



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

**PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES  
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS  
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES:  
CASO EMPRESA ESTACION DE SERVICIOS SAN  
JOSE S.A.C. - PIURA, 2021**

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR  
PÚBLICO

AUTORA

CHAVEZ HUALPA, YESENIA CAROLINA

ORCID ID: 0000-0003-2561-8985

ASESOR

MONTANO BARBUDA, JULIO JAVIER

ORCID ID: 0000-0002-1620-5946

CHIMBOTE – PERÚ

2022



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

**PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES  
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS  
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES:  
CASO EMPRESA ESTACION DE SERVICIOS SAN  
JOSE S.A.C. - PIURA, 2021**

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR  
PÚBLICO

AUTORA

CHAVEZ HUALPA, YESENIA CAROLINA

ORCID ID: 0000-0003-2561-8985

ASESOR

MONTANO BARBUDA, JULIO JAVIER

ORCID ID: 0000-0002-1620-5946

CHIMBOTE – PERÚ

2022

## **Equipo de Trabajo**

### **Autora**

Chávez Hualpa, Yesenia Carolina

ORCID ID: 0000-0003-2561-8985

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

### **Asesor**

Montano Barbuda, Julio Javier

ORCID ID: 0000-0002-1620-5946

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 Gemín, Juan Marco

Orcid ID: 0000-0002-0762-4057

Yépez Pretel, Nidia Erlinda

Orcid ID: 0000-0001-6732-7890

## **Hoja Firma del Jurado y Asesor**

---

Dr. Luis Fernando Espejo Chacón  
Presidente

---

Mgtr. Juan Marco Baila Gemín  
Miembro

---

Mgtr. Nidia Erlinda Yépez Pretel  
Miembro

---

Mgtr. Montano Barbuda, Julio Javier  
Asesor

## **Agradecimiento**

A Dios nuestro padre celestial por guiarme e iluminarme siempre.

A mis padres por su apoyo constante y a mis docentes que con sus enseñanzas y compromiso contribuyeron al éxito de mi carrera profesional.

## **Dedicatoria**

A mis queridos padres Sandy y Jorge, por ser el pilar fundamental en mi vida, por su incondicional apoyo; confianza y principalmente por creer en mí.

Gracias por estar siempre presente en cada momento, por celebrar conmigo mis triunfos y consolarme en los momentos duros, por sus consejos que siempre me han ayudado y me seguirán ayudando en todo el trayecto de mi vida.

A la Uladech Católica por ser el complemento en mi formación profesional y permitirme ser una profesional al servicio de mi país.

## 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 Estación de Servicios San José S.A.C. – Piura, 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 preguntas cerrada; respectivamente encontrando así los siguientes resultados: Respecto al Objetivo Específico N° 01: Se concluye de acuerdo a los autores revisados que las micro y pequeñas empresas nacionales tienen la oportunidad de recurrir a un financiamiento de terceros. Respecto al Objetivo Específico N° 02: Se concluye en relación a los resultados obtenidos que brindo el encargado de la empresa Estación de Servicios San José S.A.C., que el préstamo obtenido fue oportuno. Respecto al Objetivo N° 3. Se concluye en base a la explicación de los objetivos específico N° 01 y objetivo específico n° 02, podemos mencionar que los factores relevantes permiten dar a conocer cada uno de los procesos para que las empresas puedan conocer cómo opera el financiamiento Conclusión general: Se concluye que las micro y pequeñas empresas y la empresa Estación de Servicios San José S.A.C., mejoran sus oportunidades al optar por los financiamiento de terceros.

**Palabras clave:** Financiamiento, micro y pequeña empresas, propuestas

## **Abstract**

The present research work had as a general objective: Identify financing opportunities that improve the possibilities of micro and small national companies and the company Estación de Servicios San José S.A.C. – Piura, 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 questionnaire of closed questions; respectively, thus finding the following results: Regarding Specific Objective No. 01: It is concluded according to the revised authors that micro and small national companies have the opportunity to resort to third-party financing. Regarding Specific Objective No. 02: It is concluded in relation to the results obtained provided by the person in charge of the company Estación de Servicios San José S.A.C., that the loan obtained was timely. Regarding Objective No. 3. It is concluded based on the explanation of the specific objectives No. 01 and specific objective No. 02, we can mention that the relevant factors allow each of the processes to be known so that companies can know how The financing operates General conclusion: It is concluded that micro and small companies and the company Estación de Servicios San José SAC, improve their opportunities by opting for third-party financing.

Keywords: Proposal for improvement, financing, micro and small businesses



## Contenido

Caratula	
Contracaratula.....	ii
Equipo de trabajo.....	iii
Hoja del jurado evaluador.....	iv
Agradecimiento.....	v
Dedicatoria.....	vi
Resumen.....	vii
Abstract.....	viii
Contenido.....	ix
Índice de cuadros.....	xi
I. Introducción.....	12
II. Revisión de literatura.....	16
2.1. Antecedentes.....	16
2.1.1. Internacionales.....	16
2.1.2. Nacionales.....	19
2.1.3. Regionales.....	31
2.1.4. Locales.....	31
2.2. Bases Teóricas.....	33
2.2.1. Teorías del financiamiento.....	33
2.2.2. Teoría de las Empresas.....	40
2.2.3. Teoría de la Micro y la pequeña empresa.....	46
2.2.4. Teoría de sector comercio.....	55
2.2.5. Descripción de la empresa en estudio.....	58
2.3. Marco Conceptual.....	58
III. Hipótesis.....	60
IV. Metodología.....	61
4.1. Diseño de la investigación.....	61
4.2. Población y muestra.....	61
4.3. Definición y operacionalización de variables.....	61
4.4. Técnicas e instrumentos.....	62
4.4.1. Técnicas.....	62

4.4.2. Instrumentos.....	62
4.5. Plan de análisis .....	63
4.6. Matriz de consistencia .....	63
4.7. Principios éticos.....	63
V. Resultados y Análisis de Resultados.....	66
5.1. Resultados .....	66
5.1.1. Respecto al objetivo específico 1.....	66
5.1.2. Respecto al objetivo específico 2.....	69
5.1.3. Respecto al objetivo específico 3.....	73
5.2. Análisis de Resultados .....	77
5.2.1. Respecto al objetivo específico 1 .....	77
5.2.2. Respecto al objetivo específico 2.....	78
5.2.3. Respecto al objetivo específico 3.....	79
VI. Conclusiones.....	81
6.1. Respecto al objetivo específico 1.....	81
6.2. Respecto al objetivo específico 2.....	81
6.3. Respecto al objetivo específico 3 .....	82
6.4. Conclusión general.....	82
VII. Aspectos Complementarios .....	84
Referencias Bibliográficas.....	84
ANEXO.....	92
Anexo 01: matriz de consistencia.....	92
Anexo 02: modelos de fichas bibliográficas.....	93
Anexo 02: cuestionario.....	94

## INDICE DE LOS CUADROS

CUADRO N° 01.....	66
CUADRO N° 02.....	69
CUADRO N° 03.....	73

## **I. Introducción**

La fragmentación de los mercados financieros y la delimitación que padecen las micro y pequeñas empresas son rasgos que resaltan de manera muy significativa en toda la economía de Latinoamérica. La imposición de las diferentes tasas de interés respecto a los préstamos de acuerdo al tamaño de la empresa, la minúscula intervención de las Mypes en el crédito al sector privado y el gran uso de proveedores y financiamiento propio para poder conseguir capital o tener la capacidad de poder invertir, son componentes que ponen en evidencia la dificultad y falta de acceso al crédito para este tipo de operaciones (Comisión Económica para América Latina y el Caribe, 2016).

Las empresas tienden a buscar su desarrollo y crecimiento incrementando su rentabilidad; para ello, buscan un financiamiento alternativo. Por falta de conocimientos o temor financiero de no tener los requerimientos necesarios que exigen las entidades formales, los empresarios optan por un financiamiento informal por su fácil acceso; sin embargo, se debe tener en cuenta que estas entidades no cuentan con una estructura bancaria que respalde sus beneficios (Durán, 2021).

Conociendo que más de la mitad (55%) de las PYMES europeas ven su futuro peligrar sin ver una mejoría esencial en su facturación y todo tiende a mantenerse así por los meses próximos, afectando principalmente en los ingresos, todo como resultado del impacto causado por la crisis de la pandemia. Obtener alguna ganancia por la producción ya no así de sencillo, ahora es necesario principalmente hacer cambios que ayuden a salir adelante en la etapa de la pandemia y así consolidar la empresa en el mercado, con la finalidad de llegar a una gran parte de los sectores productivos, ya que es en estos detalles que las PYMES están pasando dificultades

que les cuesta resistir para poder sobresalir al shock. La puesta en marcha de innovación y la ejecución de cambios avanzados de la tecnología es realmente importante para España. Es en este país donde se concentra la mayor cantidad de trabajos MYPES si es que se la compara con otros países, pero pese a su alta concentración aún son de poca productividad en comparación a los demás países de Europa. Además, una de las condiciones para que las MYPES mejoren es que la demanda del mercado crezca y sea la adecuada lo que requeriría incrementar la inversión, aumentar los empleos y mejorar las remuneraciones de la mano de obra. Existe entonces claros riesgos si es que solamente las grandes empresas, que antes lideraban el mercado, son los únicos capaces de poder innovar en gran medida, por consiguiente, el potencial de las MYPES se mostrará limitado si la cantidad de empleos y las remuneraciones no son aumentadas, porque no van a sumar a la calidad de vida de la población, sino que, ante un contexto macroeconómico, las empresas se verán vulnerables y débiles (Canal, 2021).

El papel desempeñado por las micro y pequeñas empresas es fundamentalmente importante para el desarrollo y crecimiento de las economías de todos los países. Sólo en Perú, conforme a información oficial, las MYPES conforman un porcentaje del 99% de las unidades empresariales, y crean casi el 85% de todos los puestos de trabajo, además generan un aproximado del 40% del PBI (El Peruano, 2020).

Por otro lado, la participación de las micro y pequeñas empresas sobre la totalidad de créditos es baja, para muestra de ello es que, en el mes de junio del 2021, el 13.1% del total de créditos colocados correspondieron a mypes. En ese sentido se considera importante prestar especial atención a la situación financiera de las micro y pequeñas empresas (mypes) en el Perú, ya que estas representan el 99.5% del total de empresas

formales en el país; ello porque el acceso a más fuentes de financiamiento traería beneficios no solo para el desarrollo de los mismos negocios, sino que también aumentaría su contribución en el crecimiento económico de la nación (ComexPerú, 2022).

Por estas razones ya expuestas, el presente enunciado del problema de nuestra investigación es la siguiente: ¿Las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Estación de Servicios San José S.A.C. – Piura, 2021?

Para proporcionar una respuesta adecuada al problema, se planteó el siguiente objetivo general: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Estación de Servicios San José S.A.C. – Piura, 2021.

Para llegar al objetivo general planteado se proponen 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 Estación de Servicios San José S.A.C. – Piura, 2021.
3. Explicar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Estación de Servicios San José S.A.C. – Piura, 2021.

El presente trabajo de investigación se justificó, porque permitirá establecer, describir y explicar las propuestas de mejora de los factores más relevantes del financiamiento para el beneficio de las empresas.

Además el trabajo de investigación se justificó ya que permitirá brindar información trascendental para la empresa y la sociedad, ya que de esa manera se conocerá las diversas fuentes de financiamiento y así determinar el más conveniente para obtener un financiamiento.

Asimismo esta investigación se justificó ya con ello servirá como antecedente para otros estudios posteriores a ser realizados en la Universidad y otras universidades en las diferentes partes del país.

La metodología usada fue de tipo cualitativa, de diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico documental y de caso, de caso porque se usó a una sola empresa la cual tiene como razón social: Estación de Servicios San José S.A.C. de la ciudad de Piura. Como resultado, se concluye de acuerdo a los autores revisados que las micro y pequeñas empresas nacionales tienen la oportunidad de recurrir a un financiamiento de terceros.

En conclusión, se propone a la empresa Estación de Servicios San José S.A.C., que antes de acceder a un crédito financiero, se tenga en consideración la situación financiera por la que está pasando la empresa, además de tener la certeza de contar con las capacidades de pago para poder cumplir con cada una de las cuotas y así no endeudarse innecesariamente la cual conlleve a que la empresa cierre sus puertas.

## II. Revisión de Literatura

### 2.1. Antecedentes

#### 2.1.1. Internacionales

En el presente proyecto de investigación se entiende por antecedentes internacionales todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad del Mundo, menos Perú; sobre la variable y las unidades de análisis de nuestra investigación.

**Calle (2021)** en su tesis titulada: *Fuentes y formas de financiamiento para pymes comerciales de Guayaquil período 2015 – 2019*. Siendo su objetivo general: Identificar las diferentes fuentes y formas de financiamiento para PYMES comerciales en la ciudad de Guayaquil durante el período 2015 y 2019. Su metodología: El tipo de investigación seleccionado es el descriptivo El diseño de investigación aplicado para el presenta trabajo es conocido como cuantitativo y cualitativo, el Método analítico es aquel método de investigación. Conclusiones: Con respecto a la fundamentación teórica y la aplicación de técnicas de investigación se pudo determinar que el 69,23% de los encuestados indicaron estar totalmente de acuerdo con conocer las fuentes alternativas de financiamiento existentes, además de que el 60% indicó que es muy importante disponer de fuentes de financiamiento alternativas debido a que las entidades financieras disponen de varios dificultades para acceder a los créditos. Se logró identificar varios tipos de fuentes de financiamiento ligadas a las actividades comerciales de las PYMES dentro de las cuales destacan: el financiamiento basado en activos de la entidad, colocaciones privadas como la solicitud de préstamos a otras entidades, adquisición o emisión de bonos corporativos,



recaudación de fondos por diferentes medios digitales, instrumentos híbridos que combinan dos o más formas de financiarse y la capitalización del capital. Para conocer qué tipo de financiamiento es más rentable en cuanto al rendimiento esperado, se pudo destacar con un análisis corporativo que la mejor opción es un financiamiento obtenido por parte del mercado de valores, el cuál demostró tener la tasa de retorno más baja entre todas las opciones, quedando en 0,62%. También se destaca que en el aspecto de valor presente de rendimiento, la opción más viable es por medio de la emisión de bonos por la misma entidad con un valor de \$15.530, aunque su tasa interna de retorno es alta en comparación con la del mercado de valores, quedando en un 1,28%.

