



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL PERÚ: CASO
EMPRESA INVERSIONES Y SERVICIOS GENERALES
ORMAR E.I.R.L. - CASMA, 2022**

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR
PÚBLICO

AUTORA

MENDOZA GONZALES, MARIELENA

ORCID: 0000-0001-5316-9713

ASESORA

ALCAHUAMAN VILLANUEVA, JENY

ORCID: 0000-0003-1033-6328

CHIMBOTE - PERÚ

2023

Equipo de trabajo

AUTORA

Mendoza Gonzales, Marielena

ORCID: 0000-0001-5316-9713

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

ASESORA

Alcahuamán Villanueva, Jeny

ORCID: 0000-0003-1033-6328

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

JURADO

Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Presidente

Montano Barbuda, Julio Javier

ORCID: 0000-0002-1620-5946

Miembro

Soto Medina, Mario Wilmar

ORCID: 0000-0002-2232-8803

Miembro

Firma del jurado y asesor

DR. ESPEJO CHACÓN, LUIS FERNANDO

PRESIDENTE

MGTR. MONTANO BARBUDA, JULIO JAVIER

MIEMBRO

MGTR. SOTO MEDINA, MARIO WILMAR

MIEMBRO

MGTR. ALCAHUAMÁN VILLANUEVA, JENY

ASESORA

Agradecimiento

Quiero expresar mi agradecimiento a los lectores de la tesis, a quienes considero mis más apreciables maestros, la cual han contribuido de manera determinante tanto en la elaboración de esta investigación como en mi formación académica.

A mis padres, bajo cuya dirección se ha realizado este trabajo, por su invaluable apoyo y asesoramiento durante la elaboración de la tesis y a lo largo de mi carrera profesional y su espléndida orientación en el campo de la investigación.

Dedicatoria

Quiero dedicar esta tesis a mis papás,
mis primeros lectores y editores, por
ser ejemplo de lucha y éxito en la vida,
por creer siempre en mí y apoyarme
en todas mis andanzas.

A mi familia y amigos por estar
siempre apoyando, por abrirme las
puertas de su casa y brindarme su
amistad y por compartir tu vida
conmigo durante este taller de
investigación.

Resumen

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Inversiones y Servicios Generales Ormar E.I.R.L. - Casma, 2022. La investigación fue metodología cualitativo, descriptiva, bibliográfica, documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizaron instrumentos: fichas bibliográficas y un cuestionario de 14 preguntas. Obteniendo los siguientes resultados: **Respecto al Objetivo específico 1:** Según los autores revisados de los antecedentes, mencionan que las oportunidades de acceder al financiamiento para las micro y pequeña empresa, es recurrir a las fuentes internas y a las fuentes del financiamiento de terceros. **Respecto al objetivo específico 2:** Mediante la técnica de la entrevista a profundidad, llegamos a encontrar que las oportunidades del financiamiento para la unidad de análisis: Inversiones y Servicios Generales Ormar E.I.R.L., es acceder a las fuentes de financiamiento de terceros (entidad bancaria) para poder desarrollar la actividad económica. **Respecto al objetivo específico 3:** La explicación de las oportunidades del financiamiento, que mejoran las posibilidades de las Mype a través del acceso por parte del financiamiento de terceros, considerando también que para la unidad de análisis: Inversiones y Servicios Generales Ormar E.I.R.L., es acceder a las fuentes de financiamiento de terceros (entidad bancaria - BCP). Finalmente, se concluye que las oportunidades de acceder al financiamiento para la empresa Inversiones y Servicios Generales Ormar E.I.R.L., es por la adquisición de créditos bancarios del BCP.

Palabras claves: Financiamiento, comercio, empresa y Mype.

Abstract

The present research work had the general objective: Identify financing opportunities that improve the possibilities of micro and small companies in Peru and the company Inversiones y Servicios Generales Ormar E.I.R.L. - Casma, 2022. The research was qualitative, descriptive, bibliographic, documentary and case methodology. Instruments were used to collect the information: bibliographic records and a 14-question questionnaire. Obtaining the following results: Regarding Specific Objective 1: According to the reviewed authors of the background, they mention that the opportunities to access financing for micro and small companies is to resort to internal sources and third-party financing sources. Regarding the specific objective 2: Through the in-depth interview technique, we find that the financing opportunities for the analysis unit: Investments and General Services Ormar E.I.R.L., is to access third-party sources (banking entity) to be able to develop economic activity. Regarding specific objective 3: The explanation of the financing opportunities, which improve the possibilities of Mypes through access by third-party financing, also considering that for the analysis unit: Investments and General Services Ormar E.I.R.L., is to access to third-party financing sources (banking entity - BCP). Finally, it is concluded that the opportunities to access financing for the company Inversiones y Servicios Generales Ormar E.I.R.L., is through the acquisition of bank loans from BCP.

Keywords: Keywords: Financing, commerce, company and Mype.

Contenido

Equipo de trabajo	iii
Firma del jurado y asesor	iv
Agradecimiento.....	v
Dedicatoria.....	vi
Resumen.....	vii
Abstract	viii
Contenido.....	ix
Índice de tablas	xii
I. Introducción.....	13
II. Revisión de Literatura	18
2.1 Antecedentes	18
2.1.1 Internacionales.....	18
2.1.2 Nacionales	21
2.1.3 Regionales	26
2.1.4 Locales.....	30
2.2 Bases teóricas	33
2.2.1 Teoría del financiamiento.....	33
2.2.1.1 Fuentes de financiamiento.....	33
2.2.1.2 Sistema financiero Peruano	34
2.2.1.3 Clasificación de las tasas de interés en el Perú	35
2.2.1.4 Financiamiento a largo plazo	36
2.2.1.5 Financiamiento a corto plazo.....	37
2.2.1.6 Uso del financiamiento - Arrendamiento financiero	37
2.2.2 Teoría de la empresa.....	37
2.2.2.1 Tipos de empresas	38
2.2.2.2 Constitución de la empresa	39
2.2.2.3 Las funciones de la empresa.....	40
2.2.2.4 Características de una empresa	40
2.2.3 Teoría de las Micro y Pequeñas Empresas	41
2.2.3.1 Reglamento de la ley Mype N°30056	41
2.2.3.2 Libros contables dentro Régimen Mype Tributario	42
2.2.3.3 Beneficios del régimen laboral Mype.....	42
2.2.3.4 La importancia de las Mype	43
2.2.3.5 Reglamento de la ley de pago de facturas de las Mype	44
2.2.5 Teoría del sector comercio	44
2.2.5.1 Principales objetivos del comercio justo.....	45
2.2.5.2 Tipos de comercio - mayorista	45
2.2.5.3 Tipos de comercio - minorista.....	46
2.2.5.4 El Capitalismo	46
2.2.6 Caso en estudio: Inversiones y servicios generales Ormar E.I.R.L.....	47
2.2.6.1 Razón social.....	47

2.2.6.2 <i>Misión</i>	47
2.2.6.3 <i>Visión</i>	47
2.3 Marco conceptual	48
2.3.1 Definición del financiamiento	48
2.3.2 Definición de empresa	48
2.3.3 Definición de Mype	49
2.3.4 Definición de comercio	49
III. Hipótesis	50
IV. Metodología.....	50
4.1 Diseño de investigación	50
4.2 Población y Muestra.....	51
4.2.1 Población	51
4.2.2 Muestra	51
4.3 Definición y Operacionalización de las variables	52
4.4 Técnicas e instrumentos	54
4.4.1 Técnicas	54
4.4.2 Instrumentos	54
4.5 Plan de análisis	54
4.6 Matriz de consistencia.....	55
4.7 Principios éticos	55
V. Resultados y análisis de resultados	57
5.1 Resultados:	57
5.1.1 Respecto al objetivo específico 1: Establecer las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú.....	57
5.1.2 Respecto al objetivo específico 2: Describir las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa Inversiones y Servicios Generales Ormar E.I.R.L. - Casma, 2022.....	61
5.1.3 Respecto al objetivo específico 3: Explicar las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Inversiones y Servicios Generales Ormar E.I.R.L. - Casma, 2022.	64
5.2 Análisis de resultados:.....	67
5.2.1 Respecto al objetivo específico 1:	67
5.2.2 Respecto al objetivo específico 2:	68
5.2.3 Respecto al objetivo específico 3:	70
VI. Conclusiones.....	71
6.1 Respecto al objetivo específico 1:.....	71
6.2 Respecto al objetivo específico 2:.....	72
6.3 Respecto al objetivo específico 3:.....	73
6.4 Respecto al objetivo general:	73
VII. Aspectos complementario	75

7.1 Referencias bibliográficas	75
7.2 Anexos.....	85
7.2.1 Anexo 01: Matriz de consistencia.....	85
7.2.2 Anexo 02: Fichas bibliográficas.....	86
7.2.3 Anexo 03: El instrumento validado.....	91
7.2.4 Anexo 04: El instrumento aplicado.....	93
7.2.5 Anexo 05: Carta de presentación	95
7.2.6 Anexo 06: Consentimiento informado	96
7.2.7 Anexo 07: Consulta Ruc	97

Índice de tablas

TABLA 01: Resultado del objetivo específico 1	57
TABLA 02: Resultado del objetivo específico 2	61
TABLA 03: Resultado del objetivo específico 3	64

I. Introducción

El mercado financiero más conocido mercado de valores donde se compran y se venden productos e instrumentos financieros, como los fondos de inversión y los valores de deuda, tiene con finalidad y objetivo lograr las ganancias y con ello intentar limitar los diferentes riesgos que existen, mejor dicho lo que se requiere para las empresas es facilitar el flujo y el movimientos de los fondos hacia la liquidez, así como también la determinación de precios, los préstamos y entre otros (Mora, 2022).

Además, en el mercado está globalizado de exportaciones e importaciones y donde se tienen tantas exigencias competitivas y en donde el financiamiento se ha convertido de gran de importancia, ya que es el combustible que motoriza las estrategias empresariales en las decisiones y proyectos e incluso el desarrollo empresarial (Porporatto, 2022).

En Australia, se proporcionará una ronda de financiamiento equivalente a \$100'000.00 millones dólares, la cual tiene como objetivo desarrollar programas de almacenamiento y mantenimiento a nivel social y económico y así poder beneficiar al territorio a nivel nacional e incluso una cuarta parte de la gran cantidad de dinero financiado, servirá para avanzar con los temas de la capacitación referente a inversiones destinado a empresarios de nivel jerarquías (Roca, 2021).

En Irlanda, existen empresas e entidades que brindan el apoyo de poder inyectar el financiamiento (dinero), cual se realiza esto con el objetivo de buscar alternativas de financiación hacia el apoyo empresarial y así este apoyo les servirá a las empresas que puedan tener la facilidad de contar con fondos económicos, para el logro de sus propuestas, metas u objetivos; finalmente, el apoyo viene de las empresas o entidades

son conocidas como: el EPC (Euro Commercial Paper) así como también la Banca March e Irlandesa (Irigoyen, 2021).

En China y América Latina, el tema del financiamiento es muy expansivo, ya que no se tiene límites ante el acceso del comercio y ante la inversión, es por ello que existen una gran cantidad de empresas constituido bajo el régimen de micro y pequeña empresa; así mismo, es importante recalcar que el financiamiento para varios países del continente americano se brinda a través de entidades o instituciones financieras, cuya finalidad es de fortalecer el desarrollo empresarial (Ugarteche & León, 2020).

En Chile, se obtiene recursos de múltiples fuentes de financiación, las cuales son destinados para proyectos de inversión en un aproximado de 48 proyectos aprobados y son financiados por \$385 millones de dólares, teniendo en cuenta que la recaudación de esos recursos son obtenidos por empresas, que son parte de la Matrix establecido por el país chileno, la cual está elaborado bajo un marco empresarial (Rojas, 2022).

En el Perú, se desarrollan mecanismos de financiamiento como la financiación privada, pública o multilateral, la cual tienen un impacto sobre el crecimiento económico y social ante la provisión y el mejoramiento de los productos, servicios e infraestructura de las empresas; para poder generar esto y poder ejecutarlo es necesario aumentar la productividad, la competitividad y la equidad a nivel organizativo es decir desde la pequeña área hasta la más grande dentro de la empresa (Hopkins, 2021).

En la región Áncash, se ha proyectado en la reactivación de financiamiento para 36 proyectos, equivalentes por más de S/ 600'000,000.00 millones de soles, en la cual para poder financiarlo es necesario recaudar y aplicar el mecanismo de obras por impuesto, una vez logrado se dará proceso a la reactivación económica y las empresas privadas traerán el beneficio para ellos mismos y para la sociedad (Andina, 2021).

Así mismo, se desconoce identificar las oportunidades del financiamiento, respecto a las fuentes de ahorros personales que se obtienen durante el ejercicio económico empresarial u fuentes de terceros que se obtienen de entidades bancarias o financieras; así como también los costos que se brindan a bajo o a alta tasa de interés, implicando los plazos de pago como a corto, a medio o a largo plazo y finalmente el uso que se da al financiamiento en base a situaciones de falta de liquidez o capital de trabajo y otras modalidades de tener financiamiento; esto implica un vacío del conocimiento en este sector a nivel nacional, regional y local. Es por ello, que el enunciado del problema es el siguiente: ¿Las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Inversiones y Servicios Generales Ormar E.I.R.L. - Casma, 2022? Para responder al siguiente enunciado del problema, planteamos al siguiente objetivo general: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Inversiones y Servicios Generales Ormar E.I.R.L. - Casma, 2022. Para conseguir el objetivo general, planteamos los siguientes objetivos específicos:

1. Establecer las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú.
2. Describir las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa Inversiones y Servicios Generales Ormar E.I.R.L. - Casma, 2022.
3. Explicar las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Inversiones y Servicios Generales Ormar E.I.R.L. - Casma, 2022.

La presente investigación se justifica porque permite llenar el vacío del conocimiento, es decir que nos permite identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Inversiones y Servicios Generales Ormar E.I.R.L.

De igual manera, se justifica la presente investigación porque nos permite obtener nuestro título profesional y así poder ser licenciados en la materia de contador público; al sustentar el trabajo de investigación el alumno aporta el conocimiento necesario para la competitividad de los diferentes tipos de empresas que existen en el Perú y esto ayuda con el crecimiento de la misma.

Para finalizar, la presente investigación se justifica para que la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, siga mejorando sus estándares de calidad en base a los nuevos modelos, establecidos por los cambios que se dan dentro del reglamento, el manual de metodología de la investigación científica, la norma APA y los anexos y con esto nos ayude a mejorar y ampliar el conocimiento ya siendo mejorado.

