



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE
CHIMBOTE

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

**PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL PERU: CASO
EMPRESA CONSTRUCTORA & SERVICIOS FABIANA
STEEL S.A.C. - CHIMBOTE, 2022**

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR
PÚBLICO

AUTOR

BARRIONUEVO LAGUNA, EDSON CIRILO

ORCID: 0000-0002-5253-2506

ASESORA

ALCAHUAMAN VILLANUEVA, JENY

ORCID: 0000-0003-1033-6328

CHIMBOTE – PERÚ

2023



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE
CHIMBOTE

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

**PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL PERU: CASO
EMPRESA CONSTRUCTORA & SERVICIOS FABIANA
STEEL S.A.C. - CHIMBOTE, 2022**

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR
PÚBLICO

AUTOR

BARRIONUEVO LAGUNA, EDSON CIRILO

ORCID: 0000-0002-5253-2506

ASESORA

ALCAHUAMAN VILLANUEVA, JENY

ORCID: 0000-0003-1033-6328

CHIMBOTE – PERÚ

2023

Equipo de trabajo

AUTOR

Barrionuevo Laguna, Edson cirilo

ORCID: 0000-0002-5253-2506

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

Jurados

Espejo Chacón, Luis Fernando

CÓDIGO ORCID: 0000-0003-3776-2490

Montano Barbuda, Julio Javier

CÓDIGO ORCID: 0000-0002-1620-5946

Soto Medina, Mario Wilmar

CÓDIGO ORCID: 0000-0002-2232-8803

Firma de jurado y asesora

Dr. Espejo Chacón, Luis Fernando
PRESIDENTE

Mg. Montano Barbuda, Julio Javier
MIEMBRO

Dr. Soto Medina, Mario Wilmar
MIEMBRO

Dra. Alcahuamán Villanueva, Jeny
ASESORA

Agradecimientos

Agradezco a dios de todo corazón por brindarme salud, vida, sabiduría y los recursos necesarios para lograr como profesional.

A mis padres que siempre están pendiente de mí, por su apoyo incondicional e impulsándome a seguir adelante y lograr mis sueños, anhelo, objetivos que me propuesto alcanzar.

A la facultad de ciencia e ingeniería.
En especial a mi escuela profesional de contabilidad por enseñarnos un mundo nuevo de tecnología, agradezco en especial al DR Alcahuamán Villanueva Jeny por su confianza y apoyo en la elaboración de mi tesis.

Dedicatoria

Dedico esta tesis a dios y a mis padres. A dios porque ha estado conmigo y siempre lo estará en cada paso que dé, cuidándome y dándome fortaleza y energía para continuar.

A mis padres. Quienes han logrado de mi vida han velado por mi bienestar y educación siendo mi apoyo en todo momento, supieron sacarme adelante e inculcarme por el buen camino para la sociedad.

A mi esposa e hijos por su entera confianza en cada reto se me presentaba sin dudar ni un solo momento en mi inteligencia y capacidad, y no defraudar a toda mi familia, los amo con toda mi vida.

Resumen

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las Micro y pequeñas empresas nacionales y de la Empresa Constructora & Servicios Fabiana Steel S.A.C. - Chimbote, 2022. Este trabajo para su elaboración se utilizó la metodología cualitativa, el diseño no experimental de tipo bibliográfico, documental y de caso también se utilizó la técnica de revisión bibliográfica y de preguntas cerradas. Con la cual se obtuvo las siguientes conclusiones: **Respecto al objetivo específico 1:** los autores mencionados en esta investigación coinciden que las mypes recurren a un financiamiento externo, en un sistema bancario como BCP, y cajas de ahorro y crédito como caja del santa entre otros. **Respecto al objetivo específico 2:** El cuestionario realizado al representante legal de la Empresa Constructora & Servicios Fabiana Steel S.A.C. nos dice que obtuvieron un financiamiento externo en **compartamos financiera**, por 28,000.00 a una tasa de interés del 20% anual. Para cubrir algunas obligaciones. **Respecto al objetivo específico 3:** tanto en el objetivo específico número 1 como 2. Ambos coinciden que obtienen un financiamiento externo, los cuales acuden a una fuente de financiamiento formal, en su mayoría a corto plazo. **Se concluye que la empresa en estudio y la las mypes nacional sigan adquiriendo un financiamiento externo para no descapitalizarse, puesto que también nos ofrecen una tasa de interés muy accesible debido a la competencia. Siendo este muy veneficios para poder continuar con sus actividades y poder cubrir sus obligaciones con terceros.**

Palabras clave: financiamiento y micro y pequeña empresa.

