



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES:
CASO EMPRESA CONSTRUCTORA Y
MULTISERVICIOS HÉRCULES S.A.C. - HUARMEY,
2021**

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR
PÚBLICO

AUTORA
CRUZ SALVADOR, HERMECINDA FANNY
ORCID ID: 0000-0003-2385-225X

ASESORA
MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL
ORCID ID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE – PERÚ
2022



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES:
CASO EMPRESA CONSTRUCTORA Y
MULTISERVICIOS HÉRCULES S.A.C. - HUARMEY,
2021**

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR
PÚBLICO

AUTORA
CRUZ SALVADOR, HERMECINDA FANNY
ORCID ID: 0000-0003-2385-225X

ASESORA
MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL
ORCID ID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE – PERÚ
2022

Título de la tesis

Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Constructora y Multiservicios Hércules S.A.C. - Huarmey, 2021

Equipo de Trabajo

Autora

Cruz Salvador, Hermecinda Fanny

ORCID ID: 0000-0003-2385-225X

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

Asesor

Manrique Plácido, Juana Maribel

ORCID ID: 0000-0002-6880-1141

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables,
Financieras y Administrativas, Escuela Profesional de Contabilidad, Chimbote, Perú

Jurados de Investigación

Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID ID: 0000-0003-3776-2490

Baila Germin, Juan Marco

ORCID ID: 0000-0002-0762-4057

Yepez Pretel, Nidia Erlinda

ORCID ID: 0000-0001-6732-7890

Hoja de Firma del Jurado y Asesor

Dr. Espejo Chacón, Luis Fernando
Presidente

Mgtr. Baila Gemin, Juan Marco
Miembro

Mgtr. Yopez Pretel, Nidia Erlinda
Miembro

Mgtr. Juana Maribel Manrique Placido
Asesora

Agradecimiento

A Dios, por la vida, por brindarme sabiduría y la fuerza necesaria para no rendirme a lo largo de mi carrera y por ser mi guía en mis momentos difíciles.

A mi Familia, por brindarme sus consejos y por la confianza que pusieron en mí, apoyándome incondicionalmente para cumplir mis metas.

A mi asesora, Mgtr. Juana Maribel Manrique Placido, por el apoyo y tiempo brindado en todo momento para culminar mi tesis.

Dedicatoria

Dedico esta tesis a Dios por darme siempre las fuerzas para continuar a lo largo de mi vida, por guiarme y darme sabiduría en situaciones difíciles.

A mis padres por darme la vida, valores, consejos por el apoyo y confianza que pusieron en mí para escalar un peldaño más en la vida. A mis hijas María Celeste y Mía Elenita quienes son la razón para seguir luchando y esforzándome día a día.

Resumen

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Constructora y Multiservicios Hércules S.A.C.–Huarmey, 2021. La investigación fue cualitativa-bibliográfica-documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de 20 preguntas. Obteniendo los siguientes resultados: Respecto al Objetivo Específico N°1: Se concluye según revisión de los autores que la oportunidad que tienen las Mype del Perú para crecer económicamente, es contar con fuentes de financiamiento. Respecto al Objetivo Específico N°2: Se concluye que la empresa Constructora y Multiservicios Hércules S.A.C, no utilizó recursos financieros, pero tuvo oportunidad de acceder al financiamiento interno por disponer de recursos insuficientes. Respecto al Objetivo N°3. Según los resultados obtenidos de la explicación del objetivo específico 1 y 2, se concluye que las oportunidades del financiamiento en las micro y pequeñas empresas y de la empresa Constructora y Multiservicios Hércules S.A.C, contribuyen a la mejora en sus actividades y desarrollo empresarial. Se propone a la empresa Constructora y Multiservicios Hércules S.A.C, conocer los beneficios del buen uso del préstamo, es decir del financiamiento que obtienen destinar un 50% para su capital de trabajo y 50% para sus activos fijos esto le ayudaría a cumplir con sus compromisos de pagos asimismo mejoraría los estándares de almacén y en la calidad de sus servicios.

Palabras clave: Financiamiento, Mype constructoras, Propuesta de mejora.

Abstract

The general objective of this research work was: To identify financing opportunities that improve the possibilities of national micro and small companies and the company Constructora y Multiservicios Hércules SAC-Huarmey, 2021. The research was qualitative-bibliographic-documentary and case. For the collection of information, the technique of bibliographic review was used, as well as the instruments of bibliographic records and a 20-question questionnaire. Obtaining the following results: Regarding Specific Objective No. 1: It is concluded according to the review of the authors that the opportunity that the Mypes of Peru have to grow economically, is to have sources of financing. Regarding Specific Objective No. 2: It is concluded that the company Constructora y Multiservicios Hércules S.A.C, did not use financial resources, but had the opportunity to access internal financing due to insufficient resources. Regarding Objective No. 3. According to the results obtained from the explanation of specific objective 1 and 2, it is concluded that financing opportunities in micro and small businesses and the company Constructora y Multiservicios Hércules S.A.C, contribute to the improvement in their activities and business development. It is proposed to the company Constructora y Multiservicios Hércules SAC, to know the benefits of the good use of the loan, that is to say of the financing that they obtain, allocate 50% for their working capital and 50% for their fixed assets, this would help them to fulfill their commitments. of payments would also improve warehouse standards and the quality of its services.

Keywords: Financing, Mype construction companies, Improvement proposal.

Contenido

Caratula	i
Contra caratula	ii
Título de la tesis	iii
Equipo de trabajo	iv
Hoja de firma del jurado evaluador	v
Agradecimiento	vi
Dedicatoria	vii
Resumen	viii
Abstract.....	ix
Contenido	x
Índice de tablas	xii
I. INTRODUCCIÓN.....	13
II. REVISIÓN DE LITERATURA.....	17
2.1 Antecedentes	17
2.1.1 Internacionales	17
2.1.2 Nacionales	21
2.1.3 Regionales	24
2.1.4 Locales	28
2.2 Bases Teóricas	30
2.2.1 Teorías del Financiamiento	30
2.2.1.1 Teoría del Financiamiento	31
2.2.1.2 Fuentes del Financiamiento	31
2.2.1.3 Sistemas de Financiamiento	32
2.2.1.4 Costos de Financiamiento	33
2.2.1.5 Plazos del Financiamiento	33
2.2.1.6 Usos del Financiamiento	34
2.2.1.7 Importancia del Financiamiento	34
2.2.1.8 Causas del Financiamiento	35
2.2.2 Teorías de las Mype	35
2.2.2.1 Teorías de las Mype	35
2.2.2.2 Características de las Mype	36
2.2.2.3 Ley de las Mype	36
2.2.2.4 Beneficios de las Mype	37
2.2.3 Teorías de Empresas	37
2.2.3.1 Teorías de Empresa	37
2.2.3.2 Clasificación de Empresa	38
2.2.4 Teoría de Empresas Constructoras del Perú	41
2.2.5 Empresa de estudio: Constructora y Multiservicios Hércules S.A.C.	41
2.3 Marco Conceptual:	42
2.3.1 Definiciones del Financiamiento	42
2.3.2 Definiciones de micro y pequeñas empresas	42

2.3.3 Definiciones de Empresa	42
2.3.4 Definiciones de Empresas Constructoras	42
III. HIPÓTESIS	43
IV. METODOLOGÍA	43
4.1 Diseño de la investigación	43
4.2 Población y muestra	44
4.2.1 Población	44
4.2.2 Muestra	44
4.3 Definición y operacionalización de las variables	45
4.4 Técnicas e instrumentos	46
4.4.1 Técnicas	46
4.4.2 Instrumentos	46
4.5 Plan de análisis	46
4.6 Matriz de consistencia	47
4.7 Principios éticos	47
V. RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS	49
5.1 Resultados	49
5.1.1 Respecto al objetivo específico 1	49
5.1.2 Respecto al objetivo específico 2	51
5.1.3 Respecto al objetivo específico 3	54
5.2 Análisis de Resultados	57
5.2.1 Respecto al objetivo específico 1	57
5.2.2 Respecto al objetivo específico 2	57
5.2.3 Respecto al objetivo específico 3	58
VI. CONCLUSIONES	59
6.1 Respecto al objetivo específico 1	59
6.2 Respecto al objetivo específico 2	60
6.3 Respecto al objetivo específico 3	60
6.4 Conclusión general	61
VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS	62
7.1 Referencias Bibliográficas	62
7.2 Anexos	69
7.2.1 Anexo 01: Matriz de consistencia	69
7.2.2 Anexo 02: Modelos de fichas bibliográficas	70
7.2.3 Anexo 03: Cuestionario	71
7.2.4 Anexo 04: Evidencia de la entrevista	74
7.2.5 Anexo 05: Consentimiento informado	75
7.2.6 Anexo 06: Registro de la Remype	76
7.2.7 Anexo 07: Ficha Ruc	77
7.2.8 Anexo 08: Anexo de la propuesta	79

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla N° 01: Resultado del Objetivo Específico N° 01.....	49
Tabla N° 02: Resultado del Objetivo Específico N° 02.....	51
Tabla N° 03: Resultado del Objetivo Específico N° 03.....	54

I. Introducción

En el Perú, a causa de la falta de empleo que no pudo satisfacer el estado ni las grandes empresas nacionales se han creado numerosas micro y pequeñas empresas (MYPE); entre ellas empresas constructoras para generar sus propios ingresos a su vez por un tema de emprendimiento. Todas las empresas tienen la necesidad de crecer y al no contar con recursos propios recurren a entidades financieras para solicitar un financiamiento siendo una herramienta necesaria e importante para el crecimiento económico y generar más empleos.

La mayoría de emprendedores se dedican a su negocio propio, por el contrario, hay emprendedores más conservadores, que realizan otras actividades, que garanticen un flujo seguro de ingresos. Las fuentes de financiamiento más comunes que los emprendedores buscan son: crédito, recursos financieros que se obtiene de amigos y familiares y a través del ahorro propio. **(Paladines Balcázar, 2016)**

Para comenzar un nuevo reto en el mundo empresarial, se requiere de una herramienta muy esencial llamado financiamiento. Para las Mype el financiamiento es importante ya que les permite desarrollarse en los diferentes sectores tanto como de comercio de servicios y de industria, generando mayor crecimiento y rentabilidad para beneficio de ellas. **(Carrasco, 2017).**

En América Latina y el Caribe empezó a enfrentarse a los efectos de la crisis sistémica y mundial provocada por la pandemia COVID-19, esto causo menor acceso de recursos de financiamiento para el desarrollo, en comparación a los que percibió durante otros eventos de crisis internacionales, como la mencionada Crisis Financiera Mundial causada entre los años (2008-2009). Sin embargo, al mismo tiempo se

observó un esfuerzo sustancial por parte de la banca de desarrollo de la región especialmente en las instituciones nacionales, asimismo en las subregionales para aumentar las medidas y montos de los recursos de financiamiento y hacer frente a los desafíos impuestos por la pandemia en las distintas economías. **Cicoletta (2021)**.

A Nivel Nacional, “las micro y pequeñas empresas (MYPE) son unidades económicas que pueden desarrollar actividades de producción, comercialización de bienes, prestación de servicios, transformación y extracción, existen casi 6 millones a nivel nacional, 93.9% microempresas (1 a 10 trabajadores) y solo 0.2% pequeñas (de 1 a 100 trabajadores), el resto, 5.9% son medianas y grandes empresas, las MYPE mayormente surgen por necesidades insatisfechas de sectores pobres, por desempleo, bajos recursos económicos, trabas burocráticas, dificultades para obtener créditos, entre otros, las MYPE cumplen un rol fundamental, su aporte produciendo u ofertando bienes y servicios, adquiriendo y vendiendo productos o añadiéndoles valor agregado constituye un elemento determinante en la actividad económica y generación de empleo, pero, carecen de capacitación, poca gestión de negocios, falta de capitales de trabajo por elevado financiamiento de crédito, poca asistencia técnica, y demasiada informalidad” (**Palacios, 2018**).

En el territorio peruano se vio bastante afectada porque muchas empresas se enfrentaron al pago de obligaciones laborales, tributarias y comerciales y aunado a ello, la baja, en muchas ocasiones total, de sus ingresos. En dicha realidad, el programa Reactiva Perú, sirve como respuesta por parte del gobierno para ayudar a estas a que afronten sus problemas de liquidez y no sólo para beneficiar a ellas mismas sino para que ayuden a sus colaboradores, que finalmente, son la razón de ser de toda empresa (**Amezquita, 2020**).

