimo para futuros

préstamos. Respecto al objetivo específico 3: Respecto a los resultados obtenidos de la explicación del objetivo específico 1 y 2, se puede indicar que las oportunidades en cada factor relevante de las micro y pequeñas empresas y de la empresa Ferretería y Multiservicios San Rafael S.A.C., las formas de financiamiento contribuyen en la mejoría y crecimiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa, con el financiamiento realizan inversiones y generar mayores utilidades, asimismo el sistema de financiamiento bancario es el optado por las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa, impulsando el crecimiento de las empresas. Finalmente el autor llegó a la siguiente conclusión: En conclusión, las oportunidades que mejoran las posibilidades tanto en las micro y pequeñas empresas nacionales y la empresa Ferretería y Multiservicios San Rafael S.A.C., se puede decir que son muchas de acuerdo a la necesidad de un financiamiento que son obtenidas por parte de fuentes externas para desarrollar sus actividades empresariales, esto permite a los empresarios poder invertir en sus proyectos solventado esos gastos en nuevas oportunidades de negocio, de esta manera las micro y pequeñas empresas tendrían un alto nivel de competitividad y reconocimiento en el mercado. Además se propone a la empresa solicitar un préstamo que será de acuerdo a las necesidades de la empresa, analizando su capacidad de pago, para cumplir fielmente en el plazo y montos estimados, para así mejorar su historial crediticio y ser una empresa reconocida por los bancos.

Sabino (2021) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Esperanza E.I.R.L. – Casma, 2019. Siendo su objetivo general: Describir las características del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa ESPERANZA E.I.R.L. - Casma, 2019. La metodología fue: El diseño de la investigación fue no experimental – descriptivo – documental y de caso. El autor arribó a los siguientes resultados: Respecto al objetivo 1, los autores mencionan que las MYPE del sector comercio del Perú, en su gran mayoría optan por recurrir a las fuentes del financiamiento interno como externo, debido a que algunas cuentan con los recursos propios necesarios y como otros no, motivo por el cual solicitan los créditos correspondientes para poder financiarse. Respecto al objetivo 2, luego de haber aplicado el cuestionario se determinó que la empresa de caso no tuvo dificultades al momento de recurrir a la prestación de un préstamo, siendo este

obtenido del sector bancario con una tasa de interés aceptable. Además, dicho préstamo fue utilizado como inversión de capital de trabajo, activo fijo y activo corriente para obtener rentabilidad ya sea a corto plazo, mediano o largo plazo. Finalmente, el autor llegó a la siguiente conclusión: En conclusión, las MYPES del sector comercio del Perú y la MYPE de estudio ESPERANZA E.I.R.L., en su mayoría acuden al financiamiento externo mediante entidades del sector bancario, las cuales le facilita los créditos necesarios a corto plazo, siendo el financiamiento obtenido utilizado para el capital de trabajo, además, afirman que gracias a los créditos percibidos han ayudado a expandir e incrementar sus ingresos.

Vásquez (2021) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa plataforma de La Construcción E.I.R.L. – Casma, 2019. Siendo su objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Plataforma de la Construcción E.I.R.L. – Casma, 2019. La metodología fue: para su elaboración se utilizó la metodología cuantitativa y el diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico y de caso. El autor arribó a los siguientes resultados: Respecto al objetivo específico 01: Los autores revisados establecen que las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, financian sus actividades recurriendo a terceros fundamentalmente a la Banca Formal. Respecto al objetivo 02, Respecto al cuestionario realizado al Gerente de la empresa Plataforma de la Construcción E.I.R.L., y con los resultados obtenidos: la empresa en estudio utiliza el financiamiento por parte de terceros, siendo de la Banca Formal es decir del Banco BCP, siendo el monto de S/. 40,000.00 (Cuarenta Mil Soles), con una tasa de interés del 17.04% Anual, siendo 1,42% Mensual, el plazo de devolución es de 12 meses es decir a corto plazo, siendo utilizado como capital de trabajo (mercaderías) para así permitir el desarrollo de la empresa. Este financiamiento será devuelto con parte de las ganancias generadas por la empresa durante el tiempo que se ha estimado la devolución, dicho financiamiento le permitirá generar un buen historial crediticio a favor de la empresa y así en un futuro se les facilite la obtención de créditos en mayor proporción. Además se debe considerar la oportunidad de trabajar conjuntamente con las Instituciones Financieras, para así mejorar las capacidades técnicas de identificar evaluar y financiar correctamente lo que se necesite para lograr dicho objetivo de la

empresa. Respecto al Objetivo específico 03: Respecto a los resultados de la comparación de los objetivo específico 1 y objetivo específico 2, todos los elementos de comparación coinciden, con ellos podemos concluir que la mayoría de las empresas optan por un financiamiento por parte de terceros y mediante la Banca Formal, la tasa de interés es menor de la Banca Formal a comparación de las Entidades Financieras, coincidiendo también en los plazos que fue a corto plazo es decir a 12 meses, considerando que estos financiamientos fueron invertidos en su totalidad en capital de trabajo (mercaderías). Finalmente, el autor llegó a la siguiente conclusión: La mayoría de los autores revisados concluyen que las empresas del Perú acceden a un financiamiento de terceros y por la Banca Formal ya que consideran que son más apropiados, otras empresas optan por las Entidades Financieras ya que al momento de solicitar el crédito les exigen menores garantías que la Banca Formal. Se recomienda a la empresa en estudio solicitar la cantidad necesaria para su negocio, pues si solicita de más, podrían complicarse al no cumplir la obligación, en caso surjan imprevistos en la actividad empresarial. Se recomienda a la empresa en estudio realizar evaluaciones futuras tanto internas como externas considerando no tener deudas futuras o en su defecto que sean saldadas de forma adecuada para así tener más posibilidades de crecimiento.

Mendoza (2023) en su tesis titulada: Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú: Caso Empresa Inversiones y Servicios Generales Ormar E.I.R.L. - Casma, 2022. Siendo su objetivo general: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Inversiones y Servicios Generales Ormar E.I.R.L. - Casma, 2022. La metodología fue: La investigación fue metodología cualitativa, descriptiva, bibliográfica, documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizaron instrumentos: fichas bibliográficas y un cuestionario de 14 preguntas. El autor arribó a los siguientes resultados: Respecto al Objetivo específico 1: Según los autores revisados de los antecedentes, mencionan que las oportunidades de acceder al financiamiento para las micro y pequeña empresa, es recurrir a las fuentes internas y a las fuentes del financiamiento de terceros. Respecto al objetivo específico 2: Mediante la técnica de la entrevista a profundidad, llegamos a encontrar que las oportunidades del financiamiento para la unidad de análisis: Inversiones y Servicios Generales Ormar

E.I.R.L., es acceder a las fuentes de financiamiento de terceros (entidad bancaria) para poder desarrollar la actividad económica, procurando consolidar las deudas y sobre todo mantener la liquidez empresarial; otorgando que se debe pagar las obligaciones a largo plazo con un porcentaje de interés anual del BCP. Por otro lado, la unidad de análisis y para las empresas de manera general buscan obtener fuentes de financiamiento para mejorar la economía a nivel nacional e internacional con ciertas medidas en donde se promueven el intercambio de productos y servicios, además de contribuir ante el beneficio de la sociedad, satisfaciendo las diferentes necesidades, gustos y generando puestos de trabajo. Respecto al objetivo específico 3: La explicación de las oportunidades del financiamiento, que mejoran las posibilidades de las Mype a través del acceso por parte del financiamiento de terceros, considerando también que para la unidad de análisis: Inversiones y Servicios Generales Ormar E.I.R.L., es acceder a las fuentes de financiamiento de terceros (entidad bancaria - BCP), obteniendo financiamiento es la parte más beneficiosa para el tema de la liquidez, brindando mejores accesos ante las tasas de interés y mejores pagos de poder cumplir con la obligación financiera a través de los créditos. Finalmente, el autor llegó a la siguiente conclusión: Se llega a la siguiente conclusión, las oportunidades del financiamiento para la empresa del sector comercio del Perú, es a través del acceso de créditos por parte del financiamiento de terceros de la banca comercial y para el caso en estudio es acceder a fuentes externas del sistema bancario, quizás algunas razones es el rápido acceso al financiamiento, esto es importante para la actividad empresarial.

2.2 Bases teóricas

2.2.1 Teoría del financiamiento

Respecto a la teoría del financiamiento Levy (2019) explica que, en resumen, no existe una única teoría de las finanzas, sino un conjunto de teorías con conceptos subyacentes comunes que explican el funcionamiento de las finanzas y su impacto en el sector real. Sin embargo, puede haber grandes desacuerdos sobre adónde va el crédito y qué papel desempeñan los ahorros en la actividad económica. (p.210)

De acuerdo a la teoría del financiamiento Según Hyman (2019) plantea que deben abandonar la noción de que la economía está en equilibrio general y abandonar la teoría cuantitativa del dinero, sin embargo, se puede concluir que existe una enorme incertidumbre inherente a estas instituciones. El desempeño general mejoró gracias a la capacidad del gobierno para intervenir y mantener la solvencia fortaleciendo los recursos con un gasto significativo más allá del financiamiento del consumo. Al estudiar la estructura financiera, por un lado, y el flujo de ingresos, especialmente el beneficio total.

2.2.1.2. Importancia del Financiamiento

El financiamiento es un factor esencial para las empresas, ya que les permite desarrollar su negocio, invertir en nuevos proyectos y ampliar sus mercados. Según Bastidas & Correa (2021) señala:

Si bien es cierto de que los instrumentos financieros son de gran importancia para las pequeñas y medianas empresas, por esta razón se debe tener siempre en cuenta cual es la mejor opción a elegir, ya que al momento de financiarse las empresas debe tener conocimiento de cada una de las opciones y ver cuál es la opción que va acorde a su necesidad, en este caso se debe estudiar bien las opciones determinando cuales son los aspectos positivos y negativos, con esto se logrará contrarrestar quizás las malas decisiones que se puede tomar al momento de aceptar un financiamiento. (p.49)

Barrenechea (2023) plantea que el financiamiento formal de pequeñas y microempresas comerciales es muy importante porque su operación y desarrollo requiere de capital estable, este tipo de financiamiento es proporcionado por entidades reguladas por el sistema financiero, como bancos y empresas financieras, y tiene ciertas ventajas frente al financiamiento informal. También tener en cuenta que las Mypes en nuestro país enfrentan dificultades para obtener crédito debido a

que sus propietarios carecen de conocimientos financieros, lo que limita sus habilidades y actitudes para tomar decisiones financieras adecuadas y utilizar herramientas básicas de gestión y gestión, planificación de recursos.

2.2.1.3 Características

Independientemente, la globalización y el desarrollo económico de cada país las pymes poseen unas características particulares que les permiten mantener su posicionamiento e impulsan al éxito económico. Por la capacidad de adaptarse y cambiar de acuerdo a las exigencias del entorno, producto de su proximidad con el mercado y la estrecha vinculación con los clientes. (Franco et al., 2019)

2.2.1.4 Tipos

Según Bastidas & Correa (2021) Existen muchos tipos de financiamiento, y existen diferentes formas de acceder a ellos:

• Financiamiento propio o interno

Este financiamiento proviene de las mismas personas que integran el proyecto o la organización, es decir que en el interior de la organización: sus propios inversores, accionistas o dueños, o también este financiamiento propio de suele dar con las utilidades obtenidas en el giro del negocio o las demás actividades lucrativas.

• Financiamiento de terceros o externo

Este proviene de entidades no asociadas al proyecto o a la organizacional, esto quiere decir, que el financiamiento es asignado por otras entidades, particulares u organizaciones y que casi siempre necesitan algún tipo de validación, endeudamiento o contraprestación.