Abstract

The present research work had as general objective: identify the financing opportunities that improve the possibilities of the micro and small national companies and the Construction Company & Services Fabiana Steel S.A.C. - Chimbote, 2022. for its preparation, the qualitative methodology and the non-experimental design of a bibliographic, documentary and case type were used, the technique of bibliographic review and closed questions was also used. with which the following conclusions were obtained: **regarding the specific objective 1:** the authors mentioned in this investigation agree that the mypes resort to external financing, in a banking system such as BCP, and savings and credit banks such as caja del santa among others. **regarding specific objective 2:** the questionnaire made to the legal representative of Empresa Constructora & Servicios Fabiana Steel S.A.C. It tells us that they obtained external financing in financial shares, for 28,000.00 at an annual interest rate of 20%. to cover some obligations. **regarding specific objective 3:** both in specific objective number 1 and 2. both agree that they obtain external financing, which go to a formal financing source, mostly in the short term. it is concluded that the company under study and the national mypes continue to acquire external financing so as not to become decapitalized, since they also offer us a very accessible interest rate due to competition. being this very beneficial to be able to continue with its activities and to be able to cover its obligations with third parties.

Keywords: financing and micro and small business.

Contenido

Caratula	
Contra caratula.....	ii
Equipo de trabajo.....	iii
Jurado evaluador y asesora.....	iv
Agradecimiento.....	v
Dedicatoria.....	vi
Resumen.....	vii
Abstrac.....	viii
Contenido.....	ix
Índice de cuadros.....	xi
I. Introducción.....	12
II. Revisión De Literatura.....	18
2.1. Antecedentes.....	18
2.1.1. Internacionales.....	19
2.1.2. Nacionales.....	20
2.1.3. Regionales.....	24
2.1.4. Locales.....	26
2.2. Bases teóricas.....	29
2.2.1. Teorías del financiamiento.....	29
2.2.2. Teorías de la empresa.....	41
2.2.3. Teorías de las micro y pequeñas empresas.....	49
2.2.4. Teorías del sector comercio.....	56
2.2.5. Empresa en estudio.....	62
2.3. Marco conceptual.....	62
2.3.1. Definiciones de financiamiento.....	62
2.3.2. Definiciones de empresa.....	63
2.3.3. Definiciones de micro y pequeñas empresas.....	63
2.3.4. Definiciones de comercio.....	63
III. Hipótesis.....	64
IV. Metodología.....	64
4.1.Tipo de la investigación.....	64

4.2. Población y muestra.....	65
4.2.1. Población.....	65
4.2.2. Muestra.....	65
4.3. Definiciones y operacionalización.....	65
4.4. Técnicas e instrumentos.....	66
4.4.1. Técnicas.....	66
4.4.2. Instrumentos.....	66
4.5. Plan de análisis.....	66
4.6. Matriz de consistencia.....	67
4.7. Principios éticos.....	69
V. RESULTADOS Y ANALISIS DE RESULTADOS.....	70
5.1. Resultados.....	70
5.1.1. Respecto al objetivo específico 1.....	71
5.1.2. Respecto al objetivo específico 2.....	75
5.1.3. Respecto al objetivo específico 3.....	78
5.2. Análisis de resultados.....	82
5.2.1. Respecto al objetivo específico 1.....	82
5.2.2. Respecto al objetivo específico 2.....	83
5.2.3. Respecto al objetivo específico 3.....	84
VI. CONCLUSIONES.....	85
6.1. Respecto al objetivo específico 1.....	85
6.2. Respecto al objetivo específico 2.....	86
6.3. Respecto al objetivo específico 3.....	87
6.4. Conclusión General.....	87
VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS.....	89
7.1. REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS.....	89
7.2. ANEXOS.....	99
Anexo 01: Matriz de consistencia.....	100
Anexo 02: Carta de autorización.....	102
Anexo 03: Validación de cuestionario.....	103
Anexo 04: Aplicación de cuestionario.....	107
Anexo 05: Ficha ruc.....	110

