

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERIA

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**FACTORES QUE LIMITAN EL ACCESO AL
FINANCIAMIENTO DE LA MICRO Y PEQUEÑA
EMPRESA REPRESENTACIONES Y SERVICIOS
WILLY E.I.R.L. - CHIMBOTE Y PROPUESTA DE
MEJORA, 2020**

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR
PÚBLICO

AUTORA:

TREJO ACERO, KAREN LIZBETH

ORCID: 0000-0002-9689-1877

ASESOR

QUIROZ CALDERON, MILAGRO BALDEMAR

ORCID ID: 0000-0002-2286-4606

CHIMBOTE – PERÚ

2023



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERIA

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**FACTORES QUE LIMITAN EL ACCESO AL
FINANCIAMIENTO DE LA MICRO Y PEQUEÑA
EMPRESA REPRESENTACIONES Y SERVICIOS
WILLY E.I.R.L. - CHIMBOTE Y PROPUESTA DE
MEJORA, 2020**

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR
PÚBLICO

AUTORA:

TREJO ACERO, KAREN LIZBETH

ORCID: 0000-0002-9689-1877

ASESOR

QUIROZ CALDERON, MILAGRO BALDEMAR

ORCID ID: 0000-0002-2286-4606

CHIMBOTE – PERÚ

2023

Equipo de Trabajo

Autora:

Trejo Acero, Karen Lizbeth

ORCID: 0000-0002-9689-1877

Universidad Católica los ángeles de Chimbote, Estudiante de Pregrado, Chimbote,
Perú

Asesor:

Quiroz Calderón, Milagro Baldemar

ORCID ID: 0000-0002-2286-4606

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias e Ingeniería,
Escuela Profesional de Contabilidad, Chimbote, Perú

Jurados de Investigación

Dr. Espejo Chacon Luis Fernando

Código ORCID: 0000-0003-3776-2490

Mgtr. Montano Barbuda Julio Javier

Código ORCID: 0000-0002-1620-5946

Mgtr. Soto medina Mario Wilmar

Código ORCID: 0000-0002-2232-8803

Jurado Evaluador y Asesor

Dr. Espejo Chacon Luis Fernando

Presidente

Mgtr. Montano Barbuda Julio Javier

Miembro

Mgtr. Soto medina Mario Wilmar

Miembro

Mgtr. Quiroz Calderón, Milagro Baldemar

Asesor

Agradecimiento

A Dios, por siempre iluminarme
todos los días de mi vida y
brindarme conocimientos, aprendi
zajes que son un aporte a mi
vida.

A la universidad, por haberme
brindado enseñanzas para mi
aprendizaje y por haberme
permitido formarme como
profesional y tener experiencias
marcadas dentro de la
universidad.

Dedicatoria

A Dios por siempre guiarme para ser
las cosas bien y brindarme su sabiduría
para sobresalir en las situaciones
difíciles.

A mis padres, por sus consejos, porque
gracias a ellos podré lograr mis metas
trazadas logrando ser una gran
profesional y el orgullo de ellos que
siempre estuvieron conmigo en mi
formación profesional.

Resumen

En el presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Identificar y describir los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú: Caso empresa Representaciones y Servicios Willy E.I.R.L. de Chimbote y hacer una propuesta de mejora, 2020. Este informe para su elaboración se utilizó la metodología cualitativa, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. La técnica que se utilizó fue una entrevista y el instrumento fue un cuestionario de preguntas cerradas; obteniendo las siguientes conclusiones: Respecto al objetivo específico 1: según los autores revisados en los antecedentes la mayoría determina que las micro y pequeñas empresas han obtenido un financiamiento externo de las instituciones financieras bancarias y no bancarias a un corto plazo. Respecto al objetivo específico 2; en relación a la encuesta que se realizó al gerente de la empresa Representaciones y Servicios Willy E.I.R.L., con los resultados se obtuvo un financiamiento externo, el crédito solicitado fue en el banco BCP adquiriéndolo a un largo plazo. Respecto al objetivo específico 3; de acuerdo con los resultados que se obtuvo del objetivo específico 1 y 2 los factores relevantes respecto al uso de financiamiento y los plazos que son adquiridos en los créditos otorgados. Conclusión general; se propone que la empresa opte por solicitar plazos de financiamiento a corto plazo que les pueda brindar bajas tasas de interés y mejores facilidades para la empresa.

Palabras Clave: Financiamiento, micro y pequeñas empresas.

Abstract

In the present research work, the general objective was: To identify and describe the relevant factors of the financing of micro and small companies in Peru: Case of the company Representaciones y Servicios Willy E.I.R.L. de Chimbote and make a proposal for improvement, 2020. For its preparation, the qualitative, descriptive, bibliographical and documentary and case methodology was used. The technique that was used was an interview and the instrument was a questionnaire of closed questions; obtaining the following conclusions: Regarding specific objective 1: according to the authors reviewed in the background, most determine that micro and small companies have obtained external financing from bank and non-bank financial institutions in the short term. Regarding the specific objective 2; Regarding the survey that was carried out to the manager of the company Representaciones y Servicios Willy E.I.R.L., with the results, external financing was obtained, the requested credit was in the BCP bank, acquiring it in a long term. Regarding the specific objective 3; According to the results obtained from specific objective 1 and 2, the relevant factors regarding the use of financing and the terms that are acquired in the credits granted. General conclusion; It is proposed that the company choose to request short-term financing terms that can provide low interest rates and better facilities for the company.

Keywords: Financing, Mype, Factors.

Contenido

| | |
|---|------|
| Carátula..... | i |
| Contra Carátula..... | ii |
| Equipo de Trabajo..... | iii |
| Jurado Evaluador y Asesor | iv |
| Agradecimiento..... | v |
| Dedicatoria..... | vi |
| Resumen..... | vii |
| Abstract..... | viii |
| Contenido..... | ix |
| Indice de cuadros | xi |
| I. Introducción | 12 |
| II. Revisión de literatura | 15 |
| 2.1 Antecedentes | 15 |
| 2.1.1 Internacionales | 15 |
| 2.1.2 Nacionales | 17 |
| 2.1.3 Regionales | 20 |
| 2.1.4 Locales | 23 |
| 2.2 Bases teóricas | 25 |
| 2.2.1 Teoría del financiamiento | 25 |
| 2.2.2 Teoría de las empresas | 30 |
| 2.2.3 Teoría de las Micro y Pequeñas Empresas (MYPE)..... | 32 |
| 2.2.4 Teoría del sector comercio | 34 |
| 2.2.5 Descripción de la MYPE a ser estudiada | 35 |
| 2.3 Marco conceptual | 36 |
| 2.3.1 Definición del financiamiento..... | 36 |
| 2.3.2 Definiciones de la micro y pequeñas empresas..... | 36 |
| 2.3.3 Definiciones de la empresa | 37 |
| 2.3.4 Definiciones del sector comercio:..... | 38 |

| | |
|--|----|
| 2.3.5 Descripción del rubro de la empresa del caso de estudio..... | 38 |
| III. Hipótesis | 39 |
| IV. Metodología..... | 39 |
| 4.1 Diseño de la investigación | 39 |
| 4.2 Población y muestra | 39 |
| 4.2.1 Población..... | 39 |
| 4.2.2 Muestra..... | 39 |
| 4.3 Definición y operacionalización de las variables..... | 40 |
| 4.4 Técnicas e instrumentos | 41 |
| 4.4.1 Técnicas..... | 41 |
| 4.4.2 Instrumentos..... | 41 |
| 4.5 Plan de análisis..... | 42 |
| 4.6 Matriz de consistencia..... | 42 |
| 4.7 Principios Éticos..... | 43 |
| V. Resultados y análisis de Resultados | 44 |
| 5.1 Resultados | 44 |
| 5.1.1 Resultado al objetivo específico 1..... | 44 |
| 5.1.2 Resultados del objetivo específico 2 | 46 |
| 5.1.3 Resultados del objetivo específico 3 | 48 |
| 5.2 Análisis de resultados..... | 49 |
| 5.2.1 Respecto al objetivo específico 1 | 49 |
| 5.2.2 Respecto al objetivo específico 2..... | 52 |
| 5.2.3 Respecto al objetivo específico 3..... | 54 |
| VI Conclusiones | 55 |
| 6.1 Respecto al objetivo específico 1 | 55 |
| 6.2 Respecto al objetivo específico 2 | 56 |
| 6.3 Respecto al objetivo específico 3 | 56 |
| 6.4 Conclusión general..... | 57 |
| Propuesta de mejora | 57 |
| VII. Aspectos complementarios..... | 58 |

| | |
|--|----|
| 7.1 Referencias Bibliográficas | 58 |
| 7.2 Anexo..... | 70 |
| Anexo 01 : Matriz de Consistencia | 70 |
| Anexo 02: Cuestionario..... | 71 |
| Anexo 03: Consentimiento informado | 74 |
| Anexo 04: Ficha de validación..... | 75 |
| Anexo 05: Consulta Ruc | 76 |

Índice de cuadros

| | Pág. |
|---|-------------|
| Cuadro 1 Resultados del objetivo específico 1 | 44 |
| Cuadro 2 Resultados del objetivo específico 2..... | 46 |
| Cuadro 3 Resultados del objetivo específico 3..... | 48 |

I. Introducción

El presente trabajo de investigación tiene por finalidad realizar el planeamiento de la investigación de la tesis titulado: Factores que limitan el acceso al financiamiento de la micro y pequeña empresa Representaciones Y Servicios Willy E.I.R.L. de Chimbote y propuesta de mejora, 2020.

Laitón y López (2018) afirman que dentro de las pequeñas y medianas empresas (pymes) se dificulta su desarrollo y crecimiento al no usar un adecuado uso de la planeación estratégica ya que éstas empresas no lo hacen de la forma más apropiada, en su mayoría los gerentes de las pymes no hacen el uso del análisis financiero que pueda permitir una mejor estrategia para la gestión empresarial.

Hernández et al. (2019) señalan que la consolidación financiera de las pequeñas y medianas empresas es más que importante para la economía nacional por su contribución al PIB y al empleo, así como por sus valores como la educación empresarial, la asunción de riesgos, la innovación y la competencia. Sin embargo, a pesar de su importancia, existen retrasos en el financiamiento del segmento de las pymes en México.

En el Perú en cuanto a las fuentes de financiamiento establece que los factores externos, la informalidad es uno de los obstáculos que limita a las empresas a optar por este recurso. Además, el estado ha jugado un papel insuficiente en este sentido y no ha desarrollado mecanismos y programas para facilitar la formalización y capacitación de los microempresarios que es necesario y fundamental en las mypes (Trigoso, 2019).

El estado está obligado a implementar diversos programas de capacitación relacionados con la educación financiera personal y empresarial. La superintendencia

de Banca, Seguro (SBS) ha realizado éstas actividades, pero es necesario fortalecerlas para que su alcance sea más amplio y efectivo. En otras palabras, la educación financiera no debe limitarse a títulos universitarios o profesionales en economía, sino que debe ser de conocimiento universal, que aplicado a las economías locales tendría un impacto positivo en la estructura financiera de diversas empresas y firmas. Esto conduce a una mejor rentabilidad y posicionamiento en el mercado (Gómez et al, 2022).

Las mype no cuenta con una adecuada planificación financiera, carece de sentido para definir y elegir estrategias para alcanzar los objetivos empresariales, no establece estándares que permitan la gestión de objetivos financieros. Al apoyar nuevos programas de recaudación de fondos o reestructurar los existentes, se facilitan los esfuerzos de liderazgo empresarial para garantizar que el financiamiento se administre adecuadamente y contribuyan al desarrollo y crecimiento empresarial de las empresas (Izquierdo,2017).

Las micro y pequeñas empresas comerciales han sido evaluados con bajos niveles de financiamiento. Esto se debe a que la financiación interna conlleva una mala gestión de los beneficios obtenidos, reducción de las aportaciones de los socios y falta de fondos propios. Debido a nuestro desconocimiento sobre la financiación externa que ofrecen las entidades financieras (Rivera y Villanueva, 2020).

Las Mypes dentro del Perú padecen de dificultades para el acceso al crédito, el problema se agudiza porque los microempresarios no cuentan con garantías que puedan respaldar su crédito por la elevada tasa de interés hacen que el crédito se encarezca más; y conlleva a que las empresas afronten obstáculos que limitan su supervivencia a largo plazo y su desarrollo.

Por ello, el enunciado del problema es: ¿Cuáles son los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú: Caso empresa Representaciones y Servicios Willy E.I.R.L.- Chimbote, 2020?

Para dar respuesta a dicho enunciado del problema, se planteó el siguiente objetivo general: Identificar y describir los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú: Caso empresa Representaciones y Servicios Willy E.I.R.L. de Chimbote y hacer una propuesta de mejora, 2020. Para explicar el objetivo general se plantearon los siguientes objetivos específicos:

1. Describir los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú.
2. Describir los factores relevantes del financiamiento de la empresa Representación y servicio Willy E.I.R.L.- Chimbote, 2020.
3. Hacer un análisis comparativo de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa representaciones y servicios Willy E.I.R.L – Chimbote, 2020.

La presente investigación se justificó porque permite identificar y describir los factores más relevantes del financiamiento en las mypes para su crecimiento y desarrollo; estimulando el crecimiento económico y a la vez mejorar su calidad de vida.