Otra manera posible de clasificar el financiamiento es según el tiempo que dura el mismo, de la siguiente manera:

- **Financiamiento a corto plazo** Conocidos como préstamos o líneas de crédito, son para solventar ciertas operaciones en la empresa, se dan por arreglos los cuales esperan obtener buenos resultados, (dividendos, hallazgos o la devolución del dinero) en plazos cortos (no mayor a un año).
- **Financiamiento a largo plazo** Es aquel financiamiento que se extiende por más de un año y estos en su mayoría requieren de garantías provienen de individuos o entidades que no esperan obtener resultados en menos de un año, sino en tiempos superiores a un año.

2.2.1.5 Sistema de financiamiento

Según Carro & Lugones (2019) Garantizan un sistema de financiamiento de políticas de ciencia, tecnología e innovación que asegure recursos cuantiosos y estables que aseguren la continuidad de las políticas implementadas en el contexto de la implementación de mecanismos de control del gasto estatal en el mediano y largo plazo, por ello la reformulación del sistema de financiamiento permitirá fortalecer la capacidad de intervención a través de un programa con mayor autonomía presupuestaria, aunque este programa está fuertemente influenciado por la agenda internacional iniciada a mediados de los años 80.

2.2.1.6 Costo de financiamiento

Actualmente, las Pymes impulsan la economía del Perú, por lo que necesitan capital de trabajo disponible para continuar operando y mantenerse en el mercado. Con estas opciones de financiación, Según Ojeda (2019) lamentablemente en nuestro país las Pymes asumen toda la carga de costos financieros de operaciones con las ventas negociadas. Traer el dinero a valor presente para una liquidez inmediata a la larga es más costoso y se arriesga la continuidad de las empresas. Entre los tipos de costos financieros tenemos:

- ✓ **Intereses.** El principal costo financiero que consiga intereses sobre un préstamo o línea de crédito. Los prestamistas suelen cobrar intereses como compensación por el riesgo que asumen al pedir dinero prestado y la oportunidad perdida de invertir el dinero en otra parte. Estos costos de financiamiento se calculan en base a la tasa de interés anual aplicada al monto total del préstamo. Además, cabe señalar que las tasas de interés varían dependiendo de factores como el tipo de financiación, el perfil crediticio del prestatario y las condiciones del mercado.
- ✓ **Comisiones.** La comisión es otro coste financiero que debe correr a cargo de una persona o empresa que recibe un préstamo para financiar su actividad. Por lo general, cubren los costos administrativos asociados con la aprobación del préstamo. También se pueden aplicar cargos adicionales por mantener una línea de crédito o recibir ciertos servicios.
- ✓ **Gastos de emisión.** Dichos costes económicos están relacionados con la financiación mediante acciones o bonos y, por tanto, son responsabilidad

exclusiva de la empresa. Es un tipo de consumo incurrido por el reembolso de honorarios legales, tarifas de puntaje crediticio, tarifas de registro, etc.

- ✓ Todas las empresas que quieran conseguir financiación a través del mercado de valores deben cubrirlos, pues para poder emitir bonos o acciones deben cumplir con las reglas y requisitos legales del mercado en el que operan.
- ✓ **Mora.** La mora es un costo financiero que ocurre cuando una empresa o individuo incumple sus obligaciones y se producen retrasos en los pagos. Es una penalización impuesta por el prestamista para garantizar que el beneficiario realice el pago dentro del plazo contractual.

2.2.1.7 Fuentes del financiamiento

Según Guercio (2021) Plantea que las fuentes de financiamiento cambian a lo largo del ciclo de vida de la empresa. De esta forma, cuando la empresa es nueva y/o más pequeña, La transparencia de la información financiera es baja, Garantizando financiamiento a través de crédito de fuentes internas (propio, familiar y amigo) con créditos comerciales o a través de ángeles de negocios. Cuando empieza a crecer la empresa puede acceder a varios recursos externos para crecer; primero el de las instituciones de capital riesgo y luego al mercado de inversión.

2.2.2 Teoría de la empresa

De acuerdo a Arirama (2020) plantea que la teoría de la empresa se basa en la teoría de la producción, que muestra cómo las empresas deciden qué procesos de producción son técnicamente eficientes para que puedan producir el nivel deseado de producción utilizando la menor cantidad de factores de producción. También muestra cómo eligen las empresas. Los procesos de producción técnicamente son económicamente, ya que minimizan el costo de producir una cierta cantidad de producción. Por tanto, para analizar el comportamiento de los empresarios es necesario plantear en primer lugar la teoría de la producción y en segundo lugar la teoría de los costes económicos. Tras proponer las funciones de producción y costes, obtenemos la curva de oferta de la empresa y su curva de demanda de factores.

Según Tantalean (2022) La empresa constituye uno de los pilares fundamentales del sistema económico en la actualidad; tanto es así que, en muchas ocasiones al sistema de economía de mercado, predominante en los países desarrollados, se le conoce también como sistema de libre empresa. La empresa, como impulsor fundamental de

la economía, ha cumplido diversos roles a lo largo de la historia. Aunque es ahora cuando la empresa ha adquirido su significado más completo, lo cierto es que esta figura empresarial ha existido desde hace mucho tiempo.

Según García y Taboada (2021) las empresas son organizaciones económicas que tienen como objetivo central obtener beneficios mediante la coordinación de recursos humanos, financieros y tecnológicos. Son importantes porque tienen la capacidad de generar riqueza y empleos en la economía y, además, porque son las principales entidades impulsoras del cambio tecnológico en cualquier país.

2.2.2.1 Clasificación de las empresas por sector

• Empresas Industriales

Según Chucaralao (2021) Plantea que una empresa industrial se define como una empresa cuyas operaciones de fabricación utilizan tecnología y equipos para transformar materias primas en productos finales que satisfagan las necesidades de los consumidores. Este tipo de empresas surgieron a mediados del siglo XVIII, al comienzo de la revolución industrial.

• Empresas Comerciales

Según Cano et al. (2019) Mencionan que en el caso de las empresas que solo se dedican a comercializar (compra y venta de mercancías no fabricadas por ellas), y que concentran la operación en un solo almacén, el control es una tarea sencilla en cierto sentido, al momento de ampliarse a varios puntos de venta la labor crece, la distancia geográfica, por ejemplo, conllevan a que los niveles de ventas pueden ser diferentes en cada una, y esto incrementa el gasto en fletes, seguros y otras erogaciones. (p.72)

2.2.2.2 Tipos Empresa

La razón social incluye las siglas que indican de qué tipo de empresa se trata. Según el Gob.pe (2023) Estos son los principales tipos de empresas y sus características:

	Cantidad de Accionistas / Socios	Organización	Capital y Acciones.
--	----------------------------------	--------------	---------------------

Sociedad por Acciones Cerrada Simplificada (S.A.C.S.)	Mínimo: 2 Máximo:20 Personas naturales	Se debe establecer: - Gerencia. - Pacto social y estatuto pueden establecer que tenga Directorio.	Capital definido por los aportes de cada accionista mediante dinerarios o bienes muebles no registrables, o ambos.
Sociedad Anónima (S.A.)	Mínimo: 2 Máximo: ilimitado	Se debe establecer: - Junta general de accionistas. - Gerencia. - Directorio.	Capital definido por aportes de cada socio. Se deben registrar las acciones en el Registro de Matrícula de Acciones.
Sociedad Anónima cerrada (S.A.C.)	Mínimo: 2 Máximo: 20	Se debe establecer: - Junta general de accionistas. - Gerencia. - Directorio. (Opcional)	Capital definido por aportes de cada socio. Se deben registrar las acciones en el Registro de Matrícula de Acciones.
Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada (S.R.L.)	Mínimo: 2 Máximo: 20	Normalmente empresas familiares pequeñas.	Capital definido por aportes de cada socio. Se debe inscribir en Registros Públicos.
Empresario Individual de Responsabilidad Limitada (E.I.R.L.)	Máximo: 1	Una sola persona figura como Gerente General y socio.	Capital definido por aportes del único aportante.

<p>Sociedad Anónima Abierta (S.A.A.)</p>	<p>Mínimo: 750</p>	<p>Se debe establecer:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Junta general de accionistas. - Gerencia. - Directorio. 	<p>Más del 35% del capital pertenece a 175 o más accionistas. Debe haber hecho una oferta pública primaria de acciones u obligaciones convertibles en acciones. Deben registrar las acciones en el Registro de Matrícula de Acciones.</p>
--	--------------------	--	--

2.2.2.3 Importancia de la empresa

Según Rueda y Rueda (2019) Plantean que la importancia de las empresas familiares en el mundo hace necesario realizar un análisis académico de sus características más representativas para desarrollar estrategias que les permitan mejorar su competitividad y sostenibilidad en el largo plazo.

2.2.2.4 Objetivo

Según Párraga (2018) Plantea que el principal objetivo de toda empresa es la satisfacción del cliente. El cliente es quien paga el dinero por los productos o servicios de una organización. Son quienes otorgan los beneficios que las empresas están buscando. Se debe prestar atención por parte de los administrados a los clientes, porque la compra que ellos hagan es lo que mantiene viva y sólida a una empresa. El poder de los clientes dependerá de la agresividad de la competencia por el dinero de ellos, de la calidad que tengan los productos de la empresa y de la publicidad que haga que los clientes quieran comprar productos o servicios de esa empresa, entre otros elementos.

2.2.3 Teoría de las Mype/ Pyme

Según Álvarez et al. (2021) Afirman que las Pymes representan aprox.35% del empleo oficial representando alrededor del 20% del valor de producción. Al mismo tiempo, también es un componente importante. Sin embargo, si obtienen problemas de acceso al financiamiento pueden limitar su nacimiento, desarrollo y supervivencia, Especialmente durante la crisis económica. No obstante, tendría un impacto en la Productividad económica y con ello, los ingresos y bienestar del hogar.

Según Saldaña et al. (2020) Señalan que las Pymes tienden a cometer errores, como financiarse sólo a través de determinadas fuentes de financiación, debido a su falta de comprensión de otras fuentes, lo que permite una escasa información en el mercado sobre las diferentes opciones de financiamiento. En general, las Pymes buscarán fuentes de financiación fácil y rápida para evitar gastos despilfarradores, en lugar de aquellas que podrían beneficiarlas más.

Según Aliaga (2021) Nos da a conocer que las micro y pequeñas empresas (Pymes) en el Perú son uno de los sectores empresariales más importantes de la economía nacional. Desafortunadamente, esto no se desarrolló como se esperaba y la mayoría de estas empresas operan de manera informal.

2.2.3.1 Los tipos y sus características de las Micro y pequeñas empresas:

Según SUNAT Las MYPES deben reunir las siguientes características recurrentes:

MICROEMPRESA	
NÚMERO DE TRABAJADORES	De uno (1) hasta diez (10) trabajadores inclusive.
VENTAS ANUALES	Hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT) (*)
PEQUEÑA EMPRESA	
NÚMERO DE TRABAJADORES	De uno (1) hasta cien (100) trabajadores inclusive.
VENTAS ANUALES	Hasta el monto máximo de 1,700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT) (*)

(*) Monto de la UIT para el 2008 es de S/. 3,500 nuevos soles.

2.2.3.2 LEY N. ° 30056 Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión

Según Julca (2013) El 02 de julio 2013 se publicó en el Diario Oficial El Peruano la Ley N° 30056, cuyo objetivo es facilitar la inversión privada, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial. Estas modificaciones en el ámbito tributario, laboral y de inversión, conllevan el aumento de mayores y mejores puestos de trabajo; así como la mejora de las economías familiares y locales, y por tanto al desarrollo del País. Están referidas a:

- ✓ Eliminación de barreras burocráticas a la actividad empresarial,
- ✓ Simplificación administrativa del régimen especial de recuperación anticipada del IGV,
- ✓ Simplificación de autorizaciones municipales para propiciar la inversión en materia de servicios públicos y obras públicas de infraestructura,
- ✓ Facilitar la calificación de proyectos de habilitación urbana y de edificación,
- ✓ Agilización de mecanismos de obras por impuestos,
- ✓ Impulso al desarrollo productivo y al crecimiento empresarial,
- ✓ Apoyo a la gestión y al desarrollo productivo empresarial, y
- ✓ Medidas tributarias para la competitividad empresarial.