La presente investigación fue de tipo cualitativo y de nivel descriptivo ya que solo se limitó a operacionalizar la variable financiamiento en estudio, en la cual fue de diseño no experimental, bibliográfico, documental y de caso, teniendo en cuenta que el universo estuvo comprendido por todas las Mype del Perú y la muestra estuvo comprendido por la unidad de análisis, que es en este caso la empresa que se va a realizar la investigación.

Los principales resultado tenemos: Respecto al objetivo específico 1: Según los autores revisados de los antecedentes, mencionan que las oportunidades de acceder al financiamiento para las micro y pequeña empresa, es recurrir a las fuentes internas y a las fuentes del financiamiento de terceros, para poder financiar los proyectos

empresariales ante la obtención de créditos del sistema no bancario, debido a los beneficios por parte de la cantidad del dinero disponible y de la tasa de interés es bajo, incluyendo los plazos a pagar son menores a 1 año, la cual se estima que es mejor y dichos recursos obtenidos son para el capital de trabajo y con el plazo establecido mejora directamente la actividad económica. Por otro lado, se tiene en cuenta que el financiamiento es un canal, que por medio de ello se obtiene dinero, destinado usualmente para poder ejercer una obra o algún proyecto a ejecutar; el objetivo de tomar una fuente es para captar fondos y con ello solventar la adquisición de los bienes o servicios, así mismo al tener una fuente se tiene o implica una obligación hacia el futuro, es decir pagar el capital prestado para ello está las diferentes tasas que brinda el sistema financiero, suelen cobrar este tipo de interés por los servicios al crédito que se le brinda. Respecto al objetivo específico 2: Mediante la técnica de la entrevista a profundidad, llegamos a encontrar que las oportunidades del financiamiento para la unidad de análisis: Inversiones y Servicios Generales Ormar E.I.R.L., es acceder a las fuentes de financiamiento de terceros (entidad bancaria) para poder desarrollar la actividad económica, procurando consolidar las deudas y sobre todo mantener la liquidez empresarial; otorgando que se debe pagar las obligaciones a largo plazo con un porcentaje de interés anual del BCP. Por otro lado, la unidad de análisis y para las empresas de manera general buscan obtener fuentes de financiamiento para mejorar la economía a nivel nacional e internacional con ciertas medidas en donde se promueven el intercambio de productos y servicios, además de contribuir ante el beneficio de la sociedad, satisfaciendo las diferentes necesidades, gustos y generando puestos de trabajo. Respecto al objetivo específico 3: La explicación de las oportunidades del financiamiento, que mejoran las posibilidades de las Mype a través del acceso por parte

del financiamiento de terceros, considerando también que para la unidad de análisis: Inversiones y Servicios Generales Ormar E.I.R.L., es acceder a las fuentes de financiamiento de terceros (entidad bancaria - BCP), obteniendo financiamiento es la parte más beneficiosa para el tema de la liquidez, brindando mejores accesos ante las tasas de interés y mejores pagos de poder cumplir con la obligación financiera a través de los créditos.

Se llega a la siguiente conclusión, las oportunidades del financiamiento para la empresas del sector comercio del Perú, es a través del acceso de créditos por parte del financiamiento de terceros de la banca comercial y para el caso en estudio es acceder a fuentes externas del sistema bancario, quizás algunas razones es el rápido acceso al financiamiento, esto es importante para la actividad empresarial.

II. Revisión de Literatura

2.1 Antecedentes

2.1.1 Internacionales

En esta investigación se entiende por antecedentes internacionales todos aquellos trabajos de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad y país del mundo, menos Perú; sobre las variables y unidades de análisis de nuestra investigación.

Castillo (2021) en su trabajo de investigación denominado: “El financiamiento como mecanismo de competencia entre Estados Unidos y la República Popular China en América Latina durante el periodo 2000-2018. Casos de estudio: Brasil y Ecuador”. El objetivo general fue: Analizar si los préstamos de la República Popular China hacia los países latinoamericanos como Ecuador y Brasil durante el periodo 2000-2018, se pueden considerar

un mecanismo alternativo al orden internacional liberal establecido en 1945 e impulsado por Estados Unidos. La metodología de la investigación fue: El marco metodológico que, permitirá comprender cuál es el mecanismo utilizado para responder la pregunta de investigación; en ese sentido, se brinda una explicación acerca de los componentes teóricos que se utilizaron como base para el diseño de la metodología, las razones por las que se escogió a Ecuador y Brasil como casos de estudio y los motivos que llevaron a delimitar el periodo de tiempo de la investigación entre el 2000 y el 2018. Se llegó a la siguiente conclusión: Las instituciones de crédito tradicionales como el Banco de Desarrollo de América Latina y el Banco Mundial también han concentrado gran parte de su financiamiento en esta área; esto demuestra que los países latinoamericanos como Ecuador y Brasil siguen recurriendo a instituciones multilaterales tradicionales para suplir sus necesidades en este sector; así, se puede concluir que en los dos casos de estudio, el financiamiento chino no ha desplazado al financiamiento de instituciones multilaterales tradicionales.

Ayala (2020) en su trabajo de investigación denominado: “Métodos de financiación para Start ups en el contexto de Colombia”. El objetivo general fue: Identificar y describir los métodos de financiación que se pueden encontrar en el territorio colombiano dirigidos a la creación y desarrollo de Start ups. La metodología de la investigación fue: Análisis PEST acerca del contexto de financiación para emprendedores en la Colombia del 2020. Una vez se tiene el diagnóstico, se procede a buscar las teorías y categorías acerca de la financiación de Start ups por medio de bases de datos halladas

en la red, además de buscar información sobre las distintas herramientas brindadas por el Estado y diferentes entes gubernamentales. Se llegó a la siguiente conclusión: La importancia de muchas empresas es de acceder a la existencia de muchas ofertas de financiación por los bancos, brindándole plazos y accesos ante la inversión e innovación del emprendimiento.

San Martín (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Estudio de las principales características para un modelo de financiamiento para micro emprendimientos sociales en Santiago de Chile. El objetivo general fue: Identificar las características que un modelo de financiamiento innovador debe considerar para los micro emprendimientos sociales en Chile, dando la oportunidad a este tipo de iniciativas de desarrollar una fuente de ingresos que le permita crecer y ser un negocio autosustentable a mediano y largo plazo. La metodología de la investigación fue: Se realizaron 10 entrevistas en profundidad en la Región Metropolitana, específicamente en la ciudad de Santiago durante los meses de mayo y junio del año 2019; la mayoría de estas entrevistas fueron tomadas presencialmente, conociendo al trabajador activo dentro del emprendimiento y el lugar u oficina en donde realizan todas las actividades. En otros casos para poder llevar a cabo la entrevista fue de manera telefónica, utilizando un teléfono convencional o mediante Skype. Se llegó a la siguiente conclusión: La falta de acceso a recursos y herramientas de financiamiento, es el motivo en que las fuentes de financiamiento son diversas pero las más utilizadas son capital de socios y el aporte de amigos y familiares, siendo muy poco usados mecanismos de

financiación supuestamente idóneos para este tipo de empresa, como las inversiones de impacto y Crowdfunding.

2.1.2 Nacionales

En esta investigación se entiende por antecedentes nacionales todos aquellos trabajos de investigación realizados por algún investigador en cualquier ciudad del Perú, menos de la región de Áncash; sobre las variables y unidades de análisis de nuestra investigación.

Villoslada (2021) en su trabajo de investigación denominado: “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”. El objetivo general fue: Identificar las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Negociaciones y Ferretería Tony E.I.R.L. - Chimbote, 2019. La metodología de la investigación fue: Bibliográfica documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerrada. Se llegó a la siguiente conclusión: Se describe que una micro y pequeña empresa sin financiamiento tiene dificultades para cumplir con sus deudas, además de la falta de inventarios para cumplir con sus pedidos, se considera que el crédito financiero es el combustible para que el negocio siga en marcha; la empresa en estudio utiliza el financiamiento de terceros, es decir de Banca Formal Banco BCP, siendo el monto de S/. 50,000.00 (Cincuenta Mil Soles), a una tasa de interés

de 1.41% mensual y 16.92% anual, asimismo el plazo de devolución es a corto plazo, usando dicho crédito para capital de trabajo (mercaderías). Asimismo se puede afirmar que cumplió con los requisitos solicitados, estando conforme con la tasa de interés que el banco lo brinda, además la empresa tiene objetivos definidos a corto plazo ya que este permitirá que sean menores los costos, gastos y mayores sean las utilidades.

Huaynate (2021) en su trabajo de investigación denominado: “Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “Ferretería Marianito” Chimbote 2020”. El objetivo general fue: Identificar las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Ferretería Marianito. Chimbote, 2020. La metodología de la investigación fue: Bibliográfica-documental y de caso, para el recojo de la información se utilizó fichas bibliográficas y un cuestionario; aplicado al gerente de la empresa estudiada. Se llegó a la siguiente conclusión: En el caso de la empresa “FERRETERÍA MARIANITO” y de acuerdo a lo manifestado por el gerente: Esta MYPE en los dos últimos años ha utilizado financiamiento de terceros de parte de la banca formal, pudo solucionar problemas de liquidez de su empresa, cumplió con sus deudas y obligaciones, ha invertido en mejoramiento y/o ampliación de local y en capital de trabajo - mercadería, sin embargo, esta MYPE con el financiamiento obtenido no ha realizado capacitaciones a su personal, por lo tanto es recomendable que pueda capacitar a su personal, con el fin de poder lograr una mejora en las ventas y así tener como resultado

que la empresa del caso pueda ser competitiva frente otras MYPEs del sector y así lograr que esta MYPE pueda obtener mayores ingresos.

Rojas (2018) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa ferretería Montero S.A.C. – Tingo María, 2017”. El objetivo general fue: Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Ferretería Montero S.A.C. – Tingo María, 2017. La metodología de la investigación fue: Cualitativa – bibliográfica – documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas. Se llegó a la siguiente conclusión: La empresa en estudio se financia de dos formas, mediante el autofinanciamiento (interno), y el financiamiento por parte de terceros (externo), siendo utilizada la primera como capital de trabajo para la realización de sus actividades a diario como empresa.; y esta última fue obtenida a través de la Banca Formal “Banco del Crédito del Perú” por un importe de S/. 400,000.00 (Cuatrocientos Mil y 00/100 soles), por un periodo a largo plazo que corresponde a 72 meses u/o 8 años, con una tasa de interés del 11% anual, el cual fue invertido en activos fijos, es decir para la compra de un terreno por lo que se construirá un local más amplio y grande, todo ello fue factible al ser una empresa formal y cumplir con los requisitos requeridos por la Banca Formal al presentar: ficha RUC de la empresa, DNI del Representante legal, Vigencia de poder, 3 últimos PDT,

declaración anual, estado de situación financiera y constitución de la empresa. Asimismo, la empresa cumplirá con sus obligaciones de pago con las utilidades de la empresa ya que esta se encuentra solvente en el mercado

Sevilla (2022) en su trabajo de investigación denominado: “Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa ferretería y negocios San Miguel S.A.C. – Zarumilla, 2021”. El objetivo general fue: Identificar las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Ferretería y Negocios San Miguel S.A.C. - Zarumilla, 2021. La metodología de la investigación fue: Cualitativa, de nivel descriptivo, documental y de caso, utilizándose la técnica de revisión bibliográfica documental y una entrevista al encargado de la empresa, se manejaron instrumentos para recolección de datos, fichas bibliográficas como también un cuestionario con 21 preguntas cerradas. Se llegó a la siguiente conclusión: La empresa tuvo la oportunidad de solicitar Financiamiento externo durante los último 2 años, de tal forma inyectarle dinero a su empresa, cumplir la variedad en mercadería y otras necesidades como las deudas pendientes, por lo que optó por adquirir créditos de la Banca formal como también adquirió de la Caja de Ahorro y Crédito dichos créditos adquiridos en el año 2020 donde por motivos de pandemia estaba bajo de recursos, siendo las instituciones financieras que otorgó los créditos el Banco de Crédito del Perú (BCP) con un monto de S/ 158,144.51, Scotiabank con S/ 20,000.00 y Caja Sullana con S/ 79,990.00, como también obtiene crédito del Proveedor y gracias a que mantiene un

buen historial crediticio tuvo facilidades para obtener el crédito como es en los requisitos no tuvo que brindar un aval, y cuyo costo de financiamiento se generó a una tasa de interés mensual ya que mantiene un buen historial crediticio.

Blas (2021) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa inversiones Polo - Torres S.A.C. – Chimbote, 2018”. El objetivo general fue: Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa inversiones Polo & Torres S.A.C – Chimbote, 2018. La metodología de la investigación fue: Cualitativa – descriptiva; para el recojo de la información se utilizaron las técnicas de revisión bibliográfica y entrevista, así como también los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas. Se llegó a la siguiente conclusión: La empresa en estudio presenta una característica importante la cual utiliza un financiamiento externo el cual se encuentra direccionado en la banca formal y parte del no bancario, accediendo satisfactoriamente a dichas facilidades de financiamiento toda vez que la empresa en estudio cumple con las exigencias de dichos sistemas para obtener préstamos, cuya viabilidad se demuestra a la formalidad que presenta la empresa, logrando así satisfacer sus necesidades empresariales y objetivos. Así mismo al igual que el objetivo 01, donde se analizó antecedentes relacionados al presente trabajo de investigación guardan relación con respecto a la finalidad de la búsqueda de financiamiento.

Espinoza (2021) en su trabajo de investigación de su tesis denominada: “Caracterización de factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso ferretería Cristhian distrito de Pillco marca, Huánuco, 2019”. El objetivo general fue: Determinar las características del financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa ferretería Cristhian de Pillco marca, 2019. La metodología de la investigación fue: Cualitativo, nivel descriptivo y diseño no experimental descriptivo bibliográfico y de caso, la técnica para el recojo de información es la encuesta y el instrumento es el cuestionario. Se llegó a la siguiente conclusión: Las micro y pequeña empresa del Perú, utilizan las fuentes internas, en los casos de los plazos de financiamiento la mayoría de empresarios utilizan el corto plazo; estas fuentes internas, suelen ser los aportes de los socios y la reinversión de utilidades, tiene la facilidad al acceder a un crédito por parte del banco Scotiabank; finalmente, que el financiamiento que vienen utilizando entre las micro y pequeñas empresas del Perú especialmente en las fuentes internas.

2.1.3 Regionales

En esta investigación se entiende por antecedentes regionales todos aquellos trabajos de investigación realizados por algún investigador en cualquier ciudad de la región de Áncash, menos en la provincia de Casma; sobre las variables y unidades de análisis de nuestra investigación.