**Montoya y Navarro (2018)** en su tesis titulada: *Financiamiento formal e informal como factor de éxito o fracaso en pequeños emprendedores de Guayaquil*. Siendo su objetivo general: Determinar cómo influye el financiamiento formal e informal en el desarrollo de los pequeños emprendedores de la ciudad de Guayaquil. Su metodología El enfoque de la investigación es de tipo mixto: cualitativa y cuantitativa, puesto que con el fin de conocer las variables de las interrogantes, se analizará los resultados arrojados en las encuestas que serán dirigidas para los administradores. Conclusiones: Se realizó una revisión en la literatura respecto a las formas de financiamiento formal de las cuales destacan: el financiamiento de capital, el capital de riesgo, subvenciones del gobierno, ofertas de acciones, deuda financiera mediante los préstamos, programas gubernamentales, arrendamiento y bonos. Mientras que las fuentes de financiamiento informal se mencionan las siguientes: fondos propios, amigos o parientes y los prestamistas informales o usureros siendo este

último utilizado método como ilegal según el código penal del Ecuador. Mediante la encuesta dirigida a pequeñas empresas se pudo determinar que entre las principales limitaciones para emprender un negocio se destacan el 46% de las pequeñas empresas estuvieron completamente de acuerdo con que la falta de financiamiento impide emprender un negocio. Entre las fuentes de financiamiento formal a la que las pequeñas empresas obtuvieron los recursos financieros se destacan los préstamos a través de las cooperativas con un 29% de la muestra. Sin embargo, la fuente de financiamiento informal a la que tienen mayor acceso por parte de las pequeñas empresas son los chulqueros (Usureros) con un 26% de la muestra. El área donde obtuvo el mayor impacto el financiamiento formal fue en el área de producción con un 29% de la muestra de personas, mientras que, en las áreas donde hubo mayor impacto por parte de las empresas que se financiaron de manera informal fueron en los ingresos y proveedores.

**Palma (2020).** En la tesis titulada: *Fuentes de financiamiento para el impulso del emprendimiento de los granjeros de Riohacha*, Departamento de la Guajira, Colombia. Siendo su objetivo general: analizar las fuentes de financiamiento para el impulso de emprendimiento de los granjeros de Riohacha, en el departamento de la Guajira, Colombia. La metodología fue la investigación descriptiva, no experimental y de campo, la técnica aplicada fue de recolección de datos implementada fue la encuesta. Conclusiones: Se concluye que se evidenció que las Fuentes de Financiamiento de los granjeros en el municipio Riohacha se implementa con moderada atención, por cuanto que dichas empresas buscan obtener el equilibrio entre las necesidades, crecimiento y

recursos financieros, mediante la adquisición de inversión, financiamiento, administración y control de los recursos. Se recomienda hacer uso de las políticas bancarias de saldos mínimos, para que de esta forma tengan conocimiento del nivel mínimo de efectivo que debe mantenerse en cuenta corriente; ello se logra mediante acuerdos con las entidades bancarias para que éstas les suministren los datos o requisitos necesarios para que mensualmente les informe cuál es el monto mínimo a consignar. En lo que respecta a las Fuentes de Financiamiento, se recomienda poner en práctica constante a corto plazo los proyectos independientes; para que de esta manera el mencionado sector no se vea afectado por la aceptación o rechazo.

### **2.1.2. Nacionales**

En este trabajo se entiende por antecedentes nacionales todos aquellos trabajos de investigación realizados por otros investigadores en cualquier ciudad del Perú, menos en la región Piura, sobre nuestras variables de estudio y unidades de análisis.

**Zavaleta (2021)** en su tesis titulada: *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa Estación de Servicio Belnorte S.A.C. - Chimbote, 2020*. 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: Identificar las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Estación de Servicio Belnorte S.A.C. - Chimbote, 2020. Conclusiones:

Respecto al cuestionario realizado al Gerente de la empresa Estación de Servicio Belnorte S.A.C., y con los resultados obtenidos, podemos afirmar que utilizo el financiamiento por parte de terceros, es decir del Banco BCP, siendo el monto de S/. 60,000.00 (Sesenta Mil Soles), con una tasa de interés del 15.72% Anual, siendo 1,31% 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. Además se debe considerar la oportunidad de trabajar conjuntamente con las Instituciones Financieras, para así mejorar las capacidades técnicas de identificar, evaluar y financiar correctamente lo que se necesite para sus actividades. Se propone a la empresa Estación de Servicio Belnorte S.A.C, realizar un análisis minuciosamente sobre la tasa de interés que tiene las diferentes entidades financieras. Se propone a la empresa Estación de Servicio Belnorte S.A.C., que para ingresar nuevos socios se debe evaluar su historial crediticia para q no perjudique en futuros financiamientos. Se propone a la empresa Estación de Servicio Belnorte S.A.C., tener en cuenta la posibilidad de ampliar sucursales en la región, por qué ya tiene la experiencia necesaria y la solides económica.

**Galindo (2021)** en su tesis titulada: *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa Servicios Generales Crismano E.I.R.L. - Satipo, 2020*. Siendo su objetivo general: Identificar las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Servicios Generales Crismano E.I.R.L. – Satipo, 2020. 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.

Conclusiones: De acuerdo a los resultados obtenidos del cuestionario aplicado al encargado de la empresa Servicio Generales Crismano E.I.R.L., se concluye que la empresa tuvo como acceso a la financiación externa, en donde se especifica que fue del Banco de Crédito del Perú, quien le concedió el monto de S/. 26,000.00 (Veinte seis mil soles), siendo a un plazo de 12 cuotas es decir a corto plazo, con una tasa de interés adecuada para la empresa, la cual fue de 1.52% mensual y 18.24% Anual, asimismo podemos afirmar que el crédito conseguido fue muy necesario para la empresa, por lo que el uso fue en su totalidad para capital de trabajo (compra de mercaderías), permitiendo mejorar su actividad comercial y con ello ser más competitiva en un mercado tan exigente. Se propone a la empresa Servicios Generales Crismano E.I.R.L., identificar con claridad cuál es la necesidad del financiamiento, generándose una serie de preguntas que conlleve a saber cuál es el destino final del préstamo. Se propone a la empresa Servicios Generales Crismano E.I.R.L., que al obtener un préstamo, se cumpla con las condiciones pactadas, es decir asegurar la devolución en el tiempo y la forma acordada, ya que con ello se evitara costos de mora y conflictos, por lo que se busca construir un buen historial crediticio para obtener futuros préstamos.

**Quispe (2021)** en su tesis titulada: *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa Corporación Payex S.A.C. - Juliaca, 2020*. Siendo su objetivo

general: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Corporación Payex S.A.C. - Juliaca, 2020. 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. Conclusiones: Se concluye, De acuerdo a resultados que arroja conforme se ha aplicado un cuestionario al gerente de la empresa Corporación Payex S.A.C., se puede describir y reafirmar que los financiamientos se obtienen para crecimiento de la empresa, dicho financiamiento es de terceros (externo) mediante entidades financieras del sistema bancario que es Banco Scotiabank una cantidad de S/. 75,000.00 (setenta y cinco mil nuevos soles) con una tasa anual de 18% y una tasa mensual de 1,5% el préstamo ha sido obtenido en corto plazo por 12 meses y el crédito fue destinado a mejoramiento de local y así de esta manera se cumple con los objetivos y metas planteadas por la empresa. Se propone a la empresa Corporación Payex S.A.C. identificar otras facilidades de financiamiento en base a un plan de ahorro que detalla tener mayor liquidación para una inversión adecuada, como producto de mejor crecimiento, confianza y competitividad de la empresa. Se propone a la empresa Corporación Payex S.A.C. identificar las oportunidades de financiamientos que permita mejorar las posibilidades de desarrollo, Entre ellos el financiamiento propio. Se propone a la empresa Corporación Payex S.A.C. preferir por el financiamiento a corto plazo con fines de lograr mayores dividendos.

**Carhuacosme (2021)** en su tesis titulada: *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa Inversiones Alkafran S.A.C. – Satipo, 2019*. Siendo su objetivo general: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Inversiones Alkafran S.A.C. – Satipo, 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. Conclusiones: De los resultados del cuestionario realizado al gerente de la empresa Inversiones Alkafran S.A.C. se puede describir que las oportunidades de la empresa en estudio, ha sido recurrir a un préstamo financiero de terceros (externos), es decir de la banca formal, como fue el BCP - Banco de Crédito del Perú, por un monto de S/. 45,000, a una tasa de interés anual del 19.56%, podemos mencionar que dicha cifra es baja y adecuada en comparación de las entidades financieras (cajas), asimismo se ha establecido que el crédito financiero debió ser a corto plazo (12 meses), siendo este plazo el más adecuado para la empresa, y así poder cumplir con cada una de las cuotas y no quedarse endeudado, y que ello le permita seguir contando con un buen historial crediticio. Además la empresa cuenta con todos los documentos en regla, ello le permite elegir la mejor banca formal que ayude a tomar las mejores decisiones sobre la cantidad y el buen uso del préstamo. Se propone a la empresa Inversiones Alkafran S.A.C., solicitar la cantidad adecuada para prevenir un endeudamiento excesivo que conlleve al no cumplimiento de dicho préstamo. Se propone a la empresa Inversiones Alkafran S.A.C., recurrir a

las diferentes bancas formales para así consultar y asesorarse de las diferentes modalidades de crédito que brindan cada una de ellas, con la finalidad de mejorar la tasa de interés, plazos y uso. Se propone a la empresa Inversiones Alkafran S.A.C., organizar adiestramiento a sus clientes con la ayuda de sus proveedores, que conlleve a que la empresa se haga más conocida.

**Ríos (2020)** en su tesis titulada: *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa Negocios Juan Carlos E.I.R.L. – Juanjui, 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: Identificar las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Negocios Juan Carlos E.I.R.L. - Juanjui, 2019. Conclusiones: De acuerdo al cuestionario realizado al gerente de la empresa Negocios Juan Carlos E.I.R.L., se puede describir que las oportunidades son: la empresa al igual que las micro y pequeñas empresas nacionales se han generado con la finalidad de maximizar sus ingresos y también crear empleos para más personas, ya sea el caso de familia o terceros, en el transcurso del tiempo recurren al financiamiento para poder usarlo en compra de mercaderías, pago de personal, con el fin de poder crecer y expandirse, la empresa Negocios Juan Carlos E.I.R.L. opta por buscar créditos en la banca formal del BCP a bajas tasas de interés, habiendo cumplido con los requisitos mínimos solicitados: Ficha Ruc, DNI de representante legal, vigencia de poder, 3 últimos PDTs, declaración anual, estado de situación



financiera, constitución de la empresa, resaltando la baja tasa de interés mensual de 1.46% y 17.52% anual. El financiamiento ha permitido a la empresa pueda mejorar su actividad de desarrollo y a la vez ser más competitiva, además el crédito financiero ha sido obtenido a corto plazo y utilizado para capital de trabajo, permitiéndole a la empresa dedicada a la comercialización; mejorar sus ventas de una manera significativa y obtener una mayor utilidad. Se propone que antes de recurrir al financiamiento evalúe y se asesore sobre los créditos que ofrecen las instituciones financieras con sus promociones vigentes que estas tengan ante de la obtención de un préstamo; luego hacer una comparación para decidirse por el que le brinda las mayores facilidades crediticias para su empresa. Se propone evitar endeudarse cuando no sea necesario para la empresa y, si es posible, desarrollar un hábito de ahorro, evitando el financiamiento externo frecuente, para minimizar el pago de intereses. Se le propone a la empresa que lo más ideal sería combinar ambas formas de financiamiento como interno y externo, para no agotar los recursos propios de la empresa para así aumentar la rotación de los productos. Elaborar un diagnóstico de la capacidad de endeudamiento de las micro y pequeña empresas nacionales y de la empresa Negocios Juan Carlos E.I.R.L., antes de solicitar un préstamo.

**Villafranca (2020)** en su tesis titulada: *Propuesta de mejora de los factores relevantes del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa Inversiones Sammir S.A.C. - Chimbote, 2019*. Siendo su objetivo general: Identificar las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Inversiones Sammir S.A.C. - Chimbote, 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. Conclusiones: Se puede describir que las oportunidades de la empresa es que se cuenta, con financiamiento de terceros para solventar los costos que se realizan en cada proceso que participa la empresa. Para la empresa Inversiones Sammir S.A.C. al ser formal le permite buscar mejoras en su crédito financiero permitiendo ser la Banca Formal, cumpliendo con los requisitos solicitados. La empresa Inversiones Sammir S.A.C. tiene objetivos definidos a corto plazo, en donde se conoce que son menores los costos y gastos y mayores utilidades. La empresa Inversiones Sammir S.A.C. ha obtenido el préstamo del Banco BCP siendo el monto por S/. 40,000.00 (Cuarenta Mil Soles), con una tasa de interés del 17.40% Anual, siendo 1,45% 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. Se propone comparar ofertas de crédito en las diferentes bancas formales y entidades financieras y así acceder al financiamiento más conveniente. Se propone garantizar el funcionamiento de la empresa permitiendo emplear instrumentos a corto plazo, estables y ágiles, acorde a los objetivos de la financiación para obtener la liquidez necesaria. Se propone a la empresa Inversiones Sammir S.A.C. contar con un asesor de créditos que guíe en todas las dudas que puedan surgir y así emprender organizarse con la información oportuna y veraz y comparar alternativas teniendo más claro la mejor opción. Se propone a la empresa Inversiones

Sammir S.A.C., realizar realice un análisis cuidadosamente sobre la tasas de interés que tienen los diferentes bancos y entidades financieras, que no se firme antes de leer y entender el contrato de aceptación de las obligaciones financieras. Se propone a la empresa Inversiones Sammir S.A.C., elaborar un diagnóstico de la capacidad de endeudamiento, antes de solicitar un préstamo y a la vez evaluar los plazos de financiamiento, para no pagar el interés por mucho tiempo. Se propone a la empresa Inversiones Sammir S.A.C., ser puntuales en el pago de las cuotas del préstamo, para generar un buen historial crediticio, para no perder relación financiera con el banco.

**Vera (2019)** en su tesis titulada: *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa Distribuidora Franco E.I.R.L. – Chimbote, 2018*. 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: Identificar las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Distribuidora Franco E.I.R.L. - Chimbote, 2018. Conclusiones: De acuerdo al cuestionario realizado al Titular Gerente de la empresa Distribuidora Franco E.I.R.L., y con los resultados obtenidos: La empresa en estudio utiliza el financiamiento por parte de terceros, siendo de la Banca Formal es decir del Banco Scotiabank, siendo la cifra de S/. 35,000.00 (Treinta y Cinco Mil Soles), con una tasa de interés del 17.64% Anual, siendo 1,47% Mensual, el plazo de devolución es de 12 meses es decir a corto plazo, siendo utilizado como capital

de trabajo (mercaderías). Se puede concluir que las oportunidades de la empresa son: se cuenta, con financiamiento de terceros para solventar los costos que se realizan en cada proceso que participa la empresa. Para la empresa en estudio al ser formal le permite buscar mejoras en su crédito financiero permitiendo ser la Banca Formal. Se cuenta, con buen historial crediticio, cumpliendo con los requisitos solicitados. Al evaluar otras Bancas, este nos permitió tener la mejor tasa de interés, además ofreciendo mejores beneficios. La empresa tiene objetivos definidos a corto plazo, en donde se conoce que a corto plazo son menores los costos y gastos y mayores utilidades. La empresa tiende a crecer, por la rotación de sus productos que acertadamente lo adquieren. Se afirma que una micro y pequeña empresa sin recurso de financiamiento tendrá movimiento dificultoso por las deudas o la falta de inventarios para cumplir con sus pedidos. Siendo el crédito financiero el combustible para que el negocio siga en marcha, pudiendo usarse muy inteligentemente enfocándose en hacer crecer su capital para obtener mejor y mayor liquidez.