2.2.3.3 Importancia de las Mypes

Según Peñafiel et al. (2019) La importancia de la planificación estratégica para las pequeñas y medianas empresas (Pymes) tiene actualmente un papel protagonista en todo tipo de empresas que representen un cierto grado de competitividad y contribuyan a la economía nacional, gracias a su papel como fuente de creación de empleo e ingresos.

2.2.3.4 Objetivo

Según SUNAT El Decreto Legislativo N° 1086 tiene por objetivo la promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de las micro y pequeñas empresas para la ampliación del mercado interno y externo de éstas, en el marco del proceso de promoción del empleo, inclusión social y formalización de la economía, para el acceso progresivo al empleo en condiciones de dignidad y suficiencia.

2.2.4 Teoría del sector comercio

Según CEPAL (2020) Plantea que el comercio internacional afecta el desarrollo social, ambiental y económico de diversas maneras. Al participar en las cadenas de valor y el comercio global, las empresas pueden mejorar su competitividad, eficiencia, escala y aprendizaje y acceso a nuevas tecnologías y conocimientos. De esta manera, las empresas pueden aumentar la productividad y el potencial de crecimiento.

2.2.4.1. Importancia

Según Monjarás (2021) Plantea que el comercio electrónico tiene de cambiar las formas tradicionales de vender productos o servicios a nuevos mercados por lo que se sitúa en un escenario abierto a todos porque pone en práctica, es por ellos que las empresas no tienen por qué ofrecer sus productos o servicios en mercados

divididos por criterios geográficos. Sin embargo, el suministro de bienes o servicios a través de plataformas digitales o sitios web incluye no solo compras en línea, sino que también brinda la oportunidad de construir un negocio sólido e introducir nuevas formas de vender a través de medios electrónicos, incluyendo ofertas, pedidos, negociaciones, etc.

2.2.4.2. Objetivos

Según Robayo (2020) Plantea que las organizaciones invierten en sistemas de información para lograr seis objetivos comerciales estratégicos: Excelencia Operacional, Nuevo productos, servicios y modelos de negocio, relaciones estrechas con clientes y proveedores, Mejora de la toma de decisiones, ventaja competitiva. En relación con estos objetivos, están surgiendo nuevos modelos de negocio: mediante el uso de la tecnología de la información, es por ello que las organizaciones pueden implementar modelos de comercio electrónico como comerciantes electrónicos, creadores Marketplace, proveedor de contenidos, proveedor comunitario (modelo B2C), etc. Permitiendo a la organización lograr mayores resultados.

2.2.4.3. Características

Existen ocho características únicas de la tecnología del comercio electrónico que permite a los comerciantes conocer con mayor precisión a los consumidores. Según Monjarás (2021) Estas son:

- a. Ubicuidad: El consumidor puede estar conectado con la tienda virtual desde cualquier dispositivo móvil y desde cualquier lugar como el trabajo, hogar, etc. En cualquier momento del día.
- b. Alcance global: La tecnología permite traspasar fronteras, ya no limita a los comercios ofrecer sus productos solo de manera local, sino que pueden extenderse de manera internacional a otros países.
- c. Estándares universales: Debido a ciertos estándares de medios técnicos del comercio electrónico, permite que las transacciones sean mucho más rápidas y efectivas.
- d. Riqueza: Se puede brindar una mejor experiencia del consumidor, con mensajes de comercialización que incluyen audio, video y texto, todos integrados en un solo contenido.

e. Interactividad: Permite que se entable una comunicación bidireccional entre las empresas y los consumidores, de esta manera, el usuario logra una experiencia mucho más dinámica al momento de hacer su compra.

f. Densidad de la información: La información que hay en internet es más diversa, económica y precisa. A mayor cantidad y calidad de información, la capacidad del consumidor, para escoger entre diversas opciones, es mayor.

g. Personalización/adequación: A través del comercio electrónico, las empresas pueden personalizar cada uno de los mensajes que quieren brindar a sus consumidores, ya sea de promoción, comercialización o de venta, estos pueden ser personalizados de acuerdo con cada cliente.

2.2.4.4. Tipos de comercio.

Según Jalón et al. (2020) Existen algunos tipos de comercio electrónico que dependen de la manera o comportamiento de cómo se plantea el negocio entre el consumidor y el negocio:

- Business to Consumer (B2B) al traducir nos deja: Negocio al Negocio; este tipo es cuando las negociaciones se realizan entre empresas.
- Consumer to Consumer (C2C) en la traducción es: Consumidor a Consumidor; utilizando un sitio web negocia un producto o servicio entre consumidores, este puede ser usado y nuevo.
- Business to Consumer (B2C) en la traducción nos deja en: Negocio al Consumidor; la finalidad de este tipo cuando una empresa ofrece un producto o productos a un público final.
- Government to Consumer (G2C) que es: Gobierno al Consumidor; los gobiernos utilizan sitios web para gestionar y recaudar valores de diferentes tipos de trámites.

2.2.5 Descripción de la empresa en estudio

La empresa en estudio tiene su razón social: Ferretería & Multiservicios Esperanza E.I.R.L y fundada formalmente con RUC N° 20600779185, tipo de contribuyente empresario individual de responsabilidad limitada (E.I.R.L). Comenzó el inicio de sus actividades el 2 de noviembre del año 2015, cuya actividad económica principal: venta al por mayor de materiales de construcción, artículos de ferretería y equipo y materiales de fontanería y calefacción, su domicilio fiscal es en: Av. Luis Ormeño Mza. M Lote. 25 centro cívico Ancash - Casma - Casma, siendo la representante legal la señora Rosales Cruz Carmen Cirila con DNI: 32127602, de ocupación empresaria.

Misión: Satisface las necesidades de sus clientes.

Visión: Brindar mejora en la infraestructura a sus viviendas y posicionarse como empresa líder.

2.3 Marco Conceptual

2.3.1 Definiciones de financiamiento

Según Gómez et al. (2022) Nos menciona que las empresas han proporcionado financiamiento de forma diferente a los medios tradicionales, es por ello que la tecnología permite alternativas de inversión y financiamiento que se orientan a reducir los costos financieros y el acceso al crédito de las Pymes en el Perú.

Según Montes & Alcocer (2019) Plantea que el financiamiento es un tema muy importante para toda la humanidad, porque los recursos deben administrarse eficientemente con productos y servicios que satisfagan las necesidades del mercado, y los recursos son la fuente más importante de ingresos; Esto también se aplica a diversas empresas medioambientales, ya que necesitan una forma de financiarse y tomar decisiones sobre el uso de los fondos.

Según Mendoza et al. (2019) Nos da a conocer que el manejo del financiamiento de una empresa concreta es uno de los trámites más complicados en los negocios, que suelen ser más vulnerables debido a factores externos del mercado, dinámica en grandes empresas, flujos de inversores, falta de cartera de proveedores, falta de apoyo de organismos gubernamentales, falta de recursos y personal capacitado en gestión y de producción.

2.3.2 Definiciones de empresa

Caldas et al. (2022) indica que la empresa es una unidad económico social, integrada por elementos humanos, materiales y técnicos, que tiene el objetivo de obtener utilidades a través de su participación en el mercado de bienes y servicios. Para esto, hace uso de los factores productivos (trabajo, tierra y capital).

Según Merubia (2020) Plantea que, en las empresas modernas, además de la producción de bienes y la prestación de servicios, se llevan a cabo una serie de actividades muy importantes, que están relacionadas con los flujos de productos intermedios, son simplemente materiales semielaborados transferidos de una empresa a otra, pero en la mayoría de los casos implican cierto conocimiento y experiencia.

2.3.3 Definiciones de Mypes

Según Palomino (2020) Plantea que las Mypes requieren una gestión de financiamiento multidimensional, de lo contrario éstas crearán limitaciones y afectará

negativamente el desarrollo de la empresa. Esto requiere que los emprendedores estén preparados a través de una formación específica que les permita tomar decisiones sobre los mejores instrumentos financieros para alcanzar y alcanzar mayores niveles de productividad.

SUNAT (2019) define a la micro y pequeña empresa (Mype) como la unidad económica conformada por una o más personas naturales o persona jurídica, bajo cualquier forma de organización, la cual que tiene como finalidad desarrollar actividades empresariales como el comercio y distribución de venta de bienes, la prestación de servicios, de extracción, transformación, y producción de productos, entre otros.

Según Baldeos et al. (2020) Las micro y pequeñas empresas (Mypes) contribuyen al crecimiento económico inclusivo en la economía global y en el Perú. Su importancia es importante porque crean oportunidades de empleo, contribuyen al crecimiento económico y social de cualquier región y reducen la pobreza en su entorno geográfico y social.

2.3.4 Definiciones de comercio

Según UNCTAD (2019) Plantea que las reformas de facilitación del comercio también pueden contribuir gran importancia en el desarrollo humano, empresarial e institucional .Estas reformas beneficiarán a los más pequeños comerciantes de empresarios (a menudo mujeres) al sector formal; aumentando mayor transparencia a las actividades económicas y sus responsabilidades, promoviendo la buena gobernanza; creando empleos de mejor calidad, fortaleciendo capacidades técnicas, en general ayuda a modernizar la sociedad, generando ventajas relacionados con la eficiencia administrativa.

Según Agoués (2020) Las organizaciones de comercio justo tienen como objetivo vender productos de acuerdo con estos estándares, aumentar la conciencia de los consumidores y hacer campaña para cambiar las reglas y prácticas tradicionales del comercio internacional (p. 242).

2.4. Hipótesis

No aplica, por ser cualitativo.

Según Hernández & Mendoza (2019) nos menciona que las hipótesis son proposiciones tentativas acerca de las conexiones entre dos o más variables, las cuales se basan en planteamientos organizados y sistematizados; es decir, son presunciones que realiza el investigador para tratar de explicar un hecho determinado, basado en el conocimiento previo, que sirve para conducir la investigación. En el caso de una investigación de tipo cualitativa se le atribuye una característica peculiar y es que estas son formadas antes de que se haya generado una recaudación de datos, de tal modo que el indagador va generando hipótesis a medida de la obtención de datos o conclusiones de la investigación; de tales afirmaciones mencionamos que esta investigación carece de hipótesis puesto que como primer punto es una investigación de tipo cualitativa, y, en segundo lugar, porque la naturaleza de la investigación fue de nivel descriptivo, por lo que no se manipuló la variable en estudio.

III. Metodología

3.1 Nivel, Tipo y Diseño de Investigación

El diseño de la investigación para cada subproyecto comprende:

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

Tipo de Investigación

Sera cualitativo, porque se limitará a describir las variables de estudio en base a la revisión bibliográfica y documental.

Nivel de Investigación

Será descriptivo, porque las recopilaciones de datos se harán de la realidad, sin manipular las variables.

Diseño de Investigación

El diseño será descriptivo – no experimental – transversal; será descriptivo, porque las recopilaciones de datos se harán de la realidad, no experimental porque se realizará sin manipular las variables. Y por último será transversal, porque la recopilación de datos se dará en un solo momento.

3.2 Población y Muestra

3.2.1 Población

Para el recojo de la población, se tomó a todas las micro y pequeñas empresas nacionales del Perú.

3.2.2. Muestra

Para el recojo de la muestra, se tomó a la empresa Ferretería & Multiservicios Esperanza E.I.R.L.