Fernández (2020) en su trabajo de investigación denominado: “Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento, de las

micro y pequeñas empresas nacionales: caso Electro Ferretería Carlos de Huarmey, 2019”. El objetivo general fue: Identificar las oportunidades de financiamiento, que mejoren las posibilidades de las micro y/o pequeñas empresas nacionales y de la empresa Electro Ferretería Carlos de Huarmey, 201. La metodología de la investigación fue: Descriptiva, bibliográfica y de caso. Para el recojo de la información se utilizó como instrumentos las fichas bibliográficas y para la empresa del caso se utilizó como instrumento la encuesta. Se llegó a la siguiente conclusión: Las micro y pequeña empresa requieren financiamiento externo del sistema no bancario, debido a los beneficios por parte de la cantidad del dinero disponible y de la tasa de interés mensual incluyendo los plazos a pagar son menores a 1 año a corto plazo, la cual se estima que es mejor.

Castillo (2021) en su trabajo de investigación denominado: “Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa inversiones Global'Z J & L E.I.R.L - Huarmey, 2021”. El objetivo general fue: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa “Inversiones Global'z J & L E.I.R.L” - Huarmey, 2021. La metodología de la investigación fue: El diseño de la investigación fue no experimental – descriptivo – Bibliográfico – Documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizaron instrumentos: fichas bibliográficas y un cuestionario de 25 preguntas; población constituida por todas las micro y pequeñas empresas nacionales del Perú, se estudia la Empresa Inversiones Global'z J & L E.I.R.L. Se llegó

a la siguiente conclusión: De acuerdo a la entrevista que se realizó al representante legal de la empresa, llegamos a encontrar que, en la unidad de análisis, se llegó a describir que las oportunidades de financiamiento, son: análisis del negocio (recursos propios), sistema no bancario, tipo de corto plazo, costo del financiamiento (tasa de interés anual) y finalmente es utilizado en capital de trabajo.

Carhuayano (2018) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las empresas del sector comercio del Perú: caso empresa comercial Maldonado E.I.R.L. de Casma 2016”. El objetivo general fue: Determinar y describir las características del financiamiento de las Empresas del Sector Comercio del Perú: Caso Empresa Comercial Maldonado E.I.R.L de Casma 2016. La metodología de la investigación fue: Tipo y nivel de investigación descriptivo, aplicándose técnicas e instrumentos de investigación como la busca de información en el internet, periódico y análisis documental. Esta investigación se les aplicó un cuestionario de 23 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta. Se llegó a la siguiente conclusión: Las Empresas del Sector Comercio del Perú y de la Empresa Comercial Maldonado E.I.R.L de Casma, Gracias a que dichas financiamiento les han permitido acceder a créditos para financiar sus inversiones en capital del trabajo y para el mejoramiento y ampliación de su local, asimismo la empresa puede mejorar el rendimiento de sus ingresos, ya que ahora cuentan con un mejor inventario para ofrecer a sus clientes. Además las empresas tienen la oportunidad de facilitar a las entidades de la banca formal, con la finalidad que la empresa pueda

mantener en un buen Estado y evitar al cualquier riesgo que puede ocurrir en las empresas.

Castillo (2018) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso de la empresa ferretería “La Solución.” de Huarney, 2017”. El objetivo general fue: Describir la características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Ferretería “La Solución.” de Huarney, 2017. La metodología de la investigación fue: El diseño de la investigación será no experimental – descriptivo - bibliográfico - documental y de caso; Dado que la investigación será bibliográfica – documental y caso no habrá población tampoco muestra; Dado que la investigación será bibliográfica – documental y de caso, no aplica, el recojo de la información el objetivo específico 1 se empleara la técnica de la revisión bibliográfica, para el recojo de la información del objetivo específico 2 se utilizara la técnica de la entrevista a profundidad y para el recojo de la información del objetivo específico 3 se utilizara la técnica de la comparación. Se llegó a la siguiente conclusión: Del cuestionario aplicado al gerente de la empresa Ferretería La Solución, se ha podido evidenciar que la empresa en general funciona a través de créditos que forman parte del sistema no bancario ya que estos son destinados para el capital de trabajo, que se utiliza con la finalidad de poder realizar sus actividades. Asimismo, la obtención de créditos por parte del sistema no bancario, la empresa está resultando beneficio, pues los

resultados encontrados son favorables ya que a raíz de estos créditos se incrementaron las ventas y por ende la utilidad de la misma.

2.1.4 Locales

En esta investigación se entiende por antecedentes locales todos aquellos trabajos de investigación realizados por algún investigador en la ciudad de Casma; sobre la variable o variables, unidades de análisis y sector de nuestro estudio.

Sabino (2021) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Esperanza E.I.R.L. – Casma, 2019”. El objetivo general fue: Describir las características del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa ESPERANZA E.I.R.L. - Casma, 2019. La metodología de la investigación fue: La metodología de la investigación fue de tipo cualitativo. El diseño de la investigación fue no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. Para el recojo de información se utilizó la técnica de revisión bibliográfica y como instrumentos fichas bibliográficas y la aplicación de un cuestionario. Se llegó a la siguiente conclusión: Con respecto a la empresa de caso, se concluye que la MYPE ESPERANZA E.I.R.L., que se encuentra ubicada en la ciudad de Casma, no tuvo dificultades al momento de recurrir a la prestación de un préstamo, siendo este obtenido del sector bancario a corto plazo, con una tasa de interés mensual aceptable. La entidad al cual solicitó el préstamo le brindó facilidades para que pueda acceder sin mayor dificultad y restricciones en los requisitos previos a la obtención.

Además, dicho préstamo fue utilizado como inversión de capital de trabajo y activo fijo ya sea a corto plazo, mediano o largo plazo.

Serrano (2018) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso depósito de materiales Ochoa E.I.R.L. de Casma, 2016”. El objetivo general fue: Determinar y describir las características del financiamiento de las Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio del Perú: Caso Depósito de Materiales Ochoa E.I.R.L. de Casma, 2016. La metodología de la investigación fue: Descriptivo con un nivel cualitativo y de un diseño no experimental, descriptivo bibliográfico y de caso, de acuerdo a la variable: Financiamiento. Se llegó a la siguiente conclusión: Del cuestionario aplicado al gerente de la empresa Depósito de Materiales Ochoa E.I.R.L. se observa que inició su actividad con fuentes internas, sin embargo lo cierto es que debido a los constantes cambios ya sea tecnológicos, políticos o sociales a los que la empresa está expuesta, la obligan a estar innovando y estar acorde a esos cambios, y como tal para crecer esta empresa necesitó de recursos financieros y debido al buen historial crediticio y al cumplimiento de todos los requisitos exigidos le fue posible obtenerlo el a través de entidades bancarias como Banco Continental y Scotiabank, sin ningún problema; solicitándolo a largo plazo en las dos oportunidades, destinándolo a capital de trabajo.

Huarca (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Ferretería & Multiservicios

Esperanza E.I.R.L. - Casma, 2017". El objetivo general fue: Determinar la investigación del título Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa Ferretería & Multiservicios Esperanza E.I.R.L. - Casma, 2017. La metodología de la investigación fue: Cualitativa y de nivel descriptiva, de tal forma que el presente trabajo de investigación será bibliográfico y de caso no habrá población, tampoco muestra. Utilizamos como técnica el cuestionario, y como instrumentos de recolección de datos. Se llegó a la siguiente conclusión: A las empresas le otorgan mayor facilidad de pago, generándoles así un buen historial crediticio, además financian de un tercero de la banca formal del BCP a una tasa de 1.18% a plazo mensual por un monto de S/. 34,000.00, usado para capital de trabajo (mercaderías).

León (2018) en su trabajo de investigación denominado: "Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa ferretería Santa María S.A.C. de Casma, 2016". El objetivo general fue: Determinar y Describir las características del financiamiento de las Micro y Pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa ferretería Santa María S.A.C de Casma 2016. La metodología de la investigación fue: No experimental - descriptiva y de caso, para el recojo de la información se utilizó el método de revisión bibliográfica - documental y la técnica de la entrevista mediante un cuestionario. Se llegó a la siguiente conclusión: El financiamiento es el mecanismo para llevar a una empresa al éxito, ya que permite promover el crecimiento y desarrollo de sus operaciones comerciales a las que se dedica.

Salvaguardando los activos de la empresa y estableciendo su buen manejo para su correcto funcionamiento de las actividades a realizar. Es el motivo por el cual la empresa ferretería Santa María S.A.C recurre al crédito de las entidades bancarias, que en buena manera ayuda a cumplir con sus objetivos y lograr un buen manejo y de la misma manera ser más reconocida en la localidad y porque no decir en toda la provincia de Casma.

2.2 Bases teóricas

2.2.1 Teoría del financiamiento

La teoría moderna del portafolio: El enfoque de esta teoría es relacionar las carteras de manera individual, ya que muchas veces los inversionistas solo saben tener carteras acumuladas y no miden o buscan un análisis de la correlación entre las carteras; Por otro lado, ante la construcción de las carteras, Harry Markowitz menciona que deben ser monitoreadas hasta un punto que cambie el precio de los activos y de los factores fundamentales, lo que se requiere es la evaluación del desempeño de la cartera y así podrá tenerlo como concluido que el inversionista ha podido lograr su objetivo (Uribechebarría, 2017).

2.2.1.1 Fuentes de financiamiento

El financiamiento es un canal que por medio de ello se obtiene dinero, destinado usualmente para poder ejercer una obra o algún proyecto ejecutado; el objetivo de tomar una fuente es captar fondos con la finalidad de solventar la adquisición de los bienes o servicios, además al tener una fuente se tiene o implica una obligación hacia el futuro, es decir pagar el capital prestado (Westreicher, 2020).

Así mismo, existen 2 tipos de fuentes de financiamiento:

- ✓ Fondos propios: Son los mismos recursos o los mismos aportes de los socios de la empresa, las cuales son generados durante una gestión o antes de iniciar la gestión.
- ✓ Fondos ajenos: Son los recursos extraídos de otras fuentes conocidos como terceros que no tiene relación con la empresa, en donde los capitales son prestados ante la solvencia económica.

2.2.1.2 Sistema financiero Peruano

El sistema financiero peruano, es un sistema integrado por el conjunto de entidades bancarias y financieras, la cual está supervisado y autorizado a la vez por la superintendencia de banca y seguro, cuyo objetivo es canalizar la captación de fondos e incluso la colocación de créditos hacia los inversionistas (Elgen, 2021).

Así mismo, dentro del sistema financiero peruano se encuentra las siguientes instituciones, las cuales mencionamos algunas:

- ✓ Entidades financieras
- ✓ Las compañías que brindan seguros
- ✓ La bolsa de valores
- ✓ El BCP – El banco de crédito del Perú
- ✓ Las Entidades bancarias
- ✓ COFIDE

Por otro lado, dentro del sistema financiero peruano se encuentra los 2 tipos de sistemas, las cuales son:

- a) Sistema bancario: es el conjunto integrado por las diferentes entidades bancarias que existen en el Perú, las cuales son: El banco de crédito del Perú (BCP), El banco de la nación (BN), El banco Interbank, el banco BBVA, etc; la cual tienen como función poder gestionar operaciones bancarias (Elgen, 2021).
- b) Sistema no bancario: es el conjunto integrado por las diferentes entidades financiera que existen en el Perú, las cuales son: las cajas municipales de ahorro y crédito (CMAC), las cajas rurales de ahorro y crédito (CRAC), las cooperativas de ahorro y crédito (COOPAC), etc; la cual tienen como función poder gestionar operaciones financieras y como actividad principal captar fondos del público ahorrista y canalizarlos mediante créditos financieros al usuario (Elgen, 2021).

2.2.1.3 Clasificación de las tasas de interés en el Perú

Según (Perú Contable, 2020) menciona que en el ámbito del sistema financiero Peruano, existen múltiples de tasas de interés, ante esto están clasificados de acuerdo a los diferentes criterios, las cuales son:

- a) Según el estado de situación financiera
 - ✓ Tasa de interés activa: Las entidades financieras suelen cobrar este tipo de interés por los servicios al crédito que se le brinda.
 - ✓ Tasa de interés pasiva: Es el porcentaje que se le paga a un agente intermediario, por los diferentes instrumentos

financieros colocados, pueden ser ahorros o depósitos.

b) Según el momento de cobro

- ✓ Las tasas vencidas: Es el porcentaje que se le aplica cuando el pago del plazo no ha sido cancelada a tiempo de la operación pactada.
- ✓ Las tasas adelantadas: Es el porcentaje que se le aplica al crédito antes de fuera de vencimiento del pago.

c) Según el estado de inflación

- ✓ La tasa de interés nominal: Es una tasa de correlación entre el prestamista y el cliente.
- ✓ La tasa de interés efectiva anual: Es la tasa que se cobra en relación a los costos de oportunidad como las comisiones o gastos de la operación financiera.

2.2.1.4 Financiamiento a largo plazo

El Financiamiento a largo plazo, es el tipo de plazo financiero comúnmente se da dentro de los bancos en relación con las empresas; plazo supera la tradición más de 1 año como periodo de pago, en la cual para muchas empresas este plazo les es más flexibles para poder iniciar con sus actividades económicas ante el capital de trabajo, así como también consolidar las deudas y sobre todo mantener la liquidez empresarial. Por otro lado, para poder obtener este tipo de plazo, muchos de los bancos piden requisitos que muchas empresas no las tienen, de igual manera para relacionarlo con el costo financiero, este tipo de plazo tiene sus diferentes tasas y tarifas

proporcionadas (Timothy, 2022).

2.2.1.5 *Financiamiento a corto plazo*

El Financiamiento a corto plazo engloba a ciertas características de poder conseguir liquidez de inmediato, la cual muchas empresas lo requieren por la falta de solvencia e incluso cuando existe la crisis empresarial; además este tipo de plazo soluciona compromisos con bancos o con alguna institución no mayor a 12 meses (Feliu, 2022).

Por otro parte, existen los diferentes tipos de fuentes de financiamiento a corto plazo, las cuales mencionamos algunas:

- ✓ Los créditos de proveedores
- ✓ Las tarjetas de créditos
- ✓ El factoring

2.2.1.6 *Uso del financiamiento - Arrendamiento financiero*

Los empresarios buscan invertir el dinero en diferentes métodos, para muchos de ellos el método más preciso es hacerlo trabajar el dinero mediante el arrendamiento financiero, en la cual se enfoca en 2 escenas: el arrendador y el arrendatario; los empresarios suelen ponerse en la escena del arrendador es decir conceder el uso o el goce temporal de un bien mueble o inmueble a una persona natural o jurídica, en donde se llega a un trato o a un pacto económico y una tasa de interés en algunas ocasiones (Rivera, 2019).