En Ayacucho, “hoy se conmemora el Día Nacional de las Micro y Pequeñas Empresas, en Ayacucho este día es de reclamo a las autoridades locales, regionales e incluso nacionales por el escaso apoyo en la formalización y desarrollo, según información de la Cámara de Comercio, Industria y Turismo de Ayacucho actualmente existe un 80% de mortalidad empresarial, es decir, de 100 empresas creadas anualmente sólo sobreviven en el mercado 20, mientras que los restantes están destinados al fracaso” (Escalante, 2017).

A nivel local en la Provincia de Huarmey la situación ha mejorado ya que las Mype se han convertido en la causante de la economía. Estas micro y pequeñas empresas mayormente se dedican al desarrollo de actividades entre comercio de bienes y la prestación de servicios por tener mayores ofertas y demandas dentro de la población. En su mayoría han tenido éxito en su economía a causa del financiamiento por tener la necesidad de crecer económicamente y ser competitivos. (Reyes, 2018).

Por lo anteriormente expresado, el enunciado del problema de la presente investigación es el siguiente: **¿Las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Constructora y Multiservicios Hércules S.A.C. – Huarmey, 2021?**

Para dar respuesta al enunciado del problema se ha planteado el siguiente objetivo general: **Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Constructora y Multiservicios Hércules S.A.C. – Huarmey, 2021**

Para conseguir el objetivo general, planteamos los siguientes objetivos específicos:

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

2. Describir las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa Constructora y Multiservicios Hércules S.A.C. – Huarmey, 2021.

3. Explicar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Constructora y Multiservicios Hércules S.A.C. - Huarmey, 2021

La presente investigación se justifica porque permitirá conocer las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Constructora y Multiservicios Hércules S.A.C. – Huarmey, 2021.

Así mismo, la investigación también se justifica porque nos permitirá conocer de manera adecuada el uso del financiamiento de tal forma que nos permita saber la ganancia o pérdida que ésta pueda generar y en base a ello se pueda elaborar una propuesta de mejora para el crecimiento de las empresas sector rubro constructoras.

La investigación también se justifica porque ayudará como metodología para elaborar próximos trabajos de investigación en relación con el tema.

Finalmente, la presente investigación se justifica que, a través de su desarrollo, sustentación y aprobación, me permitirá titularme como Contador Público. Asimismo, permitirá a la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, mejore su calidad permitiendo que los egresados se titulen mediante la elaboración de una tesis que rige la nueva Ley universitaria 30220.

La investigación fue de diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso, para el recojo de la información se han utilizado: la revisión bibliográfica, entrevista y cuestionario de preguntas cerradas y como instrumento fichas bibliográficas. Para la población se tomó todas las Mype nacionales y como muestra a la micro empresa Constructora y Multiservicios Hércules S.A.C.

Como resultados, se concluye según revisión de los autores que la oportunidad que tienen las Mype del Perú para crecer económicamente, es cortar con fuentes de financiamiento para lograr sus objetivos. La mayoría de las micro y pequeñas empresas recurren al financiamiento externo por no contar con recursos propios.

Se propone a la pequeña empresa Constructora y Multiservicios Hércules S.A.C conocer los beneficios del buen uso del préstamo, es decir del financiamiento que obtienen destinar un 50% para su capital de trabajo (deudas o compromisos de pagos) y 50% para sus activos fijos (mercancías en el almacén) esto le ayudaría a cumplir con sus compromisos de pagos tanto a proveedores y pagos al personal en general, asimismo mejoraría los estándares de su almacén y en la calidad de sus servicios que brindan en sus obras.

II. Revisión de Literatura

2.1. Antecedentes

2.1.1 Internacionales

En este trabajo de investigación se entiende por antecedentes internacionales a todo trabajo de realizado por algún investigador en cualquier ciudad de algún país del mundo, menos Perú; sobre aspectos relacionados con nuestro objeto de estudio y variables de nuestro estudio.

López & Farias (2018) En su tesis titulada: Análisis de alternativas de financiamiento para las Pymes del sector comercial e industrial Guayaquil – Ecuador. tuvo como objetivo general, establecer referencias que permitan conocer otras formas de financiamiento, no tradicionales, a las pequeñas y medianas empresas del sector industrial y comercial. La metodología que utilizó fue de un enfoque investigativo – descriptivo. Así mismo llegó a las siguientes conclusiones: En base a la investigación y los resultados obtenidos en ella, mediante la entrevista y encuestas, así como también la información bibliográfica, se verificó que el mercado bursátil resulta ser una fuente alternativa de financiamiento óptima para las Pymes, ya que conllevan un menor coste. Esto termina siendo un factor determinante al momento de la toma de decisiones, no solo para las pequeñas y medianas empresas sino también a las grandes compañías. Hoy en día y en general, precios accesibles es lo que buscan todas las unidades económicas, ya sea desde contratar un guardia de seguridad hasta contratar una empresa auditora pero siempre comparando precios y tomando la decisión de ahorrar con un producto o servicio rentable, y así ser eficientes en el manejo de sus recursos financieros. De alguna u otra manera existe cierto grado de desconfianza, principalmente en las pymes, al momento de emplear al mercado de valores como una alternativa de fuente de financiamiento, pues la mayoría de las empresas emisoras de obligaciones, papeles comerciales y titularizaciones son las que se encuentran catalogadas como grandes empresas. La introducción de las pymes al mercado de valores, les permite abrir caminos no solo a la posibilidad de obtener un mayor volumen de financiamiento, sino también la posibilidad de internacionalizarse a través de la implementación de tecnologías que les permitan mejorar e incrementar sus niveles de producción. Bajo los datos obtenidos en las encuestas y por medio de la

bibliografía y demás fuentes, denotamos que se puede lograr un mayor volumen de financiamiento a un menor coste financiero a través del mercado de valores, que para nuestro caso fue un ahorro de cerca del 2% y un ahorro de \$ 52 342.50 en cifras. La Bolsa de Valores de Guayaquil, carece de una eficiente gestión de difusión publicitaria, primordialmente a través de los medios de comunicación para que las Pymes puedan acceder a los beneficios y ventajas de poder financiarse a través de este mercado, lo cual les permitirá acceder a recursos económicos a un menor coste, para lograr sus objetivos empresariales y a su vez el poder surgir dentro de un mercado competitivo, el cual se encuentra en constante desarrollo y cambio.

Vega (2017) en su tesis de investigación titulada: Fuentes de financiamiento de las empresas constructoras de la ciudad de Guayaquil periodo 2010- 2016 tuvo como objetivo, promover una dinamización en las relaciones entre el sector financiero y el sector construcción pues esto permitirá que se dé una retroalimentación que les conviene a ambos sectores. En tal sentido, el autor afirma que el sector construcción se volverá más atractivo para las inversiones y en respuesta a ello, el sistema financiero ofrecerá nuevos programas de financiamiento que sean atractivos al sector construcción. Y por último concluye que la construcción es uno de los sectores más importantes para la economía de los países puesto que queda en sus manos la creación de la infraestructura para los demás sectores. Es decir, si crece el sector construcción crecerán también los demás sectores. Por ello es importante que cuente con las facilidades financieras, así como con el apoyo del Estado ya que, de generarse una paralización en este sector, afectaría de forma directa a las industrias alternas que dependen de él.

Velecela (2016) en su trabajo de investigación: Análisis de las fuentes de financiamiento para las PYMES. Universidad de Cuenca, Ecuador, con la finalidad de identificar y calificar las posibilidades de financiamiento que el Ecuador otorga, considerando las que ofertan las Instituciones Bancarias y Organizaciones Auxiliares del Sistema Financiero Ecuatoriano, que están encausadas a pequeñas y medianas. El trabajo fue documental, descriptivo, se tomó una población de 97.963 empresas, obteniéndose los siguientes resultados: que no existe una oferta estructurada de 20 financiamiento para las PYMES; recién en los últimos años se han creado entidades financieras especializadas para estas empresas; pero el empresario por su falta de cultura financiera no toma estas opciones. Las dificultades de obtener un crédito no se relaciona únicamente con el hecho de que las PYMES no estén en posibilidad de acceder a fondos mediante un procedimiento financiero, se concluye que las auténticas dificultades suceden en ocasiones en las que un proyecto rentable a la tasa de interés no se efectiviza porque el empresario no consigue fondos del mercado, más aún porque desconoce las variadas opciones de financiamiento para las PYMES, pues sus propietarios no las utilizan porque desconocen sobre su existencia.

Álvaro (2015) En su tesis titulada: Determinación del comportamiento de las actividades de financiamiento de las Pequeñas y Medianas Empresas, ejecutado en la localidad de La Plata – Argentina, tuvo como objetivo general: Determinar y describir el procedimiento de las actividades del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas. Cuya metodología de investigación fue: de investigación cualitativa y descriptiva, para el recojo de la información se utilizó el método de revisión bibliográfica-documental. Encontró los siguientes resultados: Los representantes legales de las micros y pequeñas empresas afirman, que existen problemas de

confianza por el acceso de crédito a corto plazo, mediano y largo plazo frente a las necesidades de financiamiento en que las inversiones en los activos fijos y con capital de trabajo, son los más solicitados para su subsistencia. Finalmente concluyo que existe preocupación en la empresa, que invierten su actividad productiva con capital propio, que no adoptaron medio de capacitación para el otorgamiento de crédito.

2.1.2 Nacionales

En este trabajo de investigación se entiende por antecedentes nacionales a todos aquellos trabajos de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad del Perú, menos de la región Ancash; sobre aspectos relacionados con nuestro objeto de estudio y variables.

Rojas (2020) en su tesis de grado titulada: Financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas constructoras del Perú: caso inversiones Medina constructora y consultora S.A.C. – Ayacucho, 2018 – Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, tuvo como objetivo general, determinar y describir las principales características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas constructoras del Perú y de inversiones medina constructora y consultora S.A.C. – Ayacucho, 2018. Para llevarla a cabo se usó la metodología cualitativa el diseño no experimental, bibliográfico, documental y de caso; para el recojo de información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica y entrevista a través de un cuestionario de preguntas formuladas al gerente general. Obteniéndose los siguientes resultados: La mayoría de los autores coincide en que acceden a entidades bancarias para obtener el financiamiento y así mejorar su rentabilidad dicho financiamiento es de largo plazo, así mismo, la empresa Inversiones Medina Constructora y Consultora

S.A.C., financia su actividad a través de una entidad bancaria dicho financiamiento ha sido utilizado para capital de trabajo a corto plazo y a largo plazo para la compra de activo fijo, en un primer momento tuvo dificultades en solicitar el financiamiento bancario cumpliendo con los requisitos solicitados. Sin embargo, considera que fue trámite dificultoso; señala que el financiamiento mejoró su rentabilidad; asimismo manifiestan que el financiamiento a influido en su rentabilidad lo cual ha sido utilizado en mejorar los ingresos de estas micro y pequeñas empresas, la rentabilidad obtenida fue utilizada para mejorar la infraestructura del local. Finalmente se concluye que el financiamiento influye en la rentabilidad de la MYPE del sector de construcción y la MYPE estudiada.

Álvarez (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las Mype del sector construcción del Perú: caso empresa construcciones y servicios generales fuerte roble E.I.L de la provincia de Sullana y propuesta de mejora 2018”. El objetivo general fue: describir las principales características del financiamiento de las Micro y Pequeña Empresa del Sector Construcción del Perú y de la Empresa Construcciones y Servicios Generales Fuerte Roble E. I. R. L. y hacer una propuesta de mejora. La metodología aplicada fue: diseño descriptivo no experimental, bibliográfico, cuantitativo y documental. Se llegó a las siguientes conclusiones: las empresas del sector construcción requieren fuentes de financiamiento del sistema no bancario ya que les permitía respaldar sus gastos de inversión y ejecución de obras y por otro lado invertir en compras de mercadería y activos fijos.