3.3 Definición y operacionalización de variables

3.3.1 Matriz 1: determinación de los antecedentes nacionales, regionales y locales pertinentes

VARIABLE	ANTECEDENTES PERTINENTES	DEFINICIÓN OPERACIONAL DE LOS ANTECEDENTES PERTINENTES							
		ANTECEDENTES PERTINENTES	C ₁	C ₂	C ₃	C ₄	C ₅	C ₆	
Financiamiento	Un antecedente es pertinente, si tiene la misma variable o variables, unidades de análisis y sector económico-productivo; así como también, un objetivo específico referido a la empresa del caso de estudio del antecedente, el mismo diseño de investigación y las mismas técnicas e instrumento (cuestionario) de recojo de información para dicho objetivo específico; los resultados y/o conclusiones (lo que esté más claro y preciso); asimismo, se debe procurar que esos resultados y/o conclusiones respondan a dicho objetivo; finalmente, todo se debe cumplir al mismo tiempo; Es decir, un antecedente es pertinente, si cumple con los criterios: C1, C2, C3, C4, C5 y C6 (Vásquez Pacheco, 2023).	NACIONALES	Espinoza (2021)	1	1	1	1	1	1
			Sevilla (2022)	1	1	1	1	1	1
			Vegas (2021)	1	1	1	1	1	1
			Vargas (2021)	1	1	1	1	1	1
		REGIONALES	Atanacio (2022)	1	1	1	1	1	1
			Villoslada (2021)	1	1	1	1	1	1
			Rivas (2023)	1	1	1	1	1	1
			Castillo (2021)	1	1	1	1	1	1
		LOCALES	Sabino (2021)	1	1	1	1	1	1
			Vásquez (2021)	1	1	1	1	1	1
			Zea (2021)	1	1	1	1	1	1
			Mendoza (2023)	1	1	1	1	1	1

Fuente: Elaboración propia, con el apoyo del DTI Vásquez Pacheco (2023).

Leyenda de los criterios:

C= Criterios para determinar si los antecedentes son pertinentes o no.

C1: Tiene que ver con el título del antecedente. El título tiene que tener: la variable(s), las unidades de análisis y el sector económico productivo parecido al de nuestro trabajo de investigación.

C2: Tiene que ver con el objetivo del antecedente. Significa que, el antecedente debe tener algún objetivo parecido, por lo menos un objetivo parecido al de nuestro trabajo de investigación.

C3: Tiene que ver con el resumen de la metodología del antecedente: En el antecedente se debe describir el resumen de la metodología, donde por lo menos, debe considerarse las técnicas e instrumentos de recojo de información.

C4: Tiene que ver con los resultados y/o conclusiones pertinentes del antecedente. En el antecedente se debe considerar los resultados y/o conclusiones que respondan al criterio C2.

C5: Establece la coherencia lógica que debe haber entre el objetivo pertinente (C2) y los resultados y/o conclusiones pertinentes (C4).

C6: Tiene que ver con la simultaneidad. Es decir, los cinco criterios precedentes, deben cumplirse simultáneamente. Además, la matriz debe ser llenada con ceros y uno: 0, significa que no cumple con el criterio. 1, significa que sí cumple con el criterio (Esto es para llenar C1, C2, C3, C4, C5 y C6).

3.3.2. Matriz 2: operacionalización para conseguir los resultados del objetivo específico 2

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

Fuente: Elaboración propia en base al cuestionario

3.3.3 Matriz 3: operacionalización para conseguir los resultados del objetivo específico 3

ELEMENTOS DE COMPARACIÓN	RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 1	RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 2	RESULTADOS
FORMA DEL FINANCIAMIENTO	Aquí se especificarán los resultados más relevantes de la influencia del impuesto a la renta en la liquidez de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú estudiadas por los autores de los antecedentes nacionales, regionales y locales.	Aquí se especificarán los resultados más relevantes de la influencia del impuesto a la renta en la liquidez de la empresa del caso de estudio.	Los resultados pueden ser, sí coinciden o no coinciden.
SISTEMAS DEL FINANCIAMIENTO	Ídem al anterior	Ídem al anterior	Ídem al anterior
TIPOS DE FINANCIAMIENTO	Ídem al anterior	Ídem al anterior	Ídem al anterior
COSTO DEL FINANCIAMIENTO	Ídem al anterior	Ídem al anterior	Ídem al anterior
PLAZO DEL FINANCIAMIENTO	Ídem al anterior	Ídem al anterior	Ídem al anterior
USO DEL FINANCIAMIENTO	Ídem al anterior	Ídem al anterior	Ídem al anterior

Fuente: Elaboración propia en base a la asesoría del DTI **Vásquez Pacheco (2023)**

3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de información

3.4.1 Técnicas

Para conseguir la información de los resultados se utilizó las siguientes técnicas: revisión bibliográfica, encuesta, explicar las oportunidades.

3.4.2 Instrumentos

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

3.4.3 Plan de análisis

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

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

- Para realizar el objetivo específico N° 01, se utilizó la documentación bibliográfica e internet.
- Para realizar el objetivo específico N° 02, se elaboró un cuestionario con preguntas de financiamiento a la empresa Ferretería & Multiservicios Esperanza E.I.R.L.
- Para el objetivo específico N° 03 se realizó un análisis y se describió las oportunidades del financiamiento que mejoran las posibilidades de la empresa Ferretería & Multiservicios Esperanza E.I.R.L.-Casma, 2023, mediante los resultados hallados.

3.5 Método de análisis de datos

Para el desarrollo de la investigación se realizó un análisis descriptivo individual y comparativo de acuerdo a los objetivos. Para realizar el objetivo específico N° 1, se realizó un análisis de los antecedentes, para realizar el objetivo específico N°2 se elaboró un cuestionario con preguntas del financiamiento a la empresa Ferretería & Multiservicios Esperanza E.I.R.L. y para el objetivo N° 3 se realizó un cuadro comparativo de los factores relevantes del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas del Perú y la empresa de caso.

3.6 Aspectos éticos

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

Protección a las personas

La persona en toda investigación es el fin y no el medio, por ello necesitan cierto grado de protección, el cual se determinará de acuerdo al riesgo en que incurran y la probabilidad de que obtengan un beneficio. En el ámbito de la investigación es en las cuales se trabaja con personas, se debe respetar la dignidad humana, la identidad, la diversidad, la confidencialidad y la privacidad. Este principio no solamente implicará que las personas que son sujetos de investigación participen voluntariamente en la investigación y dispongan de información adecuada, sino también involucrará el pleno respeto de sus derechos fundamentales, en particular si se encuentran en situación de especial vulnerabilidad.

Beneficencia y no maleficencia:

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

Justicia:

El investigador debe ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar las precauciones necesarias para asegurarse de que sus sesgos, y las limitaciones de sus capacidades y conocimiento, no den lugar o toleren prácticas injustas. Se reconoce que la equidad y la justicia otorgan a todas las personas que participan en la investigación derecho a acceder

a sus resultados. El investigador está también obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación.

Integridad científica:

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

Consentimiento informado y expreso:

En toda investigación se debe contar con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica; mediante la cual las personas como sujetos investigadores o titular de los datos consienten el uso de la información para los fines específicos establecidos en el proyecto.

IV. Resultados

4.1 Resultados

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

CUADRO N°1
RESULTADO DE LOS ANTECEDENTES

AUTORES	RESULTADOS
Suárez (2020)	Manifiesta que las correlaciones positivas como negativas tienen poca fuerza entre financiamiento y la rentabilidad, lo que implica que la tendencia de los datos es casi nula y sin relación entre sí y que la teoría que más se asemeja es la de Pecking Order.
Patzi (2020)	Describe que la inversión pública tiene diferentes fuentes de financiamiento que podemos clasificar en dos que son el financiamiento con recursos internos (TGN o ahorro interno) y financiamiento con recursos externos (créditos o donaciones de países y organismos de cooperación internacional)
García (2019)	Afirma que la consecuencia de la globalización, la apertura de mercados y el desarrollo de las nuevas tecnologías, hace que las pequeñas y medianas empresas financien su negocio con dinero de terceros.
	Menciona que las instituciones financieras aplican una serie de requisitos estándares

Tigrero (2023)	y no personalizados a la realidad de cada PYME, por ello muchas de ellas caen en incumplimiento luego de algún tiempo y registran un mal antecedente crediticio.
Espinoza (2021)	Nos menciona que, la micro y pequeñas empresas utilizan las fuentes internas, las cuales favorecen al desarrollo de las empresas, en los casos de los plazos de financiamiento la mayoría de empresarios utilizan el corto plazo, ya que les brindan una mayor facilidad al acceder al crédito y pagar menos intereses, en cambio hay otro grupo que prefiere el financiamiento a largo plazo.
Sevilla (2022)	Nos describe que, la gran parte de Mypes nacionales optan por las oportunidades del financiamiento externo para dar el impulso a continuar operando de acuerdo al giro del negocio.
Vegas (2021)	Manifiesta que en su mayoría las Mypes recurren a las oportunidades del financiamiento y el acceso a la fuente de financiamiento de terceros, sistemas de financiamiento, plazo de financiamiento, costo de financiamiento y el uso del financiamiento.
Vargas (2021)	Describe que el financiamiento mejora las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales.
Atanacio (2022)	Sostiene que el Mype son de fuentes externas, del Sistema de Financiero bancario y no bancario, siendo las Instituciones Financieras y las Cajas

	Municipales quienes le facilitaron dichos créditos.
Villoslada (2021)	Se puede afirmar que hay oportunidad en cada uno de sus factores relevantes en las micro y pequeñas empresas nacionales reflejando el financiamiento de terceros al igual que las demás micro y pequeñas empresas.
Rivas (2023)	Nos describe que, de acuerdo a los antecedentes mencionados los bancos brindan las mejores tasas de intereses.
Castillo (2021)	Nos menciona que, las principales oportunidades del financiamiento son la fuente de financiamiento de terceros, sistemas de financiamiento no bancario, plazo de financiamiento, costo de financiamiento y el uso del financiamiento, donde se menciona que el destino del crédito es para invertir en capital de trabajo y/o activo fijo.
Zea (2021)	Establece que las oportunidades que las micro y pequeñas empresas recurren a las fuentes de financiamiento externas son las que se dan por financiamiento de terceros principalmente del sistema bancario (bancos).
Sabino (2021)	Describe que las MYPE del sector comercio del Perú, en su gran mayoría optan por recurrir a las fuentes del financiamiento interno como externo, debido a que algunas cuentan con los recursos propios necesarios y como otros no, motivo por el cual solicitan los

	créditos correspondientes para poder financiarse.
Vásquez (2021)	Establecen que las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, financian sus actividades recurriendo a terceros fundamentalmente a la Banca Formal.
Mendoza (2023)	Describe que, acceder al financiamiento para las micro y pequeña empresa, es recurrir a las fuentes internas y a las fuentes del financiamiento de terceros.

Fuente: Elaboración propia en relación a los antecedentes nacionales, regionales y locales.

4.1.2 Respeto al objetivo específico 2: Describir las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa Ferreteria & Multiservicios Esperanza E.I.R.L. – Casma, 2023.

**CUADRO N° 1
RESULTADOS DEL CUESTIONARIO**

Factores relevantes	Preguntas	Si	No	Oportunidades / Debilidades
Forma de financiamiento	1.- ¿Financia sus actividades solo con aporte propio?	X		Se evidencia que la empresa financia sus actividades con aporte propio y de terceros para poder cumplir la variedad en mercadería, es por ello que le sirvió administrar dinero a su empresa y mantenerla sostenible.
	2.- ¿Financia sus actividades solo con aportes de terceros?	X		
	3.- ¿Financia sus actividades con aporte propio y de terceros?	X		
Sistema de financiamiento	4.- ¿Financia sus actividades con préstamos de la banca comercial?	X		Se evidencia que la empresa accedió a préstamos de la banca comercial, detalladamente del Banco de Crédito del Perú (BCP) ya que así pudo acceder al dinero fácilmente para comprar un bien o servicio cuando no dispuso del capital necesario.
	5.- ¿Financia sus actividades con préstamos de las microfinancieras?		X	
	6.- ¿Financia sus actividades con préstamos de familiares y amigos?		X	
Tipos de financiamiento	7.- ¿Financia sus actividades con arrendamiento financiero?		X	Se evidencia que la empresa no financia sus actividades con arrendamientos financieros, créditos hipotecarios, warrants ni préstamos de activos porque hacer un contrato de arrendamiento estipula que el inquilino se comprometa a permanecer en el edificio durante un período de tiempo determinado, es por ello que, si planea vivir en el apartamento por un corto tiempo, no necesita un
	8.- ¿Financia sus actividades con créditos hipotecarios?		X	
	9.- ¿Financia sus actividades con Warrants?		X	
	10.- ¿Financia sus actividades con préstamos de activos?		X	

				contrato de arrendamiento.
Costo del financiamiento	11. - ¿Cuál es la tasa de interés pagado por los préstamos recibidos? Tasa de interés...Anual.26.31%... Mensual...			Se evidencia que la empresa tiene una tasa de interés anual de 26.31% pagado por los préstamos recibidos para estabilizar los tipos de cambio y reducir la inflación sin tener un fuerte impacto en el crecimiento económico.
Plazo del financiamiento	12.- ¿El financiamiento fue a corto plazo?	X		Se evidencia que la empresa financia sus actividades a corto plazo para que así puedan proporcionarle los fondos que necesita para poner en marcha su negocio rápidamente.
	13.- ¿El financiamiento fue a largo plazo?		X	
Uso del financiamiento	14.- ¿El financiamiento se orientó al capital de trabajo?	X		Se evidencia que la empresa utiliza el crédito de la entidad bancaria para la inversión de capital de trabajo, ya que le permitió cumplir con sus objetivos y la utilización de la mercadería.
	15.- ¿El financiamiento se orientó a los activos fijos?			
	16.- ¿El financiamiento se orientó al capital de trabajo y los activos fijos?			