2.2.2 Teoría de la empresa

La empresa y las finanzas: Esta teoría menciona el desafío que tiene las finanzas empresariales con el crecimiento del negocio, además está

vinculado por la toma de decisiones ante la administración del dinero, la cual el área financiera que comúnmente está dentro de la empresa se enfoca en velar por la buena administración del dinero, así como la reestructuración del capital y como también de las inversiones. Por otro lado, el tema de la administración financiera es muy importante ya que es la clave en lograr los objetivos del rendimiento y así como la asignación de ciertos recursos, para ello es necesario efectuar algunas limitaciones o estrategias financieras ante los riesgos que se presenten (Rielo, 2022).

2.2.2.1 Tipos de empresas

Según (Carrasco, 2021) menciona que las empresas son organizaciones entre dos o más personas que se constituyen, la cual se enfocan en posibles objetivos alcanzar con beneficio autónomo y a la sociedad; dentro de las empresas existen diferentes tipos, dentro de ellos tenemos:

a) Según su actividad económica

- ✓ El sector primario: Agrupa a las empresas que se dedican a las diferentes actividades, como la extracción de recursos naturales, de empresas ganaderas, agricultores o mineras.
- ✓ El sector secundario: Agrupa a las empresas que se dedican a las diferentes transformaciones de la materia prima.
- ✓ El sector de servicios: Agrupa a las empresas que se dedican a brindar sus servicios o como también a brindar necesidades de productos.

b) Según su creación

- ✓ Empresas individuales: Son aquellas empresas que son creadas por una sola persona.
 - ✓ Sociedades anónimas: Son aquellas empresas que son creadas por un grupo de personas de nominados accionistas.
 - ✓ Sociedades limitadas: Son aquellas empresas que son creadas por un grupo de personas bajo la responsabilidad de sus bienes monetarios o no monetarios.
- c) Según su tamaño: Dentro de legislación y creación en el Perú, existen nivel de empresas que se caracterizan por su diferentes volúmenes de ventas, como son las micro empresas, pequeñas empresas, medianas empresas y grandes empresas.

2.2.2.2 Constitución de la empresa

Para poder constituir una empresa, es necesario ver primero el capital inicial y si va a ser individual o grupal, partiendo de ello se puede hacer la constitución y convertirse en una empresa natural o jurídica, dentro del territorio nacional peruano existen 2 categorías de manera constitucional, las cuales tienen diferentes requisitos y ciertas características avaladoras (Enrique, 2020).

Estas son:

- a) Persona natural con negocio: Es un negocio unipersonal que no requiere de escritura ni de minuta pública, solo se requiere que tenga el registro único del contribuyente (RUC) y su licencia municipal.
- b) Persona jurídica: Básicamente el negocio es constituida por

socios y además está bajo la ley general de sociedades, en donde se requiere como por ejemplo:

- ✓ Aporte de capital
- ✓ Reserva de nombre
- ✓ Escritura pública
- ✓ Inscripción digital y en el RUC

2.2.2.3 Las funciones de la empresa

Según (Natalia, 2022) menciona que las funciones de una empresa son muchas, las cuales mencionamos algunas de ellas:

- ✓ Extracción de recursos: Las empresas tienen la función de extraer recursos para poderlo comercializar.
- ✓ Mejoras en la economía: Las empresas tienen la función de mejorar la economía a nivel nacional e internacional con ciertas medidas donde promueve el intercambio de productos y servicios.
- ✓ Contribución con la sociedad: Las empresas tienen la función de contribuir ante el beneficio de la sociedad, satisfaciendo las diferentes necesidades, gustos y generando puestos de trabajo.
- ✓ Beneficio económico: Las empresas tienen la función de generar beneficios para ellos mismo, a través de sus actividades económicas.

2.2.2.4 Características de una empresa

Según (Vizcaíno, 2022) menciona que las empresas son unidades económicas que se dedican a diferentes actividades

socioeconómicos, las cuales poseen diferentes características:

- ✓ La empresa es una unidad organizada.
- ✓ La empresa distribuye funciones en cada una de sus áreas.
- ✓ La empresa satisface las necesidades de la sociedad.
- ✓ La empresa busca el beneficio del lucro.
- ✓ La empresa tiene una denominación o razón social.
- ✓ La empresa está sujeta a una norma o a una ley.
- ✓ La empresa elabora estrategias de expansión y de desarrollo.

2.2.3 Teoría de las Micro y Pequeñas Empresas

Los desafíos de las Mype: Esta teoría desplaza los desafíos que tienen la mayoría de las micro y pequeña empresa dentro de la economía, pero también se enfoca en las soluciones que perjudican al estado económico; durante la pandemia las micro y pequeña empresa han dejado de funcionar y de desarrollar sus actividades por el impacto; ante ello los desafíos para las micro y pequeña empresa es de impulsar políticas y mecanismos que le ayuden a mantenerse y seguir expandiéndose en el mercado y con la ayuda del financiamiento mejorar su situación financiera y así poder crecer a corto y a mediano plazo, ya que la mayoría de ellas le dan vida a la economía en un 99.5% de representación total de las empresas y aportando a los diferentes factores socioeconómicos (Herrera, 2020).

2.2.3.1 Reglamento de la ley Mype N°30056

La ley N°30056 incentiva a la productividad a las micro y pequeña empresa, facilitando la inversión, el desarrollo y el crecimiento empresarial de las mismas, de acuerdo a lo establecido

por el artículo 23°; además es necesario que las entidades actúen de manera oportuna y eficiente ante una mayor participación de proveedores en la contratación pública, la cual se tiene que dar mediante un procedimiento de pago oportuno y esto a la vez mejorará las condiciones competitivas. Por otro lado, dentro de la ley se han establecido créditos por gastos de capacitación dispuesto en el artículo 23°, enfocándose en algunas actividades es favor a las micro y pequeña empresa la cual es beneficio para toda la organización (Gobierno del Perú, 2022).

2.2.3.2 Libros contables dentro Régimen Mype Tributario

Según (Torres, 2022) menciona que mediante la resolución de la superintendencia N°045-2017, se ha reglamentado los diferentes libros contables que deben llevar aquellos constituyentes, en base a sus niveles de ingresos anuales que estén dentro de las 300 UIT hasta 500 UIT.

Las cuales son:

- ✓ El registro de Ventas e Ingresos - Formato 14.1
- ✓ El registro de Compras - Formato 8.1
- ✓ El libro Diario - Formato 5.1
- ✓ El libro Mayor - Formato 7.1

2.2.3.3 Beneficios del régimen laboral Mype

Mediante lo establecido en el decreto supremo N°013-2013 se llegó a determinar que la Micro y pequeña empresa, es la unidad económica constituida por personas naturales o jurídicas, que tienen

como objetivo desarrollar diferentes actividades sectoriales, así mismo se detalló en el decreto establecer beneficios favorables para la misma (Perú Contable, 2020).

Estos beneficios son importantes dentro de ley Mype, las cuales son:

- a) La remuneración: El trabajo laboral es de 8 horas diarias y de 48 horas semanales, recibiendo actualmente una remuneración de S/930.00; teniendo un descanso semanal en días feriados, además un descanso vacacional siempre y cuando el trabajador cumpla el record laboral.
- b) Indemnización por despido injustificado: Este beneficio abarca a muchos trabajadores que de muchas maneras son despedidos por algo injusto o por ninguna causa, la cual para la pequeña empresa equivale a 20 remuneraciones diarias por el año completo de servicios.
- c) Seguridad social: En el caso de las pequeñas los trabajadores deben estar afiliados al Essalud, esto es obligatorio que los dueños afilien a sus trabajadores a este sistema, para que tengas todo el servicio de salud incluyendo los ciertos riesgos que pueden ser provocados internamente o externamente.

2.2.3.4 La importancia de las Mype

En el Perú, las micro y pequeña empresa son importantes ya que genera el 80% del empleo en beneficio a la población, así como también generando un gran porcentaje alto en el producto bruto

interno (PBI); además son importantes porque permiten desarrollar las diferentes actividades económicas en base a la comercialización de bienes así como la prestación de servicios estipulado en el artículo 4° de la ley 30056 (Canepa, 2022).

2.2.3.5 Reglamento de la ley de pago de facturas de las Mype

En el año 2022, se estipuló mediante el decreto supremo N° 120-2022-EF y en base al reglamento N°31362, en donde se dictó la ley de pago de facturas a 30 días mediante o a través del sistema financiero, con el objetivo de asegurar la oportunidad ante la provisión de liquidez y de capital de trabajo en las Micro y pequeña empresa; por otro lado, el reglamento señala que las microempresas deben ser consideradas hasta 150 Unidades impositivas tributarias y las pequeñas empresas deben ser consideradas hasta 1700 Unidades impositivas tributarias; finalmente estas facturas deben tener algunas características importantes como mínimo, las cuales son los datos de identificación de las partes, la fecha, el plazo y la tasa de interés vigente, es necesario tener en cuenta que cuando no se cumpla la fecha de pago hay una tasa de interés moratorio que se debe pagar, esa tasa es dada por el banco del crédito del Perú con la finalidad de aplicar a ciertas operaciones fuera de plazo (Sunat, 2022).

2.2.5 Teoría del sector comercio

La balanza comercial: Esta teoría menciona que la balanza comercial es un indicador que mide la relación entre las exportaciones y las importaciones durante un periodo de tiempo determinado; ante las

exportaciones hace referencia a los bienes producidos de un país que vende a otros países y ante las importaciones hace referencia las compra de los productos a un país extranjero. Por otro lado, dentro de la teoría existen 3 tipos de saldo de la balanza comercial de un país, en donde el saldo puede ser superávit siempre y cuando se produzcan más exportaciones que importaciones; también puede ser un saldo déficit cuando es lo contrario es decir que hay más importaciones que exportaciones y un saldo equilibrado cuando no existe importaciones ni exportaciones queden en cero; finalmente, esta teoría demuestra el registro de todas las transacciones económicas producida entre un país y el resto de los países (Santander, 2022).

2.2.5.1 Principales objetivos del comercio justo

El comercio justo es el movimiento internacional liderado por organizaciones no gubernamentales, la cual tiene como objetivo lograr la justicia de los diversos procesos comerciales en el ámbito económico, social, humano o medio ambiental, en donde se tiene como objetivo principal la sostenibilidad integral es decir que se busca una sostenibilidad a nivel económico, social y ambiental y en donde se tiene como objetivo secundario la promoción y el respeto hacia los derechos laborales y humanos, contando con las mejores oportunidades (Santaella, 2021).

2.2.5.2 Tipos de comercio - mayorista

Está relacionado con la cadena de suministro en donde tiene que ver con el proceso de un producto, es decir desde la transformación

de la materia prima hasta la llegada del producto al consumidor final; aquí las empresas mayoristas se caracterizan por tener grandes cantidades de almacenamiento de sus productos y luego distribuirlos a las empresas que se dedican al minorista; finalmente dentro de este tipo de comercio intervienen los agentes interbancarios que son los encargados de almacenar los productos y los comerciantes mayoristas quienes compran los productos al por mayor (Vargas, 2021).

2.2.5.3 Tipos de comercio - minorista

Este tipo de comercio tiene como objetivo vender los bienes y servicios a consumidores finales, es decir de uso personal; en este tipo también se incluye la cadena de distribución de bienes y servicios, en donde los consumidores pueden acceder a un mayor número o cantidad. Por otro lado, las diferentes actividades al por menor pueden ser realizadas por tiendas especializadas, por almacenes, por supermercados y último también por tiendas electrónicas (Páez, 2019).

2.2.5.4 El Capitalismo

El capitalismo es el sistema económico basado en el libre mercado; en el mercado existen mecanismos que atraen de forma eficiente los recursos escasos y el capital es la fuente utilizada para poder generar la riqueza, esto es considerado como uno de los objetivos principales donde también hace referencia al enriquecimiento individual con fines de lucro y un esperado

crecimiento económico dentro de la sociedad (Calvo, 2022).

2.2.6 Caso en estudio: Inversiones y servicios generales Ormar E.I.R.L.

2.2.6.1 Razón social

La razón social es Inversiones y servicios generales Ormar E.I.R.L., con Ruc: N° 20600080050, es una empresa individual, se inscribió en registros públicos el 23 de enero del año 2015, en la cual inició también sus actividades el 01 de enero del presente año; se encuentra ubicado en la ciudad de nuevo Casma con domicilio fiscal en Av. Libertad MzA. G2 Lt 28 P.J Huaquilla alta, Ancash - Casma - Casma; así mismo, desarrolla la actividad económica principal de la venta al por menor de artículos de ferretería, pintura y productos de vidrio en comercio especializado. Por último, la empresa se encuentra bajo el mando de la titular gerente Sra. Pajuelo Morales Marlene Zoila, con documento nacional de identidad N° 42320000, la cual ya viene ejerciendo el cargo desde el mes de enero del presente año 2015.

2.2.6.2 Misión

Atender de manera profesional a la clientela, asesorando con calidad y honestidad, brindando a la vez el entusiasmo de la actitud positiva y lealtad ante los precios justos del mercado, generando el beneficio a la sociedad y a la generación de empleos.

2.2.6.3 Visión

Ser una empresa reconocida por su equipo de trabajo, por ser mejores asesores e incluso lograr a futuro el incremento de ventas

con márgenes de ganancias factibles, siendo eficientes y efectivos en el mercado global.

2.3 Marco conceptual

2.3.1 Definición del financiamiento

El financiamiento es un reto clave para todo director financiero, en las cuales son las vías que utilizan muchos emprendedores con la finalidad de conseguir dinero de inmediato a corto plazo o a largo plazo, necesario para ejecutar las actividades o realizar operaciones (Resendiz, 2021).

El financiamiento es la cantidad de recursos disponibles, es decir el dinero en disposición para poder invertir en un proyecto nuevo o conseguir algún bien o brindar algún servicio, esta inversión puede ser un plazo máximo o menor de 1 año (González, 2021).

El financiamiento es toda aquella vía que sirve para poder financiar algún desarrollo empresarial, es decir mediante el cumplimiento de los objetivos, el desarrollo y el crecimiento de las actividades aumentará, este financiamiento puede ser tomado internamente o de parte de fuentes externa (García, 2022).

2.3.2 Definición de empresa

Según (Westreicher, 2019) menciona que la empresa es el espacio físico o virtual controlada por individuos o por un solo individuo, que tiene como actividades organizarse para poder lograr el lucro.