**Jacinto (2020)** en su tesis titulada: *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa Cronos Distribuidores Generales S.R.L. - Chimbote, 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: Identificar las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Cronos Distribuidores Generales S.R.L. - Chimbote, 2019.

Conclusiones: De acuerdo al cuestionario realizado al Gerente general de la empresa Cronos Distribuidores Generales S.R.L. y con los resultados obtenidos se puede describir las oportunidades de la empresa en utilizar el financiamiento de terceros, siendo de la Banca Formal - Banco Scotiabank, siendo el monto de S/. 45,000.00 (Cuarenta y cinco Mil Soles), con una tasa de interés del 18.12% Anual, 1,51% Mensual, siendo el plazo de devolución de 12 meses es decir a corto plazo, siendo utilizado como capital de trabajo (mercaderías). Para la empresa en estudio al ser formal le permite una oportunidad de buscar mejoras en su crédito financiero, asimismo se cuenta con un buen historial crediticio. Asimismo al evaluar otras entidades nos permitió tener clara que la banca formal brinda mejores tasas de interés. Podemos afirmar que una empresa sin recurso y sin financiamiento no tendrá la oportunidad de otros que si lo cuentan, sabiendo que el crédito financiero es el combustible para que el negocio continúe en el mercado. Se afirma principalmente que el financiamiento es uno de los aspectos más importantes para la empresa para así obtener resultados esperados al cumplir con sus proveedores y por ende con los clientes. Se propone que las empresas hagan un diagnostico exhaustivo de las fortaleza y debilidades para afrontar las responsabilidades a futuro. Se propone definir muy objetivamente en que va a invertir el crédito financiero además de los plazos para que les permita tener un plan y puedan cubrir sus egresos. Se propone contar con un asesor de créditos para que le brinde la información necesaria y así despejar las dudas que puedan surgir al solicitar dicho crédito. Se propone cumplir en lo posible anticipadamente los créditos obtenidos para así no generar más gastos y costos.

Carrasco (2020) en su tesis titulada: *Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa Inversiones y Servicios Gianfer E.I.R.L. – Chimbote, 2018*. 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 Inversiones y Servicios Gianfer E.I.R.L. de Chimbote, 2018. Conclusiones: Al aplicar la encuesta al dueño de la empresa Inversiones y Servicios Gianfer E.I.R.L., se concluyó que la empresa recurre al financiamiento de terceros ya que no tiene financiamiento interno, dicho financiamiento fue en el sistema bancario (BCP), su financiamiento fue de S/ 60,000.00, pagando la tasa de interés mensual de 1.58%, dicho financiamiento fue de corto plazo de 12 meses, y fue utilizado en capital de trabajo (mercadería). Finalmente se concluye que gracias al financiamiento otorgado le ha permitido a la empresa a mejorar su capacidad de desarrollo en su actividad comercial, también se concluye que el financiamiento externo que obtuvo la empresa de estudio le permitió tener un historial crediticio en los bancos. En conclusión, tanto las MYPE del sector comercio del Perú y la empresa de estudio, tienen las mismas características que recurren al financiamiento terceros en una entidad bancaria a un corto plazo y fue invertido en capital de trabajo, como se muestra en el análisis previo. Finalmente, se concluye que el acceso al financiamiento externo les permite a las MYPE del Perú y a la empresa de estudio seguir invirtiendo en sus negocios generando

mayor productividad y desarrollo, y también gracias al financiamiento externo en las entidades bancarias les permite tener un historial crediticio para que más adelante tengan mayores facilidades al obtener el financiamiento. Por esa razón se le recomienda a la empresa de estudio que siga trabajando con el mismo tipo de financiamiento, porque gracias a ese tipo de financiamiento le ha permitido crecer y desarrollarse como empresa. También se le recomienda que si requiere adquirir un futuro financiamiento a través de las entidades bancarias evalúe los beneficios o promociones que les otorga, por ejemplo, bajas tasas de interés.

### **2.1.3. Regionales**

En este proyecto de investigación se entiende por antecedentes regionales a toda investigación realizada por algún investigador en cualquier ciudad de la Región de Piura, menos en la ciudad de Piura, sobre nuestra variable y unidades de análisis. Hasta la fecha no se han encontrado trabajos relacionados con la variable de estudio.

### **2.1.4. Locales**

En esta investigación se entiende por antecedentes locales, a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier localidad de la ciudad de Piura; sobre nuestras variables y unidades de análisis.

**Castro (2021)** en su tesis titulada: *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa Central Diesel Electro S.C.R.L. – Piura, 2020*. Siendo su objetivo general: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Central Diesel Electro S.C.R.L. – Piura, 2020. 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. Conclusiones: Se concluye respecto al cuestionario aplicado al Gerente de la empresa Central Diesel Electro S.C.R.L., y con los resultados obtenidos, podemos afirmar que se utiliza el financiamiento interno y externo en el desarrollo de sus actividades, lo que representa la oportunidad de crecimiento sin tener que agotar todos sus recursos propios. Esta empresa ha podido obtener financiamiento del BCP por la suma de S/ 12,000 (Doce mil y 00/100 soles) para ser cancelado hasta en 12 cuotas mensuales, con una tasa de interés anual del 36%, el mismo que ha utilizado en capital de trabajo. Además, se ha podido determinar que la empresa en estudio se encuentra en la capacidad de cumplir con los requisitos que se exigen para el otorgamiento de créditos. Esto quiere decir que, la empresa tiene abierta la posibilidad de recurrir al financiamiento externo y que se le acepten sus solicitudes de crédito con mayor facilidad, lo que le permitirá mantenerse en el mercado y ver realizados sus planes de crecimiento que pueden ser a través de la compra de activo fijo, abastecerse de mayor cantidad de mercaderías, mejorar su local para comodidad de los clientes, e incluso abrir nuevas sucursales. Se propone a la empresa Central Diesel Electro S.C.R.L., analizar las diferentes propuestas de financiamiento que tiene el sistema financiero para optar por la que mejor se adapta a sus necesidades y siempre considerando que al asumir el pago de dicho financiamiento no se verá afectada significativamente su liquidez o rentabilidad. Se propone a la empresa Central Diesel Electro S.C.R.L., realizar un análisis de su situación económica y financiera para determinar si la



organización se encuentra en las posibilidades de endeudarse para evitar problemas más graves de liquidez.

## **2.2. Bases teóricas**

### **2.2.1. Teoría del financiamiento**

El autor (Buyatti, 2015), considera a la financiación como un grupo de elementos económicos o recurso monetario empleados con el fin de realizar alguna forma de actividad comercial económica, la que a su vez sirva como una manera de invertir en la mejora de los inmuebles (infraestructura), o para la adquisición de una variedad de máquinas que se requieren para facilitar el proceso de producción y así conseguir una buena producción. Cabe indicar que el dinero obtenido se pudo haber obtenido en diversas fuentes de financiación presentes en el mercado.

Según el autor (Maldonado, 2020). El financiamiento juega aquí un papel preponderante de la empresa sin importar el tamaño que estas tengan, dado que estas son el respaldo que se necesita para poder lograr sus objetivos de largo, mediano y corto plazo. Ya que a su vez es un motor que empuja a los emprendedores para hacer crecer sus empresas, logrando así un incremento de su productividad, acceso amplio a tecnologías, mejoramiento de su infraestructura y una posibilidad firme de mantenerse en el mercado local y con posibilidades de incursionar en los mercados de talla internacional. Los financiamientos pueden ser de fuentes internas de la reinversión de utilidades, por la venta de activos, la emisión de acciones, externas, que son los créditos bancarios, los apoyos del gobierno. La utilización de alguno de estos dos tipos de financiamiento depende mucho de las necesidades y sus

posibilidades que pueda tener una empresa siendo lo más adecuado la combinación de las formas esto para no depender plenamente del financiamiento externo por tanto tampoco se puede agotar los propios recursos de la empresa.

#### **2.2.1.1.Sistema de financiamiento**

Para el autor (Parodi, 2020), según como la tecnología informática siga avanzando, y ha ocurrido durante los últimos veinte años, todos aquellos sistemas de sistemas de financiación se han ido haciendo mucho más complejos, cada vez más resulta más difícil entender el lenguaje que usan los expertos en las finanzas y los instrumentos que han creado, no obstante, los sistemas de financiamiento cumplen la misma función que antes.

Según (Vallarta, 2015). Se refiere a los sistemas de financiamiento como un equipo de normativas personas e instituciones, instrumentos y regulaciones que pueden conducir o adiestrar a una sociedad empresarial con un buen nivel de educación en inversiones y ahorro, de esta forma esta conformación no solo se optimiza un incremento por fragmentos de la sociedad y de empresas por lo que también esto origina una excelente fluidez entre la oferta y la demanda en nuestro territorio.

#### **2.2.1.2.Fuentes del financiamiento**

Para el autor (López, 2015), las fuentes de financiación son mecanismos o medios a los que una empresa acude para contar con los recursos que necesita para realizar el desempeño de sus actividades variadas que le permitan lograr de manera satisfactoria todas sus metas que se ha trazado. Son dos las fuentes de financiación que el autor propone:

❖ **Financiamiento interno:** Subdividida en tres categorías, que son:

- **Beneficios no distribuidos de la empresa:** Es el beneficio central de la financiación interna de la empresa, pues, si ésta cuenta con la suficiente cantidad de dinero en la empresa, los encargados de la toma de decisiones (gerentes) tendrán luz verde para incrementar, o no hacerlo, el capital para trabajar con más tranquilidad.
- **Provisiones:** Son realmente importantes para la empresa, porque ayudará a cubrir las pérdidas futuras que se hayan ocasionado en algunas de las actividades comerciales fallidas.
- **Amortizaciones:** Son los fondos de dinero a los que la empresa puede acudir y coger y así pérdidas en el valor de algún activo y así no caer en la posibilidad de una descapitalización de los fondos de la empresa.

❖ **Financiamiento externo:** aquí se considera a cuatro fuentes, las que son:

- **Préstamos:** Es la más importante fuente externa de financiación que, a través de la firma de un contrato, de la persona jurídica o natural, se puede acceder a un dinero en condición de préstamo, el cual será retornado en un tiempo acordado, adicionando un monto calculado con una tasa interés acordada sobre el monto prestado.
- **Leasing:** Es una financiación en el que se hace un contrato por el cual la empresa otorga usar un bien inmueble o un bien activo, en alquiler de manera periódica o por un tiempo definido, y a cambio se realiza un pago de cuotas.
- **Pagare:** Es un tipo de documento que significa un firme compromiso de efectuar un pago para alguien que le ha otorgado un préstamo, en

este documento están incluidos: el monto de dinero que se debe pagar y los tiempos determinados en los que deberán de hacerse los pagos.

- Línea de crédito: Es una de las fuentes de financiación que más se emplean. Tiene como objetivo obtener un bien que está siendo vendido y pagarlo en un plazo de tiempo determinado. Los pagos pueden darse de manera periódica si es que el precio del bien se ha fraccionado y agregarle a estos montos el pago de un interés previamente acordado.

Según el autor (Oropeza, 2015), son varios los factores en los que la empresa debe enfocarse para lograr el éxito a futuro. Dichos factores son: tener una buena administración de los aspectos financieros, y para eso hacer una selección adecuada de las fuentes de financiación son decisiones relevantes para estar vigentes y crecer en el mercado, por esta razón la empresa de hacer su propia investigación que les ayude a determinar las fuentes de financiamiento que serán las más adecuadas, idóneas y convenientes para las PYMES.

### **2.2.1.3.Plazos del financiamiento**

Para (OECD, 2018), los plazos de financiación pueden ser:

- ❖ Fuentes a plazo corto, en el cual se aprecia dos tipos de préstamos: los que se usan como activos circulantes y los que se usan como pasivos circulantes. Estos tipos de préstamos están relacionados con el ingreso de capital o con los egresos de capital. Tanto los ingresos como los egresos se dan en un espacio de tiempo determinado que puede ser un año, toda

vez que la empresa pueda producir o acabar productos en un plazo exacto luego de que la materia prima haya sido solicitada.

- Créditos comerciales, son concedidas por personas o entidades con la finalidad de reponer las carencias de financiamiento en el corto plazo. Al momento de obtener un crédito comercial, su desembolso puede ser asignado para realizar la operación de algunos servicios que la empresa ofrece o reinvertirse en algunos pasivos de la empresa.
- Créditos de proveedores, es uno de los recursos financieros más empleados en el ámbito local. La empresa que provee sus bienes o servicios no lo hace como finalidad de su modelo de negocios sino como una manera de vender lo que oferta. El préstamo se brinda con un plazo de cancelación los que debe ser respetada y cumplida. La empresa solicitante debe poder cumplir con la cancelación futura del financiamiento, porque su no cumplimiento en los plazos aprobados podría ser causas para generar demandas legales que podría jugar en desfavor de la empresa solicitante del préstamo.
- Créditos bancarios, son opciones financieras en la cual la entidad bancaria otorga financiamiento a las empresas que necesitan invertir, proponiéndoles determinadas cantidades de dinero que deberán ser pagados, con su respectivo interés y comisión, en un determinado tiempo acordado. Algunos bancos ofertan una financiación a tasas de interés que son mayores a otras compañías. Las empresas interesadas en querer adquirir este tipo de financiación deberán demostrar, de manera fehaciente, que podrán cubrir la deuda. La empresa interesada

deberá mostrar ingresos adecuados y a la vez tendrá que demostrar que posee determinados inmuebles, esto le brindará el acceso a conseguir el efectivo necesario que luego pagará con los intereses pactados al banco que le brindó la financiación.