Anexo 06: Acreditación de mype:.....111

Índice de cuadros

CUADRO 01: Respecto al objetivo específico 01.....70

CUADRO 02: Respecto al objetivo específico 02.....75

CUADRO 03: Respecto al objetivo específico 03.....78

I. Introducción

El desarrollo local y regional y la cohesión social. Prácticamente todas las empresas de la zona de la OCDE son de pequeño o mediano tamaño, y generan en torno al 60% del empleo total, así como entre el 50% y el 60% del valor añadido en promedio. El acceso al financiamiento es un requisito previo fundamental para el desarrollo y la creación de PYMES. Las tradicionales dificultades a las que se enfrentan las PYMES en este ámbito limitan su creación y crecimiento en multitud de países, lo cual a menudo ha dado lugar a la intervención de los gobiernos a través de políticas. Para poder acertar en la adopción de políticas adecuadas, es fundamental contar con una base fiable de evidencias. (Ocde, 2018)

Todos los emprendedores fundamos un negocio persiguiendo un gran sueño. Desde el inicio sabemos que la probabilidad de éxito es realmente baja. En la mayoría de los casos no tenemos otra opción más que seguir nuestro sueño. (James, 2022)

Según el INEGI, el 30% de los negocios muere en su primer año de operación y 65% de las empresas mueren antes de cumplir 5 años. En lo personal yo he tenido más de 5 empresas que han fracasado en los primeros 3 años de su vida. Una de las principales causas de este fracaso es la falta de algún tipo de financiamiento para las Pymes. Lo más contradictorio es que cuando la PyME comienza a crecer rápidamente, es cuando más se complican sus flujos de efectivo. Es en este momento, creo, cuando hay más trabajo que hacer. Existe una creciente evidencia del impacto positivo de la inclusión financiera sobre diferentes variables económicas. De acuerdo con un estudio del Fondo Monetario Internacional (FMI), el proceso más amplio de desarrollo financiero promueve el crecimiento económico, además de que mejora la productividad y la acumulación de capital. En ese sentido, es importante prestar atención a la situación

financiera de las micro y pequeñas empresas (mypes) en el Perú las cuales representan /el 99.5% del total de empresas formales en el país, ya que el acceso a más fuentes de financiamiento traería muchos beneficios no solo para el desarrollo de estas, sino que también aumentaría su contribución en el crecimiento económico del país. (comexperu, 2022)

Para la Pyme, resulta crucial el disponer de fuentes de financiamiento para cubrir su crecimiento en distintas partes del mundo. La Pyme constituye una importante porción del tejido empresarial, brindando empleo a un porcentaje elevado de personas de manera directa como indirecta y llegando a representar hasta el 63% de las fuentes de empleo; sin embargo, en contrapartida, el empleo que generan no es de calidad, y su baja productividad es inferior en comparación con empresas grandes. (Rojas, 2022)

Las micro, pequeñas y medianas empresas (mipyme) comprenden el 99,5% de las empresas, el 60% de la población empleada y aproximadamente el 25% del producto interno bruto (PIB) en América Latina y el Caribe (ALC). A pesar de su importancia social y económica, las mipyme han tenido grandes dificultades para acceder al crédito, incluso antes de que la pandemia de Covid-19 azotara al mundo. Este documento analiza tanto el acceso al financiamiento para este tipo de firmas en ALC, como la literatura teórica y empírica sobre el acceso al financiamiento en tiempos de crisis económica y financiera. Discute cómo abordar la insolvencia en la región y proporciona recomendaciones de políticas para medidas monetarias y financieras en el contexto de la pandemia. Se incluye como anexo un resumen de las medidas monetarias y fiscales en ALC y de los países de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE). (Herrera, 2020)