Fuente: Elaborado por el investigador en base al cuestionario.

4.1.3 Respecto al objetivo específico 3: Explicar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Ferrería & Multiservicios Esperanza E.I.R.L. –Casma, 2023.

CUADRO N° 03
RESULTADOS DEL OBJETIVOS ESPECÍFICOS N° 01 Y 02

Factores Relevantes	Oportunidades / Debilidades del Objetivo Específico N°1	Oportunidades / Debilidades del Objetivo Específico N°2	Explicación
Forma de financiamiento	Las Mypes obtienen financiamiento externo como oportunidad para mejorar los procesos de negocio, llevándolos a aumentar el capital de trabajo (bienes) y pueden obtener más ingresos, mientras más invierten más ingresos obtienen, así estas Mypes mejoran su utilidad, permitiéndolos crecer.	Se evidencia que la empresa financia sus actividades con aporte propio y de terceros para poder cumplir la variedad en mercadería, es por ello que le sirvió administrar dinero a su empresa y mantenerla sostenible.	Se observa que a nivel nacional las empresas recurren al financiamiento de terceros; sin embargo, la empresa caso de estudio financia sus operaciones con recursos propios y de terceros, llevándolos a aumentar el capital de trabajo (bienes) y pueden obtener más ingresos, mientras más invierten más ingresos obtienen, así estas Mypes mejoran su utilidad, permitiéndoles crecer.
Sistema de financiamiento	Las Mypes recibieron este financiamiento de la Banca formal porque ofrecen las facilidades crediticias que consideran necesarias para cubrir sus necesidades y desarrollo.	Se evidencia que la empresa accedió a préstamos de la banca comercial, detalladamente del Banco de Crédito del Perú (BCP) ya que así pudo acceder al dinero fácilmente para comprar un bien o servicio cuando no dispuso del capital necesario.	Se observa que a nivel nacional las empresas y la empresa caso de estudio acceden a préstamos de la banca comercial, la cual ofrecen las facilidades crediticias que consideran necesarias para cubrir sus necesidades y desarrollo.

Tipos de financiamiento	Este tipo de crédito permite que las empresas del sistema no bancario emiten, entre otros, préstamos comerciales, préstamos al consumo, préstamos hipotecarios y tarjetas de crédito (negocios activos). En materia de fondeo, se permiten operaciones pasivas como apertura de cuentas de ahorro, depósitos a plazo, depósitos CTS y cuentas de nómina.	Se evidencia que la empresa no financia sus actividades con arrendamientos financieros, créditos hipotecarios, warrants ni préstamos de activos porque hacer un contrato de arrendamiento estipula que el inquilino se comprometa a permanecer en el edificio durante un período de tiempo determinado, es por ello que si planea vivir en el apartamento por un corto tiempo, no necesita un contrato de arrendamiento.	Se observa que a nivel nacional la empresa financia sus actividades con el sistema no bancario, mientras que la empresa en estudio no recurre a ningún arrendamiento financiero ni prestamos de activos.
Costo del financiamiento	Es oportuna para las Mypes adquirir el financiamiento a tasas de interés bajas porque tienen menos costo del financiamiento y así pueden obtener más utilidades.	Se evidencia que la empresa tiene una tasa de interés anual de 26.31% pagado por los préstamos recibidos para estabilizar los tipos de cambio y reducir la inflación sin tener un fuerte impacto en el crecimiento económico.	Se observa que a nivel nacional las empresas que otorgaron el sistema bancario fue una tasa de interés anual baja, sin embargo, la empresa caso de estudio tiene una tasa de interés anual de 26.31% pagado por los préstamos recibidos para estabilizar los tipos de cambio.
Plazo del financiamiento	Es de cada Mypes conocer cuánto puede disponer a pagar sus deudas, les resulta más cómodo librarse de una deuda a corto plazo porque tendrían menos gastos financieros por lo tanto obtienen más utilidad.	Se evidencia que la empresa financia sus actividades a corto plazo para que así puedan proporcionarle los fondos que necesita para poner en marcha su negocio rápidamente.	Se observa que a nivel nacional las empresas y la empresa caso de estudio sostienen su financiamiento de sus deudas a corto plazo, por ello tendrían menos gastos financieros por lo tanto obtienen más utilidad.

Uso del financiamiento	Las Mypes fueron creadas para brindar productos o servicio, que a su vez depende de la cohesión económica, utilizando recursos financieros para las necesidades empresariales, como la inversión en bienes y compra de la empresa.	Se evidencia que la empresa utiliza el crédito de la entidad bancaria para la inversión de capital de trabajo, ya que le permitió cumplir con sus objetivos y la utilización de la mercadería.	Se observa que a nivel nacional las empresas y la empresa caso de estudio sostienen que el uso que le dan al financiamiento es para capital de trabajo (mercaderías), utilizando recursos financieros para las necesidades empresariales.
-------------------------------	--	--	---

Fuente: Elaboración propia por el investigador en relación con los objetivos específicos 1 y objetivos específicos 2.

V. Discusión

5.1 Respecto al objetivo específico 1:

Sevilla (2022), Vargas (2021), Atanacio (2022), Villoslada (2021), Rivas (2023), Zea (2021), Sabino (2021), Vásquez (2021) y Mendoza (2023), coinciden en los resultados que, las Mypes obtienen financiamiento externo como oportunidad para mejorar los procesos de negocio, llevándolos a aumentar el capital de trabajo (bienes) y pueden obtener más ingresos, mientras más invierten más ingresos obtienen, así estas Mypes mejoran su utilidad, permitiéndolos crecer. Por su parte para **Castillo (2021)**, este tipo de crédito permite que las empresas del sistema no bancario emitan, entre otros, préstamos comerciales, préstamos al consumo, préstamos hipotecarios y tarjetas de crédito (negocios activos). En materia de fondeo, se permiten operaciones pasivas como apertura de cuentas de ahorro, depósitos a plazo, depósitos CTS y cuentas de nómina.

Para **Sevilla (2022), Vargas (2021), Atanacio (2022), Villoslada (2021), Rivas (2023), Zea (2021) y Vásquez (2021)** refieren que la oportunidad para las Mypes adquirir el financiamiento a tasas de interés bajas, porque así podrán tener menor costo del financiamiento y así pueden obtener más utilidades. Por otro lado, para **Castillo (2021), Vargas (2021), Atanacio y Sabino (2021)** cada Mype se conoce cuánto puede disponer para pagar sus deudas, les resulta más cómodo librarse de una deuda a corto plazo porque tendrían menores gastos financieros por lo tanto obtienen más utilidad.

Finalmente, para **Castillo (2021), Espinoza (2021), Sevilla (2022), Vargas (2021), Atanacio (2022), Villoslada (2021), Rivas (2023), Zea (2021), Sabino (2021), Vásquez (2021)**, las Mypes fueron creadas para brindar productos o servicios, que a su vez depende de la cohesión económica, utilizando recursos financieros para las necesidades empresariales, como la inversión en bienes y compra de la empresa.

5.2 Respecto al objetivo específico 2:

Respecto a la forma de financiamiento:

Los resultados obtenidos del cuestionario aplicado a la empresa Ferretería & Multiservicios Esperanza E.I.R.L actualmente (2023), el negocio se mantuvo con financiamiento propio (interno) y de terceros obtenidos por las ventas de mercaderías dichas fuentes de financiamiento fueron destinadas para financiar el activo corriente de la empresa, los cuales: el primero fue destinado para financiar existencias (mercaderías), y la segunda fue destinada para financiar el efectivo mínimo para

mantener la empresa (servicios básicos, movilidad, mantenimiento, etc.). Además, existe otra tercera fuente de financiamiento propia identificada, la cual está representada en los ahorros obtenidos por los ingresos que no fueron utilizados y no tuvieron un destino fijo. Sobre su situación actual, nos indicó que es regular, ya que este año (2023) no tuvo los resultados esperados, sin embargo, pudo recuperar el costo de inversión y le quedó ganancia en mercaderías.

Respecto al sistema de financiamiento:

La empresa Ferretería & Multiservicios Esperanza E.I.R.L. fue financiando por unidades del Banco Crédito Perú (BCP), debido a su historial crediticio, tuvo facilidades para obtener el crédito proporcionándose una capital para ejecutar sus planes. Por lo tanto, es beneficioso para la empresa en estudio obtener financiamiento a través del sistema bancario porque ya cuenta con un historial crediticio y puede cubrir cualquier necesidad siempre que mantenga un buen crédito.

Respecto al tipo de financiamiento:

La empresa Ferretería & Multiservicios Esperanza E.I.R.L. no financia sus actividades con arrendamientos financieros, créditos hipotecarios, warrants ni préstamos de activos. Para muchas personas, una opción más rentable que un préstamo bancario directo es el arrendamiento financiero; es un mecanismo de provisión de activos productivos a empresas mediante un contrato de crédito basado en la compra de activos de una entidad financiera (a solicitud y consentimiento del cliente) con el objetivo de proporcionar activos en forma de arrendamiento financiero por un período determinado; sin embargo la diferencia entre el arrendamiento y otras formas de financiación, como los préstamos de los bancos comerciales o los préstamos hipotecarios sobre activos adquiridos, es que la empresa de arrendamiento compra el activo, lo registra a su nombre y luego se lo entrega a la otra parte, el arrendador. Si el cliente no cumple su parte del contrato, es decir, no paga el alquiler acordado, la propiedad no se alquilará y se devolverá a la empresa de leasing o al banco, no obstante, se debe tener una regla de oro: el grueso de la devolución debe provenir de recursos generados por la actividad económica que se financia.

Respecto al costo de financiamiento:

La empresa Ferretería & Multiservicios Esperanza E.I.R.L. por el momento se encuentra pagando una tasa de interés en el Banco de Crédito del Perú de 26.31% anual con un monto solicitado de s/100,000; es por ello que los bancos cobran intereses en busca de ganancias o rendimiento, tal como lo hacen las personas cuando depositan

efectivo en una cuenta de ahorros. De esta manera, las instituciones financieras compiten por clientes que depositan ahorros y clientes que solicitan préstamos, por lo que las tasas de interés del mercado siguen siendo muy similares. Por lo tanto, para la empresa en estudio le resulta oportuno la adquisición de financiamiento a bajo costo de financiamiento porque así tendrá menos gastos financieros y mayor utilidad.

Respecto al plazo de financiamiento:

La empresa Ferretería & Multiservicios Esperanza E.I.R.L. ha optado por el corto plazo para que su devolución sea la más inmediata posible para que su record crediticio no se afecte; por lo tanto, los préstamos a corto plazo suelen tener un período de amortización más corto, por lo que es necesario poder pagarlos con más frecuencia.