- ❖ Fuentes a largo plazo, son tomados por las empresas por un tiempo prolongado. Las empresas usan esta financiación para adquisición de algún bien que está necesitando. Dicho bien debe justificar la reducción de los costos de producción o de alguna de las operaciones de ser necesario por un mínimo de cinco años en el futuro.
- Préstamos de clientes, es una variación de la financiación para la empresa en donde el cliente da un anticipo de capital a cuenta de realizar compras posteriormente. El cliente puede también hacer pedidos posteriores o cuando observa que es necesario devolver mercadería que, en vez de pagar su valor, los devuelve con el fin de hacer compras posteriores en la misma empresa donde se realiza la transacción. En nuestro país existen diferentes maneras de financiamiento para las empresas las cuales son reguladas de forma exclusiva por SBS.
- ❖ Fuentes de un financiamiento serio, son brindadas de manera directa por entidades de financiación que son fiscalizadas por la SBS. Estas entidades pueden ser cajas de municipales, bancos, cajas rurales, entre otras.
- ❖ Fuentes de un financiamiento poco serio, es financiación proveída por entidades que están registrados en la SUNAT y brindan préstamos, pero

no cuentan con fiscalización alguna por parte de la SBS, ya que sus políticas de préstamos son diferentes. Estas entidades pueden ser ONGs y cuentan con un nivel muy organizado para administrar los préstamos.

- ❖ Fuentes de un financiamiento informal, a menudo las fuentes de financiación de este tipo son el resultado de una demanda que no está siendo cubierta por las entidades que brindan la financiación formal. Con estos tipos de financiación se reduce las formalizaciones al momento de buscar recursos para la empresa.

#### **2.2.1.4. Costo del financiamiento y la tasa de interés**

Para el autor (Coll, 2020). Se define como el costo que repercute en las entidades o agentes económicos financieros esto como consecuencia de un previo endeudamiento ya que el costo del financiamiento es el activo que se recaudará, la entidad financiera esto como parte del agente de fuente económico que se dará como una consecuencia del préstamo de un capital en efectivo. Al momento de prestarnos el efectivo, este capital es otorgado con un tipo de determinado interés. Es así, que el endeudamiento termina representando un costo al que se denominamos el costo de financiación. En este sentido, los costos de financiación más comunes son las comisiones y los intereses derivados de préstamos bancarios.

Según el autor (Kiziryan, 2015). Esta terminología trata sobre el precio de un efectivo, es decir es el precio a cancelar por usar una cantidad de efectivo durante un determinado tiempo la cual es indicada su valor por el porcentaje de los intereses que se deben cancelar como contraprestación por usar una cantidad determinada en las operaciones financiera. Podemos ver que los

bienes y servicios todos tienen un precio del cual debemos pagar para adquirirlos, así mismo el efectivo actúa de la misma forma. El uso de estos tiene un precio determinado que se puede medir en porcentajes sobre un principal y que son expresados generalmente en términos anuales y de porcentajes, por tal razón se conoce aún tipo de interés como un precio del dinero.

#### **2.2.1.5. Usos del Financiamiento**

Para (Gerencie, 2016), el uso que se le puede dar a la financiación pueden ser:

- Capital de trabajo: el préstamo es empleado para realizar algunos movimientos económicos a corto plazo. Se examina que recursos son necesarios para las operaciones financieras y la empresa interviene aplicando el capital para que los procesos sigan funcionando sin problemas.
- Ampliación de un local: el préstamo se emplea para ampliar el área de la empresa o simplemente para adquirir un nuevo espacio de terreno. Esto se da en especial en las MYPE.
- La Mejora de fijos activos: la empresa realiza una previa evaluación de sus activos fijos e invierte en aquello que necesita una mejora. Las empresas en todo el mundo tienen un mínimo para endeudarse en este tipo de préstamos.

#### **2.2.2. Teorías de las Empresas**

Para (Westreicher, 2020), la mayor parte de las teorías que hablan acerca de las empresas contienen aportaciones muy buenas sobre lo importantes que



son estas, hablan acerca de sus características, sus razones para existir, sus límites en su desempeño; son muchos los autores que han generado los conceptos teóricos relacionados a las empresas, realizando análisis profundos de los varios elementos que la conforman. Se puede hacer mención de las siguientes teorías:

- Teoría neoclásica, destaca lo importante que es el mercado y pone límites al protagonismo que tiene la empresa en el manejo de los factores relacionados a su productividad, esto quiere decir que las empresas deben establecer claramente sus objetivos resaltando los factores productivos (tierra, tecnología y capital). A la vez deben procurar reducir los excesos en los costes de producción. Esta teoría es criticada pues expone exigencias sobre el funcionamiento y no hace consideración a aspectos que tiene relación con la estructura de la empresa. También, esta visión neoclásica entiende que el mercado es automático y esto no necesariamente es así.
- Teoría de costos transaccionales, tiene aspectos a la teoría anterior, pues considera que la mayor cantidad de las empresas tienen estructuras correctas y actúan con costos de gestión que no superan los costos de transacción. Se entiende que cuando son mínimos los costos de producción de la empresa esta resulta ser más eficiente. Lo nuevo de esta teoría trata sobre los objetivos que deben tener las empresas, estos objetivos pueden ser a corto plazo y que se dan con el fin de generar utilidades, o pueden ser de largo plazo con el fin de brindar sostenibilidad con responsabilidad social por parte de la empresa. Para lograr esto se analizan los objetivos

manteniendo un total equilibrio para los resultados. Si la empresa solamente se enfoca en hacer grandes sus ganancias y no considera el cuidado del medio ambiente estaría incurriendo a un riesgo de afectar su reputación ante su público consumidor que consume sus productos, pero le exige que también sea responsable con el entorno en donde se desempeña.

Para (Porporatto, 2020), una empresa debe ser un equipo realmente productivo que cuenta con una debida organización y que se dedica a generar utilidades en su respectiva actividad comercial. Las empresas pueden clasificarse en función al tamaño que ocupan en los sectores económicos a los que pertenecen, según el origen de su capital, y a la cantidad de socios que la conforman. Las empresas pueden ser de origen privado o de origen público, ya que después de todo ambos tipos brindan un servicio determinado a la población. Se puede ser una gran compañía o ser un pequeño puesto de comida al paso, ambas serán consideradas como empresas.

#### **2.2.2.1. Funciones de la empresa**

Para (Web y Empresas, 2022), teniendo en cuenta cómo funciona su gestión financiera se podría considerar 6 funciones claramente marcadas que se realizan en las empresas:

- Técnica, que tiene en cuenta la ingeniería de los procesos que emplea para producir los bienes y servicios que provee la empresa.
- Comerciales, que considera las funciones de marketing, además de las funciones de ventas, compras, distribución, y promoción de los productos. Todas estas tareas forman parte de la actividad comercial de la empresa.

- Financiera, que incluye las tareas de la adquisición de capitales así como de su buena gestión.
- Seguridad, que es la encargada de brindar protección a todos los elementos que conforman la empresa, como el personal, el capital, y el activo.
- Contabilidad, que se encarga de la contabilidad, de mantener los registros, presentación de informes, mantenimiento de inventarios, entre otros.
- Gerencial, que se encarga de las tareas de planificación, organización, de dirigir, de coordinar y de controlar todas las actividades que realiza la empresa.

#### **2.2.2.2.Objetivos de la empresa**

El autor (Riquelme, 2020). Los objetivos de una empresa son los logros trazados para llegar a través del trabajo permanente, estos se plantean como metas claras antes de iniciar lo que permite orientar a una investigación, al trabajo, las acciones hacia el logro efectivo de las mismas y esto nos permitirá medir resultados obtenidos. Por lo general en la mayoría de empresas siempre se plantea un único objetivo general, tienen que ser no necesariamente una regla, pudiendo plantearse uno o más objetivos, podemos entender que el propósito que se desea alcanzar en la empresa, explica de manera clara el alcance y las decisiones que se desean obtener en la investigación, emprendimiento por una empresa, estos objetivos deben ser realistas, claros, concisos y apuntando al logro de objetivos más no a las actividades a realizar, estos objetivos se trazan a bordando con infinitos el

cómo encontrar, registrar, definir, etc. Y teniendo en cuenta el grado de comprensión que se quiere obtener ya sea descriptivo, explicativo, etc.

### **2.2.2.3. Clasificación de las empresas**

El autor (Orosco, 2020), el autor realiza la siguiente clasificación:

#### **❖ Actividad económica:**

- **Primaria:** aquí están las empresas que se encarga de las actividades de intercambio de materias primas. Estas empresas están relacionadas a los rubros como la pesca, minería, agricultura, explotación forestal, y la ganadería.
- **Secundaria:** aquí están las empresas que transforman las materias primas, a través de un proceso de producción, en bienes y servicios.
- **Terciaria:** aquí se encuentran las empresas que se encargan de la comercialización de los bienes y servicios. El comercio, el transporte y el turismo son rubros de esta clasificación.

#### **❖ Forma jurídica:**

- **Individual,** solo una persona integra este tipo de empresas.
- **Societaria,** dos o más personas conforman este tipo de empresas también llamadas sociedades.

#### **❖ Tamaño:**

- **Micro,** cuentan con 10 trabajadores como máximo.
- **Pequeña,** cuentan con un mínimo de 11 trabajadores y con 30 trabajadores como máximo,
- **Mediana,** cuentan con un mínimo de 31 trabajadores y con 100 trabajadores como máximo.

- Grande, puede tener desde 101 trabajadores a más.

#### ❖ **Ámbito de operación**

- Local, una determinada localidad es su ámbito de atención.
- Regional, una determinada región, dentro de un país, es el ámbito de atención de estas empresas. En estos espacios geográficos satisfacen la demanda con sus productos.
- Nacional, todo un país es el área de desempeño de estas empresas.
- Internacional, su ámbito de trabajo son países que se encuentra fuera de sus fronteras a donde hacen llegar sus productos o servicios.

#### ❖ **Composición de capital**

- Privada, son empresas creadas con la finalidad de generar utilidades para sus inversionistas.
- Publicas, son creadas para brindar bienes y servicios básicos de manera gratuita. Son organizaciones que no buscan un lucro y que pertenecen al Estado.
- Mixta, son organizaciones formadas por inversionistas privadas y el Estado.

#### **2.2.2.4. Tamaños de empresas**

Para (Trigoso, 2020), cuando se habla del tamaño de la empresa, se toma dos perspectivas: el número de trabajadores con las que cuenta y el régimen en el que se encuentra según sus ingresos, que no debe ser superior a determinados montos. Según su tamaño, la empresa puede ser micro, pequeña y mediana (MIPYME y creadas por la Ley N° 30230), a estas tres se suma a la gran empresa también.

- La microempresa, tiene desde 1 trabajador hasta 10. La venta debe ser hasta 150 UIT al año.
- La empresa pequeña, tiene hasta 100 trabajadores como máximo. Venden más de 150 UIT pero hasta un tope de 1700 UIT al año.
- Una mediana empresa, vende montos superiores a 170 UIT pero no más de 2300 UIT al año.
- Gran empresa, vende más de 2300 UIT al año.

### **2.2.3. Teoría de la Micro y la Pequeña Empresa**

Para (González, 2017). Apoyarse en la historia y sus hechos relevantes sobre MYPE podemos determinar que estas pueden tener un importante significado en todos los lares del planeta tierra toda vez que las MYPE sobresaltan su significado plausible en nuestro territorio peruano, tanto como en los otros países como el Japón, Argentina y demás países.

Para la (SUNAT, 2003). Según ley 28015 ley de promoción y formalización de la MYPE. Los beneficios de las MYPE en la mayoría de países que solicitan en su producción o servicio el uso de tecnologías modernas de la calidad para marchar al ritmo de la competitividad junto con las grandes empresas, ya que esta cobertura divide a la MYPE que se encuentran en regiones sub desarrolladas como en la situación del Perú. Según esta ley (ley 28015), la MYPE es en gran parte una salida económica que pueden ser conformado por una personería natural y jurídica que puede estar bajo cualquier estructura organizacional que su cuyo propósito es fomentar movimientos de extracción de materia prima y su transformación de estas con su respectiva producción y su venta de bienes en el mercado o ya sea su

prestación que esta ofrece de servicios. Estas MYPE adquieren una notable y sobresaliente función del movimiento económico asegurando necesidades que son importantes para la comunidad, y para algunos lugares de la sociedad que pueden ser consideradas como vulnerables. Como se puede apreciar, las MYPE pueden brindar miles de puestos de trabajo, para así mejorar la calidad de la vida, ser sostén para la canasta familiar, y contribuir al crecimiento de la economía, todo esto con una colaboración eficaz en la balanza de la economía y el comercio. Cabe mencionar que las MYPE, requieren de pequeñas instalaciones y de inversión mínima para poder dar inicio a su funcionamiento de manera óptima.

- Inserción al financiamiento según ley 28015. Según conformidad del art. veinte ocho, en esta Ley de MYPE publicado por el gobierno, ayudaría a que las MYPE entraran al mercado financiero y también al mercado de capitales, promoviendo un crecimiento más firme y su participación en un mercado más diverso. Y según lo indicado en su artículo 36, el gobierno apoya que las MYPE se formalicen, simplificando para ello algunos procesos administrativos de supervisión, inspección, administración y verificación a futuro (SUNAT, 2003).

Para (Alvites, 2020), debido a la crisis sanitaria y su consiguiente paralización del flujo económico, muchas empresas no pudieron generar ganancias propias, y en algunos casos su producción se paralizó o disminuyó, lo que ha generado un gran desempleo.

Según (El Comercio, 2020), en el contexto pandémico fueron las MYPE las más afectadas, esto debido a que se tratan de negocios no muy estables en

situaciones críticas como el COVID-19, pues no cuentan con grandes capitales y además presentan deudas que deberán pagar con sus ingresos obtenidos por la realización de sus actividades. El estado ha visto conveniente, para evitar el quiebre de las MYPE, tomar las medidas respectivas para que estas empresas continúen con sus actividades y no cerrar sus puertas, para lo cual se presentó el programa Reactiva Perú, que brinda varios financiamientos a las empresas que están pasando por un proceso de crisis debido a la pandemia. Este programa aseguraba un fondo de capital a través de una financiación económica de corto plazo. El gobierno otorgaba una forma de garantía sobre los créditos realizados. Cabe indicar que las MYPE que realizan sus diferentes actividades dentro del territorio peruano son importantes en el desarrollo económico del país y esto muy a pesar de su tiempo de vida de participación en el mercado el cual es corta que en promedio es de seis años en el caso de las micro empresas, siete para las pequeñas empresas y trece para las medianas empresas. Todo esto ocurre porque las MYPE no poseen los recursos necesarios para poder crecer en el mercado en comparación con las empresas grandes. Y aquí se resalta un elemento común para MYPE: la poca disponibilidad de acceso a la financiación. Esto debido a que los préstamos se dan en grandes sumas que cuentan con tasas de interés que pueden llegar al 31.25% para las micro empresas y hasta en un 18.13% para las pequeñas empresas.

### **2.2.3.1. Características**

Para (InfoPublic, 2022), las MYPE deben reunir determinadas condiciones: tener 10 trabajadores como máximo y ventas de hasta 150 UIT por año para



la micro empresa; hasta 100 trabajadores y 1700 UIT para la pequeña empresa. El incremento del monto máximo de venta en la pequeña empresa será indicado por Decreto Supremo el cual será autorizado por el Ministerio de Economía y Finanzas en un intervalo de dos años y éste no podrá ser inferior no será inferior al cambio porcentual que se recolecta para el PBI a lo largo del tiempo. Las empresas privadas y públicas tendrán iguales criterios de evaluación con la finalidad de tener un mismo sustento con la misma información, lo que les permitirá, en base al empleo de un mismo diseño, participar en las políticas públicas que fomenten, en este sector, tanto su promoción como su formalización.