Las mype desempeñan un rol fundamental en el crecimiento económico, generación de empleo y dinamismo de la cadena productiva. El acceso al financiamiento es importante para su crecimiento, aunque no es el único factor que garantice su éxito. Existen diversas formas de financiamiento, pero estas se ven reducidas en el caso de las mype. Como factores limitantes tenemos: alta tasa de mortalidad de las microempresas (son de subsistencia, presentan bajos índices de productividad e ingresos), carencia de buenos proyectos de inversión, informalidad y falta de historial crediticio, entre otros. Antes de acudir a la búsqueda de financiamiento las mype deben tener en cuenta: ¿Para qué quiero el financiamiento? ¿Necesito capital de trabajo, requiero adquirir activos u obtener mayor liquidez? ¿Qué monto de dinero pretendo financiar? Determinar el monto correcto, el dinero tiene un costo. ¿En cuánto tiempo puedo pagarlo? Ver el flujo de caja, existencia de otras deudas, el giro del negocio. ¿Con qué tipo de moneda me financiaré? Las opciones son nacional o extranjera. Se sugiere utilizar la moneda con que normalmente se realicen las operaciones comerciales. ¿Cuál es el capital social de la empresa? La Ley General de Sociedades no exige un mínimo de capital social para constituir una sociedad. Muchas mype cuentan con capital social mínimo, siendo recomendable hacer un aumento de capital social. ¿Qué garantías puedo utilizar? ¿Cuento con bienes, activos o personas que puedan garantizar la deuda? ¿Cómo figura la empresa y/o socios en la Central de Riesgos? Si la mype figura como buen pagador tendrá la posibilidad de acceder al financiamiento con tasas de interés bajas, pero en el supuesto de tener algún problema será necesario regularizar dicha situación. Es indispensable ir construyendo poco a poco un historial crediticio como empresa. Para darnos una idea de la alta presencia de las pequeñas empresas en el Perú basta con ver los siguientes números. Si juntamos

las microempresas, pequeñas y medianas empresas (mipymes) formales, suman 1'899.584, según el registro de contribuyentes que maneja la Sunat. Estas casi dos millones representan el 99,5% de empresas inscritas en ese registro y se concentran principalmente en sectores económicos como comercio (46,2%) y servicios (41,3%). (UPN 2019)

Nos referimos a unidades económicas a las que les cuesta superar ese estrato. Prueba de ello es que, según datos del Ministerio de la Producción, el tiempo promedio de vida de una microempresa es de seis años y para las pequeñas empresas es hasta siete. Bastante bajos si se compara con el tiempo de vida de una gran empresa, que alcanza los 13 años. Las causas son diversas: carga tributaria, de negocio, laboral, pero una de las más importantes y de mayor discusión es el acceso al financiamiento. Las tasas de interés son elevadas, vinculadas a la condición de riesgo que tienen estas empresas, explicó el viceministro de Mype e Industria. Cuando las MiPymes acuden a la banca tradicional en busca de capital, obtienen tasas anuales altas de 31,25% en promedio para las microempresas y de 18,13% para las pequeñas, según datos a diciembre del 2019 de la SBS. Algunas pueden llegar hasta el 65,10% anual, como es el caso de las tasas que ofrecen las financieras. (lozano, 2020)

Por lo antes expuesto, se planteó el siguiente enunciado del problema de la investigación que es: ¿Las oportunidades del Financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la Empresa Constructora & Servicios Fabiana Steel S.A.C. - Chimbote, 2022?

Para dar respuesta al problema que hemos planteado. Se ha especificado el siguiente objetivo general: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las

posibilidades de las Micro y pequeñas empresas nacionales y de la Empresa Constructora & Servicios Fabiana Steel S.A.C. - Chimbote, 2022.

Asimismo, para dar respuesta al objetivo general se presentan los siguientes objetivos específicos.

1. Establecer las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales.
2. Describir las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de la Empresa Constructora & Servicios Fabiana Steel S.A.C. -Chimbote, 2022.
3. Explicar las oportunidades del Financiamiento que mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la Empresa Constructora & Servicios Fabiana Steel S.A.C. - Chimbote, 2022.

La presente investigación se justificó porque nos permite tener una mejor visualización acerca del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas de Servicios del Perú y las facilidades que estas tienen. Como es el caso de la empresa Constructora & Servicios Fabiana Steel S.A.C. de la ciudad de Chimbote 2022.

También se justificó porque permitió dar a conocer que estas empresas tienen que recurrir al financiamiento a corto plazo para poder mantenerse en el mercado, puesto que muchos de ellos carecen de recursos inmediatos.