Según (Da Silva, 2022) menciona que la empresa es un grupo de personas que trabajan comúnmente con el objetivo de buscar un beneficio, este beneficio es satisfacer al consumidor y generar bienestar a la sociedad.

Según (Pérez, 2022) menciona que la empresa es la organización comprendida por el conjunto de áreas, actividades, recursos humanos, financieros, materiales, administrativos, etc., cuyo objetivo es lograr el beneficio económico.

2.3.3 Definición de Mype

Las Mype son denominadas como unidades económicas Micro y pequeña empresa, constituida por personas naturales o jurídicas que buscan el desarrollo de la actividad empresarial ante el beneficio del lucro, normado bajo el decreto legislativo y la ley N° 30056 dispuesto en la constitución (Zavala, 2020).

Según (Prestamype, 2022) menciona que las Micro y pequeña empresa son unidades que generan la economía, formada y liderada por personas jurídicas o naturales, en la cual tiene como objetivo desarrollar las actividades socioeconómicas.

Según (BBVA, 2021) menciona que las Micro y pequeña empresa son compañías con menores trabajadores y con niveles de ingresos, enfocados a una serie de actividades como el beneficio autónomo y el de la sociedad.

2.3.4 Definición de comercio

Según (Silva, 2022) menciona que el comercio es la compra y venta de bienes y servicios, la cual este intercambio involucra un valor monetario.

Según (Golan, 2022) menciona que el comercio es una actividad perteneciente al sector terciario, que tiene como objetivo principal el intercambio entre los bienes y los servicios.

Según (Pérez, 2021) menciona que el comercio es la actividad

operacional de la compra y venta en donde el vendedor y el comprador se beneficien en ambos.

III. Hipótesis

En la presente investigación no habrá hipótesis debido a que la investigación será de tipo cualitativo, de diseño no experimental - descriptivo - bibliográfico, documental y de caso.

La hipótesis es una proposición que aún no ha sido corroborada y a partir de la cual se puede desarrollar una investigación; es decir, una hipótesis es una afirmación que puede o no ser cierta. Sin embargo, se formula en base a un indicio o a una serie de hechos, a los cuales se puede añadir determinados supuestos (Westreicher, 2020).

IV. Metodología

4.1 Diseño de investigación

El diseño de la investigación fue no experimental - descriptivo - Bibliográfico - Documental y de caso.

Fue no experimental, porque no se ha manipulado ningún aspecto de las variables del estudio y las unidades de análisis debido a que la información se tomó tal como se la encontró en la realidad; por lo tanto, no se manipuló ninguna información.

Fue descriptivo, porque solo se limitó a describir las características de las variables en la unidad de análisis.

Fue bibliográfico para conseguir los resultados del objetivo específico 1 se hizo una revisión bibliográfica de los antecedentes nacionales, regionales y locales (si es que hubieran) pertinentes.

Fue documental, porque se han revisado también algunos documentos

relacionados con nuestra investigación.

Finalmente fue de caso, porque la investigación se limitó a investigar una sola empresa.

4.2 Población y Muestra

4.2.1 Población

Estuvo constituida por todas las micro y pequeñas empresas del Perú.

4.2.2 Muestra

Se tomó como muestra a la Empresa Inversiones y Servicios Generales Ormar E.I.R.L.

4.3 Definición y Operacionalización de las variables

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DIMENSIÓN	INDICADORES	SI	NO
FINANCIAMIENTO	El financiamiento es un reto clave para todo director financiero, en las cuales son las vías que utilizan muchos emprendedores con la finalidad de conseguir dinero de inmediato a corto plazo o a largo plazo, necesario para ejecutar las actividades o realizar operaciones	Fuente de Financiamiento	1. ¿Financia su actividad, con capital propio? 2. ¿El crédito solicitado fue de terceros?		
		Sistema del financiamiento	3. ¿Usted acude alguna entidad bancaria para obtener préstamos para su empresa? 4. ¿Usted obtuvo préstamos por medio de créditos hipotecarios para su empresa? 5. ¿La empresa actualmente paga un préstamo de alguna entidad financiera (Cajas municipales, rurales, etc.)? 6. ¿La empresa cumplió con los requisitos solicitados por los bancos? 7. Mencione cual fue el Banco que le brindó el Crédito Bancario: <u>Banco de crédito - BCP</u>		
		Plazos del Financiamiento	8. ¿Los créditos solicitados fueron a corto plazo? 9. ¿Los créditos otorgados, fueron a largo plazo?		
		Costos del financiamiento	10. ¿La tasa del préstamo obtenido fue un % anual? 11. ¿La tasa del préstamo obtenido fue un % mensual?		

	(Resendiz, 2021).	Usos del financiamiento	12. ¿El crédito fue invertido para el capital de trabajo? 13. ¿La empresa invirtió el préstamo que obtuvo en activos fijos? 14. ¿La empresa invirtió el préstamo que obtuvo en mejoramiento e inversión de local?		
--	-------------------	----------------------------	---	--	--

Fuente: Elaboración Propia

4.4 Técnicas e instrumentos

4.4.1 Técnicas

Para el recojo de la información se utilizó las siguientes técnicas: revisión bibliográfica (Objetivo específico 1), encuesta (objetivo específico 2) y explicar las oportunidades (objetivo específico 3).

4.4.2 Instrumentos

Para el recojo de la información se utilizó los siguientes instrumentos: Fichas bibliográficas mendeley (Objetivo específico 1), cuestionario (objetivo específico 2) y las tablas 01 y 02 de la presente investigación (objetivo específico 3).

4.5 Plan de análisis

Para conseguir los resultados del objetivo específico 1, se utilizó la técnica de revisión bibliográfica y el instrumento de fichas bibliográficas; estos resultados fueron descritos en las tablas 01 en la presente investigación. Para hacer el análisis de resultados el investigador observó la tabla 01 con la finalidad de agrupar los resultados similares de los antecedentes nacionales, regionales y nacionales (si los hubiera); luego, estos resultados fueron comparados con los resultados similares con los antecedentes internacionales; finalmente estos resultados fueron firmados con las bases teóricas pertinentes.

Para conseguir los resultados del Objetivo específico 2, se utilizó la técnica de la entrevista a profundidad y como instrumento un cuestionario de preguntas cerradas pertinentes. Estos resultados fueron aparecidos en la tabla 02 en la presente investigación.

Para conseguir los resultados del objetivo específico 3, se tiene en cuenta la

técnica del análisis y como instrumento las tablas 01 y 02 de la presente investigación; el investigador analizó y describió las oportunidades de los resultados específicos 1 y 2 a la luz de las bases teóricas y marco conceptual pertinentes.

4.6 Matriz de consistencia

Anexo 01

4.7 Principios éticos

a) Protección a las personas: La persona en toda investigación es el fin y no el medio, por ello necesita cierto grado de protección, el cual se determinará de acuerdo al riesgo en que incurran y la probabilidad de que obtengan un beneficio. En las investigaciones en las que se trabaja con personas, se debe respetar la dignidad humana, la identidad, la diversidad, la confidencialidad y la privacidad (Uladech, 2021).

b) Respeto por las personas: Se basa en reconocer la capacidad de las personas para tomar sus propias decisiones, es decir, su autonomía. A partir de su autonomía protegen su dignidad y su libertad. El respeto por las personas que participan en la investigación (mejor “participantes” que “sujetos”, puesto esta segunda denominación supone un desequilibrio) se expresa a través del proceso de consentimiento informado, que se detalla más adelante (Uladech, 2021).

c) Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad: Las investigaciones que involucran el medio ambiente, plantas y animales, deben tomar medidas para evitar daños. Las investigaciones deben respetar la dignidad de los animales y el cuidado del medio ambiente incluido las plantas, por encima de los fines científicos; para ello, deben tomar medidas para evitar daños y planificar acciones

para disminuir los efectos adversos y maximizar los beneficios (Uladech, 2021).

d) Libre participación y derecho a estar informado: Las personas que desarrollan actividades de investigación tienen el derecho a estar bien informados sobre los propósitos y finalidades de la investigación que desarrollan, o en la que participan; así como tienen la libertad de participar en ella, por voluntad propia. En toda investigación se debe contar con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica; mediante la cual las personas como sujetos investigados o titular de los datos consienten el uso de la información para los fines específicos establecidos en el proyecto (Uladech, 2021).

e) Beneficencia no maleficencia: La beneficencia hace que el investigador sea responsable del bienestar físico, mental y social del encuestado. De hecho, la principal responsabilidad del investigador es la protección del participante. Esta protección es más importante que la búsqueda de nuevo conocimiento o que el interés personal, profesional o científico de la investigación. Nuestras acciones deben ser motivadas por buenas intenciones o cuando menos la voluntad de no causar daño a los demás (Uladech, 2021).

f) El principio de justicia prohíbe exponer a riesgos a un grupo para beneficiar a otro, pues hay que distribuir de forma equitativa riesgos y beneficios. Así, por ejemplo, cuando la investigación se sufraga con fondos públicos, los beneficios de conocimiento o tecnológicos que se deriven deben estar a disposición de toda la población y no sólo de los grupos privilegiados que puedan permitirse costear el acceso a esos beneficios. La justicia requiere de imparcialidad y de una distribución equitativa de los bienes. Toda persona debe recibir un trato digno (Uladech, 2021).

V. Resultados y análisis de resultados

5.1 Resultados:

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

TABLA 01: RESULTADO DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 1

Factores relevantes	Autores	Resultados	Oportunidades/ Debilidades
Fuente de Financiamiento	Villoslada (2021), Huaynate (2021), Rojas (2018), Sevilla (2022), Blas (2021), Espinoza (2021), Fernández (2020), Castillo (2021), Serrano (2018) y Huarca (2019).	Los autores mencionados nos afirman que la mayoría de las Mype recurren al autofinanciamiento (fuentes internas) en base a las utilidades y al financiamiento de fuentes de terceros (externo) que son los créditos del sector bancario, la cual es la oportunidad para poder financiar los proyectos empresariales.	Las fuentes de financiamiento brindan mejores oportunidades de crecimiento a las Mype, logrando mejorar las ventas y como resultado tener una empresa mejor competitiva.

Sistema de Financiamiento	<p>Villoslada (2021), Huaynate (2021), Rojas (2018), Sevilla (2022), Blas (2021), Espinoza (2021), Fernández (2020), Castillo (2021), Carhuayano (2018), Castillo (2018), Sabino (2021), Serrano (2018), Huarca (2019) y León (2018).</p>	<p>Los autores mencionados nos afirman que la micro y pequeña empresa, requieren financiamiento externo del sistema bancario de las cajas y de la banca formal, debido a los beneficios por parte de la cantidad del dinero disponible y de la tasa de interés, incluyendo los plazos a pagar son menores a 1 año, la cual se estima que es mejor.</p>	<p>Les es factible a las Mype recurrir a la banca comercial comprendida por los bancos y financieras, ya que les permite cumplir con sus objetivos y a la vez con la solvencia económica en el mercado.</p>
--------------------------------------	---	--	---

Plazo de Financiamiento	Villoslada (2021), Rojas (2018), Espinoza (2021), Fernández (2020), Castillo (2021), Sabino (2021), Serrano (2018) y Huarca (2019).	Los autores mencionados nos afirman que el plazo para la devolución del financiamiento es a corto plazo y largo plazo de entidades bancarias y del sistema no bancario, las cuales lo destinan en la inversión de activos fijos y para el capital de trabajo y con el plazo establecido mejora directamente la actividad económica.	Los plazos estiman mejor el tiempo del financiamiento, permitiendo financiar mejor las inversiones y sus actividades económicas.
Costo de Financiamiento	Villoslada (2021), Rojas (2018), Sevilla (2022), Fernández (2020), Castillo (2021), Sabino (2021) y Huarca (2019).	Los autores mencionados nos afirman que el sector bancario es muy importante para las empresas, porque permiten tener la accesibilidad a tasas de interés mensual y a tasas de interés anual, permitiéndole continuar con la solvencia	Las tasas de interés lo brindan las entidades financieras y bancarias, dependiendo si algunas empresas presentan los ciertos requisitos de acuerdo a lo establecido por el

			económica, es decir sector bancario logrando continuar con financiero. las actividades comerciales.
Uso de	Villoslada	Los autores mencionados	Las empresas
Financiamiento	(2021), Huaynate (2021), Rojas (2018), Blas (2021), Castillo (2021), Carhuayano (2018), Castillo (2018), Sabino (2021), Serrano (2018) y Huarca (2019).	nos afirman que dicho crédito obtenido del sector bancario es para satisfacer las necesidades empresariales así como solucionar los problemas de liquidez como la falta de inversión de capital de trabajo (mercadería), en activos fijos y para el mejoramiento y la ampliación del local, ante esto la mayoría de ellas se pueden sostenerse en el mercado teniendo liquidez y seguir invirtiendo para el crecimiento de la misma	Las empresas buscan financiar de la mejor manera su actividad, algunas de ellas lo utilizan en diferentes maneras para lograr y cumplir con los objetivos ante el buen funcionamiento del giro del negocio, la cual tiene como objetivo seguir creciendo económicamente.

Fuente: Elaboración propia en base a los antecedentes nacionales, regionales y locales de la investigación.

5.1.2 Respecto al objetivo específico 2: Describir las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa Inversiones y Servicios Generales Ormar E.I.R.L. - Casma, 2022.