Según el autor (Franco, 2019), dentro de las PYME se debe dar mucho énfasis a trabajar en fortalecer su reputación a la vez que promueva el prestigio empresarial en el mercado en el cual se desempeña. Con esto, la empresa logrará una real aceptación y por consiguiente el apoyo total de la comunidad, todo esto con la finalidad de conseguir un dinamismo mayor. También, debido a lo importante que son los conocimientos, las habilidades y sus destrezas de los trabajadores, las empresas deben orientar sus esfuerzos en la mejora de los niveles de la formación académica de sus trabajadores, para así generar un incremento de profesionales al interior de la organización.

Según (COMEXPERU, 2020), a pesar de que las MYPES conforman una gran parte de la red empresarial del país, y estar categorizadas según sus ventas anuales, éstas muestran algunas características que las diferencian de las demás: su perfil de empresarios, aspectos físicos del negocio, las

características del empleo que ofrecen, entre otros. Por esta razón es importante poder realizar una evaluación a cada una de las singularidades de los negocios para poder entender su situación y de esa forma establecer parámetros que puedan medir su influencia en su aspecto de formalización y los niveles de productividad.

#### **2.2.3.2.REMYPE (Registro de las Micro y Pequeña Empresa)**

Para (Verona, 2021). La REMYPE es un padrón donde se inscriben las micro y pequeñas empresas (MYPE) para permitir los beneficios de la Ley MYPE. Las micro y pequeñas empresas logran entrar a la REMYPE como persona natural o jurídica a actividades como la extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios, teniendo como mínimo un trabajador. Teniendo limitaciones las empresas del rubro de bares, discotecas, casinos y juegos de azar.

#### **2.2.3.3.Objetivos**

Para (Destinonegocio, 2015). En el nuestro territorio patrio la ley MYPE tiene este como un objetivo la promoción del desarrollo de micro y pequeña empresa, y su respectiva formalización, por tal razón otorga una serie de beneficios tributarios y laborales apoyando así a su crecimiento y a generar más empleos.

#### **2.2.3.4.Tipos**

Para (COMEXPERU, 2020). Las terminologías sobre tipos de actividades de una empresa son las MYPES que están dedicadas a la producción de los bienes y estos a su vez nos pueden nos pueden mostrar su más alto nivel de

capacidad en lo formal, seguidos de MYPES de los sectores ligados al comercio y los servicios, es muy importante notar el desenvolvimiento de cada tipo de MYPES durante estos últimos años podemos apreciar que según algunas cifras de exigencias de estándar hasta el año 2016, en donde las MYPE que estaban dedicadas a los rubros de comercio hacían un nivel por muy debajo del índice promedio en la nación. A partir del año 2017 se empezó a revertirse la situación ya que, en el 2019, estas empresas mostraron su incremento en el Índice de Condiciones Financieras del 02%. Muy por el contrario, el retaso en la capacidad formal de estas empresas dedicadas a la producción, referente al promedio a nivel nacional tuvo una gran relación con que estas empresas reflejaron el incremento en la informalidad.

#### **2.2.3.5.Ley N° 28015**

Para la (SUNAT, 2003). Según la ley de Promoción y Formalización de la MYPE, en su artículo segundo sobre la explicación de MYPE nos menciona: MYPE es una entidad económica que está integrada una persona ya sea natural o jurídica, y que este bajo cualquier forma de organización y/o gestión de empresa que contempla la legislación vigente, que tiene como su objetivo desarrollar las actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios, asimismo establece en su artículo 4°, el estado promueve un entorno favorable para la creación, formalización, desarrollo y competitividad de las medianas y pequeña empresa y el soporte a los emprendimientos nuevos. Ya que a través de gobiernos nacionales, Regionales y locales; se establece un

régimen jurídico e incentiva el capital privado, que genera y/o promueve una variada oferta de servicios empresariales que están destinados a acrecentar los niveles de la estructura de organización, gestión, tecnificación, articulación eficiente en la producción y comercio de la MYPE, proponiendo políticas que permitan su organización y la asociación empresarial para su crecimiento económico con generación de empleo sostenible; de igual manera el artículo 9° de la misma norma, establece que los Gobiernos de las Regiones puedan crear, en cada sede un Consejo Regional de la Mediana y Pequeña Empresa, con el único objeto de fomentar su desarrollo, su formalización y la competitividad de la MYPE en el mercado y su ámbito geográfico donde se encuentre y la articulación con los planes y programas propuestos a nivel nacional, acorde con los direcciones establecidas en el artículo 5 de la presente ley. Que el artículo 13° de la Ley N° 28015 – Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña empresa, establece que los Gobiernos Regionales y Locales promueven la financiación privada en construcción y su posterior habilitación de esquema productivo, comercial y de servicio, con su base determinado en el ordenamiento territorial y los planes de un desarrollo local y porque no regional; así como podría ser una organización de ferias u otras actividades que puedan lograr la fluidez de los mercados en pro del beneficio de la Mediana y Pequeña Empresa. Que, con emisión del D.S. N° 013-2013-PRODUCE, en donde se aprueba el TÚO de la Ley sobre impulsar el desarrollo productivo y al engrandecimiento de las empresas, en su art. Segundo esta ley prevé que el estado debe promover un entorno

confiable para su creación, la formalización, su desarrollo y la competitividad de las Mediana y Pequeña Empresa y su apoyo denodado a los nuevos emprendimientos, a través del Gobierno Nacional, Regional, Local; y establece un marco legal e incentiva la inversión privada, generando o promoviendo una oferta de servicios empresariales destinados a perfeccionar niveles de organizar, administrar, tecnificar y articular la producción y comercio de las Mediana y Pequeña Empresa, poniendo en claro políticas que puedan permitir su organización y la asociación empresarial óptima para impulsar el desarrollo económico con impulsar el empleo sostenible. Asimismo, precisa en el artículo 82° que el Ministerio de Producción. Conceptúa a las políticas de la nación sobre promoción de la Mediana y Pequeña Empresa y tiende puentes de coordinación con las entidades del sector estatal y privado donde se produzca la coherencia y su complementariedad de las distintas políticas de sector. De igual forma el art. 85° expresa: Los GORE crean, en cada región, un Consejo Regional de la Mediana y Pequeña Empresa, con el único objetivo de poder promover su desarrollo, formalización y la competencia de la Mediana y Pequeña Empresa en su ámbito geográfico donde se encuentran y su engranaje eficiente con planes y programas de gobiernos nacional, acordes con los lineamientos especificados en el art. tres de la mencionada Ley.

#### **2.2.3.6.Ley 30056**

Para (El Peruano, 2013). En fecha del dos de julio del año dos mil trece, en el pleno del Congreso de la Republica promulgaron la Ley N° 30056, en donde modifican las leyes para poder facilitar y simplificar la inversión que

impulse un real desarrollo de la productividad y el crecimiento de la empresa. La ley también plantea, dentro de su finalidad, el fomento de la competitividad, de la formalización, y del desarrollo de las MYPYME. Decreto Supremo. N° 007-2008-TR está referida a la Promoción de Competitividad, la formalización y el Desarrollo de la MYPE y del Acceso para sus integrantes al empleo decente. Esta ley trae cambios sobre los criterios para ser clasificados como una Micro, Pequeñas y Mediana, los cuales son:

- Microempresa: Ventas Anuales, hasta 150 UIT, trabajadores de 1 a 100, con la Ley 30056, ventas anuales hasta 150 UIT, trabajadores no hay límites.
- Pequeña empresa: Ventas hasta 1,700 UIT, trabajadores de 1 a 100, con la Ley 30056, más de 150 UIT y hasta 1,700 UIT, trabajadores no hay límites.
- Mediana empresa, no aplica. Con la Ley 30056, ventas anuales más de 1,700 UIT y hasta 2,300 UIT, no existen límites a su cantidad de trabajadores.

Según (El Peruano, 2013), los negocios de tipo EIRL (Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada), tendrán una base legal con respaldo total en el Nuevo RUS (Nuevo Régimen Único Simplificado - D.L. 937, Ley del Nuevo RUS) pero siempre que estas estén cumpliendo los requerimientos establecidos en la norma mencionada en las líneas anteriores. Será transferida la gestión total del REMYPE hacia el Ministerio de Trabajo (MTPE) y a la SUNAT. Aquellas microempresas que deseen

estar inscritos en el REMYPE, podrán gozar de amnistía frente a sanciones tributarias y laborales entre los tres primeros años desde su inscripción y toda vez que subsanen las infracciones correspondientes. Las empresas acogidas a este régimen, establecido en el D.L. N° 1086, que regula su promoción, su competitividad, su formalización y el desarrollo de la MYPE, podrán tener acceso a un gozo de especial trato administrativo en temas de inspección laboral por un tiempo de tres años desde su integración a este régimen especial, específicamente en relación con las sanciones y fiscalización laboral. Así, ante la verificación de infracciones laborales a su vez, deberán contar con un plazo de subsanación dentro del procedimiento de revisión. El régimen de labores con tratativa especial que fue establecido mediante el D. L. N° 1086 es ahora de permanente naturaleza.

#### **2.2.4. Teoría del Sector comercio**

Según (COMEXPERU, 2020) nos hace referencia que todos los sectores económicos se ven afectados debido a la crisis de salud y política que enfrenta nuestro país. Asimismo, esta realidad se observó durante el año 2019 al ver el crecimiento del 2.16%, por debajo de las estimaciones previstas. Como tal lo menciona en el resultado, el sector comercio, el cual representa un 10.2% del PBI, logró mantenerse como un mercado atractivo para el consumo y la inversión privada, al reportar un crecimiento del 3%, según el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI).

##### **2.2.4.1. Importancia**

El comercio es un elemento clave para la historia humana. Siendo como parte fundamental para la economía y la sociedad. Ya que nos ha permitido

el desarrollo humano, redistribuyendo a través de los bienes. (Máxima, 2020).

#### **2.2.4.2.Características**

De tal modo que, (Editorial Grudemi, 2017) determina que las características de la actividad comercial son:

- Es un proceso de antaño ya que, desde hace mucho tiempo, con los trueques, la comercialización cumple un rol relevante dentro de la economía y el abastecimiento de los pueblos.
- Es una parte importante de un país o región porque de ella depende la mayor parte de su economía y riqueza.
- No es necesario tener una empresa para poder participar de la actividad comercial, sino que esta comienza desde el instante en que existe una compra y venta de algún tipo.
- Tiene un gran alcance, ya que puede generarse en la misma ciudad o país y extenderse hacia la importación al extranjero.

#### **2.2.4.3.Objetivos**

Para (Brainly, 2017). El comercio tiene como objetivo la circulación de los bienes con fines de obtener ganancia. El comercio, es la intermediación entre los productores y los consumidores con vistas a la realización lucrativa del cambio. Es una actividad interesada que, tomando los productos del sector de la producción, los coloca en manos de los consumidores. Con esta intermediación se agiliza el cambio, es decir, la circulación de los bienes; el



productor realiza el cambio de su producto con el comerciante, éste, a su vez, hace el cambio.

Dentro del sector comercio beneficiar a los países al desarrollo y crecimiento económico permitiéndonos realizar los recursos con mayor efectividad a través de los bienes, servicios. Además, el comercio contribuye directamente a reducir la pobreza al ofrecer nuevas oportunidades de empleo y disminuir los precios de los bienes y servicios para los consumidores pobres, principalmente de los productos alimenticios.

#### **2.2.4.4. Tipos**

Según (Máxima, 2020) determina en los tipos de sector económicos podemos distinguir entre:

- Llamados el comercio minorista: Es el dedicado a la venta directa de productos individuales o en pequeñas cantidades a los consumidores.
- Llamados también el comercio mayorista: que son los comerciantes que venden sus productos a minoristas, intermediarios u otro tipo de negocios.

Según (Uriarte, 2021), existen varios tipos de comercio, pero una primera distinción debe hacerse entre el comercio minorista, también llamado comercio minorista, es el que está dedicado a la venta directamente de productos individuales o en pequeñas cantidades a los consumidores como, por ejemplo: una bodega y comercio mayorista, aquí se encuentran los comerciantes que venden sus productos a los minoristas, intermediarios u otro tipo de negocios.

### **2.2.5. Descripción de la empresa en estudio**

La empresa con razón social ESTACION DE SERVICIOS SAN JOSE S.A.C., con RUC: 20175642341, siendo su dirección fiscal AV. GRAU NRO. 1602 PIURA - PIURA – PIURA, con su actividad Principal - 4730 - VENTA AL POR MENOR DE COMBUSTIBLES PARA VEHÍCULOS AUTOMOTORES EN COMERCIOS ESPECIALIZADOS. Estado del Contribuyente: ACTIVO Condición del Contribuyente: HABIDO.

## **2.3. Marco conceptual**

### **2.3.1. Definición de financiamiento**

Según (Westreicher, 2020) viene a ser el proceso a través del cual una persona o empresa tiene la capacidad de obtener fondos, para ser usados en la compra de bienes y servicios o producir las diversas formas de servicio solicitados en el mercado, Pues se trata de haber obtenido recursos para ser orientados a la realización de proyectos que nos permitirán cumplir el pago a proveedores o garantizar el pago a los empleados dentro de la empresa, los cuales son obligaciones que el negocio debe cumplir.

Para el autor (Hernández, 2021), la financiación es una herramienta muy importante para los países, las empresas, y también las empresas naturales, pues les permite obtener capital económico para así poder iniciar o hacer crecer un proyecto determinado, o simplemente para realizar alguna necesidad, de cualquier condición, que tenga la empresa en ese momento. Usualmente estos préstamos son brindados por entidades bancarias, aunque también pueden ser brindados por terceros, entre los que se puede mencionar

a nuevos inversores, la misma familia, otras empresas, y también a veces entre países.

### 2.3.2. Definiciones de empresa

Para los autores (Delfín & Acosta, 2016). La empresa se constituye por un género de personas que buscan los mismos objetivos (por ejemplo, definirse en el mercado, creyendo en la cartera de clientes para conseguir ganancias) sin suponer la industria a la que se consagran (una extracción, dos conversiones) o marketing terciario; producir bienes o intercambio de servicios a alteración de efectivo (pactado).

Para (INEI, 2019). La empresa es la conexión económica, física o virtual, las cuales son engendrados con o sin fines. Desde otro ángulo es, también es un equipo de componentes las cuales son invariables para realizar la productividad, adentro de ellos está la mano de obra, el clima laboral, la contribución del capital, e igualmente lo financiero. Las empresas son las instituciones o representantes económico que aceptan las decisiones además de la utilización de factores de la producción para conseguir bienes o servicios que se consagran en el mercado, en el cual se efectúan actividades productivas, que radican en la transformación de bienes intermedios (materias primas y productos semielaborados).