También se justificó porque retribuyó de manera más concreta dentro de las mypes en el Perú, afrontar una serie de dificultades que limitan su conservación a largo plazo y su crecimiento; en las investigaciones realizadas se encontraron que los más perjudicados son los negocios pequeños y emprendimientos son mayores que en los países desarrollados. Asimismo, las mypes deben desarrollar estrategias de corto

y a largo plazo para poder disminuir el nivel de riesgo e intereses que puedan poner en riesgo las empresas.

Asimismo, la metodología que uso fue no experimental por que la información obtenida fue recopilada de lo que se encontró en el presente, descriptivo ya que se limitó en la recolección de datos, bibliográfico porque se utilizó información de los antecedentes nacionales, regionales y locales.

En conclusión, se propone a la empresa Representaciones y Servicios Willy E.I.R.L. siga optando sistema financiero formal que le faciliten tasas que estén acorde al giro de su negocio y pueda seguir generando historial crediticio que a la larga será de gran beneficio dentro de las entidades financieras.

II. Revisión de literatura

2.1 Antecedentes

2.1.1 Internacionales

En la presente investigación se entenderá por antecedentes internacionales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad y país del mundo, menos Perú; sobre la variable y unidades de análisis establecidas nuestra investigación.

Rodríguez (2018) en su tesis titulada: Financiamiento de Pymes Industriales y dificultades en el acceso al crédito Buenos Aires - Argentina. Tuvo como objetivo general: Analizar las limitaciones que tienen las Pymes para acceder al financiamiento y el impacto que esto produce en sus proyectos, en el periodo 2015 -2016. El diseño de investigación fue no experimental, descriptivo; para el recojo de la información se escogió una muestra de 27 empresas industriales, se encontró los siguientes resultados, el 96 % utiliza el

financiamiento externo, luego el 30% financiamiento interno y por último con el 15 % el financiamiento estatal. Seguidamente se explicarán los resultados de las opciones que tiene cada fuente y más utilizadas por éstas pequeñas empresas. Se obtuvo las siguientes conclusiones, la desigualdad con las grandes empresas, que tienen mayor facilidad para obtener financiamiento a través de medios tradicionales debido a que cuentan con mejores planes de negocios, más información financiera confiable y mayores activos.

Cune (2019) en su tesis titulada: Factores que inciden en el acceso al financiamiento de las pymes de la ciudad de Guayaquil, tuvo como objetivo general: Determinar los factores que inciden en el acceso al financiamiento de las Pymes en la ciudad de Guayaquil. La metodología fue de carácter exploratorio y de naturaleza mixta cualitativa y cuantitativa, dado que el objetivo de la investigación es identificar el entorno en que se desenvuelven las pequeñas y medianas empresas, y detallar los factores que inciden en el acceso a su financiamiento, encontró los siguientes resultados, el 72 % responden que fondos propios es el tipo de fuentes de financiamiento que utiliza la empresa, el 55 % responden que proveedores es el tipo de fuentes de financiamiento que utiliza la empresa y el 73 % responden que la empresa si ha tenido obstáculos para acceder al financiamiento bancario y el 27 % responden que la empresa no ha tenido obstáculos para acceder al financiamiento bancario; se obtuvo como conclusión los muchos inconvenientes que tienen las pymes al recurrir a la banca a solicitar un crédito, y también se consideró porque a las Pymes se les niega el crédito y cuáles son estos factores. Producto de esto se elabora la propuesta

Factores a considerar para obtener acceso al financiamiento de las Pymes de la ciudad de Guayaquil de la banca privada.

Rocca et al., (2018) en su trabajo de investigación denominado: Factores determinantes para la concesión de créditos por parte de las entidades financieras de las MiPyme, la investigación tuvo como objetivo: analizar los criterios que utilizan las entidades financieras a la hora de otorgar un crédito a una MiPyme. El diseño de investigación fue no experimental- descriptivo; para el recojo de dicha información se acogió una muestra de 73 analistas que fue dirigido a los analistas de las áreas de créditos y riesgos de las principales entidades financieras que otorgan préstamos a empresas, se encontró los siguientes resultados: la experiencia del analista en las decisiones de financiación. En este sentido, los resultados demuestran diferencias estadísticamente significativas en relación las decisiones de concesión de créditos a empresas, asimismo los factores financieros son caros y no tienen suficientes garantías para poder otorgar el préstamo.

2.1.2 Nacionales

En la presente investigación se entenderá por antecedentes nacionales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad del Perú, menos de la región Ancash, sobre la variable y unidades de análisis establecidas en nuestra investigación.

Ramírez (2021) elaboró su tesis titulada: Propuesta de mejora del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del rubro ferreterías del centro poblado Andrés Araujo Morán del distrito de Tumbes, 2020. Se obtuvo como objetivo general: Describir las oportunidades del

financiamiento y rentabilidad que mejoran significativamente las posibilidades de las MYPES del rubro ferreterías del centro poblado Andrés Araujo Moran del Distrito de Tumbes, período 2020. En cuanto al aspecto metodológico fue un estudio aplicado con enfoque cuantitativo con un diseño de investigación no experimental - descriptiva, la muestra es de 10 mypes, obtuvo como resultados: que el 100% de los encuestados afirman que en su negocio si tienen y han tenido necesidad de financiamiento, el 70% afirman que para financiarse con créditos o préstamos para sus empresas han tenido que recurrir a las cajas municipales de créditos y el 30% afirman que se financian de los bancos o banca privada; también se obtuvo el 30% afirman que el plazo del crédito solicitado como financiamiento es de 12 cuotas mensuales, mientras que un 40% mencionaron que el plazo es de 24 meses, finalmente el 30% respondieron que su crédito solicitado para su negocio es de 36 cuotas mensuales a más. En conclusión, requiere de financiamiento tanto de entidades financieras u otros créditos de cajas municipales de ahorro y crédito, contribuyendo en la mejora de la empresa, invirtiendo este financiamiento en capital de trabajo, en mejoramiento del local, y en compra de activos fijos.

Salazar (2019) elabora su tesis denominado: Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Iquitos, 2019. Obtuvo como objetivo general; Describir las Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de Ferretería del distrito de Iquitos, 2019. El diseño de investigación fue cuantitativo-descriptivo,

no experimental-transversal-retrospectiva; para el recojo de investigación se acogió a una muestra de 30 microempresarios en forma dirigida, obteniéndose así los siguientes resultados más resaltantes: el 70% micro y pequeñas empresas acudieron a entidades bancarias; el 26,67% micro y pequeñas empresas acudieron a prestamistas; y el 3,33% micro y pequeñas empresas no realizaron ningún préstamo. El 33,33% micro y pequeñas empresas pagaron 9% mensuales; el 40,00% micro y pequeñas empresas pagaron 12% mensuales; el 23,33% micro y pequeñas empresas pagaron 14.5% mensuales; Asimismo, realizó inversión del crédito financiero obtenido por las micro y pequeñas empresas, tenemos que: 43,33% micro y pequeñas empresas invirtieron en capital de trabajo; el 30,00% micro y pequeñas empresas invirtieron en mejoramiento y/o ampliación del local; el 23,33% micro y pequeñas empresas invirtieron en activo fijo; y el 3,33% micro y pequeñas empresas no realizaron ningún préstamo. Se obtuvo las siguientes conclusiones, que las micro y pequeñas empresas acudieron a entidades bancarias, y la tasa de interés que pagaron fue al 9% mensuales, micro y pequeñas empresas pagaron su crédito en el corto plazo, micro y pequeñas empresas pagaron 9% mensuales, micro y pequeñas empresas invirtieron en capital de trabajo.

Falconi (2019) elaboró su tesis titulada: Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2019. La investigación tuvo como objetivo general; Describir las principales Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributo de las micro y pequeña empresa, sector comercio, rubro ferretería del distrito de

Manantay, 2019. El diseño que se utilizó en la investigación fue no experimental – transversal-retrospectivo descriptivo. La población de estudio se tomó como muestra a 30 micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferretería ,se les aplicó un cuestionario estructurado; obteniendo así los resultados más resaltante :El 46.7% obtienen financiamiento en las entidades bancarias, un 43.3% obtienen en prestamistas privados o usureros y el 10% dijeron que no obtienen financiamiento; el 20% pagan un tasa de interés más de 10 % por el financiamiento obtenido, el 60% pagan un tasa al 30 %, la conclusión que se obtuvo es el tiempo de crédito por el financiamiento obtenido es a corto plazo, 70% , la inversión del crédito solicitado invierte en el capital de trabajo, invierten en el mejoramiento y/o ampliación de local , Por lo general las micro y pequeñas empresas pagan un tasa de interés más de 10 por ciento por el financiamiento obtenido.

2.1.3 Regionales

En la presente investigación se entenderá por antecedentes regionales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad de la región Ancash, menos de la provincia del Santa, sobre la variable y unidades de análisis establecidas en nuestra investigación.

Rodríguez (2018) elaboró su tesis titulada: caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro ferreterías de Huaraz, año 2016. La investigación tuvo como objetivo general; conocer las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro ferreterías de Huaraz, año 2016. La

metodología que se ha empleado es de enfoque cualitativo el nivel fue descriptivo , no experimental, para el recojo de la investigación se escogió una muestra de 20 micro y pequeñas empresas a quienes se les aplicó un cuestionario estructurado, obteniéndose así los siguientes resultados más resaltantes: el 25% de los encuestados con relación al financiamiento lo hizo con un financiamiento propio y un 75% lo hizo con financiamiento de terceros, se obtuvo que el 10 % se acoge a prestamistas personales para su financiamiento, también se obtuvo que el 90% de encuestados utilizaron cajas rurales para la solicitud de sus créditos. Se llegó a la conclusión que obtuvo un financiamiento de terceros y el préstamo obtenido fue a corto plazo, las empresas afirmaron que invirtieron en capital de trabajo, las empresas pagaron tasas de interés mensual de 10% a 20% encuestadas tienen más facilidades de obtener un préstamo en financieras, en capital de trabajo.

Lázaro (2020) ejecutó su trabajo titulado: Características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Huaraz, 2019. La investigación tuvo como objetivo general: Determinar las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Huaraz, 2019. Fue descriptivo-no experimental, tipo cuantitativo, se pudo encontrar los siguientes resultados: se observa que el 71% utilizó capital propio para la apertura de su ferretería, mientras que el otro 29% no financió la apertura de su ferretería con capital propio ,el 46% utilizó aportes nuevos de capital para financiarse, y el 54% no utilizó este tipo de financiamiento, se observa que el 54% está satisfecho con las tasas de interés que les cobro la entidad financiera,

mientras que el 46% no está satisfechos con el interés cobrado por la entidad financiera. Dando a la conclusión donde utilizó recursos económicos propios para la apertura, según que progresaban en el mercado la mayoría se financió reinvertiendo utilidades y con aportes de las instituciones financieras, fundamentalmente de los bancos, con un periodo de corto plazo, pagando una tasa de interés adecuada, otorgando garantías y que el financiamiento obtenido lo invirtieron en capital de trabajo y en el mejoramiento y ampliación del negocio.

Obregón (2018) ejecutó su trabajo de investigación denominado: El financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías Huaraz, 2016. La investigación tuvo como objetivo general: determinar el financiamiento y la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro, ferretería distrito de Huaraz, en el 2016. El diseño de investigación fue no experimental-descriptivo, es cuantitativo, descriptivo, para el recojo de la investigación se escogió una muestra de 20 Mype a quienes se les aplicó un cuestionario estructurado, obteniéndose así los siguientes resultados más resaltantes: que el 90% de las empresas tienen un financiamiento ajeno en la cual recurrieron a entidades financieras y el 10% de las empresas son con financiamiento propio; el 90% de las empresas solicitaron un crédito de entidades financieras y el 10% de las empresas no solicitaron crédito de entidades financieras, 90% de las empresas tienen un monto de crédito que le otorgaron le satisface en su necesidad y mientras que el 10% de las empresas no tienen un monto de crédito que le otorgaron. Se obtuvo la siguiente conclusión: obtuvo un financiamiento ajeno, se concluye que los empresarios se

financian mediante las entidades financieras, dicho financiamiento lo obtienen a corto plazo.

2.1.4 Locales

En esta investigación se entiende por antecedentes locales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad de la provincia del Santa, sobre la variable y unidades de análisis establecidas en esta investigación.

Villoslada (2020) elaboró su tesis titulada: propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa negociaciones y ferretería Tony E.I.R.L. - Chimbote, 2019. La investigación tuvo como objetivo específico: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa negociaciones y ferretería Tony E.I.R.L. - Chimbote, 2019. El diseño de investigación fue cuantitativa-bibliográfica documental y de caso; para el recojo de la información la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerrada, encontrando los siguientes resultados: la oportunidad para financiar sus actividades económicas recurriendo a fuentes de financiamiento de terceros, de la Banca Formal BCP, asimismo se concluye que obtuvo que presentar requisitos indispensables para que se ha otorgado el crédito este préstamo otorgado fue a una tasa de interés de 1.41% mensual y 16.92% anual, se concluye que utiliza el financiamiento de terceros es decir por el BCP, asimismo el plazo de devolución es a corto plazo, usando dicho crédito para

capital de trabajo, asimismo se puede afirmar que cumplió con los requisitos solicitados.