Tasaico (2018) en su tesis de grado titulada: Fuentes de financiamiento de las empresas del sector servicios - rubro constructoras en el Perú. caso: constructora

Barrantes y Cía. S.R.L Piura, 2017, tuvo como objetivo general describir las fuentes de financiamiento de las empresas del sector servicios – rubro Constructoras en el Perú y de la constructora BARRANTES Y CIA SRL Piura, 2017. La metodología empleada está comprendida bajo un enfoque de diseño no experimental, el nivel de estudio es descriptivo, basándose en bibliográficas, documentales y de caso. Aplicando instrumento de recolección de datos como cuestionario pre estructurado con preguntas relacionadas a la investigación, aplicado al propietario, gerente y/o representante legal de la empresa, obteniendo como principales resultados los siguientes: Respecto a la bibliografía: según con los autores investigados se obtuvo como resultado que coincide en su mayoría, un financiamiento de inversiones de las empresas del sector de construcción que permite mejorar e incrementar en la rentabilidad en un periodo determinado, el sector financiero ofrece varias alternativas de financiamiento siendo sus costo el pago de interés, comisiones y gastos administrativos y finalmente los beneficios obtenidos por el uso racional de las inversiones financiadas debe ser mayor a los costos incurridos, y es así que las empresas logran obtener rentabilidad. Respecto al caso: La empresa BARRANTES Y CIA SRL, cuenta con financiamiento externo que le permite mejorar e incrementar rentabilidad en un período determinado, El financiamiento obtenido es por la línea de crédito hipotecario otorgada por el banco y caja municipal, que fueron aprobadas por poseer solvencia económica, logrando incrementar su capital de trabajo. La empresa al recurrir a un préstamo financiero, incurre a costos de cada entidad bancaria o caja municipal como son los intereses, comisiones y gastos administrativos tomando las precauciones de no correr con el riesgo de que las inversiones pasen a manos de terceros en caso de que no se pueda asumir la deuda.

2.1.3 Regionales

En este trabajo de investigación se entiende por antecedentes regionales a todos aquellos trabajos de investigación realizado por cualquier investigador en cualquier ciudad de la región de Ancash, menos en la ciudad de Huarney, sobre aspectos relacionados con nuestras variables y unidades de análisis.

Mendoza (2021) en su tesis titulada “Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa distribuidora y comercializadora A & M S.A.C. – Tocache, 2019. Tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Distribuidora y Comercializadora A & M S.A.C. - Tocache, 2019. La investigación fue cualitativa-bibliográfica documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerrada; respectivamente encontrando así los siguientes resultados: Respecto al Objetivo Específico N° 01: De acuerdo a los autores revisado se establece que las oportunidades que brinda el financiamiento a las micro y pequeñas empresas para desarrollar sus actividades empresariales, optan en recurrir al financiamiento de terceros, principalmente de la banca formal. Respecto al Objetivo Específico N° 02: Se puede concluir que al describir las oportunidades para la empresa Distribuidora y Comercializadora A & M S.A.C., se presenta en la forma del financiamiento siendo de terceros, la cual le permitió llegar a la banca forma BBVA. Respecto al Objetivo N° 3. De acuerdo a los resultados de la explicación de los elementos de comparación entre el objetivo específico N° 01 y el objetivo específico N° 02, podemos mencionar que una financiación ayuda a las micro y

pequeñas empresas a cubrir sus necesidades de acuerdo a las actividades empresariales. Conclusión general: Se propone que las instituciones financieras realicen acciones de información constante sobre los créditos a otorgar, dando así más oportunidades de saber para qué obtener un crédito financiero.

Chauca (2019) en su tesis de grado titulada: Características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro constructoras-Huaraz, 2018, tuvo como objetivo general, determinar las características del financiamiento en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro constructoras de Huaraz en el 2018. En la realización de esta investigación se utilizó el diseño de investigación descriptivo – cuantitativo, se tuvo como población investigativa a 310 representantes de las constructoras, de los cuales la muestra empleada fue de 36 trabajadores que fueron determinados a través muestreo no probabilístico, el instrumento usado fue la encuesta conformada por cuestionarios con respuestas cerradas. Los Resultados más resaltantes son el 73% respondieron que si tienen rentabilidad fija y el 27% negaron esta situación, la presente concluye que se han determinado las características del financiamiento en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro constructoras de Huaraz en el 2018, porque más de siete décimas partes de la muestra encuestada afirmaron que la empresa recurre a créditos de entidades financieras no bancarias, más de las nueve décimas partes creen que la cantidad de los recursos invertidos, habrá de considerarse en el promedio del periodo anual y más las siete décimas partes son consciente de la necesidad de definir el periodo de tiempo al que se refiere la medición de la rentabilidad.

Espinoza (2018) En su tesis de grado titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso constructora Barzola S.A.C., del distrito de Chimbote, periodo 2016, tuvo como objetivo general determinar las principales características del financiamiento de la Micro y pequeña empresa del Sector Servicio – rubro elaboración de construcción y restauración de pistas y veredas del Distrito de Chimbote, 2016. La investigación fue cuantitativa descriptiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida una muestra de 10 Micro y pequeñas empresas de toda la población de 20 Micro pequeñas empresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 18 preguntas cerradas, a través de la técnica de la encuesta. Obteniéndose los siguientes resultados: el 60% de las Micro y pequeñas empresas encuestadas recurren al financiamiento formal, el 100% pagaron entre el 11% a 20% de tasa interés y el 50% invirtió en su capital de trabajo, y el otro 50% en la mejora de infraestructura, concluyendo que la mayoría de las Micro y pequeñas empresas encuestadas obtienen financiamiento formal y aproximadamente la totalidad de ellas utilizan el financiamiento para su capital de trabajo e infraestructura.

Custodio (2020) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Comercial J. Blanco S.A.C. – Casma, 2019. 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. Siendo su objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Comercial J. Blanco S.A.C. – Casma, 2019. Conclusiones: Respecto al cuestionario realizado al Gerente General de la empresa Comercial J. Blanco S.A.C.,

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 de Crédito del Perú - BCP, siendo el monto de S/. 50,000.00 (Cincuenta Mil Soles), con una tasa de interés del 18.72% Anual, siendo 1,56% 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 las ventas. Por ello, se sugiere a la empresa del caso de estudio de Casma, prosiga obteniendo su financiamiento de la Banca Formal, quien ha demostrado otorgarle mayores facilidades con tasas de interés bajas. 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, sin embargo, estas tienen más altas tasas de interés.

Bustamante (2018) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de la micro y pequeñas empresas del Perú: caso Agrosavet S.R.L. – Casma, 2015” cuyo objetivo general es describir las características del financiamiento de la micro y pequeñas empresas del Perú: Caso AGROSAVET S.R.L. – Casma 2015. La investigación fue no experimental –descriptiva y de caso, para el recojo de la información se utilizó el método de revisión bibliográfica documental y la técnica de la entrevista, encontrando los siguientes resultados: la mayoría de los autores señalan que el acceso al crédito de las entidades privadas del sector Agrícola en mucho caso es escaso debido al poco tiempo que tienen, al no tener ningún respaldo o aval, al no tener muchos activos entre otros. Asimismo, se pudo

determinar en el estudio de caso, que la AGROSAVET S.R.L. si tuvo acceso al crédito para así financiarse y poder crecer como empresa. Además, se puede inferir que, tanto a nivel nacional como en la provincia de Casma, el financiamiento de las Mype del sector Agrícola, afectando a todos los trabajadores; los mismos que son reflejados en los resultados de cada trabajo. Finalmente, la principal conclusión del trabajo es que no se ha encontrado evidencia empírica (estudios de investigación) que determinan la influencia (relación) del financiamiento de las empresas privadas del sector Agrícola del Perú y de Casma.

2.1.4 Locales

En la presente investigación se entiende por antecedentes locales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad de la provincia de Huarmey, sobre nuestras variables y unidades de análisis.

Lujerio (2021) En su tesis de grado titulada: Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Macofer E.I.R.L. – Huarmey, 2021, tuvo como objetivo general identificar las oportunidades de financiamiento y rentabilidad que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Macofer E.I.R.L. – Huarmey, 2021. La investigación fue de tipo cuantitativo de nivel descriptivo, no experimental. La muestra estuvo conformada por la empresa Macofer E.I.R.L, para lo cual se aplicó un cuestionario de preguntas cerradas al gerente general. Obteniendo los siguientes resultados: Respecto al objetivo específico 1: En base a los autores de los antecedentes de las Mype nacionales son: El financiamiento es de terceros (externo), siendo principalmente del sistema bancario, siendo la solicitud a

corto plazo, la cual fue utilizada para capital trabajo. Respecto al objetivo específico 2: En la empresa Macofer E.I.R.L., las principales características del financiamiento son: el financiamiento se da mediante terceros, por lo general se hacen a corto plazo, acudiendo al sistema bancario formal, además la entidad se solcito un aval para poder acceder al crédito, siendo utilizado para la compra de activos fijos. Respecto al Objetivo específico 3: De acuerdo a los resultados obtenidos del objetivo específico 1 y objetivo específico 2, los factores relevantes se relacionan ambas en donde se afirman que obtienen financiamiento. Conclusión general: Se propone a la empresa Macofer E.I.R.L., que mantenga las buenas referencias de crédito en cuanto a la puntualidad de los pagos de las cuotas.

Castillo (2021) En su tesis de grado 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. tuvo como 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 investigación fue descriptiva, bibliográfica, documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizaron instrumentos: fichas bibliográficas y un cuestionario de 25 preguntas. Obteniendo los siguientes resultados: Respecto al Objetivo específico 1: Según los autores revisados de los antecedentes, describen que las oportunidades del financiamiento son: fuente de financiamiento de terceros, sistemas de financiamiento, plazo de financiamiento, costo de financiamiento y el uso del financiamiento. Respecto al objetivo específico 2: La encuesta aplicada, se realizó al dueño de la empresa, llegamos a encontrar 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 específico 3: Al realizar el análisis del cuadro comparativo, 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, la unidad de análisis la oportunidad del financiamiento es el sistema no bancario y sus recursos propios.

Pastor (2021) en su tesis titulada: “Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Servicios Múltiples El Constructor L & A S.A.C – Huarney, 2019” El objetivo general fue: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Servicios Múltiples El Constructor L & A S.A.C – Huarney. 2019. La metodología aplicada 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. Se llegó a las siguientes conclusiones: Para las Mype solicitar financiamiento de terceros, es tener oportunidades múltiples las cuales la formalización es una oportunidad para poder acceder más rápido al financiamiento.

2.2 Bases Teóricas

2.2.1 Teoría del Financiamiento

2.2.1.1 Teoría del Financiamiento

Según, **Escalera (2007)** nos dice que las organizaciones deberían de optar por financiarse internamente de amortizaciones retenidas y en caso requieran financiarse externamente opten ya sea por deuda y ampliaciones de capitales. Las mype en el Perú tienen muchas dificultades en el acceso al mercado de capitales, sin embargo, buscan la manera de capitalizar mediante sus recursos propios y préstamos a bancos por lo que usan el autofinanciamiento y en caso no cubra sus expectativas siendo insuficiente aquellos acuden al endeudamiento y solo recurrirían en última instancia a las emisiones de acciones.

Según el autor **Gitman, (2007)** afirma que el termino financiamiento es el conjunto de recursos de carácter monetario y financieros que se designaran para poder poner en marcha una determinada operación o proyecto de inversión. La principal característica es que estos bienes son de manera general sumas dinerarias que llegan a propiedad de las organizaciones, o bien de algunas directivas organizacionales, a través de un préstamo y sirven para complementar los recursos con los que ya se cuentan. Sin embargo, los gobiernos, son gestiones que solicitan préstamo a un organismo de carácter extranjero para complementar la carencia de presupuesto con la que cuentan.

2.2.1.2 Fuentes del financiamiento.

Para el autor **Quiroga, (2019)** nos menciona dos fuentes de financiamiento: Financiamiento interno y Financiamiento externo.

a) Financiamiento interno

Según (Chávez Mattos, 2017) nos dice que el financiamiento interno son las que posee el emprendedor o empresario, son recursos que les pertenecen. Para una empresa que recién inicia la fuente de financiamiento interno son los ahorros que en un tiempo determinada ha logrado reunir, en el caso de una empresa que ya está en marcha, la fuente de financiamiento proviene de la venta de activos, reinversión de las utilidades, entre otros. Estas pueden ser: Reinversión de utilidades, Venta de activos, Incremento de capital y Ahorros”

b) Financiamiento externo

Por otro lado, según (Torres, 2008) (Aching, 2006) citado por (Chávez Mattos, (2017) señala “Refiere a todos los recursos que se dirigen a la empresa desde el exterior y que tienen su origen en personas e instituciones ajenas a la empresa, principalmente proviene del uso del crédito externo. Pueden ser otorgados por: Proveedoras: Estas normalmente se efectúan cuando él se efectúa una adquisición de un bien o servicio requerido actividades rutinarias. Créditos Bancarios: Estas son ofrecidas por las instituciones bancarias”.