### 2.3.3. Definición de MYPE

Micro y pequeña empresa, son las unidades económicas constituidas por una persona natural o ya sea jurídica, bajo cualquier tipo de forma u organización que puede tener como objetivo el desarrollo de actividades de extraer, de

transformar, de producir, comercialización de los bienes o la prestación de servicios (MTPE, 2021).

#### 2.3.4. Definiciones de comercio

Dicho en otras palabras, el comercio es una actividad económica que consiste en el intercambio de bienes y servicios entre seres humanos, organizaciones o incluso entre países (Máxima, 2020).

Según (Editorial Grudemi, 2017) sostiene que el comercio es una actividad de suma importancia ya que ayuda a mantener estable económicamente a la determinada región. La actividad comercial puede ser dentro como fuera del país, proporcionando tales como servicios, alimentos, bienes y artículos que precisan los compradores, ya que de esta manera se logra solventar las necesidades básicas y al mismo tiempo crear ganancias. Además de ellos el sector comercio genera puestos de empleo colaborando con la economía del país.

### **III. Hipótesis**

En el presente informe de investigación, no aplica hipótesis debido a que la investigación fue de tipo cualitativo, de diseño experimental- descriptivo- bibliográfico- documental y de caso.

Para (Alayza et al, 2017). Explica como obligación referir una hipótesis sujeta del alcance que tenga nuestra investigación. Si el trabajo académico que ansiamos llevar tiene como propósito es hacer una primera indagación del tema, explicar un fenómeno o simplemente recopilar información. No es necesario formular hipótesis, pues, no se intenta demostrar.

## IV. Metodología

### 4.1. Diseño de la investigación

El diseño de la investigación para cada sub proyecto comprende:

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

### 4.2. Población y muestra

#### 4.2.1. Población

Para el recojo de la población, se tomó a todas la micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú

#### 4.2.2. Muestra

Para el recojo de la muestra, se tomó a la empresa Estación de Servicios San José S.A.C. - Piura, 2021

### 4.3. Definición y operacionalización de variables

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional de la Variable		
		Dimensión	Sub - Dimensiones	Indicador
	Conjunto de medios monetarios o de créditos,	Fuentes de Fto.	Interna	¿Usa Fte. de Fto. Interno? Si ( ) No ( )
			Externa	¿Usa Fte. de Fto. Externo? Si ( ) No ( )
		Sistema de Fto.	Instituciones Financieras	¿Utiliza Instituc. Financieras? Si ( ) No ( )

Financiamiento	destinado por lo general para la apertura de un negocio o para el cumplimiento de algún proyecto, ya sea a nivel personal y organización.		Banca Formal	¿Utiliza Banca Formal? Si ( ) No ( )
		Costos de Fto.	Tasa de Interés	¿Qué tasa de Interés? .....
		Plazos de Fto.	Corto Plazo	¿A Corto Plazo? Si ( ) No ( )
			Largo Plazo	¿A Largo Plazo? Si ( ) No ( )
		Facilidades de Fto.	Instituciones Financieras	¿Obtuvo Facilidades? Si ( ) No ( )
Banca Formal	¿Obtuvo Facilidades? Si ( ) No ( )			
Usos de Fto.	Capital de Trabajo	¿Lo usa para Capital de Trabajo? Si ( ) No ( )		
	Activo Fijo	¿Lo usa para Activo Fijo? Si ( ) No ( )		
	Activo Corriente	¿Lo usa para Activo Corriente? Si ( ) No ( )		

**Fuente:** Elaboración propia en base al Cuestionario

#### 4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

##### 4.4.1. Técnicas

Para conseguir la información de los resultados se utilizara las siguientes técnicas: revisión bibliográfica, entrevista profunda, explicar las oportunidades.

##### 4.4.2. Instrumentos

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

#### **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 realizar el objetivo específico N° 01, se utilizó la documentación bibliográfica e internet.
- Para realizar el objetivo específico N° 02, se elaboró un cuestionario con preguntas de financiamiento a la empresa Estación de Servicios San José S.A.C. - Piura, 2021
- Para el objetivo específico N° 03, se realizó un análisis y se describió las oportunidades del financiamiento que mejoran las posibilidades de la empresa Estación de Servicios San José S.A.C. - Piura, 2021, mediante los resultados hallados.

#### **4.6. Matriz de consistencia**

Ver anexo 01

#### **4.7. Principios éticos**

De acuerdo al Código de Ética para la Investigación V004 de la Uladech Católica - Aprobado por acuerdo del Consejo Universitario con Resolución N° 0037-2021-CU-ULADECH Católica, de fecha 13 de enero del 2021, por lo tanto se sostiene que las investigaciones en la Uladech se debió tener en cuenta los siguientes principios:

Protección a las personas:

El bienestar y seguridad de las personas es el fin supremo de toda investigación, y por ello, se debe proteger su dignidad, identidad, diversidad socio cultural, confidencialidad, privacidad, creencia y religión. Este principio no sólo implica que las personas que son sujeto de investigación participen voluntariamente y dispongan de información adecuada, sino que también deben protegerse sus derechos fundamentales si se encuentran en situación de vulnerabilidad.

Libre participación y derecho a estar informado.

Las personas que participan en las actividades de investigación tienen el derecho de estar bien informados sobre los propósitos y fines de la investigación que desarrollan o en la que participan; y tienen la libertad de elegir si participan en ella, por voluntad propia. En toda investigación se debe contar con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica; mediante la cual las personas como sujetos investigados o titular de los datos consienten el uso de la información para los fines específicos establecidos en el proyecto

Beneficencia y no maleficencia:

Toda investigación debe tener un balance riesgo-beneficio positivo y justificado, para asegurar el cuidado de la vida y el bienestar de las personas que participan en la investigación. 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.

Cuidado del medio ambiente y respeto a la biodiversidad. Toda investigación debe respetar la dignidad de los animales, el cuidado del medio ambiente y las plantas, por encima de los fines científicos; y se deben tomar medidas para evitar



daños y planificar acciones para disminuir los efectos adversos y tomar medidas para evitar daños.

**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.

## V. Resultados

### 5.1. Resultados

#### 5.1.1. Respecto al Objetivo Especifico N° 01

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

**Cuadro N° 01**

**Resultados de los Antecedentes**

<b>Factores Relevantes</b>	<b>Autores</b>	<b>Resultados</b>	<b>Oportunidades/ Debilidades</b>
<b>Forma de Financiamiento</b>	Zavaleta (2021), Galindo (2021), Quispe (2021), Carhuacosme (2021), Ríos (2020), Villafranca (2020), Vera (2019), Jacinto (2020), Carrasco (2020) y Castro (2021)	Los autores mencionados aseveran que las empresas han obtenido financiamiento de tercero, siendo este el más utilizado.	El financiamiento externo es frecuentemente utilizado para buscar oportunidades de mejora, con riesgo compartido, además debido a estas oportunidades, pueden competir en los mercados nacionales.
<b>Sistema de</b>	Zavaleta (2021),	Los autores	La mayoría de las

<b>Financiamiento</b>	Galindo (2021), Quispe (2021), Carhuacosme (2021), Ríos (2020), Villafranca (2020), Vera (2019), Jacinto (2020), Carrasco (2020) y Castro (2021)	mencionados aseveran que han recurrido al financiamiento de los bancos es decir del sistema bancario.	empresas eligen el sistema bancario es decir los bancos, porque brindan crédito a bajo costo, lo que ayuda a generar un historial crediticio en favor de las empresas.
<b>Institución Financiera que otorga el crédito</b>	Zavaleta (2021), Galindo (2021), Quispe (2021), Carhuacosme (2021), Ríos (2020), Villafranca (2020), Vera (2019), Jacinto (2020), Carrasco (2020) y Castro (2021)	Los autores mencionados aseveran que han obtenido financiamiento de los bancos Interbank, Scotiabank, BBVA, BCP.	El sistema bancario es utilizado por la mayoría de las empresas, es decir los bancos BBVA, Scotiabank, Interbank, Banco de Crédito que les brindan conveniencia y bajas tasas de interés.
<b>Costo del Financiamiento</b>	Zavaleta (2021), Galindo (2021),	Los autores mencionados	La mayoría de las empresas han

	Quispe (2021), Carhuacosme (2021), Ríos (2020), Villafranca (2020), Vera (2019), Jacinto (2020), Carrasco (2020) y Castro (2021)	aseveran que los costos son importantes, considerando que las tasas sean bajas para el beneficio de las empresas.	obtenido préstamos a bajas tasas de interés, lo que les permite obtener mayores ganancias y así cumplir con lo pactado con los bancos.
<b>Plazo del Financiamiento</b>	Zavaleta (2021), Galindo (2021), Quispe (2021), Carhuacosme (2021), Ríos (2020), Villafranca (2020), Vera (2019), Jacinto (2020), Carrasco (2020) y Castro (2021)	Los autores mencionados aseveran que optan por los plazos cortos para evitar endeudamiento innecesario y así programar sus pagos.	La mayoría de las empresas adquieren préstamos de terceros, que son de corto plazo y de bajo interés, lo que permite devolver en los plazos establecidos.
<b>Uso del Financiamiento</b>	Zavaleta (2021), Galindo (2021), Quispe (2021), Carhuacosme (2021), Ríos (2020), Villafranca (2020),	Los autores mencionados aseveran que el uso adecuado que lo han dado al préstamo obtenido	La mayoría de las empresas utilizan sus créditos financieros para capital de trabajo, es decir la compra

	Vera (2019), Jacinto (2020), Carrasco (2020) y Castro (2021)	ha sido en capital de trabajo	de mercaderías y así poder obtener más ganancias.
--	--	-------------------------------	---

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

### 5.1.2. Respecto al Objetivo Especifico N° 02

Describir las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa Estación de Servicios San José S.A.C. – Piura, 2021.

#### Cuadro N° 02

#### Resultado del Cuestionario

Características de la Empresa: <b>Estación de Servicios San José S.A.C.</b>				
1. La empresa en estudio es formal: <b>Si</b>				
2. La empresa se ha formado para: <b>Maximizar ingresos</b>				
<b>Factores Relevantes</b>	<b>Preguntas</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Oportunidades/ Debilidades</b>
<b>Forma de Financiamiento</b>	1. ¿La empresa financia sus actividades comerciales con financiamiento propio?		x	La empresa Estación de Servicios San José S.A.C., al contar con un financiamiento de terceros, prevé continuar con sus actividades
	2. ¿La empresa financia sus actividades comerciales con financiamiento externo?	x		
	3. ¿Para la empresa el	x		

	financiamiento es una oportunidad de crecimiento?			comerciales, teniendo en cuenta que es una oportunidad en beneficio de la empresa.
<b>Sistema de Financiamiento</b>	<p>1. ¿La empresa financia sus actividades comerciales con los bancos?</p> <p>2. ¿La empresa financia sus actividades comerciales con las Cajas Municipales o Cajas Rurales?</p> <p>3. ¿La empresa financian sus actividades comerciales con personales informales?</p>	x	x	La empresa Estación de Servicios San José S.A.C., ha recurrido a un financiamiento por parte del Sistema Bancario es decir de los bancos, quien le ha brindado tasa de interés adecuados.
<b>Institución Financiera que otorgo el crédito</b>	<p>1. ¿Los requisitos solicitados por los bancos la empresa lo ha cumplido?</p> <p>2. ¿Los requisitos solicitador por la Caja Municipal o Caja de Rural, la empresa lo ha cumplido?</p> <p>3. ¿Cuál fue el banco que le brindo el préstamo? <b>BCP</b></p>	x	x	La empresa Estación de Servicios San José S.A.C., ha optado por el banco BCP para adquirir dicho préstamo, además ha cumplido con los requisitos solicitados

	<p>4. ¿Cuál fue la Caja Municipal o Caja Rural que le brindo el préstamo?</p> <p>5. ¿Considera que los bancos le brindo las facilidades para la obtención del préstamo?</p> <p>6. ¿Considera que la Caja Municipal o caja Rural le brindo las facilidades para la obtención del préstamo?</p>		x	por el banco, quien le brinda tasas preferenciales.
<b>Costo del Financiamiento</b>	<p>1. ¿De acuerdo al préstamo obtenido, cual fue la tasa de interés?</p> <p>Mensual: 1.48%</p> <p>Anual: 17.76%</p> <p>2. ¿La tasa de interés fue la más apropiada?</p>	x		La empresa Estación de Servicios San José S.A.C., nos menciona que el costo del crédito obtenido son bajas y ello es gracias a que el banco ha considerado los requisitos presentados
<b>Plazo del Financiamiento</b>	<p>1. ¿Para la empresa el préstamo obtenido fue a corto plazo?</p> <p>2. ¿Para la empresa el préstamo obtenido fue a mediano plazo?</p> <p>3. ¿Para la empresa el préstamo</p>	x		La empresa Estación de Servicios San José S.A.C., ha creído conveniente que el plazo más adecuado

	obtenido fue a largo plazo?			para la devolución del préstamo es a corto plazo ya que así no prolonga demasiado dicha devolución.
<b>Uso del Financiamiento</b>	<p>1. ¿La empresa utilizó su préstamo obtenido en capital de trabajo?</p> <p>2. ¿La empresa utilizó su préstamo obtenido en la compra de activos fijos?</p> <p>3. ¿La empresa utilizó su préstamo obtenido en el mejoramiento del local?</p> <p>4. ¿La empresa utilizó su préstamo obtenido en la capacitación de sus colaboradores?</p>	x	x	<p>La empresa Estación de Servicios San José S.A.C., decide darle un uso adecuado a su préstamo financiero lo cual es en la compra de mercaderías (Capital de trabajo), con ello generaría más ganancias y no tendría problema para su devolución</p>
Monto Solicitado: S/. 35,000.00				
<p>Requisitos solicitados a la empresa: <b>Estación de Servicios San José S.A.C.</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>❖ Ficha RUC</li> <li>❖ Recibo de Luz o Agua</li> <li>❖ DNI del representante legal de la microempresa</li> <li>❖ Vigencia de Poder – SUNARP</li> <li>❖ PDTs</li> </ul>				



❖ E.S.F. (Estado de Situación Financiera)
❖ Constitución de la Empresa
❖ Recibo de Luz o Agua
❖ Avales

**Fuente:** Elaboración propia en base al cuestionario aplicado al encargado de la empresa Estación de Servicios San José S.A.C.

### 5.1.3. Respecto al Objetivo Especifico N° 03

Explicar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Estación de Servicios San José S.A.C. – Piura, 2021.