De igual manera se justificó dicha investigación por que aportara a otros profesionales poder evaluar y determinar la fuente de financiamiento es más favorable para las micro y pequeñas empresas.

De igual manera la metodología que se aplico es cualitativos, no experimentales, descriptivos, bibliográficos, bibliográficos y basados en casos, y también se utilizó técnicas de entrevista y revisión bibliográfica, además de entrevistar al gerente de la empresa a investigar. también afirmamos que la población será todas las mype y la muestra seria la: Empresa Constructora & Servicios Fabiana Steel S.A.C. - Chimbote 2022.

Se obtuvo como resultados, que, a razón de los antecedentes, la mayoría de mypes recurren a un financiamiento externo recurriendo a la banca formal con una tasa de interés que oscila entre 19 y 25 % anual.

Se concluye en cuestión al cuestionario realizado al representante legal de la Empresa Constructora & Servicios Fabiana Steel S.A.C. se vieron en la necesidad de buscar un financiamiento externo para cumplir con ciertas obligaciones con proveedores, la adquisición de mercaderías. La cual se vio afectada por la pandemia que se ha vivido en estos últimos tiempos. y así poder seguir laborando y compitiendo en el mercado laboral. Dicho financiamiento fue obtenido de la banca formal. Siendo esta **compartamos financiera**. donde se obtuvo un financiamiento por 28,000.00 a una tasa de interés anual del 20%. El cual fue devuelto a un corto plazo (12 meses) optaron por este tiempo por que vieron muy conveniente deshacerse del crédito lo más pronto posible y posteriormente poder generar utilidades para la misma empresa y seguir con su curso normal.

II. Revisión de literatura

2.1. Antecedentes

2.1.1. Internacionales

En el siguiente trabajo de investigación se entenderá como antecedentes internacionales a todos los trabajos de investigación en cualquier parte del mundo excepto el Perú; que tengan la misma variable de estudio.

Rodríguez & Parra (2017). En su trabajo de investigación denominado: Herramientas de financiación para MiPymes en Colombia. Cuyo objetivo general fue: Determinar las diferentes herramientas de financiación convencionales y no convencionales existentes para las Mipymes en Colombia, que les permita dar solución a la problemática de financiación. Su metodología fue descriptiva y bibliográfica. Para la recolección de información se usó la técnica de revisión bibliográfica, obteniendo las siguientes conclusiones: En el presente estudio se identificaron 16 herramientas de financiación las cuales son ofertadas tanto por el sector público, como por el sector privado, en donde también se incluyen las herramientas de financiación interna y externa. Sin embargo, según lo identificado en la revisión literaria, las herramientas de financiación más usadas por las Mipymes durante el primer semestre del 2019 fueron recursos propios, proveedores y el mercado extra bancario, lo que permite evidenciar que solamente están haciendo uso de 4 de las 16 herramientas identificadas, lo anterior puede ser producto del desconocimiento por parte de las Mipymes de la totalidad de las herramientas de financiación disponibles en el mercado.

González (2019). En su trabajo de investigación denominado: alternativas de financiamiento para pymes en México: aproximación para el logro de acceso al crédito. Cuyo objetivo general fue; Realizar un análisis comparativo del mercado alternativo mexicano y español y determinar el impacto de financiarse a través de este mercado en México. El método de la investigación fue de tipo descriptivo, misto con enfoque microeconómico, llegando a las siguientes conclusiones: Como se ha analizado a lo largo de esta investigación, la pyme es de suma importancia debido a la alta cantidad de empleos que se generan y ser el principal motor dentro de una economía debido a las características de estas unidades económicas. Sin embargo, a pesar de la trascendencia de este tipo de empresas no ha sido suficiente para proveer de fuentes de financiamiento adecuadas a sus necesidades. Con relación al objetivo de esta investigación: realizar un análisis comparativo del mercado alternativo mexicano y español, e concluye que el establecimiento de un mercado pyme depende de la correcta normatividad y la formalización de las pequeñas y medianas empresas mexicanas, ya que no existen figuras reguladoras como el asesor registrado o proveedor de liquidez a diferencia del mercado alternativo bursátil, y el establecimiento de figuras específicas, así como una normatividad adecuada otorgaría mayor confianza y mayor participación tanto de empresas como de inversionistas. El MAB es un mercado pyme completamente establecido, desde costos hasta operatividad por lo que su funcionamiento es un referente idóneo para establecer un mercado que permita la emisión de recursos propios.