2.2.1.3 Sistema de Financiamiento.

Para, Navarro (2004) nos indica que es un acuerdo de instituciones bancarias, aprobado por la Superintendencia de Banca y Seguros con el objetivo de recaudar activos de la sociedad en general como créditos o anticipos para sus inversiones productivas. Asimismo, nos menciona que existen 2 tipos de sistemas de financiamiento las cuales son:

a) Sistema financiero bancario: Está constituido por:

- Banco Central de Reserva (BCRP)
- Banco de la Nación (BN)
- Banca comercial.

b) Sistema financiero no bancario: Están constituidas por:

- Financieras.
- Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC)
- Entidad de desarrollo a la pequeña y micro empresa – Edpyme
- Caja municipal de crédito popular.
- Cajas rurales:

2.2.1.4 Costos del financiamiento

Según, **Anónimo (2021)** nos menciona que el costo del financiamiento no es más que los intereses generados por los préstamos solicitados es decir es un porcentaje que se agrega al dinero que se solicita y posteriormente al momento de realizar la devolución.

Según, **el artículo 9° de la Ley de Bancos (Ley 26702)** menciona que el sistema financiero es libre para determinar los montos ya sean en las tasas de interés, gastos y comisiones por los préstamos brindados. Esta disposición se complementa con las circulares BCRP N° 027 y 028-2001 EF/90 donde la norma indica que la tasa de interés es determinada por libre competencia que existe entre el mercado financiero. asimismo, expresado anualmente por todo concepto.

2.2.1.5 Plazos del financiamiento

Según, **Nuñez (2016)** nos dice que son diferentes por el tiempo pactado. Un crédito solicitado a corto plazo generalmente es cancelado entre los 3 a 5 años. Aquellos créditos son solicitados e invertido mayormente en capital de trabajo, sin embargo, un crédito solicitado a largo plazo es cancelado superando los 5 años.

2.2.1.6 Uso del financiamiento

Según, **Montoya (2021)** nos dice: que el uso del financiamiento nos hace referencia a las necesidades que tenga el deudor de querer obtenerlo, como pueden ser:

- Para la operación normal (compras, gastos de operación, etc.)
- Para la adquisición de activos
- Para pago de deudas o refinanciamiento
- Necesidades de expansión, crecimiento o desarrollo
- Para iniciar un nuevo negocio

2.2.1.7 Importancia del financiamiento

Según, **Tena (2018)** nos dice que: El financiamiento es muy importante, si quieres hacer crecer tu negocio o quieres echarlo a andar, ¡necesitas dinero!, el respaldo que necesita toda empresa de cualquier tamaño para crecer es el financiamiento, ya que es un medio para lograr sus objetivos a corto y largo plazo.

Por otro lado, el **Colegio de Contadores Públicos de México (2019)** afirma que: En el mundo empresarial y de acuerdo a la globalización todas las empresas, tanto públicas como privadas viven en una situación de mucha competitividad lo cual hace que estas empresas requieran de mayores recursos financieros (capital) para el desarrollo eficiente de sus actividades; por tal motivo el financiamiento es un valor muy importante en la generación de los negocios, principalmente porque mediante ello, estas pueden realizar su inversión con mayor facilidad.

2.2.1.8 Causas para buscar Financiamiento

Por su parte **Carranza, (2018)** menciona que las causas principales que impulsa a una empresa en buscar financiamiento son:

- La insuficiencia del capital inicial
- Dificultades en el flujo de efectivo
- Ampliar o expandirse una etapa de crecimiento de la empresa.

2.2.2. Teoría de las Mype

2.2.2.1 Teoría de las Mype

Según el autor, **Ramos, (2016)**, nos menciona que según el artículo 2° indica que las micro y pequeñas empresas son específicas de unidades económicas que se encuentran compuestas por personas tanto físicas o jurídicas, y cualquier forma de organización o gestión empresarial prevista de conformidad con la ley vigente siendo orientada al desarrollo de la extracción, transformación, producción, comercialización o prestación de servicios.

2.2.2.2 Características de las Mype

Por lo tanto, para el autor, **Vela, (2015)** nos menciona las siguientes características:

- a) Microempresa: ventas periódicas hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).
- b) Pequeña empresa: ventas periódicas superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).
- c) Mediana empresa: ventas periódicas superiores a 1700 UIT y hasta el monto máximo de 2300 UIT.

2.2.2.3 Ley de las Mype

La Ley MYPE es una norma del gobierno peruano que tiene como objetivo promocionar el desarrollo de las micro y pequeñas empresas (MYPE), así como su formalización. Para ello, esta ley les otorga una serie de beneficios laborales y tributarios para apoyar su crecimiento y la generación de empleo.

- a) **Ley N.º 28015:** Ley de Promoción y formalización de la Micro y Pequeña Empresa (2003)
- b) **Ley N.º 30056:** “Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial”. La presente ley tiene por objeto “establecer el marco legal para la promoción de la competitividad, formalización y el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME), estableciendo políticas de alcance general y la

creación de instrumentos de apoyo y promoción; incentivando la inversión privada, la producción, el acceso a los mercados internos y externos y otras políticas que impulsen el emprendimiento y permitan la mejora de la organización empresarial junto con el crecimiento sostenido de estas unidades económicas”.

2.2.2.4 Beneficios laborales de las Mype.

Según, **Cabrera, (2019)** afirma que una persona que colabora en una empresa, percibe una retribución monetaria por sus esfuerzos, pero además tiene una retribución indirecta la cual complementa a su remuneración, esta compensación se genera por el simple hecho de pertenecer a la planilla laboral de la empresa, a estos también se les conoce como mantenimiento del personal.

Por otro lado, **Sunat, (2021)** nos dice: Las ventajas y los beneficios de las Mype son muchos, pero podemos clasificar algunos que son importantes como; realizar cualquier tipo de actividad sea de servicio, transformación o de explotación, así mismo de emitir cualquier tipo de comprobante de pago, por otro lado, llevar libros contables de acuerdo a sus ingresos e incluso pagar de acuerdo a la ganancia obtenida

2.2.3 Teoría de la Empresa

2.2.3.1 Teoría de la Empresa:

Según **Banda, (2016)** La organización es el establecimiento o el operador financiero que toma decisiones sobre la utilización de los elementos de la creación para obtener los productos y las empresas que se ofrecen en el

mercado. El movimiento rentable comprende el cambio de mercancías intermedias (materiales crudos y artículos semielaborados) en mercancías definidas, a través del trabajo de variables beneficiosas (esencialmente trabajo y capital).

2.2.3.2 Clasificación de la Empresa:

Para **Peña, (2020)** nos menciona que las empresas se clasifican en:

1.- Según su forma jurídica:

a) Persona física: Esta empresa se constituye por un emprendedor o un autónomo, que cotizará mensualmente su boletín de autónomo y será el máximo responsable de cualquier deuda de la compañía respondiendo con su patrimonio profesional y personal, al igual, que también será quien obtenga la totalidad de los beneficios. **(Peña, 2020)**

b) Varias personas (personas físicas y personas jurídicas): es la unión de varias personas que se unen para desarrollar un negocio conjunto, en el caso de personas físicas, podrán constituir sociedades civiles o comunidades de bienes, las cuales, serán las responsables de las deudas. **(Peña, 2020)**

c) Unión Temporal de empresas: similar a la anterior, pero en el caso de personas jurídicas, que se unen para llevar a cabo una unidad productiva. **(Peña, 2020)**

d) Persona jurídica o sociedad: su objeto es la realización de una actividad comercial con ánimo de lucro, donde se unen uno o más individuo para conseguir unos beneficios. Los tipos de sociedades dependerá de la

relación entre los socios, la responsabilidad, el riesgo y el objeto social de la misma. (Peña, 2020)

2.- Según su tamaño:

a) Grandes empresas: son las que manejan grandes capitales, suelen tener propias instalaciones, sus ventas son superiores a 50 millones de euros y tienen más de 250 trabajadores, tienen un sistema de administración avanzado y préstamos importantes con entidades financieras nacionales e internacionales. (Peña, 2020)

b) Medianas empresas: su negocio es inferior a 50 millones de euros con menos de doscientos cincuenta trabajadores, tienen sus áreas definidas por funciones y sus procedimientos estarán automatizados. (Peña, 2020)

c) Pequeñas empresas: tienen un volumen de negocio inferior a 10 millones de euros y menos de cincuenta trabajadores, son entidades independientes y rentables, las cuales, no predominan en el sector de la industria. (Peña, 2020)

d) Microempresas: con un volumen de negocio inferior a dos millones de euros y con menos de diez trabajadores, usan sistemas de fabricación artesanales, el propietario se encarga de los asuntos administrativos, producción y ventas. (Peña, 2020)

3.- Según su capital:

a) **Público:** una empresa pública es aquella donde el estado tiene la participación total o mayoritaria. Son creadas para ofrecer bienes y servicios a la población, sobre todo de primera necesidad. (Peña, 2020)

b) **Privada:** una empresa privada es aquella que el capital proviene de personas particulares, es decir, de sociedades mercantiles. (Peña, 2020)

c) **Mixtas:** son empresas que combinan capital público con capital privado, es decir, tendrán inversionistas privados y al Estado, aunque normalmente, la mayoría de la inversión provienen del fondo público, ya que, sus objetivos están centrados en actividades de interés público. (Peña, 2020)

4.- Según su sector económico:

a) **Sector primario:** dedicados a obtener productos de la naturaleza, es el sector agrario, ganadero, pesquero y minero.

b) **Sector secundario:** dedicados a la transformación de las materias primas, es decir, sector industrial, energético, construcción, etc.

c) **Sector terciario:** sector servicios como transporte, comunicaciones, comercio, turismo, etc.

d) **Sector cuaternario:** son servicios de información y creación, investigación y desarrollo e innovación.

5.- Según su actividad:

a) **Industriales:**

- Son las que producen bienes o servicios a partir de su extracción o producción.
- Agricultura e industria.

b) Servicios:

- Ofrecen servicios gracias al capital humano y a los medios materiales.
- Empresas de transporte, asesoramiento, enseñanza y sanitaria.

c) Comerciales:

- No producen, se encargan de la venta de los bienes y servicios.
- Son intermediarios mayoristas o minoristas.

2.2.4 Teoría de Empresas Constructoras del Perú

Para, **Torres, (2018)** nos menciona que todas las empresas constructoras en nuestro país gozan de estabilidad económica, y sobre todo el sector que agrupan ha sido muy responsable por gran parte de la producción nacional. En el año 2012 la cifra fue del 15%, aunque el año pasado la cifra haya disminuido, se espera que se retome un desarrollo saludable en los próximos años.

2.2.5 Empresa de caso:

CONSTRUCTORA Y MULTISERVICIOS HÉRCULES S.A.C

- RUC : 20600018583
- Inicio de actividades : 01 enero 2015
- Domicilio fiscal : Pasaje Rosario Mz. D 1-2 Ancash –
Huarney - Huarney
- Sistema de Contabilidad : Manual/Computarizado

- Actividad Económica Principal : 4100 - Construcción de Edificios.
- Representante legal : Gte. Gral. – Rodríguez Soto, Alex Max
- DNI : 41495656

2.3. Marco Conceptual

2.3.1 Definición del Financiamiento

Según la revista la **Enciclopedia (2017)** sostiene que: El financiamiento es el hecho mediante el cual una organización se dota de dinero, y la ganancia de bienes o servicios es esencial al tiempo de comenzar una actividad económica.

Se conoce como financiamiento o financiación el mecanismo por medio del cual se aporta dinero o se concede un crédito a una persona, empresa u organización para que esta lleve a cabo un proyecto, adquiera bienes o servicios, cubra los gastos de una actividad u obra, o cumpla sus compromisos con sus proveedores. El financiamiento es un motor importante para el desarrollo de la economía, pues permite que las empresas puedan acceder a los recursos para llevar a cabo sus actividades, planificar su futuro o expandirse. (**Financiamiento, 2018**).