#### Cuadro N° 03

#### Resultados de los Objetivos Específicos N° 01 y 02

<b>Factores Relevantes</b>	<b>Oportunidades/ Debilidades del Objetivo Especifico N° 01</b>	<b>Oportunidades/ Debilidades del Objetivo Especifico N° 02</b>	<b>Explicación</b>
<b>Forma de Financiamiento</b>	El financiamiento externo es frecuentemente utilizado para buscar oportunidades de mejora, con	La empresa Estación de Servicios San José S.A.C., al contar con un financiamiento de terceros, prevé	La mayoría de las empresas mejoran sus ingresos mediante la obtención de un financiamiento externo, lo que se

	<p>riesgo compartido, además debido a estas oportunidades, pueden competir en los mercados nacionales.</p>	<p>continuar con sus actividades comerciales, teniendo en cuenta que es una oportunidad en beneficio de la empresa.</p>	<p>convierte en una condición necesaria para la actividad empresarial, fomentando así el desarrollo económico de un país y brindando oportunidades de empleo.</p>
<p><b>Sistema de Financiamiento</b></p>	<p>La mayoría de las empresas eligen el sistema bancario es decir los bancos, porque brindan crédito a bajo costo, lo que ayuda a generar un historial crediticio en favor de las empresas.</p>	<p>La empresa Estación de Servicios San José S.A.C., ha recurrido a un financiamiento por parte del Sistema Bancario es decir de los bancos, quien le ha brindado tasa de interés adecuados.</p>	<p>El sistema financiero permite el crecimiento empresarial, y las empresas pueden optar por acudir a los bancos y entidades no bancarias para solicitar préstamos y así continuar con sus actividades económicas.</p>
<p><b>Institución</b></p>	<p>El sistema</p>	<p>La empresa</p>	<p>Los Bancos son</p>

<p><b>Financiera que otorgo el crédito</b></p>	<p>bancario es utilizado por la mayoría de las empresas, es decir los bancos BBVA, Scotiabank, Interbank, Banco de Crédito que les brindan conveniencia y bajas tasas de interés.</p>	<p>Estación de Servicios San José S.A.C., ha optado por el banco BCP para adquirir dicho préstamo, además ha cumplido con los requisitos solicitados por el banco, quien le brinda tasas preferenciales.</p>	<p>instituciones financieras que brindan efectivo, y su objetivo es prestar servicios de carácter financiero, incluyendo la intermediación y asesoría que cada empresa necesita, cada empresa debe cumplir con los requisitos solicitados.</p>
<p><b>Costo del Financiamiento</b></p>	<p>La mayoría de las empresas han obtenido préstamos a bajas tasas de interés, lo que les permite obtener mayores ganancias y así cumplir con lo pactado con los</p>	<p>La empresa Estación de Servicios San José S.A.C., nos menciona que el costo del crédito obtenido son bajas y ello es gracias a que el banco ha considerado los</p>	<p>Para obtener un préstamo, las empresas deben conocer las tasas de interés de las diferentes entidades que otorgan el crédito y poder adaptarse de acuerdo a su capacidad de</p>

	bancos.	requisitos presentados	pago y al plazo del financiamiento, ya que estas entidades tienen condiciones claras.
<b>Plazo del Financiamiento</b>	La mayoría de las empresas adquieren préstamos de terceros, que son de corto plazo y de bajo interés, lo que permite devolver en los plazos establecidos.	La empresa Estación de Servicios San José S.A.C., ha creído conveniente que el plazo más adecuado para la devolución del préstamo es a corto plazo ya que así no prolonga demasiado dicha devolución.	Muchas empresas buscan los préstamos a corto plazo, ya que ello le brinda tranquilidad en el sentido de cumplir en los plazos establecidos y así no contar con deudas innecesarias, siendo conveniente porque al cumplir con un préstamo pueden solicitar otro
<b>Uso del Financiamiento</b>	La mayoría de las empresas utilizan sus créditos financieros para capital de trabajo,	La empresa Estación de Servicios San José S.A.C., decide darle un uso	Las empresas deben invertir su financiamiento de acuerdo a sus necesidades, porque

	es decir la compra de mercaderías y así poder obtener más ganancias.	adecuado a su préstamo financiero lo cual es en la compra de mercaderías (Capital de trabajo), con ello generaría más ganancias y no tendría problema para su devolución	es importante saber hacia dónde va la inversión, si es en capital de trabajo es decir la compra de mercadería se obtendrá más ganancia, porque ese es el objetivo de la inversión y a la vez ello beneficia a la empresa.
--	--	--	---

**Fuente:** Elaborado por el investigador en base a los objetivos específicos N° 01 y 02

## 5.2. Análisis de resultados

### 5.2.1. Respecto al Objetivo Especifico N° 01

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

Los autores mencionados: Zavaleta (2021), Galindo (2021), Quispe (2021), Carhuacosme (2021), Ríos (2020), Villafranca (2020), Vera (2019), Jacinto (2020), Carrasco (2020) y Castro (2021), nos mencionan que el financiamiento externo es la fuente más útil la cual muchas empresas optan por ello, además con dichos préstamos las empresas contarán con la liquidez necesaria y así no tendrán inconveniente para el desarrollo de sus actividades

económicas y podrán cumplir con cada uno de sus clientes. Asimismo las empresas recurren a los bancos, ellos brindan las tasas de intereses bajas, la cual permite a las empresas la devolución en un corto plazo sin inconvenientes evitando así deudas innecesarias. Como lo afirma el autor (Hernández, 2021) El financiamiento es un instrumento esencial con el cual países, empresas y personas naturales logran distinguir el capital económico para empezar o aumentar un proyecto, o para reemplazar necesidades económicas de cualquier condición

### **5.2.2. Respecto al Objetivo Especifico N° 02**

Describir las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa Estación de Servicios San José S.A.C. – Piura, 2021.

#### **Forma de Financiamiento**

La empresa Estación de Servicios San José S.A.C., al contar con un financiamiento de terceros, prevé continuar con sus actividades comerciales, teniendo en cuenta que es una oportunidad en beneficio de la empresa.

#### **Sistema de Financiamiento**

La empresa Estación de Servicios San José S.A.C., ha recurrido a un financiamiento por parte del Sistema Bancario es decir de los bancos, quien le ha brindado tasa de interés adecuados.

#### **Institución Financiera que otorgo el crédito**

La empresa Estación de Servicios San José S.A.C., ha optado por el banco BCP para adquirir dicho préstamo, además ha cumplido con los requisitos solicitados por el banco, quien le brinda tasas preferenciales.

### **Costo del Financiamiento**

La empresa Estación de Servicios San José S.A.C., nos menciona que el costo del crédito obtenido son bajas y ello es gracias a que el banco ha considerado los requisitos presentados

### **Plazo del Financiamiento**

La empresa Estación de Servicios San José S.A.C., ha creído conveniente que el plazo más adecuado para la devolución del préstamo es a corto plazo ya que así no prolonga demasiado dicha devolución.

### **Uso del Financiamiento**

La empresa Estación de Servicios San José S.A.C., decide darle un uso adecuado a su préstamo financiero lo cual es en la compra de mercaderías (Capital de trabajo), con ello generaría más ganancias y no tendría problema para su devolución

## **5.2.3. Respecto al Objetivo Especifico N° 03**

Explicar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Estación de Servicios San José S.A.C. – Piura, 2021.

### **Forma de Financiamiento**

La mayoría de las empresas mejoran sus ingresos mediante la obtención de un financiamiento externo, lo que se convierte en una condición necesaria para la actividad empresarial, fomentando así el desarrollo económico de un país y brindando oportunidades de empleo.

### **Sistema de Financiamiento**

El sistema financiero permite el crecimiento empresarial, y las empresas pueden optar por acudir a los bancos y entidades no bancarias para solicitar préstamos y así continuar con sus actividades económicas.

### **Institución Financiera que otorgo el crédito**

Los Bancos son instituciones financieras que brindan efectivo, y su objetivo es prestar servicios de carácter financiero, incluyendo la intermediación y asesoría que cada empresa necesita, cada empresa debe cumplir con los requisitos solicitados.

### **Costo del Financiamiento**

Para obtener un préstamo, las empresas deben conocer las tasas de interés de las diferentes entidades que otorgan el crédito y poder adaptarse de acuerdo a su capacidad de pago y al plazo del financiamiento, ya que estas entidades tienen condiciones claras.

### **Plazo del Financiamiento**

Muchas empresas buscan los préstamos a corto plazo, ya que ello le brinda tranquilidad en el sentido de cumplir en los plazos establecidos y así no contar con deudas innecesarias, siendo conveniente porque al cumplir con un préstamo pueden solicitar otro

### **Uso del Financiamiento**

Las empresas deben invertir su financiamiento de acuerdo a sus necesidades, porque es importante saber hacia dónde va la inversión, si es en capital de trabajo es decir la compra de mercadería se obtendrá más ganancia, porque ese es el objetivo de la inversión y a la vez ello beneficia a la empresa.



## **VI. Conclusiones**

### **6.1. Respecto al Objetivo Especifico N° 01**

Se concluye de acuerdo a los autores revisados que las micro y pequeñas empresas nacionales tienen la oportunidad de recurrir a un financiamiento de terceros, eligiendo a los bancos que ofrecen tasas de intereses bajas y a la vez los plazos para la devolución de los préstamos son a corto plazo, también reciben asesoramiento interno de parte de los bancos para el buen uso de sus créditos. Las empresas al obtener un financiamiento pasan por un proceso de situaciones en una toma de decisión asertiva, la cual va a permitir que estas se desarrollen y crezcan significativamente, caso contrario esas decisiones traerán abajo el continuar de las actividades y por ende el cierre del negocio.

### **6.2. Respecto al Objetivo Especifico N° 02**

Se concluye en relación a los resultados obtenidos que brindo el encargado de la empresa Estación de Servicios San José S.A.C., que el préstamo obtenido fue oportuno, además se menciona que fue un préstamo de tercero la cual se pudo acceder a un banco siendo este el BCP, quien le ha brindado las facilidades después de haber cumplido con todos los requisitos solicitados, el monto adquirido fue de S/. 35,000.00 (Treinta y cinco mil soles) a una tasa de interés anual del 17.76% y mensual de 1.48%, además se estableció como compromiso la devolución del préstamo en un plazo corto que es en 12 meses, dicho plazo ha sido muy conveniente para que ello no permitirá endeudarse por mucho más tiempo de lo previsto y así generar un record crediticio a favor de la empresa permitiéndole ser un buen cliente para otros bancos.

### 6.3. Respecto al Objetivo Especifico N° 03

Se concluye en base a la explicación de los objetivos específico N° 01 y objetivo específico n° 02, podemos mencionar que los factores relevantes permiten dar a conocer cada uno de los procesos para que las empresas puedan conocer cómo opera el financiamiento, desde la obtención y el buen uso de ello que va a permitir el buen desempeño para que así las empresas sean sostenible y puedan continuar con sus actividades empresariales.

### 6.4. Respecto al Objetivo General

Se concluye que las micro y pequeñas empresas y la empresa Estación de Servicios San José S.A.C., mejoran sus oportunidades al optar por los financiamiento de terceros, la cual ha sido en concordancia con sus necesidades y en relación a su capacidad de pago, teniendo en cuenta además las tasas de interés que sea la más conveniente, asimismo esto le permitirá continuar con sus actividades y financiar nuevas oportunidades de negocio.

Ante lo mencionado, se propone lo siguiente:

Se propone a la empresa Estación de Servicios San José S.A.C., tener en cuenta principalmente antes de solicitar un crédito financiero, la situación financiera en la que se encuentra, además de la capacidad de pago para poder cumplir con cada una de las cuotas y así no endeudarse innecesariamente la cual conlleve al cierre de la empresa.

Se propone a la empresa Estación de Servicios San José S.A.C., priorizar los prestamos obtenidos no solo en capital de trabajo, sino también en la compra de activos (Dispensadores de Combustible) que permita además mejorar la entrega

de producto hacia los clientes y de ese modo fidelizarlos para que continúen adquiriendo su producto en este establecimiento.

Se propone a la empresa Estación de Servicios San José S.A.C., realizar consultas de todas las ofertas crediticias que ofrecen los bancos, y de ese modo estar informado, además de las tasas de intereses y los plazos más convenientes.

## VII. Aspectos Complementarios

### 7.1. Referencias Bibliográficas

- Alayza, C., Cortés, G., Hurtado, G., Mory, E., & Tarnawiecki, N. (2017). *Iniciarse en la investigación académica. Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas UPC*. Obtenido de: <https://books.google.com.pe/books?id=oRmNDwAAQBAJ&lpg=PA1&dq=investigación&pg=PT2#v=onepage&q&f=false>
- Alvites, C. (2020). *Impactos generados en época de pandemia*. Obtenido de: <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7697072.pdf>
- Buyatti, O. (2015). *Teoría del financiamiento*. Obtenido de: [http://osmarbuyatti.com/Libros/ind\\_de\\_lib/2015/Sistema\\_contable\\_ostengo.pdf](http://osmarbuyatti.com/Libros/ind_de_lib/2015/Sistema_contable_ostengo.pdf)
- Brainly. (2017). *Cuál es el objetivo principal del comercio*. Obtenido de: <https://brainly.lat/tarea/5993836>
- Calle, C. (2021) *Fuentes y formas de financiamiento para pymes comerciales de Guayaquil período 2015 – 2019*. Recuperado de: <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/55594>
- Canal, M. (2021). *V Congreso de Innovación Logística 2021*. Obtenido de: <https://www.mckinsey.com/es/our-insights/volveran-la-productividad-y-el-crecimiento-despues-de-la-crisis-de-la-covid-19>
- Carhuacosme, J. (2021) *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa Inversiones Alkafran S.A.C. – Satipo, 2019*. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/22725>

- Castro, K. (2021) *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa Central Diesel Electro S.C.R.L. – Piura, 2020.* Recuperado de: <https://hdl.handle.net/20.500.13032/25667>
- Carrasco, L. (2020) *Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa Inversiones y Servicios Gianfer E.I.R.L. – Chimbote, 2018.* Disponible en: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/17174>
- Coll, F. (2020). *Costo de financiación.* Obtenido de: <https://economipedia.com/definiciones/coste-de-financiacion.html>
- COMEXPERU (2020). *Las micro y pequeñas empresas en el Perú Resultados en 2020. Informe anual de diagnóstico y evaluación acerca de la actividad empresarial de las micro y pequeñas empresas en el Perú, y los determinantes de su capacidad formal.* Obtenido de: <https://www.comexperu.org.pe/upload/articles/reportes/reporte-mypes-2020.pdf>
- ComexPerú (2022). *El 45% de las mipymes peruanas presenta limitaciones crediticias.* Lima. Obtenido de <https://gestion.pe/economia/el-45-de-las-mipymes-peruanas-presenta-limitaciones-crediticias-comex-peru-noticia/>
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe (2016). *Desarrollo sostenible y los desafíos del financiamiento para el desarrollo.* Editorial CEPAL. Recuperado de: <https://www.cepal.org/es/publicaciones/40326-estudio-economico-america-latina-caribe-2016-la-agenda-2030-desarrollo>

Delfín, F. & Acosta, M. (2016). *Importancia y análisis del desarrollo empresarial*.