TABLA 02: RESULTADO DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 2

Factores relevantes	Preguntas	Si	No	Oportunidades/ debilidades
Fuente de Financiamiento	1. ¿Financia su actividad, con capital propio?		x	La empresa Inversiones y Servicios Generales Ormar E.I.R.L., accede a las fuentes de financiamiento de terceros (entidades bancarias) para poder desarrollar las diferentes actividades económicas.
	2. ¿El crédito solicitado fue de terceros?		x	
Sistema de Financiamiento	3. ¿Usted acude alguna entidad bancaria para obtener préstamos para su empresa?		x	La empresa Inversiones y Servicios Generales Ormar E.I.R.L., acude a entidades bancarias detalladamente del Banco de Crédito del Perú - BCP, para poder solicitar créditos y así poder mantener su liquidez económica y financiera, la cual para poder obtener el
	4. ¿Usted obtuvo préstamos por medio de créditos hipotecarios para su empresa?		x	
	5. ¿La empresa actualmente paga un		x	

	préstamo de alguna entidad financiera (Cajas municipales, rurales, etc.)?	crédito cumplió con los requisitos solicitados por la banca.
	6. ¿La empresa cumplió con los requisitos solicitados por los bancos?	x
	7. Mencione cual fue el Banco que le brindo el Crédito Bancario: <u>Banco de crédito - BCP</u>	x
Plazo de Financiamiento	8. ¿Los créditos solicitados fueron a corto plazo?	x La empresa Inversiones y Servicios Generales Ormar E.I.R.L., accedió al crédito de la entidad bancaria otorgándole que se debe pagar las obligaciones a largo plazo.
	9. ¿Los créditos otorgados, fueron a largo plazo?	x
Costo de Financiamiento	10. ¿La tasa del préstamo obtenido fue un % anual?	x La empresa Inversiones y Servicios Generales Ormar E.I.R.L., obtuvo una tasa

	11. ¿La tasa del préstamo obtenido fue un % mensual?	anual del 8% de la entidad bancaria (Banco de Crédito del Perú), la cual es oportuna ya que con ello se suele medir la eficiencia de la liquidez de la actividad económica.
	12. ¿El crédito fue invertido para el capital de trabajo?	La empresa Inversiones y Servicios Generales Ormar E.I.R.L., utiliza el crédito
Uso de Financiamiento	13. ¿La empresa invirtió el préstamo que obtuvo en activos fijos?	x de la entidad bancaria para la inversión de activos fijos, como: las
	14. ¿La empresa invirtió el préstamo que obtuvo en mejoramiento e inversión de local?	x maquinarias, la cual es necesario para la actividad económica, ya que le permitió cumplir con sus objetivos y la explotación de la mercadería.

Fuente: Elaboración propia en base a la entrevista aplicada al titular gerente de la empresa Inversiones y Servicios Generales Ormar E.I.R.L., en base al cuestionario del anexo 03.

5.1.3 Respecto al objetivo específico 3: Explicar las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Inversiones y Servicios Generales Ormar E.I.R.L. - Casma, 2022.

TABLA 03: RESULTADO DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 3

Factores Relevantes	Oportunidades/ Debilidades Objetivo Espc.1	Oportunidades/ Debilidades Objetivo Espc.2	Explicación
Fuente de Financiamiento	Las fuentes de financiamiento brindan mejores oportunidades de crecimiento a las Mype, logrando mejorar las ventas y como resultado tener una empresa mejor competitiva.	La empresa Inversiones y Servicios Generales Ormar E.I.R.L., accede a las fuentes de financiamiento de terceros (entidades bancarias) para poder desarrollar las diferentes actividades económicas.	Las Mype del Perú y para la unidad de análisis sus oportunidades es de financiar el capital con fuentes de terceros, las cuales son muy beneficiosas en el tema de liquidez.
Sistema de Financiamiento	Les es factible a las Mype recurrir a la banca comercial comprendida por	La empresa Inversiones y Servicios Generales Ormar E.I.R.L., acude a entidades	Las Mype del Perú y para la unidad de análisis sus oportunidades es de acceder a la

	<p>los bancos y bancarias financieras, ya que les permite cumplir con sus objetivos y a la vez con la solvencia económica en el mercado.</p>	<p>detalladamente del Banco de Crédito del Perú - BCP, para poder solicitar créditos y así poder mantener su liquidez económica y financiera, la cual para poder obtener el crédito cumplió con los requisitos solicitados por la banca.</p>	<p>banca comercial, para poder solicitar créditos financieros, las cuales son beneficios en el tema de proyectos e inversiones, en donde muchas suelen acudir al sistema bancario y no bancario.</p>
<p>Plazo de Financiamiento</p>	<p>Los plazos estiman mejor el tiempo del financiamiento, permitiendo financiar mejor las inversiones y sus actividades económicas.</p>	<p>La empresa Inversiones y Servicios Generales Ormar E.I.R.L., accedió al crédito de la entidad bancaria otorgándole que debe pagar las</p>	<p>Las Mype del Perú y para la unidad de análisis sus oportunidades es de acceder a los mejores plazos que brinda el sistema financiero.</p>

		obligaciones a largo plazo.	
Costo de Financiamiento	Las tasas de interés lo brindan las entidades financieras y bancarias, dependiendo si algunas empresas presentan los ciertos requisitos de acuerdo a lo establecido por el sector bancario financiero.	La empresa Inversiones y Servicios Generales Ormar E.I.R.L., obtuvo una tasa anual del 8% de la entidad bancaria (Banco de Crédito del Perú), la cual es oportuna ya que con ello se suele medir la eficiencia de la liquidez de la actividad económica.	Las Mype del Perú y para la unidad de análisis sus oportunidades es de solicitar o acceder a las mejores tasas que brindan u otorgan los bancos, en donde les permita mejor cumplir con el pago.
Uso de Financiamiento	Las empresas buscan financiar de la mejor manera su actividad, algunas de ellas lo utilizan en diferentes	La empresa Inversiones y Servicios Generales Ormar E.I.R.L., utiliza el crédito de la entidad bancaria para la inversión de	Las Mype del Perú y para la unidad de análisis sus oportunidades es de utilizar el financiamiento en necesidades de

maneras para activos fijos, como: suma urgencia, en lograr y cumplir las maquinarias, la las cuales es con los objetivos cual es necesario necesario mucho ante el buen para la actividad cuidar el tema de funcionamiento económica, ya que liquidez y del giro del le permitió cumplir solvencia negocio, la cual con sus objetivos y económica. tiene como la explotación de la objetivo seguir mercadería. creciendo económicamente.

Fuente: Elaboración propia en base a los resultados de los objetivos específicos 1 y 2.

5.2 Análisis de resultados:

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

Los autores mencionados Villoslada (2021), Huaynate (2021), Rojas (2018), Sevilla (2022), Blas (2021), Espinoza (2021), Fernández (2020), Castillo (2021), Carhuayano (2018), Castillo (2018), Sabino (2021), Serrano (2018), Huarca (2019) y León (2018): nos afirman que la mayoría de la micro y pequeña empresa recurren a fuentes de terceros de la banca comercial, debido a los beneficios por parte de la cantidad del dinero disponible y de la tasa de interés, incluyendo los plazos a pagar, permitiendo

un mejor alcance de invertir; este resultado lo comparamos con el resultado del autor internacional Ayala (2020) quien menciona que la importancia de muchas empresas es de acceder a las fuentes de financiación por la banca, brindándole plazos y accesos ante la inversión e innovación del emprendimiento; Por otra parte, ambos resultados son afirmados por el autor de las bases teóricas Westreicher (2020) quien menciona que el financiamiento es un canal que por medio de ello se obtiene dinero, destinado usualmente para poder ejercer una obra o algún proyecto a ejecutar; el objetivo de tomar una fuente es captar fondos con la finalidad de solventar la adquisición de los bienes o servicios, además al tener una fuente se tiene o implica una obligación hacia el futuro, es decir pagar el capital prestado, como por ejemplo el crédito del sistema bancario o no bancario.

5.2.2 Respecto al objetivo específico 2: Describir las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa Inversiones y Servicios Generales Ormar E.I.R.L. - Casma, 2022.

Respecto a la fuente de financiamiento:

La empresa Inversiones y Servicios Generales Ormar E.I.R.L., accede a las fuentes de financiamiento de terceros (entidades bancarias) para poder desarrollar las diferentes actividades económicas; para la empresa es importante acceder a las fuentes de terceros ya que le ayuda a financiar la actividad principal que es la venta al por menor de artículos de ferretería y por un lado la actividad secundaria que es el transporte de carga por carretera.

Respecto al sistema de financiamiento:

La empresa Inversiones y Servicios Generales Ormar E.I.R.L., acude a entidades bancarias detalladamente del Banco de Crédito del Perú - BCP, para poder solicitar créditos y así poder mantener su liquidez económica y financiera, la cual para poder obtener el crédito cumplió con los requisitos solicitados por la banca; para la empresa acudir o acceder a créditos de los bancos es muy importante ya que le permite cubrir la demanda de los productos que son parte de su actividad económica.

Respecto al plazo de financiamiento:

La empresa Inversiones y Servicios Generales Ormar E.I.R.L., accedió al crédito de la entidad bancaria otorgándole que se debe pagar las obligaciones a largo plazo; para la empresa la obligación de pagar el crédito a la largo plazo, le permite costear mejor los ingresos por la venta de artículos de ferretería y con ello tomar las decisiones correctas para la buena administración de financiamiento y así cumplir con el objetivo del lucro (utilidad).

Respecto al costo de financiamiento:

La empresa Inversiones y Servicios Generales Ormar E.I.R.L., obtuvo una tasa anual del 8% de la entidad bancaria (Banco de Crédito del Perú), la cual es oportuna ya que con ello se suele medir la eficiencia de la liquidez de la actividad económica; para la empresa la tasa de interés es oportuno es decir que es favorable, ya que no demanda mucho gastos financieros por pagar y esto a la vez permite tener un buen equilibrio de los costos.

Respecto al uso de financiamiento:

La empresa Inversiones y Servicios Generales Ormar E.I.R.L., utiliza el crédito de la entidad bancaria para la inversión de activos fijos, como: las maquinarias, la cual es necesario para la actividad económica, ya que le permitió cumplir con sus objetivos y la explotación de la mercadería; para la empresa financiar en activos fijos es importante ya que le permite llevar a cabo el desarrollo de sus actividades.

5.2.3 Respecto al objetivo específico 3: Explicar las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Inversiones y Servicios Generales Ormar E.I.R.L. - Casma, 2022.

Respecto a la fuente de financiamiento:

Las Mype del Perú y para la unidad de análisis sus oportunidades es de financiar el capital con fuentes de terceros, las cuales son muy beneficiosas en el tema de liquidez; para las empresas las fuentes de terceros brindan mejores accesos de obtener financiamiento a través de los créditos.

Respecto al sistema de financiamiento:

Las Mype del Perú y para la unidad de análisis sus oportunidades es de acceder a la banca comercial, para poder solicitar créditos financieros, las cuales son beneficios en el tema de proyectos e inversiones, en donde muchas suelen acudir al sistema bancario y no bancario; las empresa solicitan fuentes de financiamiento del sistema no bancario, quizás algunas razones es porque no presentan muchos requisitos de formalidad y esto le conlleva a obtener más rápido el crédito.

Respecto al plazo de financiamiento:

Las Mype del Perú y para la unidad de análisis sus oportunidades es de acceder a los mejores plazos que brinda el sistema financiero; para las empresas el mejor es a largo plazo, ya que le permiten hacer mejoras en sus inversiones de activos fijos.

Respecto al costo de financiamiento:

Las Mype del Perú y para la unidad de análisis sus oportunidades es de solicitar o acceder a las mejores tasas que brindan u otorgan los bancos, en donde les permita mejor cumplir con el pago; para las empresas las mejores tasas de interés lo brinda el sistema bancario.

Respecto al uso de financiamiento:

Las Mype del Perú y para la unidad de análisis sus oportunidades es de utilizar el financiamiento en necesidades de suma urgencia, en las cuales es necesario mucho cuidar el tema de liquidez y solvencia económica; las empresas buscan financiar de la mejor manera su actividad, algunas de ellas lo utilizan para su vivienda o establecimiento, la cual tiene como objetivo seguir creciendo económicamente.

VI. Conclusiones

6.1 Respecto al objetivo específico 1:

Según los autores revisados de los antecedentes, mencionan que las oportunidades de acceder al financiamiento para las micro y pequeña empresa, es recurrir a las fuentes internas y a las fuentes del financiamiento de terceros, para poder financiar los proyectos empresariales ante la obtención de créditos del sistema no bancario, debido a los beneficios por parte de la cantidad del dinero

disponible y de la tasa de interés es bajo, incluyendo los plazos a pagar son menores a 1 año, la cual se estima que es mejor y dichos recursos obtenidos son para el capital de trabajo y con el plazo establecido mejora directamente la actividad económica. Por otro lado, se tiene en cuenta que el financiamiento es un canal, que por medio de ello se obtiene dinero, destinado usualmente para poder ejercer una obra o algún proyecto a ejecutar; el objetivo de tomar una fuente es para captar fondos y con ello solventar la adquisición de los bienes o servicios, así mismo al tener una fuente se tiene o implica una obligación hacia el futuro, es decir pagar el capital prestado para ello está las diferentes tasas que brinda el sistema financiero, suelen cobrar este tipo de interés por los servicios al crédito que se le brinda.

6.2 Respecto al objetivo específico 2:

Mediante la técnica de la entrevista a profundidad, llegamos a encontrar que las oportunidades del financiamiento para la unidad de análisis: Inversiones y Servicios Generales Ormar E.I.R.L., es acceder a las fuentes de financiamiento de terceros (entidad bancaria) para poder desarrollar la actividad económica, procurando consolidar las deudas y sobre todo mantener la liquidez empresarial; otorgando que se debe pagar las obligaciones a largo plazo con un porcentaje de interés anual del BCP. Por otro lado, la unidad de análisis y para las empresas de manera general buscan obtener fuentes de financiamiento para mejorar la economía a nivel nacional e internacional con ciertas medidas en donde se promueven el intercambio de productos y servicios, además de contribuir ante el beneficio de la sociedad, satisfaciendo las diferentes necesidades, gustos y generando puestos de trabajo.

6.3 Respecto al objetivo específico 3:

La explicación de las oportunidades del financiamiento, que mejoran las posibilidades de las Mype a través del acceso por parte del financiamiento de terceros, considerando también que para la unidad de análisis: Inversiones y Servicios Generales Ormar E.I.R.L., es acceder a las fuentes de financiamiento de terceros (entidad bancaria - BCP), obteniendo financiamiento es la parte más beneficiosa para el tema de la liquidez, brindando mejores accesos ante las tasas de interés y mejores pagos de poder cumplir con la obligación financiera a través de los créditos.

6.4 Respecto al objetivo general:

Se llega a la siguiente conclusión, las oportunidades del financiamiento para la empresa del sector comercio del Perú, es a través del acceso de créditos por parte del financiamiento de terceros de la banca comercial y para el caso en estudio es acceder a fuentes externas del sistema bancario, quizás algunas razones es el rápido acceso al financiamiento, esto es importante para la actividad empresarial.

➤ Propuesta de mejora:

- **RESPECTO A LAS FUENTES DEL FINANCIAMIENTO:** Se propone a la Sra. Pajuelo Morales Marlene Zoila, gerente general de la empresa Inversiones y Servicios Generales Ormar E.I.R.L., seguir solicitando créditos financieros de una entidad financiera para poder y seguir financiando su actividad principal que es la compra y venta de materiales de construcción (ferretería).
- **RESPECTO A PLAZOS DEL FINANCIAMIENTO:** Se propone a la Sra. Pajuelo Morales Marlene Zoila, gerente general de la empresa Inversiones

y Servicios Generales Ormar E.I.R.L., que debería seguir optando por un financiamiento de terceros con un largo plazo para que de esta manera no se le abruma con la fecha de los pagos y a su vez realizar un análisis minucioso sobre la tasa de interés que tienen las diferentes entidades financieras para que de esta manera tenga más alternativas de menos costos de interés.