2.3.2 Definición de micro y pequeña empresa

Maguiña (2016) menciona que las micro y pequeñas empresas son reconocidas como entes económicos que ofrecen a sus clientes productos y servicios y que aportan al país en gran manera ya que brindan trabajo a la población provocando así la disminución del desempleo y además aportan a la economía del país.

2.3.3 Definición de Empresa

Para el autor **Vázquez, (2017)** define a la empresa como una entidad jurídica o natural que pueda desempeñar una actividad con fines económicos es decir se define como empresa a toda sociedad que logre ejercer actividades de servicio, comercio u otro tipo de actividades que pueden ser individuales o familiares y que sean realizadas de una manera regular.

2.3.4 Definición de Empresas Constructoras

Según, **Areses, (2007)** nos menciona en su módulo 10 titulado “La Empresa Constructora” nos ayuda a definir a la empresa constructora como toda entidad integrada por el capital y el trabajo como sus factores de elaboración, producción de actividades industriales mercantiles o prestaciones de servicios generalmente con fines lucrativos y con lo consiguiente responsabilidad.

III. Hipótesis

La presente investigación no aplica hipótesis debido que la investigación será de tipo cualitativo, de diseño no experimental–descriptivo–bibliográfico-documental y de caso.

Según, **Bernal (2016)** nos menciona que: Las investigaciones de tipo descriptivo no requieren formular hipótesis; es suficiente plantear algunas preguntas de investigación que, como ya se anotó, surgen del planteamiento del problema, de los objetivos y por supuesto del marco teórico que soporta el estudio.

IV. Metodología

4.1 Diseño de la Investigación

El diseño de la investigación fue no experimental – descriptivo – bibliográfico - documental y de caso.

- No experimental porque en la investigación no se ha manipulado nada debido a que se tomó la información tal como se encontró, es decir lo que se realiza en la investigación no experimental es observar el fenómeno tal como está pasando, en su estado natural, para luego analizarlo.

- Descriptivo porque la investigación permitió describir los aspectos más importantes de la variable.

- Bibliográfico porque para conseguir los resultados del objetivo específico 01 se hizo una revisión bibliográfica de los antecedentes nacionales, regionales y locales pertinentes.

- Documental porque se han revisado también algunos documentos relacionados con nuestra investigación. Finalmente fue de caso porque la investigación se limitó a investigar a una sola empresa.

4.2 Población y muestra

4.2.1 Población

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

4.2.2 Muestra

Para la muestra, se tomó a la pequeña empresa “Constructora y Multiservicios Hércules S.A.C.”

4.3 Definición y operacionalización de la variable

Variable	Definición conceptual	Dimensiones	Sub-Dimensiones	Instrumentos
Financiamiento	Es un conjunto de recursos económicos que son prestados con intereses a una empresa o persona para que pueda utilizarlo en un proyecto o negocio y logre sus metas.	Fuentes de Financiamiento	- Interno - Externo	¿Utiliza sólo financiamiento propio? Si (...) No (...) ¿Utiliza sólo financiamiento de terceros? Si (...) No (...)
		Sistema de Financiamiento	-Instituciones Financieras	¿Utiliza recursos financieros? Si (...) No (...)
		Costos del Financiamiento	- Tasa de interés	¿La tasa de Interés fue bajo? Si (...) No (...) ¿La tasa de Interés fue alto? Si (...) No (...)
		Plazos del Financiamiento	- Corto plazo - Largo Plazo	¿Los plazos otorgados fueron a corto plazo? Si (...) No (...) ¿Los plazos otorgados fueron a largo plazo? Si (...) No (...)
		Usos del Financiamiento	- Capital de trabajo - Activo fijo - Remodelación del local - Deudas de impuestos	¿Lo utiliza solo para capital de trabajo? Si (...) No (...) ¿Lo utiliza solo para activo fijo? Si (...) No (...) ¿Lo utiliza solo para remodelación de local? Si (...) No (...) ¿Lo utiliza solo para pagos de impuestos? Si (...) No (...) Otros Especificar

Fuente: Elaboración propia en base al Cuestionario.

4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.4.1 Técnicas

Para conseguir la información se hizo las siguientes técnicas: revisión bibliográfica (objetivo específico 1), entrevista profunda a una sola Mype, sector servicios (objetivo específico 2) y explicación (objetivo específico 3).

4.4.2 Instrumentos

Para el recojo de la información se utilizó los siguientes instrumentos: Fichas bibliográficas (objetivo específico 1), cuestionarios de preguntas cerradas pertinentes (objetivo específico 2) y la información de las tablas 01 y 02 de la investigación. (objetivo específico 3)

4.5 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 responder el objetivo específico N°01, se utilizó la documentación bibliográfica e internet.

- Para responder al objetivo específico N°02, se realizó un cuestionario con 20 preguntas cerradas pertinentes sobre el financiamiento al Gerente General de la empresa Constructora y Multiservicios Hércules S.A.C.

- Para responder el objetivo específico N°03, se realizó un análisis y se describió las oportunidades del financiamiento que mejoran las posibilidades de la empresa Constructora y Multiservicios Hércules S.A.C., mediante los resultados hallados.

4.6 Matriz de consistencia

Ver anexo 01

4.7 Principios éticos

Según la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote en 2019, da conocer el: “Código de ética para la Investigación” Aprobado por acuerdo del Consejo Universitario con Resolución N° 0973-2019-CUULADECH católica, de fecha 16 de agosto del 2019. El presente Código de Ética tiene como propósito la promoción del conocimiento y bien común expresada en principios y valores éticos que guían la investigación en la universidad se deberá 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 sólo la actividad científica de un investigador, sino que debe extenderse a sus actividades de enseñanza y a su ejercicio profesional. La integridad del investigador resulta especialmente relevante cuando, en función de las normas deontológicas de su profesión, se evalúan y declaran daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación. Asimismo, deberá mantenerse la integridad científica al declarar los conflictos de interés que pudieran afectar el curso de un estudio o la comunicación de sus resultados.

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.

V. Resultado y Análisis de Resultado

5.1 Resultados

5.1.1 Respecto al Objetivo Especifico Nro. 01: Establecer las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales.

Resultados de los Antecedentes

Tabla 01:

Factores Relevantes	Autor	Resultados	Oportunidad / Debilidad
Fuentes del Financiamiento	Bustamante (2018)	El autor menciona que la mayoría de las micro y pequeñas empresas tienen acceso al financiamiento de terceros (interno o de familiares), porque les resulta más beneficioso y no les generan ningún tipo de interés.	Oportunidad: Para las Mype optar por el financiamiento de terceros les permite crecer y desarrollarse con más facilidad y alcanzar sus metas.

Tabla 02:

Factores Relevantes	Autor	Resultados	Oportunidad / Debilidad
Sistema de Financiamiento	Álvarez (2019)	El autor refiere que las micro y pequeñas empresas del sector construcción acuden al sistema no bancario ya que les permite respaldar sus gastos de inversión y de ejecución de obras.	Oportunidad Las empresas del sector construcción optan por el sistema no bancario porque les resulta más beneficioso y rentable.

Tabla 03:

Factores Relevantes	Autor	Resultados	Oportunidad / Debilidad
Entidad Financiera	Custodio (2020)	El autor afirma que las micro y pequeñas empresas utilizan el financiamiento por parte de terceros, siendo de la Banca Formal en este caso del Banco de	Oportunidad Las micro y pequeñas empresas obtuvieron sus créditos de la banca formal siendo del Banco de Crédito del

		Crédito del Perú – BCP porque consideran ser los más apropiados.	Perú – BCP porque les brindan mejores tasas de interés y cumpliendo con los requisitos solicitados.
--	--	--	---

Tabla 04:

Factores Relevantes	Autor	Resultados	Oportunidad / Debilidad
Costos del Financiamiento	Custodio (2020)	El autor establece que las empresas acceden al financiamiento de terceros y por la Banca Formal porque les brindan facilidades. Por otra parte, otras empresas optan por entidades financieras ya que les exigen menores garantías, sin embargo, tienen altas tasas de interés.	Oportunidad Las micro y pequeñas empresas por la necesidad que tienen de financiar sus actividades optan por buscar mejores tasas de intereses.

Tabla 05:

Factores Relevantes	Autor	Resultados	Oportunidad / Debilidad
Plazos de Financiamiento	Rojas (2020)	El autor menciona que según la mayoría de las Mype que solicitan créditos lo hace a corto plazo, tiempo determinado para devolver el crédito y evitar inconvenientes.	Oportunidad Las micro y pequeñas empresas nacionales optan por un financiamiento a corto plazo por ser el más conveniente.

Tabla 06:

Factores Relevantes	Autor	Resultados	Oportunidad / Debilidad
Uso del Financiamiento	Espinoza (2018)	El autor afirma que la mayoría de las micro y pequeñas empresas que obtuvieron financiamiento en su totalidad de ellas lo utilizaron para su capital de trabajo e infraestructura.	Oportunidad El financiamiento en las empresas ayuda a cubrir sus necesidades por tanto prefieren invertir en capital de trabajo.

Tabla 07:

Factores Relevantes	Autor	Resultados	Oportunidad / Debilidad
Importancia del Financiamiento	Tasaico (2018)	El autor afirma que la mayoría de las empresas del sector construcción mejoran e incrementa su rentabilidad mediante el financiamiento.	Oportunidad Los micro empresarios tienen claro que el financiamiento es el motor para un crecimiento económico.

Fuente: Elaboración propia del investigador en base a los antecedentes Nacionales, Regionales y Locales.

5.1.2 Respecto al Objetivo Especifico Nro. 02: Describir las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa Constructora y Multiservicios Hércules S.A.C. – Huarmey, 2021.

Resultados del Cuestionario

I.- Datos Generales del representante legal:

1. Edad del representante legal de la empresa: 39 años

2. Sexo:

Masculino (X)

Femenino (...)

3. Grado de instrucción:

Primaria (...)

Secundaria (...)

Superior Técnica (...)

Superior Universitaria (X)

4. Profesión: Ingeniero Civil **Ocupación:** Gerente General

II. Características de la empresa Constructora y Multiservicios Hércules S.A.C

5. Indique en año que se encuentra en el sector: 6 años

6. Indique la formalidad de la empresa.

- Formal (X) - Informal ()

6. Indique en que sector se encuentra la empresa.

- Comercial (...) - Servicios (X) - Industrial ()

8. Indique los motivos de la formación de la empresa

- Maximizar ingresos (X)
 - Generar empleo familiar ()
 - Subsistir ()

III.- Del Financiamiento de la empresa:

Tabla N° 1

Factores Relevantes	Preguntas	Si	No	Oportunidades/ Debilidades
Fuentes de Financiamiento	9. ¿Qué tipo de financiamiento utiliza su empresa? - Financiamiento interno - Financiamiento externo	X		Oportunidad La empresa Constructora y Multiservicios Hércules S.A.C, afirma que obtuvo financiamiento de terceros (interno) por lo que no tuvo la necesidad de hacerlo mediante fuentes externas.
	10. Para financiar su empresa utiliza: - Recursos propios - Recursos de terceros	X X		
	11. ¿Obtuvo préstamos de socio?	X		

Tabla N° 2

Factores Relevantes	Preguntas	Si	No	Oportunidades/ Debilidades
Sistema de Financiamiento	12. ¿Su empresa obtuvo financiamiento de entidades financieras?		X	Oportunidad La empresa Constructora y Multiservicios Hércules S.A.C, menciona que el préstamo realizado fue del sistema no bancario, siendo para ellos el más conveniente.

Tabla N° 3

Factores Relevantes	Preguntas	Si	No	Oportunidades/ Debilidades
Entidad Financiera	13. Indique la Institución financiera que le otorgó el crédito Mencione: Ninguno			Oportunidad La empresa Constructora y Multiservicios Hércules S.A.C, afirma que no financió sus actividades con recursos financieros.

Tabla N° 4

Factores Relevantes	Preguntas	Si	No	Oportunidades/ Debilidades
Costos del Financiamiento	14. El crédito solicitado le generó: - Interés bajo - Interés alto - Ninguno		X	Oportunidad La empresa Constructora y Multiservicios Hércules S.A.C, afirma que el préstamo solicitado no le generó ninguna tasa de interés..

Tabla N° 5

Factores Relevantes	Preguntas	Si	No	Oportunidades/ Debilidades
Plazos del Financiamiento	15. Indique el plazo que fue otorgado por el crédito obtenido: - Corto plazo - Largo plazo	X		Oportunidad La empresa Constructora y Multiservicios Hércules S.A.C, sostiene que el crédito obtenido fue a corto plazo (1 año) siendo el más conveniente para la devolución del mismo.