Ascencio (2020). En su tesis denominada: el financiamiento y su incidencia en la rentabilidad de las pymes del cantón la libertad-provincia de santa elena en el año

2019. Cuyo objetivo específico fue; Realizar un diagnóstico de la incidencia del financiamiento en la rentabilidad de las PYMES del cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, mediante el levantamiento de información a través de investigación de campo (encuestas). El diseño de la investigación fue fichas bibliográficas y un cuestionario obteniendo los siguientes resultados: La encuesta realizada a los propietarios de las PYMES del Cantón La Libertad demostró que predomina el género masculino, con edades que se encuentra en un rango de 41 a 50 años; la mayoría de los empresarios cuenta con estudios superiores. dedicándose en gran parte a actividades comerciales con más de 5 años en el mercado. El 85% de los empresarios encuestados ha logrado tener acceso a un crédito, la mayoría de ellos en bancos privados con montos que van de \$10000 a \$20000, el destino del préstamo fue utilizado de un 75% a un 100% como capital de trabajo para el crecimiento del negocio, estos préstamos fueron cancelados en el lapso de 1 a 5 años.

2.1.2. Nacionales

En el siguiente trabajo de investigación se entenderá como antecedentes nacionales a todos los trabajos de investigación en cualquier parte del Perú; que tengan la misma variable de estudio.

Choquehuanca (2020). En su trabajo de investigación titulado. propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento del sector comercio tiendas de abarrotes del mercado campesino el sol, Piura 2020. Cuyo objetivo general fue: Analizar las propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento del sector comercio tiendas de abarrotes del Mercado Campesino El Sol, Piura 2020. Su metodología fue descriptivo, no experimental. para la recolección de la

información uso la técnica de la encuesta, obteniendo como conclusión. Se concluye también que un 75% de las tiendas de abarrotes no trabaja con entidades financieras debido a que su principal razón de no solicitar un crédito bancario o financiero es las altas tasas de interés que les cobran, también es importante mencionar que un 62.50% de las empresas que solicitaron financiamiento no recibieron capacitación de ello para poder tener en claro cuánto exactamente se tiene que invertir para obtener excelentes resultados.

Campos (2022). En su tesis titulada. propuesta de mejora de factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Inversiones Gamarrita De Tocache – 2021. Cuyo objetivo general fue: Determinar las características del financiamiento de la micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú y de Inversiones Gamarrita de Tocache-San Martín, 2021. Su metodología fue descriptiva, no experimental. para la recolección de la información uso la técnica de la encuesta, obteniendo como conclusión: En ese sentido el financiamiento que utilizo y que viene utilizando es el financiamiento interno y el financiamiento externo, entre ellos se tiene los ahorros personales, la reutilización de los beneficios y el crédito financiero, sin embargo al principio tuvo dificultades, para obtener financiamiento de las entidades bancarias, para poder emprender su negocio, ya que no contaba con el historial crediticio y garantía necesaria, por lo tanto, tuvo que recurrir a diferentes financiamientos entre ellas son sus ahorros personales y préstamos de familiares cercanos, y estos fueron parte de su capital la que fueron utilizados para la compra de mercaderías, algunos activos y acondicionamiento del local para la apertura de su negocio, pero para seguir operando y permanecer en el mercado, necesariamente se apoyó con

créditos financieros , finalmente tuvo que recurrir al financiamiento de una entidad bancaria ya que contaba con la garantía que era el inmueble, y le otorgaron el préstamo a largo plazo con una tasa de interés alta ; gracias a ello pudo equipar su negocio y mejorar su infraestructura.