Una de las mayores desventajas de los préstamos a corto plazo son las altas tasas de interés; es por ello que los préstamos a corto plazo tienden a tener tasas de interés mucho más altas que los préstamos tradicionales, por lo que debes estar preparado para pagar más a largo plazo.

Respecto al uso de financiamiento:

La empresa Ferretería & Multiservicios Esperanza E.I.R.L. utiliza el crédito de la entidad bancaria para la compra de mercaderías, la cual es necesario para la actividad económica, ya que le permitió cumplir con sus objetivos y que genere muchos beneficios en favor de la empresa; es por ello que los préstamos para capital de trabajo pueden estabilizar el flujo de caja de una empresa y servir como herramienta de negociación con clientes y proveedores, por lo tanto el crédito otorgado a la empresa se convierte en una herramienta de apoyo para negociar las mejores condiciones de volumen, precio y plazos, ya que es una forma de comprobar si su empresa tiene las capacidades e infraestructura para pagar la deuda. Por otro lado, las mayores empresas del mundo han crecido gracias a la financiación de accionistas, proveedores, capital riesgo y estructuras bancarias.

5.3 Respecto al objetivo específico 3:

Al analizar los resultados obtenidos en el tercer cuadro se aprecia que: lo afirmado por los autores de investigaciones pasadas, con los obtenidos aplicando el cuestionario a la propietaria de la empresa de caso coinciden que: El financiamiento a corto plazo es de preferencia de las MYPE del sector comercio del Perú y la empresa Ferretería & Multiservicios Esperanza E.I.R.L. Esto es apoyo por **Castillo (2021), Espinoza (2021), Sevilla (2022), Vargas (2021), Atanacio (2022), Villoslada (2021), Rivas**

(2023), Zea (2021), Sabino (2021), Vásquez (2021).

Sin embargo, con respecto a la fuente del financiamiento, los antecedentes nacionales, regionales y locales no coinciden con el caso en estudio, esto se debe a que, las MYPE del Perú como la empresa en caso, tienen características y situaciones únicas que los diferencian los unos de los otros. Estas diferencias pueden ser: el tiempo en el mercado, la situación financiera y económica, la gestión del negocio, los objetivos y metas, el tipo de producto que comercializa, etc.; los cuales pueden influenciar el tipo de financiamiento el cual se escoja. Por lo tanto, la empresa en estudio si le resulta factible contraer financiamiento del sistema bancario o de Cajas de Ahorro y crédito como también de sus proveedores porque obtiene facilidades al momento de adquirirlo.

Con respecto a la decisión de optar por financiamiento propio se debe a que, la empresa en estudio, al ser una microempresa no tan joven ni tan antigua, constituida por una persona natural, de los cuales, los recursos financieros necesarios para la empresa eran obtenidos del capital invertido por el propietario junto a las ganancias que el mismo negocio generaba, así mismo, los egresos eran bajos. También vale la pena señalar que solicitar un préstamo a corto plazo es una forma de deuda, esto significa que la empresa debe proporcionar garantía, como propiedad o equipo, para garantizar el préstamo, sin embargo, si el préstamo no se reembolsa, el prestamista puede ejecutar la garantía, lo que puede causar dificultades financieras a la empresa.

Es por ello que, aunque los préstamos a corto plazo pueden ser una forma eficaz de financiar un nuevo negocio, deben utilizarse con precaución ya que las altas tasas de interés y los plazos de pago ajustados pueden crear problemas y ocasionar problemas a una empresa si el préstamo no se administra adecuadamente.

Con respecto la decisión de optar por el sistema bancario se debe a que, la empresa en estudio, tenía una situación financiera y económica regular, lo cual era la causa por la cual no tenía muchas ganas de arriesgar en aumentar el capital de trabajo, pero, eso no quiera decir que no tiene un buen historial crediticio en entidades bancarias, a causa de obtener financiamiento para otros tipos de actividades que realizaba la propietaria además de su negocio. Esto le permitía tener un respaldo de confianza en caso de escases de recursos financieros necesarios para su negocio, ya que, al haber obtenido financiamientos anteriores, así como, tener una cuenta de ahorro y tarjeta de crédito, le permitía obtener condiciones y tasa preferenciales al momento de optar por financiamiento externo de entidades bancarias.

VI. Conclusiones

6.1 Respecto al Objetivo Específico 1

Revisando los resultados de los antecedentes y habiendo realizado un análisis de ellos se concluye que las MYPE del sector comercio del Perú financian sus actividades económicas con ayuda de entidades se evidencia que recurrieron a la Banca formal y Cajas de Ahorro y crédito, realizando créditos comerciales siendo estas entidades bancarias el Banco de Crédito del Perú (BCP) las mismas que les brindaron facilidades para acceder al crédito, como es en la solicitud de requisitos sin aval o hipoteca, y a una tasa de interés accesible; así mismo la mayoría optan por devolver el crédito a corto plazo donde lo utilizaron de manera correcta invirtiéndolo en aumentar capital de trabajo (mercadería), mejoramiento y/o ampliación. Finalmente, las MYPE dedicadas al comercio utilizan siempre el financiamiento para abastecerse de mercaderías (activos corrientes) ya que, este es su principal capital de trabajo.

6.2 Respecto al Objetivo Específico 2

Revisando los resultados obtenidos en el cuestionario aplicado a la propietaria y habiendo realizado un análisis de ellos se concluyó que la empresa en estudio Ferretería & Multiservicios Esperanza E.I.R.L prefiere financiarse con sus recursos propios (financiamiento interno) y de terceros generados de la venta del negocio (recursos propios), el cual es reinvertido una porción para reabastecerse de mercadería (activo corriente) y la otra porción en los diversos gastos de la empresa. Por parte de terceros el BCP es la entidad al cual solicitó el préstamo le brindó facilidades para que pueda acceder sin mayor dificultad y restricciones en los requisitos. Además, dicho préstamo fue utilizado como inversión de capital de trabajo, por lo cual fue necesario para la actividad económica, ya que le permitió cumplir con sus objetivos de la mercadería.

6.3 Respecto al Objetivo Específico 3

Revisando los resultados obtenidos al comparar y habiendo realizado un análisis de ellos, se concluyó que las MYPE del sector comercio del Perú, en su mayoría, y la empresa Ferretería & Multiservicios Esperanza E.I.R.L coinciden en: El periodo del financiamiento es menor o igual a un año (corto plazo) y el destino del financiamiento es para comprar mercadería (capital de trabajo). Esto se debe a que las MYPE a no prefieren endeudarse en periodos largos y que las entidades financieras no quieren arriesgarse mucho, por ellos, trabajan con tasas de interés elevadas comparadas con otras tasas de intereses ofrecidas a la pequeña y mediana empresa. Por su parte la

empresa refleja, el financiamiento de terceros al igual que las demás micro y pequeñas empresas, asimismo se observa que el crédito financiero ha sido de los bancos BCP – BBVA – Scotiabank, además se establece que la tasa de interés es baja esto es una oportunidad para toda empresa que desea aminorar gastos, siendo los créditos financieros a corto plazo y para ser invertidos en capital de trabajo es decir para la compra de mercaderías, al igual que los demás micro empresarios que fueron obtenidos para ser invertidos en capital de trabajo.

6.4 Conclusión General

Finalmente se concluye que la empresa Ferretería & Multiservicios Esperanza E.I.R.L., provienen de la forma de financiamiento externo utilizando préstamos de la banca comercial, ofreciendo créditos a bajas tasas de interés y a cortos plazos, haciendo uso de ese financiamiento para capital de trabajo y bienes muebles, logrando continuar con sus actividades u operaciones comerciales. Es por ello que se propone lo siguiente: Se propone a la empresa Ferretería & Multiservicios Esperanza E.I.R.L., al obtener un préstamo financiero, seguir brindándole el mejor uso para que puedan generar mayores ganancias y de ese modo cumplir con los pagos en los plazos que se han establecidos.

VII. Recomendaciones

Antes que nada, los empresarios deben tener iniciativa, seguridad y perseverancia, no deben quedarse en el pasado, es decir, lamentarse de acciones que pudieron haber realizado. La idea de ser competitivo, a muchas empresas las puede hacer temblar, porque piensan que no cuentan con los recursos necesarios para hacerlo y muchas veces no hacen el intento por mejorar o salvar la empresa, que pueda llegar a tener un nivel de competitividad que le permita contrarrestar las fortalezas de sus competidores. Por eso es importante que reconozcan que existe un problema que debe enfrentar.

Micro y pequeña empresa

Las micro y pequeñas empresas deben ser conscientes de su papel en la economía peruana, lo que abre nuevas oportunidades en áreas que luchan por la rápida modernización de la economía. Las empresas asociadas a estas profesiones deben ser altamente competitivas y capaces de transmitir todo tipo de fuerzas relevantes a medida que cambian y no deben dejar de actualizar e innovar constantemente en el mundo empresarial.

Es necesario Para poder competir en los mercados nacionales e internacionales, las micro y pequeñas empresas deben ser más eficientes para ello es importante el apoyo de las instituciones que van más allá del financiamiento Las pequeñas y medianas empresas necesitan construir alianzas estratégicas con grandes empresas, pero esto debe quedar claro entre ellas, esto mejorará su poder de negociación a nivel de mercado.

En los últimos años las Micro y Pequeñas Empresas se han enfrentado al problema de la caída de beneficios, aunque estén vendiendo, Los gerentes creen que esto se debe a las crisis que hemos experimentado en todo el mundo. Este análisis determina en qué clientes vale la pena invertir más porque tienen el mayor impacto en la productividad, también se puede utilizar esta información para crear promociones y ofertas de productos y servicios que agreguen valor a sus clientes existentes.

Otra recomendación, es tener más control sobre los financiamientos que solicitan y ver otras opciones como programas de fomento que tiene el gobierno, así como la instalación de sistemas de control electrónicos para su seguridad.

7.1 Referencias Bibliográficas

- Agoués, C. (2020). *El comercio justo en el marco de la contratación pública*. Disponible de: <https://ced.revistas.deusto.es/article/view/1884/2278>
- Aliaga, L. (2021). *La magnitud de la mype en el Perú. Libertad para elegir la estructura empresarial*. Disponible de: <https://revistas.esan.edu.pe/index.php/giuristi/article/view/545/457>
- Álvarez, F., López, O. y Toledo, M. (2021). *Acceso al financiamiento de las Pymes*. Obtenido de: <https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/1752/Acceso%20al%20financiamiento%20de%20las%20pymes.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Atanacio V.C. (2022). *Caracterización de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso Ferreteria La Economía- Sihuas, 2021* [Tesis de pregrado, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. <https://hdl.handle.net/20.500.13032/29642>
- Arirama, M.P. (2020). *Teoría de la empresa*. Disponible de: https://www.lareferencia.info/vufind/Record/PE_c263ea7d412b83b748046c4b98de1e0
- Baldeos, L.A., Lioo, F.M y Vellon, V.I. (2020) *Planeación estratégica y la competitividad de las MYPES en la provincia de Huaura del Perú*. Disponible de: http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?pid=S252879072020000400078&script=sci_arttext
- Barrenechea, C. (2023). *Importancia del uso de fuentes de financiamiento formales en Mypes comerciales*. Disponible de: <https://tesis.usat.edu.pe/handle/20.500.12423/6275>
- Bastidas, J. & Correa, C. (2021). *Instrumentos financieros usados en el financiamiento de las PYMES*. Disponible de: <https://www.fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/427>
- Caldas, M., Reyes, H., & Heras, F. (2022). *Empresa e iniciativa emprendedora*. Editex. 60. Disponible de: <https://books.google.com.pe/books?id=azfzeaaaqbaj&pg=pa123&dq=empresa+2022&hl=es&sa=x&ved=2ahukewjim6rdjfr7ahujlrkghcwwa7gq6af6bagmeai#v=onepage&q=empresa+2022&f=false>
- Cano, J., Sánchez, L. y Puerta, E. (2019). *Análisis estadístico para la administración del inventario en empresas comerciales aplicando métodos multivariados*. Disponible de: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7030449>
- Carro, A. y Lugones, M. (2019). *Argentina y Brasil: sistemas de financiamiento, políticas tecnológicas y modelos institucionales*. Disponible de:

<https://rid.unrn.edu.ar/bitstream/20.500.12049/3968/1/Carro%20y%20Lugones%20%282019%29.pdf>

- Castillo, E. (2021). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa inversiones Global'z J & L E.I.R.L - Huarmey, 2021*. [Tesis de pregrado, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. Disponible de: <https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/22819>
- CEPAL (2020). *Incentivos a la sostenibilidad en el comercio internacional*. Disponible de: <https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/af7f8614-936d-4507-bfe3-9499a81e8b52/content>
- Chucaralao, A. (2021). *Importancia de la contabilidad en las empresas industriales*. Disponible de: <https://revistas.saberescincopuntocero.com/index.php/rcs50/article/view/123>
- Espinoza, A. 2021. *Caracterización de factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso ferretería Cristhian distrito de Pillco marca, Huánuco, 2019*. [Tesis de pregrado, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. Disponible de: <https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/21647>
- Franco, M., Gomez, F. y Serrano, K. (2019). *Determinantes del acceso al crédito para la PYME del Ecuador*. Disponible de: http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S1990-86442019000200295&script=sci_arttext&tlng=en
- García, A. y Taboada, E. (2012). *Teoría de la empresa: las propuestas de Coase, alchian y demsetz, williamson, penrose y nooteboom*. Disponible de: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=281125196001>
- García, A. (2019). *La financiación de las Pymes en España*. Disponible de: <https://repositorio.comillas.edu/rest/bitstreams/270989/retrieve>
- Gobierno del Perú (2023). *Tipos de empresa (razón social o denominación)*. Disponible de: <https://www.gob.pe/254-tipos-de-empresa-razon-social-o-denominacion>
- Gómez, G., Navarro, J. y Marchena, L. (2022). *El crowdlending como alternativa de financiamiento para las mipymes del Perú*. Disponible de: http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1390-86182022000100161
- González, J., Valdés, F. y Saavedra, M. (2020). *Factores de éxito en el financiamiento para Pymes a través del Crowdfunding en México*. Disponible de: https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S166553462021000200008&script=sci_arttext
- Guercio, M. (2021). *Los efectos de las restricciones bancarias sobre el uso de financiamiento alternativo*. Disponible de: <https://www.uhu.es/publicaciones/ojs/index.php/REM/article/view/4672>

- Hernández, R. & Mendoza, C. (2019). Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta. Disponible de <https://virtual.cuautitlan.unam.mx/rudics/?p=2612>
- Hyman P. (2019). *Los factores financieros en la teoría económica del capitalismo*. Disponible de: https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S2448-718X2019000401071&script=sci_abstract&tlng=pt
- Jalón, E., Zuñiga, A., Viteri, J. y Marín, C. (2020). *Innovación en portal web adaptativo para mejorar gestión de comercio electrónico en tiempo de pandemia*. Disponible de: <https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/1766/1766>
- Jiménez, A., Galván, K. y Navarrete, R. (2020). *Financiamiento de las Mipymes en México y su impacto en su esperanza de vida*. Obtenido de: https://www.ecorfan.org/bolivia/researchjournals/Desarrollo_Economico/vol7num23/Revista_de_Desarrollo_Economico_V7_N23_1.pdf
- Julca, J.M. (2013) *Ley n° 30056 que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial*. Disponible de: [https://www2.congreso.gob.pe/sicr/congresistas/2011/20110531.nsf//pubsfoto/620E911af44bcf0005257bb20055c8b6/\\$file/54-05-07-13-ley-n%c2%b0-30056-que-modifica-diversas-leyes-para-facilitar-la-inversion-impulsar-el-desarrollo-productivo-y-el-crecimiento-empresarial.pdf](https://www2.congreso.gob.pe/sicr/congresistas/2011/20110531.nsf//pubsfoto/620E911af44bcf0005257bb20055c8b6/$file/54-05-07-13-ley-n%c2%b0-30056-que-modifica-diversas-leyes-para-facilitar-la-inversion-impulsar-el-desarrollo-productivo-y-el-crecimiento-empresarial.pdf)
- Laudani, M., Florencia, M., Cristal, A., y García, M. (2020). *Financiamiento en las PYMES*. Disponible de: https://videlarioverobd.bdigital.uncu.edu.ar/objetos_digitales/15697/financiamientoenlaspymes.pdf
- Levy, N. (2019). *Financiamiento, financiarización y problemas del desarrollo*. Disponible de: <http://www.scielo.org.co/pdf/ceco/v38n76/2248-4337-ceco-38-76-207.pdf>
- Mendoza, E., Escobar, H. y Boza, J. (2019). *El financiamiento: principal reto del microemprendimiento en Ecuador*. Disponible de: <https://revistas.ecotec.edu.ec/index.php/ecociencia/article/view/243>
- Mendoza, M. (2023). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso empresa inversiones y servicios generales Ormar E.I.R.L. - Casma, 2022*. Disponible de: <https://hdl.handle.net/20.500.13032/32888>
- Merubia, M. (2020). *Teorías de la internacionalización de empresas*. Disponible de: <https://revistas.ucsp.edu.pe/index.php/illustro/article/view/220>
- Monjarás, L. (2021). *La importancia del comercio electrónico y el comportamiento del consumidor en las líneas de moda de las tiendas por departamento en el Perú durante el COVID-19*. Disponible de: <https://pirhua.udep.edu.pe/items/db3d1075-3650-4657-94f9-f6127350a310>
- Montes, H. y Alcocer, R. (2019). *Estrategias de financiamiento, un reto para las pymes comerciales de Guanacaste*. Disponible de:

https://www.scielo.sa.cr/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2215-24582019000200104

- Ojeda, S.I. (2019) *Costos financieros del financiamiento por factoring para las PYMES en el Perú*. Disponible de: https://pirhua.udep.edu.pe/bitstream/handle/11042/4562/TSP_CyA_065.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Palomino, J. (2020). *Gestión del financiamiento y desarrollo de la micro y pequeña empresa manufacturera en el departamento de Huánuco*. Disponible de: <https://revistas.unheval.edu.pe/index.php/gacien/article/view/719>
- Párraga, L. (2018). *Las empresas su organización y funcionamiento*. Disponible de: <https://fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/56/65>
- Patzi, M. (2020). *El financiamiento externo en la inversión pública del sector infraestructura de Bolivia (1990-2018)*. Disponible de: <https://repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/24981/T2563.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Peñafiel, J., Pibaque, M. y Pin, J. (2019). *La importancia de la planificación estratégica para las pequeñas y medianas empresas (PYMES)*. Disponible de: <https://fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/105/141>
- Rivas S.C. (2023). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales. Caso empresa Ferreteria Ludalssa S.A.C. – Nuevo Chimbote, 2022*. [Tesis de pregrado, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. Disponible de: <https://hdl.handle.net/20.500.13032/32758>
- Rivera, O. y Villanueva, J. (2020). *El financiamiento y su influencia en la mejora de la liquidez de las mypes comercializadoras de la ciudad de Chiclayo*. Disponible de: <https://revistas.uss.edu.pe/index.php/EMP/article/view/1450/2019>
- Robayo, D. (2020). *El comercio electrónico: concepto, características e importancia en las organizaciones*. Disponible de: <https://repository.ucc.edu.co/server/api/core/bitstreams/693b8bdc-9024-429c-8182-37a4416d2c47/content>
- Romero, J., Gutiérrez, J., Barrios, J. y Nuñez, O. (2022). *Financiamiento de micro y pequeñas empresas familiares del sector confección de Barranquilla – Colombia*. Disponible de: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8703841>
- Rueda, J y Rueda, M. (2019). *Definición, importancia y análisis de la empresa familiar*. Disponible de: <https://revistasum.umanizales.edu.co/ojs/index.php/Lumina/article/view/10.305541%C3%BAmina.20.3260.2019/5333>
- Sabino, R. (2021). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Esperanza E.I.R.L. – Casma, 2019*. [Tesis de pregrado, Universidad Católica Los Angeles de Chimbote]. Disponible de: <https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/23011>

- Saldaña, Y., Gómez, I., Lamilla, I. y Nagua, L. (2020). *Fuentes de financiamiento alternativas para las pequeñas y medianas empresas*. Disponible de: <https://fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/274/471>
- Sanz, P. (2021). *Factores de éxito en el financiamiento para Pymes a través del Crowdfunding en México*. Mexico: Disponible de: https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S166553462021000200008&script=sci_arttext
- Sevilla, G.M. (2022). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa ferretería y negocios San Miguel S.A.C. – Zarumilla, 202*. [Tesis de pregrado, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. Disponible de: <https://hdl.handle.net/20.500.13032/29278>
- Suárez, A. (2020). *Estudio correlacional entre financiamiento y rentabilidad para empresas inmobiliarias del Ecuador*. Disponible de: <http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/15019/1/t-ucsg-pos-mffe-210.pdf>
- SUNAT. (2019). *Beneficios para las Micro y Pequeñas Empresas Mypes*. Recuperado el 26 de Octubre de 2020, disponible de: <https://eboletin.sunat.gob.pe/node/40>
- SUNAT. *Características de la micro y pequeñas empresas*. Disponible de: <https://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/caracteristicasmicroPequenaEmpresa.html>
- SUNAT. *Objeto de la nueva ley de mypes (decreto legislativo n° 1086)*. Disponible de: <https://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/objetoLey.html>
- Tanta, I., Vilca, A y Luy, G. (2020). *Financiamiento y desarrollo empresarial en las MYPES residentes en el parque industrial de Huaycán*. Disponible de: <https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/r-Muro-investigaion/article/view/1300/1642>
- Tantalean, T.I. (2022). *La naturaleza de la empresa Su teleología desde los Ciencias de la Administración, el Derecho y la Economía*. Disponible de: http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S012038862022000100262&script=sci_arttext
- Tigrero, P. (2023). *Fuentes de financiamiento de las Pymes en Ecuador: una reflexión y propuesta de eficiencia*. Disponible de: <http://repositorio.ucsg.edu.ec/handle/3317/22044>
- Ugarte, E. & Parra, G. (2020). *La importancia del financiamiento sobre la producción científicaen México*. Disponible de: <http://rev-ib.unam.mx/ib/index.php/ib/article/view/58330/52173>
- Uladech. (2021). *Código de ética para la investigación*. Disponible de <https://web2020.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2020/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v004.pdf>

- UNCTAD (2019) *La facilitación del comercio y el tránsito en apoyo de la Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible*. Disponible de: https://unctad.org/system/files/official-document/cimem7d20_es.pdf
- Vargas C.R. (2021). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Matizados y Ferretería Pioner E.I.R.L. - Arequipa, 2019*[Tesis de pregrado, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. Disponible de: <https://hdl.handle.net/20.500.13032/23220>
- Vasquez, S. (2021). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa plataforma de La Construcción E.I.R.L. – Casma, 2019*. [Tesis de pregrado, Universidad Católica Los Angeles de Chimbote]. Disponible de: <https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/19522>
- Vegas, F. (2021). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa comercial delgado - Lima, 2021*. [Tesis de pregrado, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. Disponible de: <https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/22780>
- Villoslada A.O. (2021). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa negociaciones y ferretería Tony E.I.R.L. - Chimbote, 2019* [Tesis de pregrado, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. Disponible de: <https://hdl.handle.net/20.500.13032/22387>
- Zea B.J. (2021). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso Ferretería y Multiservicios San Rafael S.A.C. – Casma, 2019*. [Tesis de pregrado, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. Disponible de: <https://hdl.handle.net/20.500.13032/19645>

ANEXOS

Anexo 01 Matriz de consistencia

TÍTULO DE LA TESIS	FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	HIPOTESIS
FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES: CASO EMPRESA FERRETERIA & MULTISERVICIOS ESPERANZA E.I.R.L. – CASMA, 2023.	¿Cuáles son los factores relevantes del financiamiento de las pequeñas empresas nacionales: Caso empresa Ferretería & Multiservicios Esperanza E.I.R.L.- Casma, 2023?	Describir los factores relevantes del financiamiento de las pequeñas empresas nacionales: Caso empresa Ferretería & Multiservicios Esperanza E.I.R.L. - Casma, 2023.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Describir los factores relevantes del financiamiento de las pequeñas empresas nacionales. 2. Describir los factores relevantes del financiamiento de la empresa Ferretería & Multiservicios Esperanza E.I.R.L. - Casma, 2023. 3. Hacer un análisis comparativo de los factores relevantes del financiamiento de las pequeñas empresas nacionales y de la empresa Ferretería & Multiservicios Esperanza E.I.R.L.- Casma, 2023. 	No aplica

Anexo 02 Instrumento de recolección de información



**FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERIA
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Reciba usted un cordial saludo:

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de la empresa en estudio, para desarrollar el trabajo de investigación cuyo título es:

FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES: CASO EMPRESA FERRETERIA & MULTISERVICIOS ESPERANZA E.I.R.L. – CASMA, 2023.