Tabla N° 6

Factores Relevantes	Preguntas	Si	No	Oportunidades/ Debilidades
Usos del Financiamiento	16. Indique en que fue invertido el crédito obtenido: - Capital de trabajo - Activo fijo - Remodelación del local - Pago de impuestos	X		Oportunidad La empresa Constructora y Multiservicios Hércules S.A.C, afirma que el préstamo realizado fue invertido en capital de trabajo. (mercaderías).

Tabla N° 7

Factores Relevantes	Preguntas	Si	No	Oportunidades/ Debilidades
Importancia del Financiamiento	17. ¿Ud. cree que el financiamiento es importante para el desarrollo de las micro y pequeñas empresas?	X		Oportunidad La empresa Constructora y Multiservicios Hércules S.A.C, sostiene que el financiamiento interno o externo es muy importante para el desarrollo de las empresas.
	18. ¿Mejoró su economía con el crédito obtenido?	X		

Tabla N° 8

Requisitos Solicitados:	Monto Solicitado y Obtenido:
Ninguno	s/. 30,000.00 (Treinta mil nuevos soles)

Fuente: Elaborado por el investigador en base al cuestionario que se realizó al Gerente General de la empresa Constructora y Multiservicios Hércules S.A.C

5.1.3 Respecto al Objetivo Especifico Nro. 03: Explicar las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Constructora y Multiservicios Hércules S.A.C – Huarmey 2021.

Resultado de la explicación de las oportunidades

Tabla N° 1

Factores Relevantes	Oportunidades/ Debilidades del Objetivo Especifico N° 01	Oportunidades/ Debilidades del Objetivo Especifico N° 02	Explicación
Fuentes Financiamiento	Oportunidad: Para las Mype optar por el financiamiento de terceros les permite crecer y desarrollarse con más facilidad y alcanzar sus metas.	Oportunidad La empresa Constructora y Multiservicios Hércules S.A.C, afirma que obtuvo financiamiento de terceros (interno) por lo que no tuvo la necesidad de hacerlo mediante fuentes externas.	Las oportunidades que tienen las micro y pequeñas empresas es contar con un financiamiento de fuentes externas para lograr desarrollarse con facilidad e incrementar su rentabilidad.

Tabla N° 2

Factores Relevantes	Oportunidades/ Debilidades del Objetivo Especifico N° 01	Oportunidades/ Debilidades del Objetivo Especifico N° 02	Explicación
Sistema del Financiamiento	Oportunidad Las empresas del sector construcción optan por el sistema no bancario porque les resulta más beneficioso y rentable.	Oportunidad La empresa Constructora y Multiservicios Hércules S.A.C, menciona que el préstamo realizado fue del sistema no bancario, siendo para ellos el más conveniente.	Las oportunidades que tienen las empresas del sector construcción es financiar sus actividades con fuentes del sistema no bancario.

Tabla N° 3

Factores Relevantes	Oportunidades/ Debilidades del Objetivo Especifico N° 01	Oportunidades/ Debilidades del Objetivo Especifico N° 02	Explicación
Entidad Financiera	Oportunidad Las micro y pequeñas empresas obtuvieron sus créditos de la banca formal siendo del Banco de Crédito del Perú – BCP porque les brindan mejores tasas de interés y cumpliendo con los requisitos solicitados.	Oportunidad La empresa Constructora y Multiservicios Hércules S.A.C, afirma que no financió sus actividades con recursos financieros.	Las oportunidades que tienen las micro y pequeñas empresas con respecto al financiamiento es obtener créditos de la banca formal BCP, asimismo cumpliendo con los requisitos solicitados.

Tabla N° 4

Factores Relevantes	Oportunidades/ Debilidades del Objetivo Especifico N° 01	Oportunidades/ Debilidades del Objetivo Especifico N° 02	Explicación
Costos del Financiamiento	Oportunidad Las micro y pequeñas empresas por la necesidad que tienen de financiar sus actividades optan por buscar mejores tasas de intereses.	Oportunidad La empresa Constructora y Multiservicios Hércules S.A.C, afirma que el préstamo solicitado no le generó ninguna tasa de interés.	Las oportunidades que tienen las micro y pequeñas empresas con respecto al financiamiento, las tasas de intereses sean bajas

Tabla N° 5

Factores Relevantes	Oportunidades/ Debilidades del Objetivo Específico N° 01	Oportunidades/ Debilidades del Objetivo Específico N° 02	Explicación
Plazos del Financiamiento	Oportunidad Las micro y pequeñas empresas nacionales optan por un financiamiento a corto plazo por ser el más conveniente.	Oportunidad La empresa Constructora y Multiservicios Hércules S.A.C, sostiene que el crédito obtenido fue a corto plazo (1 año) siendo el más conveniente para la devolución del mismo.	Las oportunidades que tienen las micro y pequeñas empresas con respecto al financiamiento es acogerse a corto plazo que se adecue a la empresa.

Tabla N° 6

Factores Relevantes	Oportunidades/ Debilidades del Objetivo Específico N° 01	Oportunidades/ Debilidades del Objetivo Específico N° 02	Explicación
Usos del Financiamiento	Oportunidad El financiamiento en las empresas ayuda a cubrir sus necesidades por tanto prefieren invertir en capital de trabajo.	Oportunidad La empresa Constructora y Multiservicios Hércules S.A.C, afirma que el préstamo realizado fue invertido en capital de trabajo. (mercaderías).	Las oportunidades que tienen las micro y pequeñas empresas con respecto al crédito obtenido es darle un buen uso destinando a invertirlo en capital de trabajo.

Tabla N° 7

Factores Relevantes	Oportunidades/ Debilidades del Objetivo Específico N° 01	Oportunidades/ Debilidades del Objetivo Específico N° 02	Explicación
Importancia del Financiamiento	Oportunidad Los micro empresarios tienen claro que el financiamiento es el motor para un crecimiento económico.	Oportunidad La empresa Constructora y Multiservicios Hércules S.A.C, sostiene que el financiamiento interno o externo es muy importante para el desarrollo de las empresas.	Las micro y pequeñas empresas consideran que las oportunidades del financiamiento son muy importantes para el desarrollo económico y empresarial.

Fuente: Elaboración propia del investigador en base a los resultados del objetivo específico N° 01 y del objetivo específico N° 02.

5.2 Análisis de Resultados

5.2.1 Respecto al Objetivo Especifico Nro. 01

Establecer las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales.

Según los autores revisados tanto nacionales, regionales y locales, como son: (Rojas, 2020), (Álvarez, 2019), (Tasaico, 2018), (Mendoza, 2021), (Chauca, 2019), (Espinoza, 2018), (Custodio, 2020), (Bustamante 2018), (Lujerio, 2021), (Castillo, 2021 y (Pastor, 2021), establecieron que la mayoría de las Mype recurren al financiamiento externo de la banca formal entre ellas el BCP y BBVA, porque les otorgan mayores facilidades en el acceso al crédito con bajas tasas de intereses, asimismo se acogieron al corto plazo, por otro lado establecieron también que la minoría de la Mype tuvieron dificultades acceder a un financiamiento por ello acudieron al sistema no bancario ya que les permitieron respaldar sus gastos. También manifiestan que el crédito solicitado fue invertido en capital de trabajo de tal manera que les permitió mejorar e incrementar su rentabilidad.

De acuerdo a la información obtenida, decimos que acceder a un financiamiento y optando por una correcta inversión, son oportunidades de mejora para las micro y pequeñas empresas.

5.2.2 Respecto al Objetivo Especifico Nro. 02

Describir las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa Constructora y Multiservicios Hércules S.A.C. – Huarney, 2021.

Luego de haber tenido una entrevista con el Gerente General de la empresa Constructora y Multiservicios Hércules S.A.C, y haberle aplicado un cuestionario con preguntas cerradas se obtuvo los siguientes resultados: La empresa recurre al financiamiento de terceros del sistema no bancario, en este caso obtuvo el préstamo de socios. Su financiamiento fue de S/ 30,000.00 (Treinta mil soles), dicho financiamiento fue a corto plazo de 01 año y devuelto sin ninguna tasa de interés, esto permitió respaldar sus gastos de inversión y de ejecución de obras. Asimismo, el crédito obtenido lo utilizó solamente en capital de trabajo logrando mejorar e incrementar su rentabilidad.

5.2.3 Respecto al Objetivo Especifico Nro. 03

Explicar las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Constructora y Multiservicios Hércules S.A.C – Huarmey 2021.

Respecto a la Fuente de Financiamiento:

Las oportunidades que tienen las micro y pequeñas empresas es contar con un financiamiento de fuentes externas para lograr desarrollarse con facilidad e incrementar su rentabilidad.

Respecto al Sistema de Financiamiento:

Las oportunidades que tienen las empresas del sector construcción es financiar sus actividades con fuentes del sistema no bancario.

Respecto a la Institución Financiera:

Las oportunidades que tienen las micro y pequeñas empresas con respecto al financiamiento es obtener créditos de la banca formal BCP, asimismo cumpliendo con los requisitos solicitados.

Respecto al Costos del Financiamiento:

Las oportunidades que tienen las micro y pequeñas empresas con respecto al financiamiento, las tasas de intereses sean bajas.

Respecto al Plazos del Financiamiento:

Las oportunidades que tienen las micro y pequeñas empresas con respecto al financiamiento es acogerse a corto plazo que se adecue a la empresa.

Respecto al Uso del Financiamiento:

Las oportunidades que tienen las micro y pequeñas empresas con respecto al crédito obtenido es darle un buen uso destinando a invertirlo en capital de trabajo.

Respecto a la Importancia:

Las micro y pequeñas empresas consideran que las oportunidades del financiamiento son muy importantes para el desarrollo económico y empresarial.

VI. Conclusiones

5.3 Respecto al Objetivo Especifico Nro. 01

Se concluye según revisión de los autores que la oportunidad que tienen las Mype del Perú para crecer económicamente, es cortar con fuentes de financiamiento para lograr sus objetivos. La mayoría de las micro y pequeñas

empresas recurren al financiamiento externo por no contar con recursos propios. Es fundamental que las mypes tengan claro dónde invertir el crédito otorgado y por ello sea una oportunidad para su desarrollo. El financiamiento para las micro y pequeñas empresas es una oportunidad ya que influye de manera positiva permitiéndoles desarrollarse con más facilidad en el mundo empresarial.

5.4 Respecto al Objetivo Especifico Nro. 02

De los resultados obtenidos se concluye que la empresa Constructora y Multiservicios Hércules S.A.C., no utilizó recursos financieros ya que tomó en cuenta las tasas de interés para no endeudarse, sin embargo, tuvo oportunidades de acceso al financiamiento interno por parte de socios por disponer de recursos insuficientes para solventar sus servicios en la ejecución de sus obras y por ser el más conveniente para la empresa. El préstamo otorgado fue de S/ 30,000.00 (Treinta mil soles), a corto plazo, utilizándolo en capital de trabajo. Actualmente la empresa sigue activa y brindando servicios y sobre todo cumpliendo con los protocolos de seguridad establecidos. Para la empresa en estudio disponer de un préstamo es de mucha importancia para lograr sus objetivos y mejorar su economía.

5.5 Respecto al Objetivo Especifico Nro. 03

Respecto a los resultados obtenidos de la explicación del objetivo específico 1 y 2, se puede indicar que las oportunidades del financiamiento en las micro y pequeñas empresas y de la empresa Constructora y Multiservicios Hércules S.A.C, contribuyen a la mejora en sus actividades y desarrollo empresarial. Asimismo, las micro y pequeñas empresas optaron por la banca formal por brindarles bajas tasas

de intereses no coincidiendo con la empresa de estudio por no tener la necesidad de optar por recursos financieros que le generen intereses, acogiéndose al corto plazo y utilizando el crédito en capital de trabajado.

5.6 Respecto al Objetivo General

Se concluye que todas las Mype y la empresa Constructora y Multiservicios Hércules S.A.C., afirman que acudir al financiamiento es una oportunidad para ellos de mejorar, crecer y ser competitivo.