Torres (2021) elaboró su tesis titulada: Factores que limitan el acceso al financiamiento de la micro empresa ferreteros J.J E.I.R.Ltda. - Chimbote y Propuesta de mejora, 2019. La investigación tuvo como objetivo general: Identificar, describir y explicar los factores relevantes que limitan el acceso al financiamiento de la micro empresa Ferreteros J.J E.I.R.LTDA de Chimbote y hacer una propuesta de mejora, 2019. El diseño de investigación fue no experimental, exploratorio, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso; obteniendo los siguientes resultados: las altas tasas de interés que consisten en el cobro elevado o excesivo que tienen los sistemas financieros pero que en gran parte son las entidades bancarias no formales (cajas municipales de ahorro y crédito, cajas rurales, EDIPYME) las que cobran un porcentaje mayor a comparación de las entidades bancarias formales, así mismo, el historial crediticio es un aspecto fundamental para los bancos ya que si la empresa no cuenta con dicho historial o su historial presentan morosidad generará posteriores dificultades, por otro lado, los plazos de financiamiento son decisiones relevantes el cual consiste en determinar el periodo de tiempo ya sea corto, mediano o largo plazo para la devolución del dinero más los intereses teniendo en cuenta su solvencia económica y uso del factoring como un recurso financiero para solventar sus gastos. Se concluyó que las cajas municipales de ahorro y crédito en el Perú las que cobran mayores tasas de interés, pero son las que exigen menos garantías, mientras que entidades bancarias son más flexibles al cobrar la tasa de interés, pero solicitan mayor documentación financiera y

contable dentro de ella contar con un historial crediticio. Finalmente, dentro de los plazos de financiamiento se consideró que el corto plazo genera mayor interés, pero menor documentación o requisitos, mientras que el largo plazo genera menos intereses, pero mayor documentación.

2.2 Bases teóricas

2.2.1 Teoría del financiamiento

El financiamiento viene a ser todos los recursos monetarios propios y ajenos donde existe una gran diferencia de costo y rendimiento económico, en la que se aconseja cautela para que se pueda elegir la que esté acorde a su comodidad, y brinde mayor beneficio y de ser posible los costos reducidos y un mayor retorno de la inversión (Rodríguez, 2018).

Es un instrumento que genera dinero y el equilibrio en el precio y sus recursos, proporción utilidad que puedan contrarrestar el endeudamiento que una empresa pueda poseer Rojas (2018), “También conocida como crédito, es una transacción por medio de la cual un tercero le presta dinero, con el compromiso de que, en un plazo pactado, se haga devolución del monto adeudado más unos intereses” (p.96). La economía en las micro y pequeña empresa no suelen ser equilibrados por los precios de valor en el mercado y los intereses que puedan generarse.

2.2.1.1 Fuentes de financiamiento

Las empresas requieren de una fuente de fondos para cubrir sus actividades comerciales. Pueden ser internos o externos. Ambos incurren en costos explícitos o implícitos, afecta la rentabilidad de la empresa. Las empresas necesitan fondos para financiar las inversiones necesarias para llevar a cabo sus

actividades de producción y para pagar los costos operativos que generen (Icono, 2022).

Financiamiento interno

Son todas las obligaciones que sale de los recursos propios de la empresa, también están los resultados de sus operaciones que fueron realizadas a largo plazo. Icono (2022) consiste en fondos generados por la propia empresa sin recurrir a los mercados financieros. Por lo tanto, los fondos propios de una empresa consisten en ganancias retenidas a lo largo del periodo que se utilizan para financiar la expansión de la empresa y mantener su viabilidad. Así, podrá cubrir las necesidades que se presenten en la empresa.

Financiamiento externo

Para poder adquirir este financiamiento se requiere de un estudio antes para que se pueda analizar su solvencia y liquidez. Ladrón (2020) indica que la empresa tiene fondos disponibles para cumplir frente a sus obligaciones de pago o para concretar inversiones beneficioso para el desarrollo a largo plazo de la empresa, independientemente de los fondos y reservas de la empresa; debe estar generalmente activo. Para ser considerado un financiamiento externo debe ser realizado en un plazo determinado y que cubra las necesidades de la empresa por medio de una entidad bancaria.

2.2.1.2 Sistemas de financiamiento

Este compuesto por las instituciones financieras que permiten satisfacer y cubrir las necesidades con recursos que favorezca dentro de la economía de un negocio. Según Moran et. al, (2021) Es fundamental asegurar el incremento económico de los países, siempre que sean confiables y sólidos, el sistema

financiero influye en el crecimiento y en los procesos de desarrollo para reducir la pobreza y promover la prosperidad compartida, llevar a los países hacia a la amplitud de la calidad de vida y creando más oportunidades. La cual permite garantizar un mejor uso de los recursos financieros.

Tiene por objeto aportar al logro de la estabilidad económico y financiera y, a través de su estructura, posibilitar una la estrategia monetaria activa de la autoridad monetaria, entendiendo por estabilidad la ausencia de crisis graves en los distintos grupos institucionales que integran el sistema, los bancos privados, las cajas de ahorro, compañía de seguros; logrando una evolución estable de los principales valores macro monetarios y financieros (calvo et al. 2018).

2.2.1.3 Plazos del financiamiento

El Financiamiento a Corto Plazo

Las empresas utilizan principalmente préstamos bancarios para obtener una financiación a un corto plazo, pero además usan otros instrumentos financieros. La mayoría de los gerentes financieros prefieren adquirir la mayor parte de las necesidades de financiamiento a corto plazo de su empresa de los bancos asociados. Casi todos son bancos comerciales, administran cuentas corrientes para el negocio, tienen la máxima capacidad de préstamo según las regulaciones aplicables y brindan la mayoría de los servicios financieros necesarios (Dapaena, 2022).

Según Dapaena (2022) establece que los instrumentos que son más usados dentro del financiamiento para brindar facilidades a las empresas, éstas son: a) cartas de créditos, b) préstamos sin garantías, c) préstamos con garantías, d) cuentas por cobras o factoraje, e) créditos a proveedores.

El Financiamiento a Largo Plazo

Moreno (2018) describe que su cumplimiento puede ser en el transcurso de los cinco años en la que se estipuló en el contrato que se elabore y debe contar con una garantía que permita realizar el trámite del préstamo que requiere, asimismo la financiación a largo plazo tiene posibilidades de obtener una cantidad mayor de dinero.

2.2.1.4 Costos del financiamiento y tasa de interés

Al conocer que el capital dinerario tiene un valor y que también debe incluirse. Se analiza el impacto de las estructuras clave y sus fuentes de financiación en los cálculos del punto de equilibrio. En la utilización intensiva de capital aumenta significativamente los costos de financiamiento. Por otro lado, al asumir más riesgos, los empresarios intentan obtener un mayor rendimiento de un proyecto que es más costoso para la empresa (Lena y Garcia,2021).

2.2.1.4.1 Tasa de interés

La tasa de interés es el costo que pagan quienes conservan su consumo invirtiendo algún tipo de ahorro, o el pago que deben cumplir con quienes exigen dinero a través de un préstamo, mientras tanto que, en el caso de los accionistas, quienes contribuyen al capital social contribuyen a la empresa., esperar una compensación en forma de dividendos (Chu, 2019).

2.2.1.5 Instituciones de financiamiento

Según Celdeño y Bravo (2020) señala que toda entidad financiera es una la institución con fines de lucro cuya actividad es prestar servicios financieros a los agentes monetario de la sociedad. Los servicios que prestan las instituciones

financieras son muy sofisticados y sus funciones suelen ser tediosos de precisar. Desde depósitos y crédito tales como servicios bancarios tradicionales, hasta servicios más modernos y sofisticados como el factoring y la banca de inversión.

2.2.1.5.1 Tipo de instituciones financieras

Celdeño y Bravo (2020) afirma que actualmente los sistemas financieros en todo el país son clasificados dentro de las instituciones financieras y son:

Instituciones bancarias: Esta entidad puede recibir fondos del público en forma del efectivo o fondos de diversa índole. Su actividad principal es recaudar fondos de agencias con excedentes de capital y prestarlos a agencias con pérdidas. Además, pueden prestar avales y garantías, emitir dinero electrónico, o realizar transferencias bancarias, entre otros.

Instituciones no bancarias: La principal diferencia entre ellos y los anteriores es que no pueden aceptar depósitos del público. De lo contrario pueden realizar las mismas acciones

2.2.1.6 Usos del financiamiento

Brindar capacitación sobre el uso de los recursos financieros que ofrece el mercado bancario, con el apoyo de las instituciones designadas por el gobierno para atender este sector de la economía; Secretaría de Economía, Industria y Comercio, Municipios, Instituciones Financieras con mecanismos de capacitación específicos en la materia para que estos empresarios puedan generar escenarios comparativos utilizando herramientas de planificación financiera y flujo de efectivo que evalúen opciones de reducción de costos. De esta manera, reduce el riesgo y las preocupaciones asociadas con la decisión de expandir el negocio (Canossa y Rodríguez, 2019).

2.2.1.7 Tipo de financiamiento

Factoring financiero

Caldas et al (2022) nos dice que se trata de un acuerdo donde una empresa transfiere o vende deudas contraídas por un cliente a una institución financiera llamada empresa de factor. Esta empresa de factoring adelantará el valor de este pasivo a la empresa a cambio del pago de intereses y honorarios. De esta forma la empresa obtiene liquidez instantánea sin tener que esperar al vencimiento de los préstamos que ha concedido a su cliente.

Leasing financiero

El leasing permite a una empresa disfrutar de ciertos bienes muebles o inmuebles por un pago que es realizado en cuota mensual sin endeudarse. Además, las opciones de compra le dan derecho a comprar activos al final del plazo del contrato (Carmona, 2018).

2.2.2 Teoría de las empresas

Este es el proceso de aprendizaje y valor de la teoría de la gestión como sistema de información. sobre las realidades y la economía de los negocios en una empresa o institución u organización empresarial, porque se enfrentan a problemas de proceso o económicos para los cuales tienen acceso a un conocimiento que les facilita la comprensión de esta realidad, la probabilidad de éxito o fracaso y la conceptualización es dependiente. Sobre su capacidad para tomar decisiones empresariales (García, 2020).

Según Garrido y Romero (2019) la economía tradicional nunca ha visto a la empresa más que como un organismo autómatas dotado de reacciones totalmente

predecibles, es decir, como un organismo instintivo y absolutamente pasivo, y no como un actor real que influye en el curso de las cosas.

2.2.2.1 *Objetivo de la empresa*

El objetivo de maximizar los beneficios se reemplaza por la maximización de beneficios a largo plazo. Con esto en mente, la gerencia debe financiar en desarrollar una variedad de recursos y capacidades que generen rendimientos sostenibles a largo plazo, ya que es mejor optimizar el costo del capital que el beneficio de un período a otro (Rajadell, 2016).

2.2.2.2 *Funciones de la empresa*

La función principal de una empresa es crear valor. Ahora, la empresa tiene como la finalidad establecerse como una cadena económica integrada y crear valor a través de una serie de actividades que incluyen el diseño de productos, la fabricación, la distribución y las ventas. Señalando el costo como factor para sus actividades, el mercado está dispuesto a pagar por el producto o servicio. Las empresas que no crean valor para la sociedad en la que están insertas no son viables y no tienen derecho a existir a largo plazo (Garrido y Romero, 2019).

Según Aroha y Rodríguez (2020) en la mayoría de los casos, las empresas son responsables del proceso de producción en sí mismo. Para ello, se realizan muchas funciones empresariales que se utilizan para lograr los objetivos de las empresas son: a) función de dirección, b) función productiva) función financiera, d) función gestión de los recursos humanos, e) función comercial, f) función administrativa.

2.2.2.3 Clasificación de la empresa

Según García (2022) dicha clasificación es de particular interés porque es un criterio que se utiliza una y otra vez para determinar qué se entiende por pequeñas y medianas empresas (PYME). Esto es muy importante para poder obtener determinadas subvenciones públicas o acceder a determinados incentivos financieros.

2.2.2.4 Tamaño de empresas

Es importante tener información respecto al rol que cumplen las empresas para poder mantenerse dentro del campo laboral para su desarrollo empresarial. Según Mero (2018) señala que las grandes empresas, las pequeñas y medianas según el número de empleados: pequeñas empresas de 10 a 50 empleados y microempresas de 1 a 10 empleados. Estas pequeñas empresas son empresas con ciertas restricciones profesionales y financieras impuestas por el estado o la localidad, y estas pequeñas empresas son agentes con cierta lógica, cultura, intereses y espíritu emprendedor. Sí, es una gran empresa con más de 250 empleados.

2.2.3 Teoría de las Micro y Pequeñas Empresas (MYPE)

Las Mypes están conformadas por una persona ya sea natural o jurídica y se considera importante para el aumento económico, y generando puestos de trabajos y disminuyendo la pobreza en los países en desarrollo. Sin embargo, enfrentan también muchos obstáculos que pueden perjudicar la supervivencia a un plazo largo y su desarrollo. Estos estudios indican que el índice de la mortalidad de los negocios pequeños es mayor en los países ya desarrollados (Rodríguez, 2021).

2.2.3.1 Características

Según Tineo (2017) afirma que las mypes se ubican de acuerdo a las ventas que llevan a cabo las empresas anualmente, las microempresas tienen un tope de 150 UIT en sus ventas anuales, la pequeña empresa realiza sus ventas que deben ser mayor de 150 UIT con un tope de 1700 UIT que le corresponde, las medianas empresas sus ventas deben ser superiores a los 1700 UIT y como máximo 2300 UIT.