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, cuyo 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. para la recolección de la información uso la técnica de la encuesta, obteniendo como conclusión: Se concluye que con relación al cuestionario realizado al Gerente General de la empresa Ferretería y Negocios San Miguel S.A.C., 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 como es del BCP con

21.58% anual, Scotiabank con 25% anual y Caja Sullana con 19% anual, todos ellos no obtuvieron cobro adicional de Seguro; Así mismo la empresa devuelve sus créditos a largo plazo dando a conocer que le resulta mejor devolver poco a poco para seguir contando con dinero para así seguir invirtiéndolo, dichos plazos fueron en BCP a 6 años, Scotiabank a 3 años y Caja Sullana a 2 años, a excepción del crédito de proveedores que le facilitan a 90 días para pagarlo, además la empresa hace buen uso del crédito como es aumentar el capital de trabajo (mercadería), bienes muebles y mantenimiento de infraestructura, dando lugar a su permanencia y desarrollo de la misma.

García (2022). En su trabajo de investigación denominado: propuesta de mejora de factores relevantes del financiamiento de la micro empresa Vidriería & Multiservicios Innova, Huánuco, 2020. Cuyo objetivo general fue: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la micro empresa Vidriería & Multiservicios Innova, Huánuco, 2020. para la recolección de la información uso la técnica de la encuesta, obteniendo como conclusión. En la empresa en estudio también se determinó que utiliza el financiamiento externo entre ellas el crédito de las entidades financieras evidenciando el acceso al sistema financiero, sin embargo, no cuenta con un garante para acceder con mayor facilidad, también cuenta con el crédito de proveedores para sus actividades empresarial especialmente en material e insumos, de igual modo acceden a créditos financieros de entidades financieras no bancarias en este caso de Caja Huancayo, asimismo el tipo de crédito que opta la empresa es el microcrédito por los montos pequeños que solicita, son de menor cuantía, además no cuenta con Aval y finalmente considera que el costo del crédito en el Mercado financiero es

muy alto. Por lo tanto, esta empresa que para afrontar sus necesidades financieras recurrió a fuentes externas permitiendo así captar recursos financieros para promover su desarrollo empresarial, porque, los recursos financieros constituyen uno de los aspectos más relevantes para la sostenibilidad de la empresa.

2.1.3. Regional

En el siguiente trabajo de investigación se entenderá como antecedentes regionales a todos los trabajos de investigación en cualquier parte de la región Áncash, excepto la provincia del santa, que tengan la misma variable de estudio.

Pazos (2021). En su trabajo de investigación denominado: propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Forza Construcciones S.A.C. -Huarney, 2021. Cuyo objetivo general fue: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Forza Construcciones S.A.C- Huarney, 2021. para la recolección de la información uso la técnica de la encuesta, obteniendo como conclusión. Se concluye que la empresa Forza Construcciones S.A.C., tuvo acceso al financiamiento externo por disponer de bajos recursos para seguir brindando sus servicios. El préstamo otorgado fue de S/ 25,000.00 (Veinticinco mil soles), a corto plazo, invirtiendo en capital de trabajo. Asimismo, el crédito obtenido más los intereses serán devuelto de la ganancia obtenida. Para la pequeña empresa optar por un financiamiento externo satisface sus necesidades y mejora su economía.

Cruz (2021). En su trabajo de investigación denominado: propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso Empresa Constructora Y Multiservicios Hércules S.A.C.-

Huarmey, 2021. Cuyo objetivo general fue: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Constructora y Multiservicios Hércules S.A.C. – Huarmey, 2021. Su metodología fue descriptivo, bibliográfico, no experimental. para la recolección de la información uso la técnica de la encuesta, obteniendo como conclusión: se concluye que la empresa Constructora y Multiservicios Hércules S.A.C., no utilizó recursos financieros ya que tomó en cuenta las tasas de interés para no endeudarse, sin embargo, tuvo oportunidades de acceso al financiamiento interno por parte de socios por disponer de recursos insuficientes para solventar sus servicios en la ejecución de sus obras y por ser el más conveniente para la empresa. El préstamo otorgado fue de S/ 30,000.00 (Treinta mil soles), a corto plazo, utilizándolo en capital de trabajo. Actualmente la empresa sigue activa y brindando servicios y sobre todo cumpliendo con los protocolos de seguridad establecidos. Para la empresa en estudio disponer de un préstamo es de mucha importancia para lograr sus objetivos y mejorar su economía.