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

FACTORES RELAVANTES	PREGUNTAS DE LA EMPRESA	SI	NO
Forma de financiamiento	1.- ¿Financia sus actividades solo con aporte propio?		
	2.- ¿Financia sus actividades solo con aportes de terceros?		
	3.- ¿Financia sus actividades con aporte propio y de terceros?		
Sistema de financiamiento	4.- ¿Financia sus actividades con préstamos de la banca comercial?		
	5.- ¿Financia sus actividades con préstamos de las micro financieras?		
	6.- ¿Financia sus actividades con préstamos de familiares y amigos?		
Tipos de financiamiento	7.- ¿Financia sus actividades con arrendamiento financiero?		
	8.- ¿Financia sus actividades con créditos hipotecarios?		

	9.- ¿Financia sus actividades con Warrants?		
	10.- ¿Financia sus actividades con préstamos de activos?		
Costo del financiamiento	11.- ¿Cuál es la tasa de interés pagado por los préstamos recibidos? Tasa de interés...Anual... Mensual...		
Plazo del financiamiento	12.- ¿El financiamiento fue a corto plazo?		
	13.- ¿El financiamiento fue a largo plazo?		
Uso del financiamiento	14.- ¿El financiamiento se orientó al capital de trabajo?		
	15.- ¿El financiamiento se orientó a los activos fijos?		
	16.- ¿El financiamiento se orientó al capital de trabajo y los activos fijos?		

Monto solicitado: S/100,000

REQUISITOS PARA OBTENER FINANCIAMIENTO:

- Ficha RUC ()
- DNI Representante legal ()
- Vigencia de poder ()
- Recibo de luz o agua ()
- 3 últimos PDTs (x)
- Declaración anual (x)
- Estado de situación financiera (x)
- Constitución de la empresa ()
- Aval ()

Anexo 03 Validez del instrumento

Formato de Ficha de Validación (para ser llenado por el experto)

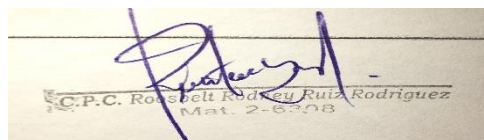
FICHA DE VALIDACIÓN								
Título: FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES: FERRERTERIA & MULTISERVICIOS ESPERANZA E.I.R.L.- CASMA, 2023.								
N°	FINANCIAMIENTO	Relevancia		Pertinencia		Claridad		Observaciones
		Cumple	No Cumple	Cumple	No Cumple	Cumple	No Cumple	
1	¿Financia sus actividades solo con aporte propio?	X		X		X		
2	¿Financia sus actividades solo con aportes de terceros?	X		X		X		
3	¿Financia sus actividades con aporte propio y de terceros?	X		X		X		
1	¿Financia sus actividades con préstamos de la banca comercial?	X		X		X		
2	¿Financia sus actividades con préstamos de las micro financieras?	X		X		X		
3	¿Financia sus actividades con préstamos de familiares y amigos?	X		X		X		
1	¿Financia sus actividades con arrendamiento financiero?	X		X		X		
2	¿Financia sus actividades con créditos hipotecarios?	x		x		X		

3	¿Financia sus actividades con Warrants?	X		x		x		
4	¿Financia sus actividades con préstamos de activos?	X		X		X		
1	¿Cuál es la tasa de interés pagado por los préstamos recibidos? Tasa de interés...Anual... Mensual...	X		X		X		
1	¿El financiamiento fue a corto plazo?	X		X		X		
2	¿El financiamiento fue a largo plazo?	x		X		X		
1	¿El financiamiento se orientó al capital de trabajo?	X		X		X		
2	¿El financiamiento se orientó a los activos fijos?	X		X		X		
3	¿El financiamiento se orientó al capital de trabajo y los activos fijos?	x		x		X		

Recomendaciones:

Opinión de experto: Aplicable (X) Aplicable después de modificar () No aplicable ()

Nombres y Apellidos de experto: Roosbelt Rodney Ruiz Rodríguez– DNI: 47036258



C.P.C. Roosbelt Rodney Ruiz Rodríguez
Mat. 2-8-08

Anexo 04 Formato de Consentimiento Informado



PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENTREVISTAS

Estimado/a participante

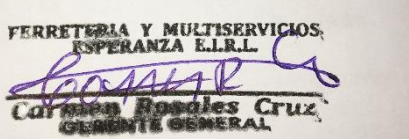

Le pedimos su apoyo en la realización de una investigación en Ciencias Sociales, conducida por **Bernuy Oloya, Lucero Alexandra**, que es parte de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

La investigación denominada: **FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES: CASO EMPRESA FERRETERIA & MULTISERVICIOS ESPERANZA E.I.R.L. – CASMA, 2023.**

La entrevista durará aproximadamente 30 minutos y todo lo que usted diga será tratado de manera anónima.

- La información brindada será grabada (si fuera necesario) y utilizada para esta investigación.
- Su participación es totalmente voluntaria. Usted puede detener su participación en cualquier momento si se siente afectado; así como dejar de responder alguna interrogante que le incomode. Si tiene alguna pregunta sobre la investigación, puede hacerla en el momento que mejor le parezca.
- Si tiene alguna consulta sobre la investigación o quiere saber sobre los resultados obtenidos, puede comunicarse al siguiente correo electrónico: lucero.bernuyoloya@hotmail.com o al número 925 362 353. Así como con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad, al correo electrónico ciei@uladech.edu.pe

Complete la siguiente información en caso desee participar:

Nombre completo:	Rosales Cruz Carmen Cirila
Firma del participante:	
Firma del investigador:	
Fecha:	19/10/2023

Anexo 05 Carta de Autorización

“Año del Fortalecimiento de la Soberanía Nacional”

CARTA DE AUTORIZACION

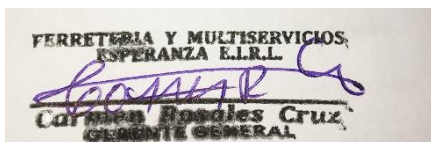
Señores
Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote
Presente. -

Asunto: **AUTORIZACION PARA USO DE RAZON SOCIAL EN TRABAJO DE INVESTIGACIÓN**

De mi consideración:

Por medio de la presente, me dirijo a Ustedes para comunicarles, que mi representada la empresa **FERRETERIA & MULTISERVICIOS ESPERANZA E.I.R.L.** con RUC: **20600779185** , AUTORIZA al Estudiante **Bernuy Oloya Lucero Alexandra**, con código de Estudiante **0103171005**, el uso de la razón social de nuestra empresa para su Trabajo de Investigación que lleva como título: **FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES: CASO EMPRESA FERRETERIA & MULTISERVICIOS ESPERANZA E.I.R.L. – CASMA, 2023**, así como su publicación en su repositorio institucional de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

Sin otro particular, me suscribo de ustedes.



Sello y firma de la empresa

Anexo 06 Ficha RUC de la empresa



Reporte de Ficha RUC

Lima, 20/12/2023

FERRETERIA & MULTISERVICIOS ESPERANZA E.I.R.L.
20600779185

Información General del Contribuyente	
Código y descripción de Tipo de Contribuyente	07 EMPRESA INDIVIDUAL DE RESP. LTDA
Fecha de Inscripción	02/11/2015
Fecha de Inicio de Actividades	02/11/2015
Estado del Contribuyente	ACTIVO
Dependencia SUNAT	0143 - O.Z.CHIMBOTE-MEPECO
Condición del Domicilio Fiscal	HABIDO
Emisor electrónico desde	24/02/2020
Comprobantes electrónicos	FACTURA (desde 24/02/2020),BOLETA (desde 24/02/2020)

Datos del Contribuyente	
Nombre Comercial	-
Tipo de Representación	-
Actividad Económica Principal	4663 - VENTA AL POR MAYOR DE MATERIALES DE CONSTRUCCIÓN, ARTICULOS DE FERRETERÍA Y EQUIPO Y MATERIALES DE FONTANERÍA Y CALEFACCIÓN
Actividad Económica Secundaria 1	4773 - VENTA AL POR MENOR DE OTROS PRODUCTOS NUEVOS EN COMERCIOS ESPECIALIZADOS
Actividad Económica Secundaria 2	7730 - ALQUILER Y ARRENDAMIENTO DE OTROS TIPOS DE MAQUINARIA, EQUIPO Y BIENES TANGIBLES
Sistema Emisión Comprobantes de Pago	MANUAL
Sistema de Contabilidad	MANUAL
Código de Profesión / Oficio	-
Actividad de Comercio Exterior	SIN ACTIVIDAD
Número Fax	-
Teléfono Fijo 1	-
Teléfono Fijo 2	-
Teléfono Móvil 1	43 - 932950517
Teléfono Móvil 2	-
Correo Electrónico 1	carmenrosales2015@outlook.com
Correo Electrónico 2	valenochoaandrea@outlook.com

Domicilio Fiscal	
Actividad Económica Principal	4663 - VENTA AL POR MAYOR DE MATERIALES DE CONSTRUCCIÓN, ARTICULOS DE FERRETERÍA Y EQUIPO Y MATERIALES DE FONTANERÍA Y CALEFACCIÓN
Departamento	ANCASH
Provincia	CASMA
Distrito	CASMA
Tipo y Nombre Zona	---- CENTRO CIVICO

Tipo y Nombre Via	AV. LUIS ORMEÑO
Nro	-
Km	-
Mz	M
Lote	25
Dpto	-
Interior	-
Otras Referencias	-
Condición del inmueble declarado como Domicilio Fiscal	OTROS.

Datos de la Persona Natural / Datos de la Empresa	
Fecha Inscripción RR.PP	15/10/2015
Número de Partida Registral	11027155
Tomo/Ficha	-
Folio	-
Asiento	-
Origen de la Entidad	NACIONAL
País de Origen	-

Registro de Tributos Afectos				
Tributo	Afecto desde	Exoneración		
		Marca de Exoneración	Desde	Hasta
IGV - OPER. INT. - CTA. PROPIA	02/11/2015	-	-	-
RENTA STA. CATEG. RETENCIONES	02/09/2016	-	-	-
RENTA - REGIMEN MYPE TRIBUTARIO	01/01/2017	-	-	-
ESSALUD SEG REGULAR TRABAJADOR	02/09/2016	-	-	-
SNP - LEY 19990	02/09/2016	-	-	-

Representantes Legales					
Tipo y Número de Documento	Apellidos y Nombres	Cargo	Fecha de Nacimiento	Fecha Desde	Nro. Orden de Representación
DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD 32127602	ROSALES CRUZ CARMEN CIRILA	TITULAR-GERENTE	29/03/1957	15/10/2015	-
	Dirección	Ubigeo	Teléfono	Correo	
	---- YAUTAN S/N	ANCASH CASMA YAUTAN	02 -	-	