2.2.2.5 Registro de la Micro y Pequeña Empresa (REMYPE)

En el Gobierno del Perú señala que en este registro donde las pequeñas y medianas empresas (mype) pueden registrarse para acceder a los beneficios de la Ley Mype, para que pueden entrar en REMYPE las micro y pequeñas empresas constituidas por personas naturales o jurídicas dedicadas a actividades como extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. Asimismo, deben tener como mínimo un trabajador (Mero, 2018).

2.2.2.6 Objetivo

Según Gonzáles (2019) señala que permite identificar y beneficiar a todas las mypes que se encuentran establecidas en el Perú, brindándoles ciertos incentivos tanto laborales y monetario que permita desarrollarse e integrarse en el mercado. Esto genera mayor empleo y el crecimiento de las empresas.

2.2.2.7 Ley 28015

Esta presente ley tiene como objetivo promover la competitividad, el desarrollo y la formalización de las micro y pequeñas empresas con la finalidad de incrementar el empleo la sostenibilidad, y a la vez sea rentable y productivo,

cuyo objetivo debe estar centralizado con actividades de extracción, transformación, comercialización de bienes o prestaciones de servicios (Sánchez y Cuadros, 2021).

2.2.2.8 Ley 30056

Esta ley brinda facilidades dentro de las inversiones, impulsando el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial y a la vez tiene como objetivo establecerse dentro del marco legal para brindar mayor competitividad y el desarrollo sostenible de las micro, pequeñas y medianas empresas rigiéndose de políticas de alcance general y apoyándose de instrumentos de apoyo. asimismo, incentiva la inversión privada, la producción y permite el acceso al mercado internos y externos que permite impulsar el emprendimiento y la mejora de las empresas dentro de la economía (Sánchez y Cuadros, 2021).

2.2.4 Teoría del sector comercio

Está representado por el sector terciario de la economía en la actividad socioeconómica global relacionada con la compra y venta de mercancías, que también pueden intercambiar algo a cambio de otra de igual importancia. Es un sector bastante irregular en términos de tamaño, niveles de producción y niveles de ventas. Son empresas dedicadas a la adquisición de capital o productos de éste sector, vendiéndolos en las mismas condiciones físicas en que fueron obtenidos, elevando el costo o precio de compra y generando márgenes de utilidad (Serrano ,2017).

Las empresas buscan en sus estados financieros decisiones financieras acertadas para evaluar la eficacia de sus políticas y presentar la información adecuada proporcionada por el sector comercial para implementar cosas nuevas que

permite crear buenos momentos de toma de decisiones que puede establecer Futuro (Gamboa et al., 2017).

2.2.4.1 Función

Según Sociedad de Comercio Exterior del Perú (COMEXPERÚ,2020) señala que sigue siendo un mercado atractivo para los financistas, como lo demuestran los nuevos proyectos de centros comerciales previstos para este año y los posteriores. Sin embargo, si nuestra economía no está creciendo de manera óptima y se queda rezagada competitivamente, es probable que el sector comercio continúe manteniendo el impulso de períodos anteriores o no permita que el crecimiento económico alcance su máximo potencial.

2.2.5 Descripción de la MYPE a ser estudiada

La empresa Representaciones Y Servicios Willy E.I.R.L es una mype que fue creada para dar inicio a sus actividades con la finalidad de obtener recursos económicos mejorar su vida económica.

Dicha empresa dio inicio su actividad económica el 27 de diciembre del 2011 con su número de Ruc:20541614681 y está ubicado en el Mercado Ferrocarril N° 319 en la ciudad de Chimbote, provincia del santa, departamento de Ancash.

Misión: La empresa tuvo como objetivo satisfacer a todos los clientes con sus productos y proveer una mejor calidad del producto, precio y atraer al público con su atención.

Visión: Ser una empresa cercana al cliente por su buena calidad y su valor.

2.3 Marco conceptual

2.3.1 Definición del financiamiento

Es muy importante ya que representa un conjunto de recursos monetarios que son para beneficio de la empresa. Las empresas con el fin de lograr un mayor crecimiento y expansión de los negocios las empresas por lo general hacen uso de fondos propios; pero cuando estos no son suficiente se busca financiamiento interno para poder desarrollar sus diferentes proyectos de inversión, Asimismo, para lograr realizar sus diferentes actividades y generar recursos propios de financiamiento. Asimismo, es muy usual en las empresas obtener financiamiento de terceros que les brindan las entidades bancarias con el fin de lograr expandir su empresa (García ,2020).

Los fondos se seleccionan para consolidar las finanzas de la empresa siempre y cuando se inicie el proyecto o la empresa inicie operaciones con fondos propios o del sistema financiero. También es un componente clave del éxito empresarial siempre que invierta todos sus recursos o capital para aumentar la producción y generar márgenes de beneficio. Hay que tener en cuenta que este tipo de sistema de financiación está relacionado con la contabilidad de beneficios o de empresa a favor de las sociedades financieras. Depende de la forma de financiación que elija cada empresa. Del mismo modo, cualquier empresa necesita reunir capital para saber qué recursos, beneficios y beneficios recibirá (Rubio, 2018).

2.3.2 Definiciones de la micro y pequeñas empresas

Las micro y pequeñas empresas son entidad económica formada por personas naturales o jurídicas, cualquiera que sea la forma de organización o

gestión prevista por la ley vigente, que tiene por la finalidad la extracción, transformación, producción, el mercadeo o suministro de bienes. de los servicios que se ejecutan (Bullard, 2020).

Se convierten en personas jurídicas nacidas de las leyes que combinan los factores de producción -capital, trabajo y naturaleza- para prestar servicios y producir o vender bienes. Asegurar que las necesidades de los consumidores sean satisfechas y beneficiadas. También es una célula social porque se desarrolla dentro de la sociedad, es parte de la sociedad y no debe ser ajena a la sociedad. Asimismo, cuenta con recursos propios y se representa ante la sociedad para satisfacer sus necesidades y ante el Estado mediante el pago de impuestos. Sus cualidades se reflejan en el logro de metas, sirven a la sociedad, desarrollan la empresa y son importantes porque también son fuente de trabajo (Rodríguez, 2021).

2.3.3 Definiciones de la empresa

Las empresas representan centros autónomos de toma de decisiones que gestionan la estructura y la planeación del trabajo con fines económicos adentro de un marco legalmente definido. Las organizaciones tienen metas, actividades funcionales, recursos financieros y dos tipos de personas administrativas y operativas (Farías et al., 2021).

Es una entidad económica, de carácter público o privado, dedicada a todas las actividades económicas organizadas para la producción, transformación, distribución y prestación de servicios, los factores de producción de bienes y servicios para la satisfacción de los empresarios. Todas las empresas, grandes y pequeñas, deben lograr la satisfacción del cliente. El capital que tenemos en la

sociedad consiste en los aportes de nuestros socios y puede estar representado por dinero, equipo o propiedad. De igual forma, existe un fin comercial de producir para la venta en el mercado y garantizar una utilidad para generar crecimiento financiero (Parodi ,2022).

2.3.4 Definiciones del sector comercio:

Una empresa comercial que opera económicamente comprando y vendiendo productos, tanto materias primas como productos terminados. También cumple una función intermedia entre productores y consumidores, ya que no sufren ningún tipo de transformación dentro de la materia prima. Asimismo, contiene una amplia gama de grupos de actividades, que se utilizan para orientar el flujo de bienes y servicios en la organización. Es decir, la venta de productos elaborados para satisfacer y servir a los clientes. Las empresas asumen la responsabilidad de la distribución y expansión del producto, generando más ingresos (Méndez, 2020).

2.3.5 Descripción del rubro de la empresa del caso de estudio

El rubro de compra y venta de la ferretería está dedicado a ofrecer productos de calidad y garantía para que el consumidor se sienta satisfechos con estos productos: venta de tubos para agua, alcantarillado iso 4435, marcos y tapas de buzón, cajas de registro de concretos, cachimbas, transformaciones de agua, cajas termoplásticas, cerradura cantol fortex, alambres indeco, pegamento y grifería.

III. Hipótesis

En la presente investigación no se formula Hipótesis, debido que la investigación solo se enfocara en la descripción de la variable. Mata (2019), donde sostiene que los estudios cualitativos no siempre debemos establecer hipótesis.

IV. Metodología

4.1 Diseño de la investigación

La investigación fue cualitativa , descriptiva , bibliográfico, documental y de caso , porque la investigación fue identificar y describir los factores relevantes que limitan el acceso al financiamiento de la micro y pequeña empresa Representaciones y Servicios Willy E.I.R.L. , Fue bibliográfico porque tiene antecedentes internacionales, nacional, regional y local referentes, fue documental porque en la investigación se empleó un cuestionario referente a mi variable de estudio financiamiento, fue de caso porque se escogió solo una empresa para ser la investigación de caso.

El tipo de investigación fue cualitativa ya que busca nociones e ideas comparativas que expliquen el comportamiento de la investigación. También se ocupa de texto, detalles, datos descriptivos, búsqueda de términos, ideas comparativas, palabras, argumentos concisos y análisis de los datos (Galeano, 2020).

4.2 Población y muestra

4.2.1 Población

Para el recojo de información, se tomó a todas las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú.

4.2.2 Muestra

Para la muestra se consideró a la empresa Representaciones y servicio Willy

4.3 Definición y operacionalización de las variables

| Variable | Definición Conceptual | Definición Operacional de la Variable | | |
|-----------------|---|---|---|--|
| | | Dimensión | Sub - Dimensiones | Indicador |
| Financiamiento | El proceso de poner capital a disposición de una entidad o persona para su uso en un proyecto o negocio. Recursos tales como dinero y crédito para permitirles llevar a | Fuentes de Fto. | Interna | ¿Financió su actividad económica con recursos propios? ¿Financió sus actividades con financiamiento de tercero? ¿Financió su empresa en la banca comercial? ¿Financió su empresa a través de la microfinancieras? |
| | | | Externa | |
| | | Sistema de Fto. | Instituciones Financieras | ¿Usted Cuenta con otro sistema financiero? |
| | | | Banca Formal | ¿Recurrió al sistema financiero formal? |
| Plazos de Fto.. | Corto Plazo | ¿Los créditos solicitados fueron a corto plazo? | | |
| | | Largo Plazo | ¿Los créditos solicitados fueron a largo plazo? | |

| | | | | |
|--|------------------|---------------------|---------------------------|---|
| | cabo sus planes. | Costos de Fto | Tasa de interés | ¿Cree que el costo financiero es muy alto? ¿Cree que el costo financiero es bajo? |
| | | Facilidades de Fto. | Instituciones Financieras | ¿Financió su empresa con aportes propios? ¿Tomó un arrendamiento financiero? ¿Financió su empresa a través de tarjeta de crédito? |
| | | Usos de Fto. | Capital de Trabajo | ¿El crédito fue invertido para capital de trabajo? ¿Orientó el financiamiento a los activos fijos? ¿ Utilizó el financiamiento para programas de capacitación? ¿ El préstamo que obtuvo ayuda a que su empresa pueda abrirse en nuevos mercados? |

Fuente: Elaboración propia

4.4 Técnicas e instrumentos

4.4.1 Técnicas

Para el recojo de la información se realizó las siguientes técnicas: Revisión bibliográfico, encuesta y entrevista a profundidad y un análisis comparativo.

4.4.2 Instrumentos

Para el recojo de la información que se aplicó se utilizó las fichas bibliográficas, se realizó un cuestionario a la empresa y se realizó un análisis comparativo.

4.5 Plan de análisis

Para el desarrollo del objetivo específico 1 se realizó una revisión minuciosa de los antecedentes pertinentes la cual fue presentado en su respectivo cuadro.

Para el desarrollo del objetivo 2, se realizó el cuestionario que fue elaborado en base a la variable financiamiento a la empresa, el objetivo específico 3 se elaboró un análisis comparativo respecto al objetivo 1 y 2.

4.6 Matriz de consistencia

| Título del proyecto | Enunciado del problema | Objetivo general | Objetivos específicos |
|---|---|---|---|
| Factores que limitan el acceso al financiamiento de la micro y pequeña empresa representaciones y servicios Willy E.I.R.L. - Chimbote y propuesta de mejora, 2020 | ¿Cuáles son los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú: Caso empresa Representaciones y Servicios Willy E.I.R.L.- Chimbote, 2020? | Identificar y describir los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú: Caso empresa Representaciones y Servicios Willy E.I.R.L. de Chimbote y hacer una propuesta de mejora, 2020. | 1. Describir los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú. 2. Describir los factores relevantes del financiamiento de la empresa Representación y servicio Willy E.I.R.L.- Chimbote, 2020. 3. Hacer un análisis comparativo de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas |

| | | | |
|--|--|--|--|
| | | | empresas del Perú y de la empresa representaciones y servicios Willy E.I.R.L – Chimbote, 2020. |
|--|--|--|--|

4.7 Principios Éticos

Protección a las personas: Es importante salvaguardar la seguridad, el bienestar seguridad de las personas; por lo que se debe de proteger su dignidad humana e identidad. Asimismo, se protegerá sus derechos esenciales cuando se encuentren vulnerados.

Justicia: Se antepone el bien común y la justicia del investigador antes que el interés personal, así también como ejercer un juicio razonable y asegurando sus limitaciones de su discernimiento y habilidades, no den lugar a prácticas injustas. Debe tratarse equitativamente quienes estén participando en el proceso, ya sean en el transcurso del procedimiento que estén asociado en la investigación.