Propuesta de mejora

Según la entrevista realizada a la pequeña empresa en estudio, se observó que el préstamo obtenido solo invierten en capital de trabajo, por ello se le propone a la pequeña empresa Constructora y Multiservicios Hércules S.A.C conocer los beneficios del buen uso del préstamo, es decir del financiamiento que obtienen destinar un 50% para su capital de trabajo (deudas o compromisos de pagos) y 50% para sus activos fijos (mercancías en el almacén) esto le ayudaría a cumplir con sus compromisos de pagos tanto a proveedores y pagos al personal en general, asimismo mejoraría los estándares de su almacén y en la calidad de sus servicios que brindan en sus obras. (Ver anexo 7.2.8)

Recomendación

Se le recomienda a la empresa Constructora y Multiservicios Hércules S.A.C, seguir trabajando con el mismo tipo de financiamiento (interno) ya que le ha permitido crecer y desarrollarse económicamente. Asimismo, si requiere adquirir en el futuro de recursos financieros, realice una evaluación sobre los beneficios que les otorgan en las tasas de intereses.

VII. Aspectos Complementarios

Referencias Bibliográficas

Álvarez, E. (2019). *Caracterización del financiamiento de las Mypes del sector construcción del Perú: caso empresa construcciones y servicios generales fuerte roble E.I.R.L de la provincia de Sullana y propuesta de mejora 2018.*

Recuperado

de:http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/14129/CONSTRUCTORA_FINANCIAMIENTO_SOCOLA_AGUILAR_EDIONILA_MILAGROS.pdf?sequence=4&isAllowed=y

Álvaro, A. (2015). *Determinación del comportamiento de las actividades de financiamiento de las Pequeñas y Medianas Empresas ejecutado en la localidad de La Plata – Argentina.* Disponible en:
http://sedici.unlp.edu.ar/bitstream/handle//36051/Documento_complet

Anónimo. (2021). *Costos financieros.* Recuperado de:
<https://blog.cforemoto.com/costos-financieros-tipos-ejemplos-caracteristicas/>

Anónimo. (2021). *Financiamiento de corto plazo.* Recuperado de:
<https://www.zonaeconomica.com/analisis-financiero/financiamiento>

Amezquita, D. (2020). *Reactiva Perú, ¿Un acierto o un fracaso? Revista GestiónTe28(2), 9–16.* Recuperado de: <https://gestion.pe/blog/te-lo-cuentofácil/2020/08/reactiva-peru-un-acierto-o-un-fracaso.html/>

Banda, G. J. (2016). *Definición de Empresa. Economía Simple.net.* Recuperado de:
<https://www.economiasimple.net/glosario/empresa>

- Bernal, C. A. (2016)** *Metodología de la investigación: administración, economía, humanidades y ciencias sociales (4a. ed.)*. Pearson Educación. Recuperado de: <https://elibro.net/es/ereader/uladech/108485?page=209>
- Bustamante, E. (2018)**. *Caracterización del financiamiento de la micro y pequeñas empresas del Perú: caso Agrosavet S.R.L. - Casma 2015*. Disponible en: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/2764>
- Cabrera, G. (2019)** *Beneficios laborales de las Mype, por Gabriela Cabrera Ruiz*. Obtenido de: <https://lpderecho.pe/beneficios-laborales-mype-gabrielacabrera-ruiz/>
- Carrasco, S. (2017)**. *Financiamiento y liquidez en las Mype textil*. Recuperado de: <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/8945>
- Carranza, D. (2018)**. *Financiamiento Empresarial. Universidad Autónoma de México*. Disponible en: <https://blog.bancobase.com/las-mejores-formas-de-financiamiento-empresarial>.
- 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*. Disponible en: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/22814>
- Cicoletta, G. (2021)** *Financiamiento de la banca de desarrollo en el marco de la crisis del COVID-19 en América Latina y el Caribe*. Recuperado de: <https://repositorio.cepal.org/handle/11362/47531>
- Colegio de Contadores Públicos de México. (12 de noviembre de 2019)**. *Importancia de financiamiento para empresas en crecimiento*. Recuperado el 16 de mayo de 2020, de:

<https://www.empresas.hsbc.com.mx/esmx/mx/article/importancia-del-financiamiento-para-empresas-en-crecimiento>

Custodio, A. (2020) *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Comercial J. Blanco S.A.C. – Casma, 2019.* Disponible en: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/16548>

Chávez Mattos, R. A. (2017). *Incidencia del Financiamiento Externo en el Crecimiento de las MYPE del sector Comercio del distrito de Trujillo, año 2017.* Trujillo. Obtenido de http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/11541/chavez_mr.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Chauca, K. (2019) *Características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro constructoras-Huaraz, 2018,* Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Disponible en: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/14153>

Escalera, M. (2007). *El impacto de las características organizacionales e individuales de los dueños o administradores de las pequeñas y medianas empresas en la toma de decisiones financieras que influyen en la maximización del valor de la empresa 2007.* Recuperado de: <http://www.eumed.net/eve/index.htm>

Escalante, N. (16 de Mayo de 2017) *En Ayacucho 80% de empresas creadas están destinados al fracaso.* Correo, pág. 1. Obtenido de: <https://diariocorreo.pe/edicion/ayacucho/en-ayacucho-80-de-mpresascreadas-estan-destinados-al-fracaso-749942/>

Espinoza, A. (2018) *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso constructora Barzola S.A.C., del distrito de Chimbote, periodo 2016, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.* Disponible en: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/3048>

Enciclopedia de Clasificaciones. (2017). *Definición de financiamiento.* Obtenido de: <https://www.tiposde.org/economia-y-finanzas/1013-definicion-definiciamiento/>

Financiamiento, S. (2018). *Significado de Financiamiento. [Online] Significados.* Disponible en: <https://www.significados.com/financiamiento/>

Gitman, L. (2007). *Principios de Administración Financiera.* Disponible en: https://www.academia.edu/28949029/LIBRO_Principios_de_Administracion_Financiera_LAWRENCE_J._GITMAN

Ley N° 28015. *Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa.* *Diario Oficial El Peruano (2003).* Recuperado de: <https://leyes.congreso.gob.pe/Documentos/Leyes/28015.pdf>

Ley Mype (3 de Julio de 2003). *Ley de régimen Mype.* Recuperado el 7 de Julio de 2017, Disponible en: http://www.caballero Bustamante.com.pe/plantilla/2013/julio13_novedades_090713_mype.pdf

Ley N° 30056. *Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial.* *Diario Oficial El Peruano (2013).* Recuperado de: <https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/ley-que-modificadiversas-leyes-para-facilitar-la-inversion-ley-n-30056-956689-1/>

- López, J. & Farias, E. (2018)** *Análisis de alternativas de financiamiento para las Pymes del sector Comercial e industrial de Guayaquil. Guayaquil _Ecuador: Universidad de Guayaquil.* Disponible en: <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/30172/1/Tesis-Alternativas%20de>
- Lujerio, D. (2021)** *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Macofer E.I.R.L. – Huarmey, 2021* Disponible en: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/22885>
- Maguiña, R. Y. (2016).** *Caracterización del financiamiento y capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro abastecimiento de equipos de cómputo – Chimbote, 2014. (Tesis de Licenciatura). Universidad Católica los Ángeles de Chimbote-Perú.*
- Mendoza, Z. (2021).** *“Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa distribuidora y comercializadora A & M S.A.C. – Tocache, 2019. Universidad* Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/22436>
- Montoya, M. (2021)** *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de la micro empresa del sector comercio “grupo Meli” S.A.C.- Pucallpa, 2021.* Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/23640/.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Navarro (2004).** *Definición del sistema financiero.* Recuperado de: <https://www.economía/sistema-financiero.php>

- Orellana, W. (2020).** *Fuentes de financiamiento a largo plazo.* Recuperado de:
<https://www.somosfinanzas.site/contabilidad-y-finanzas/financiamiento-a-largo-plazo>
- Palacios Dongo, A. (18 de agosto de 2018).** *Perú: Situación de las micro y pequeñas empresas.* Obtenido de:
<http://plataforma.ipnoticias.com/Landing?cac=Ab2Lj70CgFKITLrBaiPhkw%3D%3D&i=8rjVc38Q1fmQN9n3eazhjw%3D%3D&c=OTnenWH%2FdW9nbl1nlmMs45w38fDzfflOcCFOaq4NJdqO9YRguDz%2BKbxB3uwlOta&pm=1HUfQzPjQy3fRQ4WkUAmEQ%3D%3D>
- Pastor, E (2021)** *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa servicios Múltiples El Constructor L & A S.A.C. - Huarmey, 2019.* Disponible en:
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/22372>
- Peña, L. (2020)** *Clasificación de las empresas: Tipos y Definición.* Obtenido de:
<https://www.billin.net/blog/clasificacion-empresas/>
- Ramos, E. (2016).** Promulgan Ley N° 30056 que modifica la actual Ley MYPE y otras normas para las micro y pequeñas empresas. Mi empresa propia. Disponible en: <https://www.mep.pe/promulgan-ley-no-30056-que-modifica-laactual-ley-mype-y-otras-normas-para-las-micro-y-pequenas-empresas/>
- Reyes, P. (2018).** *Acceso al financiamiento de las micro y pequeñas empresas.* Recuperado de: <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/29033>
- Rojas, K (2020)** *“Financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas constructoras del Perú: caso inversiones Medina constructora y consultora*

S.A.C. – Ayacucho, 2018”, *Universidad Católica los Ángeles de Chimbote*.

Disponible en: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/18133>

Sunat. (2021). *Régimen MYPE Tributario - RMT*. Recuperado de:

<https://www.gob.pe/6990-regimen-mype-tributario-rmt>

Tasaico, C. (2018) *Fuentes de financiamiento de las empresas del sector servicios – rubro constructoras en el Perú. Caso: Constructoras Barrantes y Cía S.R.L.*

Piura, 2017, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Disponible en:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/3410>

Tena Rodríguez, R. (24 de marzo de 2018). *El financiamiento es importante*.

Obtenido de: <https://www.rankia.mx/blog/emprendimiento-juntos/3852126-financiamiento-importante>

Torres, J. (2018) *Caracterización del financiamiento de las empresas constructoras en el Perú. caso: “empresa constructora H&H Piura, 2017”*. Obtenido de:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/18310/ENDEU>

[DAMIEN TORES PRESTAMOS TORRES](#)

[REATEGUI_JHOAN_HOMAR.pdf?sequence=3&isAllowed=y](#)

Vega, I. (2017) *Fuentes de financiamiento de las empresas constructoras de la ciudad de Guayaquil periodo 2010- 2016*. Guayaquil.

Velecela, N. (2016). *Análisis de las fuentes de financiamiento para las PYMES. (Tesis para optar el título de magister en gestión y dirección de empresas)*. Universidad Cuenca, Cuenca, Ecuador.

Vela, I. (2015). *Definición de empresa*. Disponible en:

<https://www.promonegocios.net/mercadotecnia/empresa>

[definicionconcepto.html](#)

7.2 Anexos:

7.2.1 Anexo 01: Matriz de consistencia

Título	Enunciado del Problema	Objetivo General	Objetivos Específicos	Hipótesis	Metodología de la Investigación
Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa "Constructora y Multiservicios Hércules S.A.C." - Huarmey, 2021	¿Las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Constructora y Multiservicios Hércules S.A.C. - Huarmey, 2021"?	Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa "Constructora y Multiservicios Hércules S.A.C." - Huarmey, 2021	1.Establecer las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales. 2.Describir las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa "Constructora y Multiservicios Hércules S.A.C." - Huarmey, 2021 3.Explicar si las oportunidades del Financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa "Constructora y Multiservicios Hércules S.A.C." - Huarmey, 2021	No aplica porque se trata de una investigación bibliográfica y de caso.	No experimental, cualitativo, bibliográfico, documental y de caso.

Fuente: Elaboración Propia

7.2.2 Anexo 02: Modelos de Fichas Bibliográficas

Pari (2018)

Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Inversiones Ferretera Alvaro E.I.R.L. – Huancayo, 2018

La empresa en estudio utiliza financiamiento de tercero para desarrollar sus actividades como es la venta al por menor de artículos de ferretería, pinturas y productos de vidrio en comercios especializados. El financiamiento es obtenido de la Banca Formal - Banco Scotiabank, lo cual se obtuvo un monto de S/. 48,000.00 (Cuarenta y ocho mil), siendo los requisitos solicitados Ficha RUC, DNI del representante legal, Vigencia de Poder, 3 últimos PDTs, Declaración Anual, Estado de Situación Financiera, Constitución de la Empresa

Huaroc (2018)

Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa AVK Corporación S.A.C. – Huancayo, 2018

Respecto con el cuestionario que se realizó a la empresa AVK Corporación S.A.C. y los resultados obtenidos. La empresa busca el financiamiento externo en la banca formal como nos muestra que es el Banco Continental, la banca formal nos brindó sus requisitos para poder obtener el crédito y se presentó logrando obtener un crédito de 30,000 (Treinta mil soles), con una tasa de interés del 19.20% por ciento anual siendo 1.6% mensual, llegando al acuerdo que el préstamo es a corto plazo es decir a 12 meses es decir a 1 año.