- **RESPECTO AL USO DEL FINANCIAMIENTO:** Se propone a la Sra. Pajuelo Morales Marlene Zoila, gerente general de la empresa Inversiones y Servicios Generales Ormar E.I.R.L., que debe utilizar una parte del crédito obtenido del banco para que pueda mejorar en la ampliación de su local de esa manera tendría más oportunidad de brindar un buen servicio a sus clientes y generar más rentabilidad, esto es debido a que los materiales y artículos de ferretería se encuentran sofocados debido a la falta de espacio y de esta manera la empresa evitará los costos incurridos por otros temas como el del alquiler.

➤ **Recomendación:**

- La recomendación tiene similitud con la propuesta, ya que se recomienda a la Sra. Pajuelo Morales Marlene Zoila, gerente general de la empresa Inversiones y Servicios Generales Ormar E.I.R.L., tomar en cuenta las propuestas de mejora, e incluso seguir sacando créditos de la entidad bancaria, ya que le ayuda a financiar la actividad principal que es la venta al por menor de artículos de ferretería y por ahí algunas otras actividades, en la cual para poder obtener el crédito necesita cumplir y cumple con los requisitos solicitados por la banca y esto le permitió solventar su economía.

VII. Aspectos complementario

7.1 Referencias bibliográficas

- Andina. (2021). *Reactivación: Áncash busca financiamiento para 36 proyectos por más de S/ 600 millones*. Obtenido de <https://andina.pe/agencia/noticia-reactivacion-ancash-busca-financiamiento-para-36-proyectos-mas-s-600-millones-857228.aspx>
- Ayala, J. (2020). *Métodos de financiación para start ups en el contexto de Colombia*. Obtenido de <https://repository.javeriana.edu.co/bitstream/handle/10554/52994/Ayala%20Hern%C3%A1ndez%20Jairo%20Iv%C3%A1n%20Trabajo%20de%20Grado%20FINAL.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- BBVA. (2021). *Pymes y mypes: en qué se diferencian*. Obtenido de <https://www.bbva.com/es/pymes-y-mypes-en-que-se-diferencian/>
- Blas, J. (2021). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa inversiones Polo - Torres S.A.C. – Chimbote, 2018*. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/20660/MICRO_Y_PEQUENA_EMPRESA_SECTOR_COMERCIO_BLAS_PADILLA_JUAN_PABLO.pdf?sequence=3&isAllowed=y
- Calvo, B. (2022). *Qué es el capitalismo y cuáles son sus características*. Obtenido de <https://www.mundodeportivo.com/uncomo/educacion/articulo/que-es-el-capitalismo-y-cuales-son-sus-caracteristicas-52131.html>

- Canepa, M. (2022). *La importancia de las MYPES en el Perú*. Obtenido de <https://idealex.press/la-importancia-de-las-mypes-en-el-peru/>
- Carhuayano, J. (2018). *Caracterización del financiamiento de las empresas del sector comercio del Perú : caso empresa comercial Maldonado E.I.R.L. de Casma 2016*. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/2791/FINANCIAMIENTO_SECTOR_COMERCIO_CARHUAYANO_MENDEZ_JUSTINA_ANGELICA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Carrasco, E. (2021). *Empresa: ¿Qué es y diferentes tipos?* Obtenido de <https://www.stelorder.com/blog/empresa/>
- Castillo, E. (2021). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa inversiones Global'Z J & L E.I.R.L - Huarmey, 2021*. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/22819>
- Castillo, J. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso de la empresa ferretería “La Solución.” de Huarmey, 2017*. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/5643/FINANCIAMIENTO_SECTOR_COMERCIO_CASTILLO_SALAS_JORGE_BERNARDO.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Castillo, N. (2021). *El financiamiento como mecanismo de competencia entre Estados Unidos y la República Popular China en América Latina durante el periodo 2000-2018. Casos de estudio: Brasil y Ecuador*. Obtenido de <https://repositorio.uide.edu.ec/bitstream/37000/4891/1/T-UIDE-0287.pdf>

- Da Silva, K. (2022). *Cuáles son las características más importantes de una empresa*.
Obtenido de <https://www.cuidatudinero.com/13714602/cuales-son-las-caracteristicas-mas-importantes-de-una-empresa>
- Elgen. (2021). *Sistema Financiero Peruano. Concepto e instituciones*. Obtenido de <https://elgen.edu.pe/2021/08/30/sistema-financiero-peruano/>
- Enrique, R. (2020). *Aspectos básicos para constituir una empresa*. Obtenido de <https://taemperuconsulting.com/aspectos-basicos-para-constituir-una-empresa/>
- Espinoza, A. (2021). *Caracterización de factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso ferretería Cristhian distrito de Pillco marca, Huánuco, 2019*. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/21647/FINANCIAMIENTO_FUENTES_FINANCIAMIENTO_ESPINOZA_CAPCHA_AMANDA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Feliu, N. (2022). *Fuentes de financiamiento a corto plazo: ¿Cómo funcionan?* .
Obtenido de <https://blog.nubox.com/empresas/fuentes-de-financiamiento-a-corto-plazo>
- Fernandez, D. (2020). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso Electro Ferretería Carlos de Huarney, 2019*. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/15546>
- García, A. (2022). *Guía completa de las fuentes de financiamiento a largo plazo*.
Obtenido de <https://www.tiendanube.com/blog/fuentes-de-financiamiento-a-largo-plazo/>

- Gobierno del Perú. (2022). *Aprueban el Reglamento de la Ley N° 30056 en lo referido al crédito por gastos de capacitación, gastos de investigación científica, tecnológica o de innovación tecnológica y pronto pago*. Obtenido de https://www.marina.mil.pe/media/portal_trns/2017/07/14/ds_234_2013_ef.pdf
- Golan, P. (2022). *¿Qué es el Comercio Internacional y cuál es su importancia en la compra/venta de productos?* Obtenido de <https://www.shopify.com/es/blog/comercio-internacional#:~:text=Podemos%20definir%20el%20comercio%20internacional,un%20producto%20o%20servicio%20determinado>.
- González, P. (2021). *¿Qué es Financiación?* Obtenido de <https://www.billin.net/glosario/definicion-financiacion/>
- Herrera, D. (2020). *Desafíos y soluciones para mejorar el financiamiento a las mipymes durante la pandemia*. Obtenido de <https://blogs.iadb.org/innovacion/es/mejorar-el-financiamiento-a-las-mipymes-durante-la-pandemia/>
- Hopkins, J. (2021). *Un impulso al financiamiento participativo financiero (Crowdfunding) en el Perú*. Obtenido de <https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/un-impulso-al-financiamiento-participativo-financiero-crowdfunding-en-el-peru>
- Huarca, M. (2019). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Ferreteria & Multiservicios Esperanza E.I.R.L. – Casma, 2017*. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/8728/FINA>

NCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_HUARCA_HUERTA_MARIA_ISABEL.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Huaynate, S. (2021). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa "Ferretería Marianito" Chimbote 2020*. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/19926/FINANCIAMIENTO_MYPE_HUAYNATE_TORRES_SAYURE_GEIKO.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Irigoyen, L. (2021). *Irlanda se convierte en una fuente de financiación para las empresas vascas*. Obtenido de https://cronicavasca.elespanol.com/empresas/irlanda-se-convierte-en-fuente-financiacion-empresas-vascas_483121_102.html

Leon, B. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa ferretería Santa María S.A.C. de Casma, 2016*. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/3681/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_LEON_CHICO_BRANDON_BRUCCE.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Mora, C. (2022). *¿Qué son los mercados Financieros? Tipos y características*. Obtenido de <https://admiralmarkets.com/es/education/articles/trading-instruments/mercados-financieros>

Natalia. (2022). *¿Qué es una empresa y cuáles son sus funciones?* Obtenido de [https://www.ceupe.cl/blog/que-es-una-empresa.html#:~:text=Extraer%20recursos%2C%20producir%20productos%](https://www.ceupe.cl/blog/que-es-una-empresa.html#:~:text=Extraer%20recursos%2C%20producir%20productos%20)

2C%20comercializar,comercializar%20productos%2C%20o%20prestar%20s
ervicios.

Páez, G. (2019). *Comercio al por menor*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/comercio-al-por-menor.html>

Pérez, M. (2021). *Comercio*. Obtenido de <https://conceptodefinicion.de/comercio/>

Pérez, M. (2022). *Qué es una empresa*. Obtenido de <https://conceptodefinicion.de/empresa/>

Perú Contable. (2020). *Clasificación de las Tasas de Interés en el Perú*. Obtenido de <https://www.perucontable.com/empresa/clasificacion-de-las-tasas-de-interes-en-el-peru/>

Perú Contable. (2020). *Régimen laboral de la Micro y Pequeña Empresa*. Obtenido de <https://www.perucontable.com/empresa/regimen-laboral-de-la-micro-y-pequena-empresa/>

Porporatto, M. (2022). *Importancia del financiamiento*. Obtenido de <https://importancias.com/financiamiento/>

Prestamype. (2022). *¿Qué es una Mype?* Obtenido de <https://www.prestamype.com/articulos/que-es-una-mype>

Resendiz, F. (2021). *Fuentes de Financiamiento de una Empresa y Tipos de Fuentes*. Obtenido de <https://fondimex.com/blog/fuentes-de-financiamiento/>

Rielo, N. (2022). *¿Qué son las Finanzas Empresariales y cómo gestionarlas en este 2023?* Obtenido de <https://getplika.com/finanzas-empresariales/#%C2%BFQue-son-las-finanzas-empresariales>

- Rivera, J. (2019). *¿Qué es un arrendamiento financiero?* Obtenido de <https://www.economista.com.mx/finanzaspersonales/que-es-un-arrendamiento-financiero-20191206-0064.html>
- Roca, J. (2021). *Australia anuncia una ronda de financiación de 100 millones para baterías a gran escala con inversores avanzados para respaldar la red.* Obtenido de <https://elperiodicodelaenergia.com/australia-anuncia-una-ronda-de-financiacion-de-100-millones-para-baterias-a-gran-escala-con-inversores-avanzados-para-respaldar-la-red/>
- Rojas, A. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa ferretería Montero S.A.C. – Tingo María, 2017.* Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/5168/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_ROJAS_HUERTA_ANALI_MELICIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Rojas, I. (2022). *Matrix Chile obtiene financiamiento de múltiples fuentes.* Obtenido de <https://lexlatin.com/noticias/matrix-chile-financiamiento-por-630-millones-de-dolares>
- Sabino, R. (2021). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Esperanza E.I.R.L. – Casma, 2019.* Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/23011/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_SABINO_GARCIA_RENZO_YAIR.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- San Martin, F. (2019). *ESTUDIO DE LAS PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS PARA UN MODELO DE FINANCIAMIENTO PARA MICROEMPRESAS SOCIALES EN SANTIAGO DE CHILE*. Obtenido de <https://repositorio.usm.cl/bitstream/handle/11673/49154/3560903501185UTF SM.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Santaella, J. (2021). *¿Qué es el comercio justo y cuáles son sus principales objetivos?* Obtenido de <https://economia3.com/que-es-comercio-justo/>
- Santander. (2022). *¿Qué es la balanza comercial?* Obtenido de <https://www.bancosantander.es/glosario/balanza-comercial>
- Serrano, I. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso depósito de materiales Ochoa E.I.R.L. de Casma, 2016*. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/4226/FINANCIAMIENTO_SECTOR_COMERCIO_SERRANO_LESCANO_INGRID_DEL_MILAGRO.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Sevilla, M. (2022). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa ferretería y negocios San Miguel S.A.C. – Zarumilla, 2021*. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/29278/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENA_EMPRESA_SEVILLA_GONZALES_MALU_FIORELLA.pdf?sequence=3&isAllowed=y
- Silva, L. (2022). *Todo sobre los 6 principales tipos de comercio y la importancia de cada uno*. Obtenido de <https://blog-es.checklistfacil.com/tipos-de-comercio/>

- Sunat. (2022). *Aprueban el Reglamento de la Ley de pago de facturas MYPE a 30 días*.
Obtenido de <https://www.tci.net.pe/aprueban-el-reglamento-de-la-ley-de-pago-de-facturas-mype-a-30-dias/>
- Timothy, R. (2022). *Financiamiento a largo plazo para tu empresa ¿cómo obtenerlo?*
. Obtenido de <https://www.caminofinancial.com/es/financiamiento-a-largo-plazo/>
- Torres, M. (2022). *¿Qué libros contables debo llevar para el año 2023?* . Obtenido de
<https://www.noticierocontable.com/que-libros-contables-debo-llevar/>
- Ugarteche, O., & León, C. (2020). *El financiamiento de China a América Latina*.
Obtenido de <http://www.obela.org/analisis/el-financiamiento-de-china-a-america-latina>
- Uladech. (2021). *Código de ética para la investigación*. Obtenido de
<https://web2020.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2020/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v004.pdf>
- Uribechebarría, A. (2017). *Teoría Moderna de Carteras de Markowitz*. Obtenido de
<https://www.finanbest.com/blog/teoria-moderna-de-carteras/>
- Vargas, M. (2021). *Lo que debes saber del Comercio mayorista*. Obtenido de
<https://www.oasiscom.com/blog/comercio-mayorista/>
- Villoslada, O. (2021). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa negociaciones y ferretería Tony E.I.R.L. - Chimbote, 2019*. Obtenido de
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

- Vizcaíno, R. (2022). *¿Cuáles son las características de una empresa?* Obtenido de <https://www.campustraining.es/noticias/caracteristicas-empresa/>
- Westreicher, G. (2019). *Empresa privada*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/empresa-privada.html>
- Westreicher, G. (2020). *Financiación o financiamiento*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/financiacion-o-financiamiento.html>
- Westreicher, G. (2020). *Hipótesis*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/hipotesis.html>
- Zavala, V. (2020). *Radiografía del régimen laboral MYPE*. Obtenido de <https://lacamara.pe/radiografia-del-regimen-laboral-mype/>

7.2 Anexos

7.2.1 Anexo 01: Matriz de consistencia

MATRIZ DE CONSISTENCIA				
Título	Enunciado del problema	Objetivo general	Objetivos específicos	Hipótesis
Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso empresa inversiones y servicios generales Ormar E.I.R.L. - Casma, 2022	¿Las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa inversiones y servicios generales Ormar E.I.R.L. - Casma, 2022?	Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa inversiones y servicios generales Ormar E.I.R.L. - Casma, 2022.	1. Establecer las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú. 2. Describir las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa inversiones y servicios generales Ormar E.I.R.L. - Casma, 2022. 3. Explicar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa inversiones y servicios generales Ormar E.I.R.L. - Casma, 2022.	No Aplica.