Integridad científica: El investigador tiene que ser cuidadoso para poder evitar engaños en los aspectos de la investigación, asimismo poder examinar los daños, riesgos que puedan dañar a quienes participan en una investigación. También debe de tener en cuenta el investigador asegurándose en fuentes y datos confiables que se han válidos.

V. Resultados y análisis de Resultados

5.1 Resultados

5.1.1 Resultado al objetivo específico 1

Describir los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú

CuadroN°01

Resultados de los antecedentes

| Factores relevantes | Autores | Resultados | Oportunidades/Debilidades |
|----------------------------------|--|--|--|
| Fuentes de financiamiento | Rodríguez (2018), Lázaro (2020), Obregón (2018), Salazar (2019), Falconi (2019), y Villoslada (2020) | Los autores señalan que optaron por un financiamiento por terceros para su desarrollo eficiente en la gestión de la empresa de tal manera conseguir un financiamiento acorde a la empresa en vital para el crecimiento y desarrollo. | Las empresas recurren al financiamiento de terceros, desarrollando mejor su eficiencia en la gestión de la empresa, de tal modo conseguir un financiamiento es vital para el crecimiento de la empresa y en el ámbito laboral. |
| Sistema Financiero | Ramírez (2021), Villoslada (2020) y Obregón (2018) | Dichos autores afirman que las empresas recurrieron al sistema bancario para solicitar préstamos, con la finalidad de solicitar un préstamo por la banca formal, para aumentar la competitiva en el mercado | Las empresas acuden a los sistemas financieras bancarios porque le brindan facilidades con los créditos solicitados, sin embargo, los requisitos que exige la banca formal son muy exigentes al momento de solicitarlo. |
| Plazo del financiamiento | Ramírez (2021), Salazar (2019), | Los autores mencionan que los créditos fueron otorgados por el | Las empresas que han obtenido créditos a corto plazo logran acceder a los costos financieros más bajos, |

| | | | |
|---------------------------------|--|---|---|
| | Falconi (2019), Rodríguez (2018) , Obregón (2018), Villoslada (2020) | sistema financiero con sus intereses correspondientes el financiamiento fue a corto plazo logrando acceder a costos financieros bajos brindando las facilidades de pagos | brindándoles facilidades de pagos. |
| Costo del financiamiento | Rodríguez (2018), Villoslada (2020), Obregón (2018) | Los autores señalan que requirieron del sistema financiero para obtener préstamos que fueron a corto plazo cuya tasa de interés varia entre 10% a 20 % anual y evalúan su tasa de interés según comportamiento financiero de los créditos que fueron ya solicitado. | En las empresas evalúan su tasa de interés según su historial crediticio para poderles brindar tasas accesibles que puedan ser cubiertas por una mype. |
| Tipos de financiamiento | Torres (2021) | Dicho autor afirma que uso el factoring como alternativa financiera este tipo de financiamiento debe de estar relacionado con el giro del negocio para que se evalúe su competitividad y el riesgo. | La empresa tiene que evaluar si el tipo de financiamiento va acorde al negocio de la empresa y poder evaluar el nivel de riesgo para su competitividad. |
| Uso del financiamiento | Rodríguez (2018) , Ramírez (2021), Salazar (2019) ,Lázaro (2020), Villoslada | Los autores mencionan que sus empresas utilizaron los préstamos solicitados con la finalidad de invertir en capital de trabajo, mejoramiento del local y activo fijo., | Las empresas invierten el financiamiento en capital de trabajo, activos fijos ;les brinde a las empresas mayor competitividad en el rubro a que se dedican generándole una mayor rentabilidad y un adecuado uso del financiamiento. |

| | | | |
|--|--|--|--|
| | (2020), Falconi (2019), Obregón (2018) | que fueron necesarios para el crecimiento de las empresas, dándole mayor competitividad. . | |
|--|--|--|--|

Fuente: Elaboración propia en base a los antecedentes Nacionales, Regionales y locales.

5.1.2 Resultados del objetivo específico 2

Describir los factores relevantes del financiamiento de la empresa Representaciones y Servicio Willy E.I.R.L. – Chimbote, 2020.

Cuadro N°02

Resultados del cuestionario

| Factores Relevantes | Preguntas | Resultado | | Oportunidades/ Debilidades |
|----------------------------------|--|-----------|----|---|
| | | Si | No | |
| Fuentes de financiamiento | 1. ¿Financió sus actividades económicas con financiamiento interno? | X | | La empresa Representaciones y Servicio Willy E.I.R.L. ha financiado sus actividades mediante sus recursos propios, así como también llegó a recurrir a entidades bancarias. |
| | 2. ¿ Financió sus actividades económicas con financiamiento externo? | X | | |
| Sistema financiero | 1. ¿Financió su empresa a través de la banca comercial? | X | | La empresa Representaciones y Servicio Willy E.I.R.L. debería seguir optando por el sistema bancario, permitiéndole obtener costos financieros bajos, y seguir generando un historial crediticio favorable en las entidades financieras |
| | 2. ¿Financió su empresa a través de las microfinancieras? | | X | |
| | 3. ¿Usted cuenta con otro sistema financiero? | | X | |
| | 4. ¿ Recurrió al sistema financiero informal? | | X | |
| Plazo del financiamiento | 1. ¿Los créditos solicitados fueron a corto plazo? | | X | La empresa Representaciones y Servicio Willy E.I.R.L. debería de optar por un financiamiento a corto plazo, la cual le beneficiaría para reducir sus costos financieros y en su gestión financiera demostraría eficiencia |
| | 2. ¿ Los créditos solicitados fueron a largo plazo? | X | | |

| | | | | |
|---------------------------------|--|---|---|--|
| | | | | |
| Costo del financiamiento | 1. ¿Cree que el costo financiero es muy alto? | X | | La empresa Representaciones y Servicio Willy E.I.R.L. debería de optar por las tasas de interés más competitiva que estén acorde con el negocio, la cual servirá para disminuir los costos de financiamiento y demostrar eficiencia en la gestión financiera. |
| | 2. ¿Cree que el costo del financiamiento es bajo? Tasa de Interés: 21.58% anual | | X | |
| Tipos de financiamiento | 1. ¿Usted financió su empresa con aportes propios? | X | | La empresa Representaciones y Servicio Willy E.I.R.L. debería de seguir optando por aportes propios que se esté generando dentro del negocio, y evitando usar el arrendamiento financiero ya que sus costos financieros son elevados que pueden ocasionar inestabilidad económica en la empresa. |
| | 2. ¿Tomó un arrendamiento financiero? | | X | |
| | 3. ¿Financió su empresa a través de tarjeta de crédito? | | X | |
| Uso del financiamiento | 1. ¿El crédito fue invertido para capital de trabajo? | X | | La empresa Representaciones y Servicio Willy E.I.R.L. utilizó el crédito otorgado por el sistema financiero con la finalidad de invertir en capital de trabajo. |
| | 2. ¿Orientó el financiamiento a los activos fijos? | | X | |
| | 3. ¿Utilizó el financiamiento para programas de capacitación? | | X | |
| | 4. ¿El préstamo que obtuvo ayuda a que su empresa pueda abrirse en nuevos mercado? | X | | |

Fuente: Elaborado por el investigador en base al cuestionario aplicado al titular

Gerente de la Empresa Representaciones y Servicio Willy E.I.R.L.

5.1.3 Resultados del objetivo específico 3

Hacer un análisis comparativo de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa representaciones y servicio Willy E.I.R.L..

Cuadro N°03

Resultados del objetivo específico N°1 y 2

| Factores Relevantes | Oportunidades / Debilidades del Objetivo Específico N° 1 | Oportunidades / Debilidades del Objetivo Específico N° 2 | Explicación |
|----------------------------------|---|--|--|
| Fuentes de financiamiento | Las empresas recurren al financiamiento de terceros, desarrollando mejor su eficiencia en la gestión de la empresa, de tal modo conseguir un financiamiento es vital para el crecimiento de la empresa y seguir creciendo en el ámbito laboral. | La empresa Representaciones y Servicio Willy E.I.R.L. ha financiado sus actividades mediante sus recursos propios, así como también llegó a recurrir a entidades bancarias. | Las empresas pueden optar por elegir cualquier fuente de financiamiento que se ha favorable, y poder conseguir el capital y poder ejecutar sus proyectos de negocio. |
| Sistema Financiero | Las empresas acuden a los sistemas financieros bancarios porque le brindan facilidades con los créditos solicitados, sin embargo, los requisitos que exige la banca formal son muy exigentes al momento de solicitarlo. | La empresa Representaciones y Servicio Willy E.I.R.L. debería seguir optando por el sistema bancario, permitiéndole obtener costos financieros bajos, y seguir generando un historial crediticio favorable en las entidades financieras. | Las empresas buscan financiarse dentro del sistema financiero ya que no cuentan con capital propio que sea suficiente para que puedan realizar sus actividades |
| Plazo del financiamiento | Las empresas que han obtenido créditos a corto plazo logran acceder a los costos financieros más bajos, brindándoles facilidades de pagos. | La empresa Representaciones y Servicio Willy E.I.R.L. debería de optar por un financiamiento a corto plazo, la cual le beneficiaría para reducir sus costos financieros y en su gestión financiera demostraría eficiencia | Los plazos de financiamiento tienen a estar vinculados con el tiempo que son otorgados los préstamos y poder hacer la devolución dinero y los intereses acumulados por el tiempo que fueron prestados. |

| | | | |
|---------------------------------|---|---|--|
| Costo del financiamiento | En las empresas evalúan su tasa de interés según su historial crediticio para poderles brindar tasas accesibles que puedan ser cubiertas por una mype. | La empresa Representaciones y Servicio Willy E.I.R.L. debería de optar por las tasas de interés más competitiva que estén acorde con el negocio, la cual servirá para disminuir los costos de financiamiento y demostrar eficiencia en la gestión financiera. | Las tasas de interés para las que ofrece el sistema bancario son parcialmente aceptables para las empresas formales que tienen una trayectoria de historial crediticio y demuestra eficacia en su gestión. |
| Tipos de financiamiento | La empresa tiene que evaluar si el tipo de financiamiento va acorde al negocio de la empresa y poder evaluar el nivel de riesgo para su competitividad. | La empresa Representaciones y Servicio Willy E.I.R.L. debería de seguir optando por aportes propios que se esté generando dentro del negocio, y evitando usar el arrendamiento financiero con los costos financieros elevados que pueden ocasionar inestabilidad económica en la empresa. | Las empresas buscan las diferentes opciones de financiamiento que esté acorde a la gestión de la empresa |
| Uso del financiamiento | Las empresas invierten el financiamiento en capital de trabajo, activos fijos ;les brinde a las empresas mayor competitividad en el rubro a que se dedican generándole una mayor rentabilidad y un adecuado uso del financiamiento. | La empresa Representaciones y Servicio Willy E.I.R.L. utilizo el crédito otorgado por el sistema financiero con la finalidad de invertir en capital de trabajo. | El financiamiento que se solicita es usado para el capital de trabajo, por lo que es necesario evaluar su capacidad de pago que tienen las empresas para que no se afecte su rentabilidad. |

Fuente: Elaborado por el investigador en relación con los objetivos específicos 1 y objetivos específico 2.

5.2 Análisis de resultados

5.2.1 Respecto al objetivo específico 1

Fuentes de financiamiento

Los autores mencionados, Rodríguez (2018), Lázaro (2020), Obregón (2018),

Salazar (2019), Falconi (2019) y Villoslada (2020) nos afirman que dichas empresas optaron por un financiamiento por terceros para su desarrollo eficiente en la gestión de la empresa de tal manera conseguir un financiamiento acorde a la empresa en vital para el crecimiento y desarrollo laboral, como lo afirmo Icono (2022) explica que las empresas deben de requerir de fuentes de financiamiento para que puedan cubrir sus actividades comerciales ya sean internos y externos. Por lo que para las empresas son de vital importancia recurrir a un financiamiento que pueda cubrir sus actividades y necesidades.

Sistema financiero

Según los autores Ramírez (2021), Villoslada (2020) y Obregón (2018) nos afirman que las entidades financiero son recurrentes en las empresas la cuales administran y regulan los recursos financieros dentro del sistema bancario con la finalidad de solicitar un préstamo por la banca formal, para aumentar la competitiva en el mercado, como lo afirma Moran et. al, (2021) es fundamental salvaguardar el crecimiento y desarrollo para disminuir la pobreza, llevar a las empresas una mejor calidad de vida y generándose más oportunidades en la que se garantice el mejor uso de sus recursos financieros. Es así que las empresas deben de salvaguardar sus recursos financieros y hacer buen uso de ellos para el crecimiento sostenible.

Plazo del financiamiento

Los autores mencionados, Ramírez (2021), Salazar (2019), Falconi (2019), Rodríguez (2018), Obregón (2018), Villoslada (2020) nos afirman que se los créditos fueron otorgado por el sistema financiero con sus intereses correspondientes el financiamiento fue a corto plazo logrando acceder a costos financieros bajos brindando las facilidades de pagos, como lo afirma Dapena, (2022) que la gran

mayoría de los empresarios adquirir su financiamiento a corto plazo de los sistemas financieros brindando un mayor servicio financiero necesario. Es así que las empresas deben optar por plazos de financiamiento no mayor a un año y que los costos se han accesible dentro de la gestión empresarial.