7.2.3 Anexo 03: Cuestionario



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS
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.

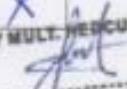
El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de la empresa en estudio, para desarrollar el trabajo de investigación cuyo título es: **PROPUESTA DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES: CASO EMPRESA CONSTRUCTORA Y MULTISERVICIOS HÉRCULES S.A.C. - HUARMEY, 2021**

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

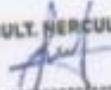
ITEM	RESULTADOS	
	SI	NO
1 DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL:		
1. Edad: 39 años		
2. Sexo		
Masculino	X	
Femenino		
3 Grado de Instrucción		
Primaria		
Secundaria		
Superior Técnico		
Superior Universitaria	X	
4. Profesión: Ingeniero Civil Ocupación: Gerente General		

CONST. Y MULT. HÉRCULES S.A.C.
ALEX MAZ RODRIGUEZ SOTO
GERENTE GENERAL

ITEM		RESULTADO	
		SI	NO
II	CARACTERISTICAS DE LA EMPRESA:		
5	Indique en año que se encuentra en el sector <i>20 años</i>		
6.	Indique la formalidad de la empresa:		
	Formal	X	
	Informal		
7	Indique en que sector se encuentra la empresa:		
	Comercial		
	Servicios	X	
	Industrial		
8	Indique los motivos de la formación de la empresa:		
	Maximizar ingresos	X	
	Generar empleo familiar		
	Subsistir		
III	DEL FINANCIAMIENTO DE LA EMPRESA:		
9	¿Qué tipo de financiamiento que utiliza su empresa?		
	Financiamiento Interno	X	
	Financiamiento Externo		
10.	¿Para financiar su empresa utiliza?		
	Recursos propios	X	
	Recursos de terceros		
11.	¿Obtuvo préstamo de socios?	X	
12.	¿Su empresa obtuvo financiamiento de entidades financieras?		X
13.	Indique la institución financiera que le otorgó el crédito <i>Ninguno</i>		
14.	El crédito solicitado le generó intereses		
	Interés bajo		
	Interés alto		
	Ninguno X		
15.	Indique el plazo que fue otorgado por el crédito obtenido		
	Corto plazo	X	
	Largo plazo		
16	Indique en que fue invertido el crédito obtenido		
	Capital de trabajo	X	

CONST. Y MULT. HERCULES S.A.C.

 ALEX MAX *[Signature]* GONZALEZ SOTO
 GERENTE GENERAL

	Activo fijo		
	Remodelación del local		
	Pago de impuestos		
17.	¿Ud. cree que el financiamiento es importante para el desarrollo de las micro y pequeñas empresas?	X	
18.	¿Mejóro su economía con el crédito obtenido?	X	
19.	Mencione el monto solicitado y obtenido: S/. 30,000.00		
20	Mencione los requisitos solicitados para obtener el crédito		
	Ninguno		

CONST. Y MULT. HERCULES S.A.C.


 ALEX MAX A. RODRIGUEZ SOTO
 GERENTE GENERAL

**7.2.4 Anexo 04: Evidencias de la entrevista al Gerente General de la empresa –
Constructora y Multiservicios Hércules S.A.C**



7.2.5 Anexo 05. Consentimiento Informado



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENTREVISTAS (Contabilidad)

Estimado/a participante

Le pedimos su apoyo en la realización de una investigación conducida por **CRUZ SALVADOR, HERMECINDA FANNY**, con código N° 1103111002 que es parte de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. La investigación denominada **PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES: CASO EMPRESA CONSTRUCTORA Y MULTISERVICIOS HÉRCULES S.A.C. HUARMEY, 2021**

- La entrevista durará aproximadamente **10** 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 tiene 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: fannycruz_0407@outlook.es o al número 994277863

Complete la siguiente información en caso desee participar:

Nombre Completo	RODRIGUEZ SOTO, ALEX MAX Gerente General.
Firma del Participante	CONST. Y MULT. HÉRCULES S.A.C.  ALEX MAX RODRIGUEZ SOTO GERENTE GENERAL
Firma del Investigador	
Fecha:	20/11/2021

COMITÉ INSTITUCION DE ÉTICA EN INVESTIGACIÓN – ULADECH CATÓLICA

7.2.6 Anexo 06: Registro de la Remype



PERÚ

Ministerio de Trabajo
y Promoción del Empleo

REGISTRO NACIONAL DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA REMYPE

ACREDITACIÓN

RUC N° : 20600018583

Razón Social : CONSTRUCTORA Y MULTISERVICIOS HERCULES S.A.C. -
CONSTRUH S.A.C.

Actividad Económica (*): CONSTRUCCIÓN DE EDIFICIOS

CIU (*): 4100

Domicilio : PJ. ROSARIO MZA. D LOTE. 1-2 (A DOS CUADRAS DEL
MERCADO) ANCASH HUARMEY HUARMEY

Distrito : HUARMEY

Provincia : HUARMEY

Departamento : ANCASH

Gerente General : ALEX MAX RODRIGUEZ SOTO

Representante Legal : ALEX MAX RODRIGUEZ SOTO

Queda Acreditada como : MICRO EMPRESA

Número de Registro - Solicitud de Inscripción 0001408717-2016

Fecha de presentación - Solicitud de Inscripción REMYPE: 08/09/2016

(*) CIU vs : 45207

(*) Actividad Económica vs : CONSTRUCCION EDIFICIOS COMPLETOS.

Esta acreditación es en base a la declaración jurada realizada en el sistema virtual del REMYPE por la empresa acreditada, la misma que se encuentra sujeta a una fiscalización posterior por parte de la Autoridad Administrativa de Trabajo. En caso de comprobar fraude o falsedad en la declaración presentada por la empresa acreditada, la Autoridad Administrativa de Trabajo procederá a declarar nulo el registro. Asimismo, si la conducta se adecua a los supuestos delitos contra la fe pública del Código Penal; este será comunicada al Ministerio Público para que interponga la acción penal correspondiente, de conformidad con el Art. 32° de la Ley N° 27444.

La fecha de expedición de la Constancia de Acreditación al REMYPE, tiene efectos retroactivos a la fecha de presentación de la solicitud para la inscripción en el REMYPE, a efectos de acceder a los beneficios de las Micro y Pequeñas Empresas.

Fecha de Expedición : 14/09/2016

Código Nro. 385773

Impreso el 01/03/2020 22:41:03

www.mintra.gob.pe

Av. Salaverry 965
Jesus Mirra
T: (511) 630-600

7.2.7 Anexo 07: Ficha Ruc

9/2/22 10:23		Datos de Ficha RUC- CIR(Constancia de Información Registrada)	
			
FICHA RUC : 20600018583			
CONSTRUCTORA Y MULTISERVICIOS HERCULES S.A.C. - CONSTRUH S.A.C.			
Número de Transacción : 47769625			
CIR - Constancia de Información Registrada			
Información General del Contribuyente			
Apellidos y Nombres ó Razón Social	CONSTRUCTORA Y MULTISERVICIOS HERCULES S.A.C. - CONSTRUH		
Tipo de Contribuyente	: S.A.C.		
Fecha de Inscripción	: 39-SOCIEDAD ANONIMA CERRADA		
Fecha de Inicio de Actividades	: 23/12/2014		
Estado del Contribuyente	: 01/01/2015		
Dependencia SUNAT	: ACTIVO		
Condición del Domicilio Fiscal	: 0143 - O. Z. CHIMBOTE-MEPECO		
Emisor electrónico desde	: HABIDO		
Comprobantes electrónicos	: 23/04/2019		
	: (desde 23/04/2019),FACTURA (desde 27/12/2019)		
Datos del Contribuyente			
Nombre Comercial	: -		
Tipo de Representación	: -		
Actividad Económica Principal	: 4100 - CONSTRUCCIÓN DE EDIFICIOS		
Actividad Económica Secundaria 1	: 4721 - VENTA AL POR MENOR DE ALIMENTOS EN COMERCIOS ESPECIALIZADOS		
Actividad Económica Secundaria 2	: 4863 - VENTA AL POR MAYOR DE MATERIALES DE CONSTRUCCIÓN, ARTICULOS DE FERRETERÍA Y EQUIPO Y MATERIALES DE FONTANERÍA Y CALEFACCIÓN		
Sistema Emisión Comprobantes de Pago	: MANUAL		
Sistema de Contabilidad	: MANUAL/COMPUTARIZADO		
Código de Profesión / Oficio	: -		
Actividad de Comercio Exterior	: SIN ACTIVIDAD		
Número Fax	: -		
Teléfono Fijo 1	: -		
Teléfono Fijo 2	: -		
Teléfono Móvil 1	: 43 - 943541977		
Teléfono Móvil 2	: -		
Correo Electrónico 1	: CONSTRUHS.A.C@HOTMAIL.COM		
Correo Electrónico 2	: -		
Domicilio Fiscal			
Actividad Economica	: 4100 - CONSTRUCCIÓN DE EDIFICIOS		
Departamento	: ANCASH		
Provincia	: HUARMEY		
Distrito	: HUARMEY		
Tipo y Nombre Zona	: -		
Tipo y Nombre Vía	: P.J. ROSARIO		
Nro	: -		
Km	: -		
Mz	: D		
Lote	: 1-2		
Dpto	: -		
Interior	: -		
Otras Referencias	: A DOS CUADRAS DEL MERCADO		
Condición del inmueble declarado como Domicilio Fiscal	: OTROS.		
Datos de la Empresa			
Fecha Inscripción RR.PP	: 11/12/2014		
Número de Partida Registral	: 11026404		
Tomo/Ficha	: -		
Folio	: -		
Asiento	: -		
Origen del Capital	: NACIONAL		
País de Origen del Capital	: -		
Registro de Tributos Afectos			

Tributo	Afecto desde	Marca de Exoneración	Exoneración	
			Desde	Hasta
IGV - OPER. INT. - CTA. PROPIA	01/01/2015	-	-	-
RENTA 4TA. CATEG. RETENCIONES	01/12/2016	-	-	-
RENTA - REGIMEN MYPE TRIBUTARIO	01/01/2017	-	-	-
SENCICO	01/01/2020	-	-	-

Representantes Legales					
Tipo y Número de Documento	Apellidos y Nombres	Cargo	Fecha de Nacimiento	Fecha Desde	Nro. Orden de Representación
DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD -41495656	RODRIGUEZ SOTO ALEX MAX Dirección ANX. COCHAPETI SN(PASAJE ROSARIO)	GERENTE GENERAL Ubigeo ANCASH HUARMEY COCHAPETI	19/10/1982 Teléfono 02 - 943541977	28/08/2018 Correo alexmax193@outlook.es	-

Otras Personas Vinculadas						
Tipo y Nro.Doc.	Apellidos y Nombres	Vinculo	Fecha de Nacimiento	Fecha Desde	Origen	Porcentaje
DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD -44740389	RODRIGUEZ MARCELO GILDER CONCEPCION Dirección ---	SOCIO Ubigeo ---	08/12/1987 Teléfono ---	23/12/2014	-	50.00000000
DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD -41495656	RODRIGUEZ SOTO ALEX MAX Dirección ---	SOCIO Ubigeo ---	19/10/1982 Teléfono ---	28/08/2018	-	50.00000000

Importante

La SUNAT se reserva el derecho de verificar el domicilio fiscal declarado por el contribuyente en cualquier momento.

Documento emitido a través de SOL - SUNAT Operaciones en Línea, que tiene validez para realizar trámites Administrativos, Judiciales y demás

DEPENDENCIA SUNAT
Fecha:09/02/2022
Hora:10:22

7.2.8 Anexo 08: Beneficios del buen uso del préstamo

PROCEDIMIENTO PARA EL USO Y DISTRIBUCION DEL PRÉSTAMO