Fuente: Elaboración Propia

7.2.2 Anexo 02: Fichas bibliográficas

<p>Autor/a: Fernández</p> <p>Título: Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso Electro Ferretería Carlos de Huarmey, 2019.</p> <p>Objetivo general: Identificar las oportunidades de financiamiento, que mejoren las posibilidades de las micro y/o pequeñas empresas nacionales y de la empresa Electro Ferretería Carlos de Huarmey, 2019.</p> <p>Metodología: Descriptiva, bibliográfica y de caso. Para el recojo de la información se utilizó como instrumentos las fichas bibliográficas y para la empresa del caso se utilizó como instrumento la encuesta.</p> <p>Año: 2020</p>	<p>Editorial:</p> <p>Ciudad, País: Huarmey, Perú.</p>
<p>Resumen del Contenido:</p> <p>Señala que, las micro y pequeña empresa requieren financiamiento externo del sistema no bancario, debido a los beneficios por parte de la cantidad del dinero disponible y de la tasa de interés incluyendo los plazos a pagar son menores a 1 año, la cual se estima que es mejor.</p>	

<p>Autor/a: Castillo</p> <p>Título: Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa inversiones Global'Z J & L E.I.R.L - Huarmey, 2021.</p> <p>Objetivo general: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa “Inversiones Global'z J & L E.I.R.L” - Huarmey, 2021.</p> <p>Metodología: El diseño de la investigación fue no experimental – descriptivo – Bibliográfico – Documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizaron instrumentos: fichas bibliográficas y un cuestionario de 25 preguntas; población constituida por todas las micro y pequeñas empresas nacionales del Perú, se estudia la Empresa Inversiones Global'z J & L E.I.R.L.</p> <p>Año: 2021</p>	<p>Editorial:</p> <p>Ciudad, País: Huarmey, Perú.</p>
<p>Resumen del Contenido:</p> <p>Señala que, de acuerdo a la entrevista que se realizó al representante legal de la empresa, llegamos a encontrar que, en la unidad de análisis, se llegó a describir que las oportunidades de financiamiento, son: análisis del negocio (recursos propios) y el uso del financiamiento, sistema no bancario, tipo de</p>	

corto plazo, costo del financiamiento (tasa de interés) y finalmente es utilizado en capital de trabajo.

<p>Autor/a: Carhuayano</p> <p>Título: Caracterización del financiamiento de las empresas del sector comercio del Perú: caso empresa comercial Maldonado E.I.R.L. de Casma 2016.</p> <p>Objetivo general: Determinar y describir las características del financiamiento de las Empresas del Sector Comercio del Perú: Caso Empresa Comercial Maldonado E.I.R.L de Casma 2016.</p> <p>Metodología: Tipo y nivel de investigación descriptivo, aplicándose técnicas e instrumentos de investigación como la busca de información en el internet, periódico y análisis documental. Esta investigación se les aplicó un cuestionario de 23 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta.</p> <p>Año: 2018</p>	<p>Editorial:</p> <p>Ciudad, País: Casma, Perú.</p>
<p>Resumen del Contenido:</p>	

Señala que las Empresas del Sector Comercio del Perú y de la Empresa Comercial Maldonado E.I.R.L de Casma, Gracias a que dichas financiamiento les han permitido acceder a créditos para financiar sus inversiones en capital del trabajo y para el mejoramiento y ampliación de su local, asimismo la empresa puede mejorar el rendimiento de sus ingresos, ya que ahora cuentan con un mejor inventario para ofrecer a sus clientes. Además las empresas tienen la oportunidad de facilitar a las entidades Bancarias, con la finalidad que la empresa pueda mantener en un buen Estado y evitar al cualquier riesgo que puede ocurrir en las empresas.

<p>Autor/a: Castillo</p> <p>Título: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso de la empresa ferretería “La Solución.” de Huarney, 2017.</p> <p>Objetivo general: Describir la características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Ferretería “La Solución.” de Huarney, 2017.</p> <p>Metodología: El diseño de la investigación será no experimental – descriptivo - bibliográfico - documental y de caso; Dado que la investigación será bibliográfica – documental y caso no habrá población tampoco muestra; Dado que la investigación será bibliográfica – documental y</p>	<p>Editorial:</p> <p>Ciudad, País: Huarney, Perú.</p>
---	---

<p>de caso, no aplica, el recojo de la información el objetivo específico 1 se empleara la técnica de la revisión bibliográfica, para el recojo de la información del objetivo específico 2 se utilizara la técnica de la entrevista a profundidad y para el recojo de la información del objetivo específico 3 se utilizara la técnica de la comparación. Año: 2018</p>	
<p>Resumen del Contenido:</p> <p>Señala que, del cuestionario aplicado al gerente de la empresa Ferretería La Solución, se ha podido evidenciar que la empresa en general funciona a través de créditos ya que estos son el capital que se utiliza para realizar sus actividades. Asimismo, la obtención de créditos por parte de la empresa está resultando beneficio, pues los resultados encontrados son favorables ya que a raíz de estos créditos se incrementaron las ventas y por ende la utilidad de la misma.</p>	

7.2.3 Anexo 03: El instrumento validado


UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE
**FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERIA ESCUELA
PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Reciba Usted un cordial saludo:

Agradeceré su participación aportando datos, respondiendo a las preguntas del presente cuestionario, mediante el cual me permitirá realizar mi Informe de Tesis para Optarel 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:

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

CARACTERÍSTICAS DE LA EMPRESA

1. Tiempo en años que se encuentra en el sector.....

2. Formalidad de la empresa:
Formal Informal ()

3. Número de trabajadores permanentes..... eventuales:

4. Motivos de formación de la empresa:
Maximizar ingresos () Generar empleo familiar () Subsistir ()


Cecilia María Céspedes
Cuenta N° 02-0349

FACTORES RELEVANTES	PREGUNTAS	SI	NO
Fuente de Financiamiento	1. ¿Financia su actividad, con capital propio?		
	2. ¿El crédito solicitado fue de terceros?		
Sistema de Financiamiento	3. ¿Usted acude alguna entidad bancaria para obtener préstamos para su empresa?		
	4. ¿Usted obtuvo préstamos por medio de créditos hipotecarios para su empresa?		
	5. ¿La empresa actualmente paga un préstamo de alguna entidad financiera (Cajas municipales, rurales, etc.)?		
	6. ¿La empresa cumplió con los requisitos solicitados por los bancos?		
	7. Mencione cual fue el Banco que le brindo el Crédito Bancario: <u>Banco de crédito - BCP</u>		
Costo del Financiamiento	8. ¿La tasa del préstamo obtenido fue un % anual?		
	9. ¿La tasa del préstamo obtenido fue un % mensual?		
Plazo del Financiamiento	10. ¿Los créditos solicitados fueron a corto plazo?		
	11. ¿Los créditos otorgados, fueron a largo plazo?		
Uso del Financiamiento	12. ¿El crédito fue invertido para el capital de trabajo?		
	13. ¿La empresa invirtió el préstamo que obtuvo en activos fijos?		
	14. ¿La empresa invirtió el préstamo que obtuvo en mejoramiento e inversión de local?		


 Pedro Pablo Kuczynski
 Embajador de México en Colombia
 Bogotá, D.C. 2014

7.2.4 Anexo 04: El instrumento aplicado



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERIA ESCUELA
PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Reciba Usted un cordial saludo:

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de la empresa en estudio, para desarrollar el trabajo de investigación cuyo titulo es: Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Peru: Caso Inversiones y Servicios Generales Ormar E.I.R.L. - Casma, 2022

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

CARACTERÍSTICAS DE LA EMPRESA

1. Tiempo en años que se encuentra en el sector...**8 años**.....
2. Formalidad de la empresa:
Formal (x) Informal ()
3. Número de trabajadores permanentes...**80**.... eventuales: ...**30**....
4. Motivos de formación de la empresa:
Maximizar ingresos (X) Generar empleo familiar () Subsistir ()



INVERSIONES Y SERVICIOS
GENERALES ORMAR E.I.R.L.
MARLENE DAELA

FACTORES RELEVANTES	PREGUNTAS	SI	NO
Fuente de Financiamiento	1. ¿Financia su actividad, con capital propio?		X
	2. ¿El crédito solicitado fue de terceros?	X	
Sistema de Financiamiento	3. ¿Usted acude alguna entidad bancaria para obtener préstamos para su empresa?	X	
	4. ¿Usted obtuvo préstamos por medio de créditos hipotecarios para su empresa?		X
	5. ¿La empresa actualmente paga un préstamo de alguna entidad financiera (Cajas municipales, rurales, etc.)?		X
	6. ¿La empresa cumplió con los requisitos solicitados por los bancos?	X	
	7. Mencione cual fue el Banco que le brindó el Crédito Bancario: <u>Banco de crédito - BCP</u>	X	
Costo del Financiamiento	8. ¿La tasa del préstamo obtenido fue un % anual?		X
	9. ¿La tasa del préstamo obtenido fue un % mensual?	X	
Plazo del Financiamiento	10. ¿Los créditos solicitados fueron a corto plazo?	X	
	11. ¿Los créditos otorgados, fueron a largo plazo?		X
Uso del Financiamiento	12. ¿El crédito fue invertido para el capital de trabajo?		X
	13. ¿La empresa invirtió el préstamo que obtuvo en activos fijos?	X	
	14. ¿La empresa invirtió el préstamo que obtuvo en mejoramiento e inversión de local?		X



7.2.5 Anexo 05: Carta de presentación



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Carta s/n° 00003-2022-ULADECH CATÓLICA

Sr(a).
PAJUELO MORALES MARLENE

Presente. -

De mi consideración:

Es un placer dirigirme a usted para expresar mi cordial saludo e informarle que soy estudiante de la Escuela Profesional de CONTABILIDAD de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. El motivo de la presente tiene por finalidad presentarme, MARILENA MENDOZA GONZALES con código de matrícula N°1023130004, de la Carrera Profesional de CONTABILIDAD, ciclo X, quien solicita autorización para ejecutar de manera remota o virtual, el proyecto de investigación titulado: PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL PERÚ: CASO INVERSIONES Y SERVICIOS GENERALES ORMAR E.I.R.L. - CASMA, 2022 durante los meses de DICIEMBRE a MARZO del presente año.

Por este motivo, mucho agradeceré me brinde el acceso y las facilidades a fin de ejecutar satisfactoriamente mi investigación la misma que redundará en beneficio de su Institución. En espera de su amable atención, quedo de usted.

Atentamente,



Marielena Mendoza Gonzales
DNI N°:70819716



Representante legal y/o encargado
de la empresa

7.2.6 Anexo 06: Consentimiento informado



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENTREVISTAS
(Contabilidad)**

Estimado/a participante

Le pedimos su apoyo en la realización de una investigación conducida por
-----**MARIELENA MENDOZA GONZALES**-----, que es parte de la Universidad
Católica Los Ángeles de Chimbote. La investigación, denominada:
**PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE
LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL PERÚ: CASO INVERSIONES Y SERVICIOS
GENERALES ORMAR E.I.R.L. - CASHA, 2022**

- La entrevista durará aproximadamente ...10.... minutos y todo lo que usted diga será tratado de manera anónima.
- La información brindada será grabada (si fuera necesario) y utilizada para esta investigación.
- Su participación es totalmente voluntaria. Usted puede detener su participación en cualquier momento si se siente afectado; así como dejar de responder alguna interrogante que le incomode. Si tiene alguna pregunta sobre la investigación, puede hacerla en el momento que mejor le parezca.
- Si tiene alguna consulta sobre la investigación o quiere saber sobre los resultados obtenidos, puede comunicarse al siguiente correo electrónico: mar_mendoza26@outlook.com.... o al número976058897.....

Complete la siguiente información en caso desee participar:

Nombre completo:	PAJUELO MORALES MARLENE
Firma del participante:	
Firma del investigador:	
Fecha:	29/12/2022

COMITÉ INSTITUCIONAL DE ÉTICA EN INVESTIGACIÓN - ULADECH CATÓLICA

7.2.7 Anexo 07: Consulta Ruc

Resultado de la Búsqueda			
Número de RUC:	20600080050 - INVERSIONES Y SERVICIOS GENERALES ORMAR E.I.R.L.		
Tipo Contribuyente:	EMPRESA INDIVIDUAL DE RESP LTDA		
Nombre Comercial:	-		
Fecha de Inscripción:	23/01/2015	Fecha de Inicio de Actividades:	01/01/2015
Estado del Contribuyente:	ACTIVO		
Condición del Contribuyente:	HABIDO		
Domicilio Fiscal:	AV LIBERTAD NZA G2 LOTE 28 P.J HUAQUILLA ALTA ANCAH - CASHA - CASHA		
Sistema Emisión de Comprobante:	MANUAL	Actividad Comercio Exterior:	SIN ACTMDAD
Sistema Contabilidad:	MANUAL/COMPUTARIZADO		
Actividad(es) Económica(s):	Principal - 4752 - VENTA AL POR MENOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA, PINTURAS Y PRODUCTOS DE VIDRIO EN COMERCIOS ESPECIALIZADOS Secundaria 1 - 4503 - TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA Secundaria 2 - 4690 - VENTA AL POR MAYOR NO ESPECIALIZADA		
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):	FACTURA BOLETA DE VENTA GUIA DE REMISION - REMITENTE GUIA DE REMISION - TRANSPORTISTA		
Sistema de Emisión Electrónica:	DESDE LOS SISTEMAS DEL CONTRIBUYENTE. AUTORIZ DESDE 16/10/2018		
Emisor electrónico desde:	16/10/2018		
Comprobantes Electrónicos:	BOLETA (desde 16/10/2018); FACTURA (desde 16/10/2018); GUIA (desde 14/09/2021)		
Afiliado al PLE desde:	01/01/2016		
Padrones:	NINGUNO		
Fecha consulta: 12/12/2022 1:28			

INFORME DE ORIGINALIDAD

0%

INDICE DE SIMILITUD

0%

FUENTES DE INTERNET

0%

PUBLICACIONES

0%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias < 4%

Excluir bibliografía

Activo