Costo de financiamiento

Los autores mencionado, Rodríguez (2018), Villoslada (2020), Obregón (2018) nos mencionan que al momento de requerir del sistema financiero para obtener préstamos que fueron a corto plazo cuya tasa de interés varia entre 10% a 20 % anual y evalúan su tasa de interés según el comportamiento financiero de los créditos que fueron ya solicitado, Como lo afirma (Chu, 2019) que vendría hacer los costos que pagan quienes solicitan un préstamo para ser usado para invertir y poder desarrollarse. Tanto así que las empresas deben de informase antes de solicitar un préstamo para analizar si las tasas de interés son adecuados o excesivos y si van acorde a la gestión de la empresa.

Tipos del financiamiento

El autor mencionado, Torres (2021) nos afirma que hizo uso el factoring como una alternativa financiera, este tipo de financiamiento debe de estar acorde al giro del negocio para que se evalué el nivel de riesgo y competitividad. Esto les sirve a las empresas como una herramienta cuanto no cuentan con efectivo para cubrir sus gastos y tiene un plazo de cobro establecido.

Usos del financiamiento

Los autores mencionados, Rodríguez (2018), Ramírez (2021), Salazar (2019), Lázaro (2020), Villoslada (2020), Falconi (2019), Obregón (2018) nos mencionan que los préstamos que solicitaron fueron destinadas para invertir a capital de trabajo,

mejoramiento del local y activos fijos que son necesarios para el crecimiento de las empresas, generándole mayor competitividad, como nos dice Canossa y Rodríguez, (2019) que es necesario brindar capacitaciones a las empresas para que puedan hacer buen uso de recursos de acuerdo al negocio a que se dedica y así poder ser competentes. Esto sirve para evaluar las necesidades que tienen las empresas para que el préstamo obtenido sea usado de acuerdo a las necesidades con la finalidad de poder crecer e implementar su negocio.

5.2.2 Respecto al objetivo específico 2

Del cuestionario aplicado el gerente de la empresa de caso de estudio empresa Representaciones y Servicios Willy E.I.R.L., se ha obtenido los siguientes resultados:

Fuentes de financiamiento

La empresa representaciones y Servicio Willy E.I.R.L. ha financiado sus actividades mediante los recursos propios, es decir financia con los aportes que tiene el gerente o las ganancias que obtiene la empresa, también llegó a recurrir a entidades bancarias como financiamiento externo para poder invertir un mayor capital a su negocio. Por lo que la empresa sigue demostrando eficacia para que siga generando ingresos y la empresa siga siendo rentable.

Sistema financiero

La empresa representación y servicio Willy E.I.R.L. se le sugiere seguir optando por el sistema financiero bancario, permitiendo adquirir bajos costos financieros y demostrando eficacia en la gestión financiera. El sistema de financiamiento formal será la mejor opción financiera que puedan adquirir las empresas ya que les permite construir su historial crediticio lo que les da acceso a un financiamiento mayor.

Plazo del financiamiento

La empresa representación y servicio Willy E.I.R.L. debería de optar de preferencia por un financiamiento a corto plazo, la cual le permitiría disminuir los costos de financiamiento, demostrando eficiencia en su gestión financiera. Plazos de financiamiento son esencial para poder definir el costo de financiamiento que puede optar y se ha beneficio para las empresas permitiéndoles aumentar su capital.

Costo de financiamiento

La empresa representación y servicio Willy E.I.R.L. solicito un crédito que tuvo una tasa de interés del 21.85% anual se le sugiere optar por las tasas de interés más competitivas que vayan acorde con el negocio, permitiéndole disminuir los costos financieros y demostrar eficiencia en su negocio. La empresa de estudio tiene la facilidad de elegir con que entidad financiera quiere adquirir un préstamo y también elegir la más mínima tasa de interés que el mercado ofrece y vaya acorde con las necesidades de la empresa.

Tipos del financiamiento

La empresa representación y servicio Willy E.I.R.L. sigue optando por aportes propios que se están generando dentro del negocio y evitando usar el arrendamiento financiero con costos elevados que pueden ocasionar inestabilidad. La empresa de estudio no requiere usar arrendamiento financiero por las elevadas tasas de interés que proporcionan.

Usos del financiamiento

La empresa representación y servicio Willy E.I.R.L. uso el crédito que lo otorgaron en el sistema financiero con el propósito de invertir en capital de trabajo, y la ampliación y beneficioso para la empresa con el financiamiento obtenido. El uso del financiamiento va alineado con el giro de la empresa y analiza las necesidades que

tenga para poder usarlas a favor del negocio.

5.2.3 Respecto al objetivo específico 3

Respecto a la Fuentes de financiamiento

Viene hacer el proceso donde las empresas pueden optar por cualquier fuente de financiamiento que se ha favorable para las empresas, para poder inyectar capital para que puedan ejecutar sus proyectos de negocio y poder generar ingresos. Para las empresas es importante tener una fuente de financiamiento para el inicio de sus actividades y poder establecerse en mercado laboral.

Respecto al Sistema financiero

Dentro de las empresas del Perú y la empresa de estudio buscan financiarse dentro del sistema financiero bancario y poder recurrir a un crédito para que les facilite realizar sus actividades. Para las empresas el sistema financiero es importante para el crecimiento de su negocio, pero se requiere una infinidad de requisitos para poder obtenerlas.

Respecto al Plazo del financiamiento

Los plazos de financiamiento a corto plazo hacen que las empresas sean más competitivas en los costos financiero proporcionándole una buena gestión financiera. En las empresas el financiamiento a corto plazo es el más adecuado ya que brinda facilidades en el costo financiero generándole tasas de interés más bajas y puedan estar acordó al negocio evitando inestabilidad.

Respecto al Costo de financiamiento

Dentro de las empresas del Perú y la empresa de estudio las tasas de intereses suelen ser muy inestables ya que viene de la mano del sistema financiero y se puedan evaluar de acuerdo a su trayectoria dentro del historial crediticio y demostrar eficacia en su

gestión. Dentro de las empresas evalúan su tasa interés vaya acorde al negocio y permitir obtener mejor utilidad.

Respecto a Tipos del financiamiento

Las empresas evalúan las diferentes opciones que tiene el financiamiento y este de acuerdo a la gestión de la empresa y evaluar el nivel de riesgo que puede ocasionar dentro del negocio. Los tipos de financiamiento tienen sus intereses elevados y se tiene que pagar la fecha asignada de lo contrario sigue aumentado su interés por lo que las empresas no optan por usarlas ya que generar estabilidad económica.

Respecto al uso del financiamiento

El uso del financiamiento en las empresas debe ir acorde al giro del negocio y las necesidades que se puedan presentar en el transcurso del negocio para lograr tener una buena estabilidad, Para las empresas optan por usar el capital de trabajo y evalúan su capacidad de pago para que sigan siendo rentables.

VI Conclusiones

6.1 Respecto al objetivo específico 1

Se llegó a la conclusión de acuerdos a los antecedentes, que los autores reafirman que las micro y pequeñas empresas tienen facilidad de conseguir fuentes externas dentro de las instituciones financieras para poder financiar sus negocios e implementar su local y abastecerse de mercaderías. Asimismo, los créditos otorgados por los bancos en su mayoría fueron a corto plazo y en su mayoría los créditos fueron solicitados en el banco de crédito del Perú (BCP) en la que sus tasas de interés fueron accesibles y son mucho más baja que los préstamos solicitados por entidades bancarias (cajas, financieras, cooperativas) en la que no son tan exigentes con los requisitos que piden

pero sus tasas de interés son muy elevadas que pueden poner en riesgo la economía y estabilidad de las empresas.

6.2 Respecto al objetivo específico 2

Se concluye respecto al cuestionario que se realizó al gerente de la empresa Representaciones y Servicios Willy E.I.R.L. ,con los resultados obtenidos podemos afirmar que la empresa cuenta con una cartera de clientes y por su alta demanda de productos tuvo que recurrir a un financiamiento externo siendo la entidad bancaria BCP quien le otorgó un crédito bancario de 25,000.00 soles dicho crédito fue pagado por 24 meses es decir a un largo plazo, dicho plazos de pago se adecuan y acomodan a su realidad financiera, el plazo acogido fue previo a un análisis de la situación financiera del negocio por ello los pagos mensuales asignados en dicha entidad bancaria se estuvieron realizando sin ningún inconveniente, el crédito otorgado le sirvió para comprar mercadería y la ampliación de su local permitiendo obtener mayores ventas por ende mejorar sus ingresos.

6.3 Respecto al objetivo específico 3

Se concluye que las coincidencias y no coincidencias de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Representaciones y Servicios Willy E.I.R.L., indican las oportunidades que tiene el financiamiento dentro de la Mype apoyando a crecer y consolidarse. Asimismo, requirió de un financiamiento bancario formal obteniendo un interés considerado evaluando el monto préstamo, dicho préstamo fue invertido en el capital de trabajo y la ampliación del local mejorando satisfactoriamente los ingresos y garantizando su desarrollo comercial de dichas empresas.

6.4 Conclusión general

Se concluye que los factores relevantes del financiamiento de la empresa Representaciones y Servicio Willy E.I.R.L., uso las fuentes de financiamientos externas que fue utilizado para invertir e implementarse dentro del mercado laboral, las fuentes de financiamiento que accedió fue a largo plazo es decir lo obtuvo por 24 meses con una tasa de interés del 21.58% anual, la cual el préstamo fue invertido para abastecerse de mercadería y capital de trabajo les sigue permitiendo tener una mayor capacidad de desarrollo, y seguir consolidándose en el ámbito comercial, logrando poder contribuir económicamente en su buen desarrollo de la empresa.

Propuesta de mejora

En la empresa Representaciones y Servicio Willy E.I.R.L. se plantearon dichas propuestas que pueden ser beneficiosos para la mejora de su establecimiento, y la economía de la empresa del caso de estudio.

- a) A la empresa se le propone optar por plazos de financiamiento a corto plazo con interés bajos y esto le podría proporcionar una ventaja beneficiándolo económicamente a la empresa.
- b) Propongo al representante de la empresa Representaciones y servicio Willy E.I.R.L. que amplíe su negocio, es decir que no solo se quede con un solo local, es decir que abra otras sucursales para que su negocio del rubro de ferretería vaya expandiéndose.

VII. Aspectos complementarios

7.1 Referencias Bibliográficas

Aroha Machado, M. y Rodríguez Sánchez, O. (2020). *Organización empresarial y de recursos humanos*. Editorial tutor formación.

https://books.google.com.pe/books?id=CzzQDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=la+empresa+y+su+organizacion&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwjN16rp7v_7AhV2HrkGHe2uCw8Q6AF6BAgFEAI#v=onepage&q=la%20empresa%20y%20su%20organizacion&f=false

Bullard, A.(Eds). (2020). *Derecho y economía: El análisis económico de las instituciones legales*.

<https://books.google.com.pe/books?id=1kDZDwAAQBAJ&pg=PT601&dq=definici%C3%B3n+de+la+mype&hl=es419&sa=X&ved=2ahUKEwjR0NWg8ZX8AhX0LrkGHdOaAi04ChDrAXoECAUQBQ#v=onepage&q=definici%C3%B3n%20de%20la%20mype&f=false>

Caldas Blanco, M.E., Carrión Herráez, R. y Heras Fernández, A.J. (2022). *Empresa e iniciativa emprendedora* 2022.

<https://books.google.com.pe/books?id=aZFzEAAAQBAJ&pg=PA185&dq=factoring+financiero&hl=es419&sa=X&ved=2ahUKEwi49PbD4In8AhUHIrkGHZMdBOk4MhDrAXoECAIQBQ#v=onepage&q=factoring%20financiero&f=false>

Calvo, A., Parejo, J. ., Rodríguez, L., & Cuervo, Á. (2018). *Manual del sistema financiero español*. Ariel (3.^a ed.). Editorial Universitaria Ramón Areces.

https://static0planetadelibroscom.cdnstatics.com/libros_contenido_extra/29/28771_Manual_Sistema_Financiero.pdf

Canossa, H y Rodríguez, R. (2019). Estrategias de financiamiento, un reto para las pymes comerciales de Guanacaste. *InterSedes*, 20(42), 105–117.
https://www.scielo.sa.cr/scielo.php?pid=S221524582019000200104&script=sci_arttet

Carmona, A.(2018). *Puesta en marcha y financiación de pequeños negocios o microempresas* (2.^a ed.). Editorial IC.
https://books.google.com.pe/books?id=U1ApEAAAQBAJ&pg=PT243&dq=leasing+financiero&hl=es419&newbks=1&newbks_redir=0&source=gb_mobile_search&ovdme=1&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q=leasing%20financiero&f=false

Celdeño, L. y Bravo. V. (2020). Las Instituciones Financieras Y Su Aporte Al Sector Microempresarial ecuatoriano. *Revista Científica Multidisciplinaria Arbitrada*,4 (7),19-44
<https://editorialibkn.com/index.php/Yachasun/article/view/35/90>

Chu Rubio, M. (2019). *Finanzas aplicadas: Teoría y práctica* (4.^a ed). Editorial de la U.
<https://books.google.com.pe/books?id=PzSjDwAAQBAJ&pg=PA198&dq=plazo+de+financiamiento++empresa&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwi7kuTctv77AhWXr5UCHS8aCW84ChDoAXoECAUQA#v=onepage&q=plazo%20de%20financiamiento%20%20empresa&f=false>