Obtenido de:

<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=64646279008>

Destinonegocio (2015). *Acceda a los beneficios de la Ley MYPE*. Obtenido de:

<https://destinonegocio.com/pe/emprendimiento-pe/acceda-a-los-beneficios-de-la-ley-mype/>

Durán, A. (2021), *Economía, Financiación empresarial: ¿Qué es y qué tipos existen en el mercado?* Recuperado de:

<https://economia3.com/financiacion-empresarial-que-es-tipos/>

Editorial Grudemi. (2017). *Actividad Comercial*. Obtenido de

<https://enciclopediaeconomica.com/actividad-comercial/>.

El Comercio. (2020). *MYPES: El problema de financiamiento va más allá del costo de crédito*. Obtenido de:

<https://elcomercio.pe/economia/peru/MYPES-el-problema-del-financiamiento-va-más-alla-del-costo-del-credito-noticia/?ref=ecr>

El Peruano. (2013). *Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial*. Obtenido de:

<https://www.deperu.com/abc/leyes/5067/ley-30056-ley-que-modifica-diversas-leyes-para-facilitar-la-inversion#:~:text=Ley%2030056%20-%20Ley%20que%20modifica%20diversas%20leyes,nacional.%20Ley%2030056%20EL%20PRESIDENTE%20DE%20LA%20REP%3%9ABLICA>

El Peruano. (2017) *Ley N° 30056, Ley Que Modifica Diversas Leyes Para Facilitar La Inversión, Impulsar El Desarrollo Productivo Y El Crecimiento*

*Empresarial*. Recuperado de:

<https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/ley-que-modifica-diversas-leyes-para-facilitar-la-inversion-ley-n-30056-956689-1/>

Franco, M. (2019). *Caracterización de las PYMES*. Obtenido de: [https://www.icesi.edu.co/revistas/index.php/estudios\\_gerenciales/article/view/2968/3625](https://www.icesi.edu.co/revistas/index.php/estudios_gerenciales/article/view/2968/3625)

Galindo, M. (2021) *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa Servicios Generales Crismano E.I.R.L. Satipo, 2020*. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/23903>

Gerencie (2016). *Capital de trabajo*. Obtenido de: <http://www.gerencie.com/capital-de-trabajo.html>

González, A. (2017). *II Congreso Internacional en Administración de Negocios Internacionales – Ciani 2017*. Obtenido de: <https://dialnet.unirioja.es/descarga/libro/706473.pdf>

Hernández, J. (2021). *Definición de financiamiento*. Obtenido de: <https://conceptodefinicion.de/financiamiento/>

Inei. (2019). *Definición de empresas*. Obtenido de: [https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones\\_digitaes/Est/Lib1703/libro.pdf](https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitaes/Est/Lib1703/libro.pdf)

InfoPublic (2022). *Ley de promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa*. Obtenido de: <https://infopublic.bpaprocorp.com/banco-de-leyes/ley-28015>

Jacinto, O. (2020) *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa Cronos*

- Distribuidores Generales S.R.L. - Chimbote, 2019.* Disponible en:  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/17090>
- Kiziryan, M. (2015). *Tasa de interés.* Obtenido de:  
<https://economipedia.com/definiciones/tipo-de-interes.html>
- López, D. (2015). *Fuente de financiación.* Obtenido de:  
<http://economipedia.com/definiciones/fuente-de-financiacion.html>
- Maldonado, E. (2020). *Fuentes de financiamiento y su impacto en el desarrollo empresarial de las MIPYMES del corredor industrial Veracruz-Boca del Río, Múnich.* Obtenido de:  
<https://www.grin.com/document/1020670>
- Máxima, J. (2020). *Información y Características, comercio.* Obtenido de  
<https://www.caracteristicas.co/comercio/>.
- Montoya, J. y Navarro, L. (2018) *Financiamiento formal e informal como factor de éxito o fracaso en pequeños emprendedores de Guayaquil.* Recuperado de:  
<http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/30155>
- MTPE. (2021). *Guía sobre el régimen laboral de la micro y pequeña empresa.* Obtenido de:  
[https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/2248797/guia\\_micro\\_pequeña\\_empresa.pdf](https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/2248797/guia_micro_pequeña_empresa.pdf)
- OECD (2019) *Índice de Políticas PYME: América Latina y el Caribe 2019 Políticas para PYMES Competitivas en la Alianza del Pacífico y Países sudamericanos participantes.* Recuperado de:  
<https://www.oecd.org/latin-america/SME-Policy-Index-LAC-Key-Messages-Brochure.pdf>



- Oropeza, W. (2015). *Preferencias de financiamiento de las MYPYMES agroindustriales*. Obtenido de:  
<http://www.web.facpya.uanl.mx/vinculategica/Revistas/79-98%20PREFERENCIAS%20DE%20FINANCIAMIENTO%20DE%20LAS%20MIPYMES%20AGROINDUSTRIALES%20EN%20EL%20ESTADO%20DE%20TABASCO.pdf>
- Orozco, C. (2020). *Clasificación de empresas*. Obtenido de:  
<https://guiadelempresario.com/administracion/clasificacion-de-empresas/>
- Palma, E. (2020). *Fuentes de financiamiento para la promoción del emprendimiento entre agricultores de Riohacha, Departamento de Guajira, Colombia*. Obtenido de:  
<https://remipe.fatecosasco.edu.br/index.php/remipe/article/view/309>
- Parodi, C. (2020) *¿Qué es un sistema financiero?* Obtenido de:  
<https://gestion.pe/blog/economiaparatodos/2020/02/que-es-un-sistema-financiero-2.html/?ref=gesr>
- Porporatto, M. (2020). *Importancia de la empresa*. Obtenido de:  
<https://importancias.com/empresa/#:~:text=Llamamos%20empresa%20a%20una%20organizaci%C3%B3n,se%20ofrecen%20en%20el%20mercado>
- Riquelme, M. (2022). *Web y Empresas, Objetivos Generales (que son y su importancia)*. Obtenido de:  
<https://www.webyempresas.com/objetivos-generales/>
- Quispe, E. (2021) *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso*

- empresa Corporación Payex S.A.C. - Juliaca, 2020. Recuperado de:*  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/23847>
- Ríos, C. (2020) *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa Negocios Juan Carlos E.I.R.L. – Juanjui, 2019. Disponible en:*  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/19376>
- SUNAT (2003). *Ley N° 28015 Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa. Obtenido de:*  
<https://www.sunat.gob.pe/orientacion/MYPES/normas/ley-28015.pdf>
- Trigoso, M. (2020). *La empresa en el Perú. Obtenido de:*  
<https://revistas.urp.edu.pe/index.php/Inkarri/article/view/2736>
- Uladech (2021) *Código de ética para la investigación. Versión 004. Comité Institucional de Ética en Investigación. Recuperado de:*  
<https://web2020.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2020/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v004.pdf>
- Uriarte, J. (2021). *Comercio. Obtenido de:*  
<https://www.caracteristicas.co/comercio/#ixzz6yTaa6sXr>
- Vallarta, B. (2015). *Sistemas de financiamiento empresarial. Obtenido de:*  
<https://prezi.com/r9erlh23xdvl/sistemas-de-financiamientoempresarial/>
- Vera, G. (2019) *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa Distribuidora Franco E.I.R.L. – Chimbote, 2018. Recuperado de:*  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/18253>

- Verona, J. (2021). *REMYPE: Beneficios laborales para las micro y pequeñas empresas*. Obtenido de: <https://grupoverona.pe/remype-beneficios-laborales-para-las-micro-y-pequenas-empresas/>
- Villafranca, S. (2020) *Propuesta de mejora de los factores relevantes del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa Inversiones Sammir S.A.C. - Chimbote, 2019*. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/18060>
- Web & Empresas (2022). *6 funciones básicas de la empresa según Fayol*. Obtenido de: <https://www.webyempresas.com/funciones-basicas-empresa-fayol/>
- Westreicher, G. (2020). *Teoría de la empresa*. Obtenido de: <https://economipedia.com/definiciones/teoria-de-la-empresa.html>
- Zavaleta, J. (2021) *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa Estación de Servicio Belnorte S.A.C. - Chimbote, 2020*. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/22867>

## Anexos

### Anexo 01: Matriz de Consistencia

Título	Enunciado del problema	Objetivo general	Objetivos específicos	Hipótesis
<p>Propuestas de Mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa Estación de Servicios San José S.A.C. - Piura, 2021</p>	<p>¿Las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Estación de Servicios San José S.A.C. - Piura, 2021?</p>	<p>Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Estación de Servicios San José S.A.C. - Piura, 2021.</p>	<p>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 Estación de Servicios San José S.A.C. - Piura, 2021.                  3. Explicar las oportunidades del financiamiento que mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Estación de Servicios San José S.A.C. - Piura, 2021.</p>	<p>No Aplica</p>

## Anexo 02: Modelo de Fichas Bibliográficas

**Vera (2019)**

**Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa Distribuidora Franco E.I.R.L. – Chimbote, 2018**

De acuerdo al cuestionario realizado al Titular Gerente de la empresa Distribuidora Franco E.I.R.L., y con los resultados obtenidos: La empresa en estudio utiliza el financiamiento por parte de terceros, siendo de la Banca Formal es decir del Banco Scotiabank, siendo la cifra de S/. 35,000.00 (Treinta y Cinco Mil Soles), con una tasa de interés del 17.64% Anual, siendo 1,47% Mensual, el plazo de devolución es de 12 meses es decir a corto plazo, siendo utilizado como capital de trabajo (mercaderías).

**Jacinto (2020)**

**Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa Cronos Distribuidores Generales S.R.L. - Chimbote, 2019**

De acuerdo al cuestionario realizado al Gerente general de la empresa Cronos Distribuidores Generales S.R.L. y con los resultados obtenidos se puede describir las oportunidades de la empresa en utilizar el financiamiento de terceros, siendo de la Banca Formal - Banco Scotiabank, siendo el monto de S/. 45,000.00 (Cuarenta y cinco Mil Soles), con una tasa de interés del 18.12% Anual, 1,51% Mensual, siendo el plazo de devolución de 12 meses es decir a corto plazo, siendo utilizado como capital de trabajo (mercaderías). Para la empresa en estudio al ser formal le permite una oportunidad de buscar mejoras en su crédito financiero, asimismo se cuenta con un buen historial crediticio.

Anexo 03: Cuestionario



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

Reciba Usted un cordial saludo:

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de la empresa en estudio, para desarrollar el trabajo de investigación cuyo título es: **PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES: CASO EMPRESA ESTACION DE SERVICIOS SAN JOSE S.A.C. - PIURA, 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.

Características de la Empresa: <b>Estación de Servicios San José S.A.C.</b>			
1. La empresa en estudio es formal: Si ( <input checked="" type="checkbox"/> ) No ( )			
2. La empresa se ha formado para: <b>Maximizar ingresos</b> ( <input checked="" type="checkbox"/> )			
Factores Relevantes	Preguntas	Si	No
Forma de Financiamiento	1. ¿La empresa financia sus actividades comerciales con financiamiento propio?		<input checked="" type="checkbox"/>
	2. ¿La empresa financia sus actividades comerciales con financiamiento externo?	<input checked="" type="checkbox"/>	
	3. ¿Para la empresa el financiamiento es una oportunidad de crecimiento?	<input checked="" type="checkbox"/>	

<b>Sistema de Financiamiento</b>	1. ¿La empresa financia sus actividades comerciales con los bancos? <input checked="" type="checkbox"/> 2. ¿La empresa financia sus actividades comerciales con las Cajas Municipales o Cajas Rurales? <input checked="" type="checkbox"/> 3. ¿La empresa financian sus actividades comerciales con personales informales? <input checked="" type="checkbox"/>		
<b>Institución Financiera que otorgo el crédito</b>	1. ¿Los requisitos solicitados por los bancos la empresa lo ha cumplido? <input checked="" type="checkbox"/> 2. ¿Los requisitos solicitador por la Caja Municipal o Caja de Rural, la empresa lo ha cumplido? <input checked="" type="checkbox"/> 3. ¿Cuál fue el banco que le brindo el préstamo? <i>BCP</i> <input checked="" type="checkbox"/> 4. ¿Cuál fue la Caja Municipal o Caja Rural que le brindo el préstamo? <input checked="" type="checkbox"/> 5. ¿Considera que los bancos le brindo las facilidades para la obtención del préstamo? <input checked="" type="checkbox"/> 6. ¿Considera que la Caja Municipal o caja Rural le brindo las facilidades para la obtención del préstamo? <input checked="" type="checkbox"/>		
<b>Costo del Financiamiento</b>	1. ¿De acuerdo al préstamo obtenido, cual fue la tasa de interés? Mensual: <i>1.48%</i> Anual: <i>17.76%</i> 2. ¿La tasa de interés fue la más apropiada? <input checked="" type="checkbox"/>		

<b>Plazo del Financiamiento</b>	1. ¿Para la empresa el préstamo obtenido fue a corto plazo?	<input checked="" type="checkbox"/>	
	2. ¿Para la empresa el préstamo obtenido fue a mediano plazo?		<input checked="" type="checkbox"/>
	3. ¿Para la empresa el préstamo obtenido fue a largo plazo?		<input checked="" type="checkbox"/>
<b>Uso del Financiamiento</b>	1. ¿La empresa utilizo su préstamo obtenido en capital de trabajo?	<input checked="" type="checkbox"/>	
	2. ¿La empresa utilizo su préstamo obtenido en la compra de activos fijos?		<input checked="" type="checkbox"/>
	3. ¿La empresa utilizo su préstamo obtenido en el mejoramiento del local?		<input checked="" type="checkbox"/>
	4. ¿La empresa utilizo su préstamo obtenido en la capacitación de sus colaboradores?		<input checked="" type="checkbox"/>
Monto Solicitado: S/. 35,000.00			
Requisitos solicitados a la empresa: <b>Estación de Servicios San José S.A.C.</b>			
<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ Ficha RUC <input checked="" type="checkbox"/></li> <li>❖ Recibo de Luz o Agua <input checked="" type="checkbox"/></li> <li>❖ DNI del representa legal de la microempresa <input checked="" type="checkbox"/></li> <li>❖ Vigencia de Poder – SUNARP <input checked="" type="checkbox"/></li> <li>❖ PDTs <input checked="" type="checkbox"/></li> <li>❖ E.S.F. (Estado de Situación Financiera) <input checked="" type="checkbox"/></li> <li>❖ Constitución de la Empresa <input checked="" type="checkbox"/></li> <li>❖ Avals <input checked="" type="checkbox"/></li> </ul>			