Cune, M. (2019). *Factores Que Inciden En El Acceso Al Financiamiento De Las Pymes De La Ciudad De Guayaquil*. [Previo a la obtención del grado

académico de: magister en administración de empresas] Universidad católica de Santiago de Guayaquil. <https://core.ac.uk/reader/486911019>

Dapena Fernández, J.L. (2022). *Finanzas de la empresa: Toma de decisiones y subjetividad*. Editorial Universidad Católica de Salta. <https://books.google.com.pe/books?id=IAdzEAAAQBAJ&pg=PT190&dq=plazos+del+financiamiento&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwjuhfaA5f37AhWGLLkGHfgzB0A4FBD0AXoECAQQA#v=onepage&q=plazos%20del%20financiamiento&f=false>

Falconi, J. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2019*. 2019. [Tesis para optar el título profesional de contador público]. https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/11006/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CONTROL_INTERNO_FALCONI_PINEDO_JOSE_LUIS.pdf?sequence=4&isAllowed=y

Farías, F., Frutos, J., López, R., Romero, D., Tabanera, C., & Tramezzani, J. (2021). *La gestión de una empresa constructora*. Editorial Temas Grupo. <https://books.google.com.pe/books?id=F0pIEAAAQBAJ&lpg=PP1&pg=PP1#v=onepage&q&f=false>

Galeano, M.(2020). *Diseño de proyectos en la investigación cualitativa*. <https://books.google.com.pe/books?id=Xkb78OSRMI8C&pg=PA23&dq=metodologia+cualitativa&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwjjoz8eIm4L8AhVIqZUCHbzqArYQ6AF6BAgKEAI#v=onepage&q=metodologia%20cualitativa&f=false>

- Gamboa, J.E., Ortega, X.F., Valderrama, E.F. y Zea, S.R. (2017). Auditoría financiera en el sector comercial y su incidencia en la toma de decisiones. *revista Publicando*, 4 (11),776-789.
https://revistapublicando.org/revista/index.php/crv/article/view/733/pdf_531
- García, J.(2020). *Anales De Economía Aplicada (2018): Economía Del Transporte Y Logística Porturia*.
<https://books.google.com.pe/books?id=CtkGEAAAQBAJ&pg=PA945&dq=financiamiento+en+las+empresas&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwj0tO2o87zAhUuHrkGHRW4DgAQuwV6BAgFEAc#v=onepage&q=financiamiento%20en%20las%20empresas&f=false>
- García Echevarría, S. (2020). *Introducción a la economía de la empresa (2.ª ed.)*. Editorial Díaz de Santos.
<https://books.google.com.pe/books?hl=es&lr=&id=nnXgDwAAQB AJ&oi=fnd&pg=PR17&dq=empresa+&ots=SSzzgqO4HL&sig=9f-oeD-iZwp9jA6U2ftfKEnF23E#v=onepage&q=empresa&f=false>
- García Prado, E. (2022). *Gestión de la documentación de constitución y de contratación de la empresa (3.ª ed.)*.
<https://books.google.com.pe/books?id=jvV2EAAAQBAJ&pg=PR7&dq=libros+de+clasificacion+de+las+empresas&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwj74d rlpZX8AhX9CrkGHTkmCDg4FBD0AXoECAkQAw#v=onepage&q=libros%20de%20clasificacion%20de%20las%20empresas&f=false>
- Garrido Buj, S. y Romero Cuadrado, M. (2019). *Fundamentos de gestión de empresas (4.ª ed.)*. Editorial Centro de Estudios Ramón Areces, S.A.
<https://books.google.com.pe/books?id=w402EAAAQBAJ&printsec=frontco>

[ver&dq=la+empresa+y+su+organizaci%C3%B3n+libro&hl=es&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q=la%20empresa%20y%20su%20organizaci%C3%B3n%20libro&f=false](#)

González, S.(2019). *El remype y los beneficios para las micro y pequeñas empresas*.

<https://overflow.pe/el-remype-y-los-beneficios-para-las-micro-y-pequenas-empresas/>

Gómez, G., Navarro, B.J. y Marchena, O. L. (2022). El crowdlending como alternativa de financiamiento para las mipymes del Perú. *Retos Revista de Ciencias de la Administración y Economía*, 12(23), pp. 161-177.

<https://doi.org/10.17163/ret.n23.2022.10>

Hernández, R. A., Silva. V. J., Chávez, M. L. (2019). Educación Financiera, banca digital y alternativas de financiamiento de las PYMES. *Revista Relayn 3 (1)*, 2594-1674.

<https://iquatroeditores.com/revista/index.php/relayn/article/view/13/7>

Icono, R. (2022). *Análisis financiero y valoración de la empresa en funcionamiento*.

<https://books.google.com.pe/books?id=nRyYEAAAQBAJ&pg=PA66&dq=fuentes+de+financiamiento+de+una+empresa&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwiE9KLVuv37AhXnHbkGHdx8AxUQ6AF6BAgGEAI#v=onepage&q=fuentes%20de%20financiamiento%20de%20una%20empresa&f=false>

Izquierdo, E. J. (2017). Estrategias de inversión y financiamiento para las micro y pequeña empresa (mype) en chiclayo-lambayeque, Perú. *Revista Científica*

epistemia Vol. (1), 1-10.
<https://revistas.uss.edu.pe/index.php/EPT/article/view/577/545>

Ladrón Jiménez, M.A. (2020). *Procesos económico-administrativos en agencias de viajes*. Editorial tutor formación.

https://books.google.com.pe/books?id=h8wMEAAAQBAJ&pg=PA115&dq=fuentes+de+financiamiento+de+una+empresa&hl=es&sa=X&ved=2ahUK_EwiFjJfLyf37AhXrLLkGHc4RAig4ChDoAXoECAQQA#v=onepage&q=fuentes%20de%20financiamiento%20de%20una%20empresa&f=false

Laitón, A. S., y López, L. J. (2018). Estado del arte sobre problemáticas financieras en pymes: estudio para América Latina. *Revista EAN*, 85, 163–179.

<https://journal.universidadean.edu.co/index.php/Revista/article/view/2056/1800>

Lázaro, W. (2020). *Caracterización Del Financiamiento, La Capacitación Y La Rentabilidad De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Comercio-Rubro Ferreterías De Huaraz, Año 2016*. [Tesis para optar el título profesional de contador

público]. http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/17149/FERRETERIAS_FINANCIAMIENTO_LAZARO_YAURI_WILDER_EDUARDO.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Lena Acebo, F. J. y García Ruiz, M.E. (2021). *Avances en Educación, TIC e innovación: Aportaciones para la mejora empresarial y social*. Editorial DYKINSON, SL.

<https://books.google.com.pe/books?id=Q2FGEEAAAQBAJ&pg=PA120&dq=costo+del++financiamiento++empresa&hl=es&sa=X&ved=2ahUKewibgOGJuv77AhVlrpUCHY9jDdI4ChDoAXoECAoQA#v=onepage&q=costo%20del%20%20financiamiento%20%20empresa&f=false>

- Mata, L.(2019). Hipótesis en la investigación cuantitativa.
<https://investigaliacr.com/investigacion/hipotesis-en-la-investigacion-cuantitativa/>
- Méndez, C. (2020). *Innovación organizacional: Cultura, condición para la estrategia*. Editorial Universidad del Rosario.
https://books.google.com.pe/books?id=z4sEEAAQBAJ&pg=PT59&dq=sector+comercio&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwidseas87zAhXVqZUCHa_nAvs4MhC7BXoECAgQBw#v=onepage&q=sector%20comercio&f=false
- Mero, J. (2018). Empresa, administración y proceso administrativo. *Revista FIPCAEC*, 8 (1),84-102.<https://fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/59/71>
- Moran, J.H., Peña, D.K. y Soledispa, X.E.(2021). El sistema financiero y su impacto en el desarrollo económico –financiero. *Revista Fipcaec*. 6(1), 804-822.
<https://www.fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/372/663>
- Moreno Fernández, J.A. (2018). *Prontuario de finanzas empresariales*. Grupo Editorial Patria S.A
<https://books.google.com.pe/books?id=d0JqDwAAQBAJ&pg=PT692&dq=financiamiento+a+corto+plazo&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwjlgOnOtcvzAhXaF7kGHWFC58QuwV6BAGJEAc#v=onepage&q=financiamiento%20a%20corto%20plazo&f=false>
- Obregón, M. (2018). *El Financiamiento Y Rentabilidad De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Comercio, Rubro Ferreterías Huaraz, 2016*. [Tesis para optar el título profesional de contador público].
<https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/8448/FIN>

[ANCIAMIENTO RENTABILIDAD OBREGON ROJO MIRIAM BEA TRIZ.pdf?sequence=1&isAllowed=y](#)

Plataforma Digital Única del estado peruano(Gob.). (Sf). *LEY N^a 28015*.
<https://www4.congreso.gob.pe/comisiones/2002/discapacidad/leyes/28015.htm#:~:text=La%20presente%20Ley%20tiene%20por,y%20su%20contribuci%C3%B3n%20a%20la>

Parodi , C.(Eds).(2022). Perú 2011-2022: economía, política y sociedad.
<https://books.google.com.pe/books?id=GvJ8EAAAQBAJ&pg=PT183&dq=empresas+mype&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwi6ktOYlvH7AhXeHrkGHS SHBE0Q6AF6BAgEEAI#v=onepage&q=empresas%20mype&f=false>

Rajadell Carreras, M. (2016). *Creación de empresas (3a. ed.)*. Editorial Universitat Politècnica de Catalunya.
<https://elibro.net/es/ereader/uladech/61471?page=28>.

Ramírez, I. (2021). *Propuesta de mejora del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del rubro ferreterías del centro poblado Andrés Araujo morán del distrito de tumbes, 2020*. [Tesis para optar el título profesional de contador público].
<https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/21270/FINANCIAMIENTO RENTABILIDAD RAMIREZ PENA INES.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Rivera, P.O., Villanueva, C. J . (2020). El financiamiento y su influencia en la mejora de la liquidez de las mypes comercializadoras de la ciudad de

Chiclayo. *Revista uss* Vol. 7 (2),85-93.

<https://revistas.uss.edu.pe/index.php/EMP/article/view/1450/2019>

Rojas López, M.D. (2018). *Finanzas personales: cultura financiera*. Bogotá, Colombia: Ediciones de la U. <https://elibro.net/es/ereader/uladech/70331>

Rocca, E., García, D. y Gómez, A. (2018). Factores determinantes para la concesión de crédito por parte de las entidades financieras a las mipymes. Universidad Politécnica de Cartagena. <https://www.scielo.sa.cr/pdf/tec/v12n1/1659-3359-tec-12-01-19.pdf>

Rodríguez Aranday, F. (2018). *Formulación y evaluación de proyectos de inversión*. Una propuesta metodológica. Instituto Mexicano de contadores público, ac. <https://books.google.com.pe/books?id=Qs9XDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=teor%C3%ADa+del+financiamiento+y+aportes&hl=es419&sa=X&ved=2ahUKEwjNov7Jrfz7AhUpHrkGHXqcDQI4HhDoAXoECAIQAw#v=onepage&q&f=false>

Rodriguez Espitia, J.J (2021). *Insolvencia empresarial, derecho concursal y pandemia*. Editorial Universidad externado de Colombia. <https://books.google.com.pe/books?id=7gqEAAAQBAJ&pg=PT328&dq=la+mype&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwjnm8K3ps7zAhX6GbkGHRgdDDIQuwV6BAgEEAc#v=onepage&q=la%20mype&f=false>

Rodríguez, J. (2018). *Caracterización Del Financiamiento, La Capacitación Y La Rentabilidad De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Comercio-Rubro Ferreterías De Huaraz, Año 2016*. [Tesis para optar el título profesional de contador público]. <https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/3>

[852/FINANCIAMIENTO RENTABILIDAD RODIRGUEZ HUAMAN J UAN RAUL.pdf?sequence=1&isAllowed=y](#)

Rodríguez, K. (2018). *Financiamiento de Pymes Industriales y Dificultades en el acceso al crédito*. [Trabajo de carácter científico libre para lograr el grado de: carrera contadora público] Universidad del Este. <http://dspace.biblio.ude.edu.ar:8080/xmlui/bitstream/handle/123456789/20/Rodriguez%20%20%20Financiamiento%20de%20Pymes%20industriales%20y%20dificultades%20en%20el%20acceso%20al%20credito.pdf?sequence=4&isAllowed=y>

Rubio Márquez, V.(2018). *Reforma financiera*. Editorial fondo cultural. <https://books.google.com.pe/books?id=N6NTDwAAQBAJ&pg=PA64&dq=financiamiento+en+las+empresas&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwivsY6kpc7zAhXuIrkGHQ79DO84HhC7BXoECAUQBw#v=onepage&q=financiamiento%20en%20las%20empresas&f=false>

Salazar, I. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Iquitos, 2019*. [Tesis para optar el título profesional de contador público]. <http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/11008/FINANCIAMIENTO RENTABILIDAD CONTROL INTERNO SALAZAR LOZANO IRVIN ANTONIO.pdf?sequence=4&isAllowed=y>

Sánchez Reyes, C. Y Cuadros Luque, F.(2021). *Flexibilización laboral y de la seguridad social: Análisis socioeconómico*. Editorial palestra. <https://books.google.com.pe/books?id=degjEAAAQBAJ&pg=PT170&dq=>

[LA+LEY+28015&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwin0fP6utn8AhUZG7kGHR
UbAMAQ6AF6BAgFEAI#v=onepage&q=LA%20LEY%2028015&f=false](https://books.google.com.pe/books?id=mVYpEAAAQBAJ&pg=PT3&dq=sector+comercio&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwjMx72voc7zAhWfIbkGHV RaCk44FBC7BXoECAoQBw#v=onepage&q=sector%20comercio&f=false)

Serrano, F.A. (2017). *Planificación y apertura de un pequeño comercio*. Editorial IC.

[https://books.google.com.pe/books?id=mVYpEAAAQBAJ&pg=PT3&dq=s
ector+comercio&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwjMx72voc7zAhWfIbkGHV
RaCk44FBC7BXoECAoQBw#v=onepage&q=sector%20comercio&f=false](https://books.google.com.pe/books?id=mVYpEAAAQBAJ&pg=PT3&dq=sector+comercio&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwjMx72voc7zAhWfIbkGHV RaCk44FBC7BXoECAoQBw#v=onepage&q=sector%20comercio&f=false)

Sociedad de Comercio Exterior del Perú [COMEXPERÚ] (2020). *El sector comercio: un mercado atractivo en medio de la incertidumbre*.

[https://www.comexperu.org.pe/articulo/el-sector-comercio-un-mercado-
atractivo-en-medio-de-la-incertidumbre](https://www.comexperu.org.pe/articulo/el-sector-comercio-un-mercado-atractivo-en-medio-de-la-incertidumbre)

Tineo, M. (2017). *Régimen Laboral Especial de la Micro y Pequeña Empresa*.

[https://reyesasesores.com/2017/11/20/regimen-laboral-especial-de-la-micro-
y-pequena-empresa/](https://reyesasesores.com/2017/11/20/regimen-laboral-especial-de-la-micro-y-pequena-empresa/)

Torres, V. (2021). *Factores Que Limitan El Acceso Al Financiamiento De La Micro Empresa “Ferreteros J.J E.I.R.Ltda.” - Chimbote Y Propuesta De Mejora, 2019*. [Tesis para optar el título profesional de contador público].

[https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/25022/AC
CESO_FACTORES_TORRES_VEGA_ANA_ABIGAIL.pdf?sequence=1&
isAllowed=y](https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/25022/ACCESO_FACTORES_TORRES_VEGA_ANA_ABIGAIL.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Trigoso, R. E.(2019). Factores determinantes que limitan a la (MPYMES) Micro,

Pequeña y Mediana Empresa en su desarrollo económico en el Emporio Comercial de Gamarra distrito de La Victoria. *Revista de Investigación Científica UNTRM: Ciencias Sociales y Humanidades* 2(3): 18-23.

<http://revistas.untrm.edu.pe/index.php/CSH/article/view/620>

Villoslada, O. (2020). *Propuesta De Mejora De Los Factores Relevantes Del Financiamiento De Las Micro Y Pequeñas Empresas Nacionales: Caso Empresa Negociaciones Y Ferretería Tony E.I.R.L. - Chimbote, 2019.* [Tesis para optar el título profesional de contador público]. http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/22387/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_VILLOSLADA_AGUIRRE_OSWALDO_ARTURO.pdf?sequence=1&isAllowed=y

7.2 Anexo

Anexo 1 : Matriz de Consistencia

| Título del proyecto | Enunciado del problema | Objetivo general | Objetivos específicos |
|---|---|---|--|
| Factores que limitan el acceso al financiamiento de la micro y pequeña empresa representaciones y servicios Willy E.I.R.L. - Chimbote y propuesta de mejora, 2020 | ¿Cuáles son los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú: Caso Representaciones y Servicios Willy E.I.R.L.- Chimbote, 2020? | Identificar y describir los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú: Caso Representaciones y Servicios Willy E.I.R.L. de Chimbote y hacer una propuesta de mejora, 2020. | <ol style="list-style-type: none"> 1. Describir los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú. 2. Describir los factores relevantes del financiamiento de la empresa Representación y servicio Willy E.I.R.L.- Chimbote, 2020. 3. Hacer un análisis comparativo de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa representaciones y servicios Willy |

| | | | |
|--|--|--|------------------------------|
| | | | E.I.R.L – Chimbote, 2020. |
|--|--|--|------------------------------|

Anexo 02: Cuestionario



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y INGENIERIA

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Reciba Usted un cordial saludo:

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de la empresa en estudio, para desarrollar el trabajo de investigación cuyo título es: **Factores que limitan el acceso al financiamiento de la micro y pequeña empresa "Representaciones y Servicio Willy E.I.R.L." - Chimbote y propuesta de mejora, 2020.**

Encuestador(a): Karen Lizbeth Trejo Aceró Fecha: 08/10/2020

Razón Representaciones y Servicio Willy E.I.R.L - Chimbote y Propuesta de mejora, 2020

1. ¿Financio sus actividades económicas con financiamiento interno?

Si

b) No

2. ¿Financio sus actividades económicas con financiamiento externo?

Si

b) No

a) Si ~~No~~

13. ¿Financió su empresa a través de tarjeta de crédito?

a) Si ~~No~~

14. ¿El crédito fue invertido para capital de trabajo?

~~Si~~ b) No

15. ¿Orientó el financiamiento a los activos fijos?

a) Si ~~No~~

16. ¿Utilizó el financiamiento para programas de capacitación?

a) Si ~~No~~

17. ¿El préstamo que obtuvo ayuda a que su empresa pueda abrirse en nuevos mercado?

~~Si~~ b) No

[Handwritten signature]

Anexo 03: Consentimiento informado

CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA PARTICIPANTES DE INVESTIGACIÓN

El propósito de esta ficha de consentimiento es proveer a los participantes en esta investigación con una clara explicación de la naturaleza de la misma, así como de su rol en ella como participantes.

La presente investigación es conducida por el **Mg. LOZANO GUERRERO, ESPIRITU CENCIA**, docente de la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote Sede central. La finalidad del estudio es: Factores que limitan el acceso al financiamiento de la micro y pequeña empresa “Representaciones y Servicio Willy E.I.R.L.” - Chimbote y propuesta de mejora, 2020.

Si usted accede a participar en este estudio, se le pedirá responder preguntas en una entrevista (o completar una encuesta, o lo que fuera según el caso). Esto tomará aproximadamente 10 minutos de su tiempo.

La participación en este estudio es estrictamente voluntaria. La información que se recoja será confidencial y no se usará para ningún otro propósito fuera de los de esta investigación. Sus respuestas al cuestionario y a la entrevista serán codificadas usando un número de identificación y, por lo tanto, serán anónimas.

Si tiene alguna duda sobre este proyecto, puede hacer preguntas en cualquier momento durante su participación en él. Igualmente, puede retirarse del proyecto en cualquier momento sin que eso lo perjudique en ninguna forma.

Desde ya le agradecemos su participación.

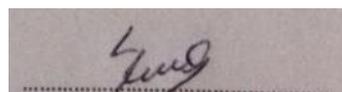
Acepto participar voluntariamente en esta investigación, conducida por el **Mg. LOZANO GUERRERO, ESPIRITU CENCIA** He sido informado (a) de que la finalidad de este estudio es Factores que limitan el acceso al financiamiento de la micro y pequeña empresa “Representaciones y Servicio Willy E.I.R.L.” - Chimbote y propuesta de mejora, 2020.

Me han indicado también que tendré que responder cuestionarios, lo cual tomará aproximadamente 10 minutos.

Reconozco que la información que yo provea en el curso de esta investigación es estrictamente confidencial y no será usada para ningún otro propósito fuera de los de este estudio sin mi consentimiento. He sido informado de que puedo hacer preguntas sobre el proyecto en cualquier momento y que puedo retirarme del mismo cuando así lo decida, sin que esto acarree perjuicio alguno para mi persona.

Entiendo que una copia de esta ficha de consentimiento me será entregada, y que puedo pedir información sobre los resultados de este estudio cuando éste haya concluido.

Asterio Vasquez de la Cruz



.....
Nombre del Participante

.....
Firma del Participante

Anexo 04: Ficha de validación

FICHA DE VALIDACION DE INSTRUMENTOS DE INVESTIGACION

Título de la Investigación: es Factores que limitan el acceso al financiamiento de la micro y pequeña empresa "Representaciones y Servicio Willy E.I.R.L" - Chimbote y propuesta de mejora, 2020.

I. DATOS INFORMATIVOS DEL EXPERTO VALIDADOR

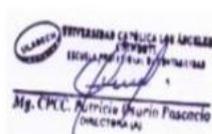
Apellidos y Nombres : Osorio Pascacio Patricia
Cargo o Institución donde labora : contadora
Nombre del instrumento de Evaluación : Cuestionario
fecha : 08/10/2020
Autor del Instrumento : Karen Trejo Acero

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO:

| Indicadores | Criterios | Valoración | |
|-------------------|---|------------|----|
| | | SI | NO |
| Claridad | Los indicadores están formulados con un lenguaje apropiado y claro. | X | |
| Objetividad | Los indicadores que se están midiendo están expresados en conductas observables. | X | |
| Contextualización | El problema que se está investigando está adecuado al avance de la ciencia y la tecnología. | X | |
| Organización | Los ítems guardan un criterio de organización lógica. | X | |
| Cobertura | Abarca todos los aspectos en cantidad y calidad | X | |
| Intencionalidad | Sus instrumentos son adecuados para valorar aspectos de las estrategias | X | |
| Consistencia | Sus dimensiones e indicadores están basados en aspectos teórico científicos | X | |
| Coherencia | Existe coherencia entre los indicadores y las dimensiones de su variable | X | |
| Metodología | La estrategia que se está utilizando responde al propósito de la investigación | X | |
| Oportunidad | El instrumento será aplicado en el momento oportuno o más adecuado | X | |

III. OPINION GENERAL DEL EXPERTO ACERCA DE LOS INSTRUMENTOS

Con respecto a su cuestionario, realiza preguntas entendibles que al momento de ejecutar su encuesta se entienda y que no haya ninguna dificultad.



Mg. CPCC Patricia Osorio Pascacio
CONTADORA

.....
Firma del experto

Chimbote, 08 de octubre de 2020

Anexo 05: Consulta Ruc

| Resultado de la Búsqueda | |
|--|--|
| Número de RUC: | 20541614681 - REPRESENTACIONES Y SERVICIOS WILLY E.I.R.L. |
| Tipo Contribuyente: | EMPRESA INDIVIDUAL DE RESP. LTDA |
| Nombre Comercial: | - |
| Fecha de Inscripción: | 27/12/2011 |
| Fecha de Inicio de Actividades: | 01/12/2011 |
| Estado del Contribuyente: | ACTIVO |
| Condición del Contribuyente: | HABIDO |
| Domicilio Fiscal: | ----- MZA. 23 LOTE. 10 P.J. SAN JUAN DE AMANCAES (PAMPA SAN JUAN DE AMANCAES 2DA ZONA) LIMA - LIMA - RIMAC |
| Sistema Emisión de Comprobante: | MANUAL |
| Actividad Comercio Exterior: | SIN ACTIVIDAD |
| Sistema Contabilidad: | MANUAL |
| Actividad(es) Económica(s): | Principal - 4752 - VENTA AL POR MENOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA, PINTURAS Y PRODUCTOS DE VIDRIO EN COMERCIOS ESPECIALIZADOS |
| Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816): | FACTURA BOLETA DE VENTA GUIA DE REMISION - REMITENTE |
| Sistema de Emisión Electrónica: | DESDE LOS SISTEMAS DEL CONTRIBUYENTE. AUTORIZ DESDE 03/02/2021 GUIA DE REMISION DESDE 08/02/2021 |
| Emisor electrónico desde: | 03/02/2021 |
| Comprobantes Electrónicos: | BOLETA (desde 03/02/2021),FACTURA (desde 03/02/2021),GUIA (desde 08/02/2021) |
| Afiliado al PLE desde: | - |

REPRESENTANTES LEGALES DE 20541614681 - REPRESENTACIONES Y SERVICIOS WILLY E.I.R.L.

| Resultado de la Búsqueda | | | | |
|---|----------------|----------------------------|-----------------|-------------|
| La información exhibida en esta consulta corresponde a lo declarado por el contribuyente ante la Administración Tributaria. | | | | |
| Documento | Nro. Documento | Nombre | Cargo | Fecha Desde |
| DNI | 44791102 | VASQUEZ DE LA CRUZ ASTERIO | TITULAR-GERENTE | 21/12/2011 |

ESTABLECIMIENTOS ANEXOS DE 20541614681 - REPRESENTACIONES Y SERVICIOS WILLY E.I.R.L.

Volver

1 a 1 de 1

La información exhibida en esta consulta corresponde a lo declarado por el contribuyente ante la Administración Tributaria.

| Código | Tipo de Establecimiento | Dirección | Actividad Económica |
|--------|-------------------------|---|---------------------|
| 0001 | LO. L. COMERCIAL | AV. JOSE GALVEZ NRO. S/N INT. 319 MERCADO FERROCARRIL ANCASH - SANTA - CHIMBOTE | - |

TREJO_ACERO_KAREN_LIZBETH.docx

INFORME DE ORIGINALIDAD

5%

INDICE DE SIMILITUD

5%

FUENTES DE INTERNET

0%

PUBLICACIONES

0%

TRABAJOS DEL
ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1

repositorio.uladech.edu.pe

Fuente de Internet

5%

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias < 4%

Excluir bibliografía

Apagado