Ichiparra (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 Grupo Empresarial Ludin E.I.R.L. – Huari, 2021. Cuyo objetivo general fue: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa grupo empresarial Ludin E.I.R.L. – Huari, 2021. La metodología fue: tipo cualitativa y nivel descriptivo, diseño no experimental - descriptivo – bibliográfico y documental y de caso, la técnica será la encuesta y la revisión

bibliográfica y el instrumento será el cuestionario y las fichas bibliográficas. obteniendo como conclusión: Se concluye respecto al cuestionario realizado al Gerente de la empresa Grupo Empresarial Ludin E.I.R.L., y con los resultados obtenidos, podemos afirmar que la empresa recurre de preferencia al financiamiento de terceros para demostrar eficiencia en la gestión financiera, opta por la banca comercial porque permite reducir los costos financieros; solicita de preferencia el crédito a corto plazo para reducir costos con tasas de intereses más bajas y competitivas del mercado, el financiamiento es utilizado con criterio racional y es alineado al giro del negocio; esto garantiza la utilidad y rentabilidad en los resultados del ejercicio.

2.1.4. Locales

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

Huaman (2019). En su trabajo de investigación denominado: Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso CONSTRUCTORA Y SERVICIOS MULTIPLES GANIMEDES E.I.R.L.-CHIMBOTE, 2019. Cuyo objetivo general fue: Describir las propuestas de los factores relevantes de financiamiento que mejoren a las micro y pequeñas empresas nacionales y a la empresa Constructora y Servicios Múltiples Ganimedes E.I.R.L, Chimbote, 2019. Su metodología fue descriptivo, no experimental. para la recolección de la información uso la técnica de la encuesta, obteniendo como conclusión. En conclusión, la empresa Constructora y

Servicios Múltiple Ganimedes E.I.R.L se obtenido un préstamo bancario sin dificultad en el banco crédito sin garantía de su local, con el monto S/. 30,000.00 soles a una tasa de interese del 15% anual, el préstamo lo obtuvo a largo plazo en 24 cuotas, asimismo la empresa presentó los documentos legalmente para otorgar el préstamo y que invirtió en el capital de trabajo y en ampliación del local, por lo tanto, ha obtenido mayor ingreso gracia al financiamiento.

Sosa (2021). En su trabajo de investigación denominado: propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa CORPORACIÓN LAIZA S.A.C. CHIMBOTE- 2021. Cuyo objetivo general fue: Identificar las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa CORPORACIÓN LAIZA S.A.C. – 2021. Su metodología fue descriptivo, no experimental. para la recolección de la información uso la técnica de la encuesta, obteniendo como conclusión. se concluye que la empresa recurrió al financiamiento externo por medio de un préstamo bancario el plazo de financiamiento que le otorgó la entidad fue a largo plazo con una tasa de interés anual un poco elevada, el préstamo otorgado fue invertido por la empresa en adquirir un activo fijo la cual le permitirá seguir desarrollando sus actividades de manera sostenible.

(Gonzales 2022). En su trabajo de investigación denominado: propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Representaciones Alicia–Chimbote, 2020. Teniendo como objetivo general: Identificar las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la

empresa Representaciones Alicia–Chimbote, 2020. para la recolección de la información uso la técnica de la encuesta, obteniendo como conclusión. Se concluye respecto al cuestionario realizado a la contadora de la empresa Representaciones Alicia, y con los resultados obtenidos, podemos afirmar que utilizo el financiamiento por parte de terceros, es decir mediante la Caja del Santa, donde debido a que necesitaba con urgencia obtener S/. 15,000,00 soles para aprovechar ofertas que le estaban ofreciendo, decidió recurrir a un financiamiento a corto plazo, ya que querían evitar generar intereses innecesarios mayores a un año y con la plena seguridad que podían cumplir con su obligación en el tiempo establecido, para lo cual la entidad accedió a su monto solicitado con el 8% de interés mensual, lo cual aceptaron con la certeza de que el ingreso de sus ventas cubrían las obligaciones generadas para el cumplimiento del crédito obtenido, y así continuar con su buen historial crediticio y no figurar en la central de riesgo financiero. La empresa Representaciones Alicia utilizo el financiamiento para aprovechar las ofertas ofrecidas, y comprar mercaderías para ofrecer a su público productos variados y precios accesibles; así como también, utilizo el restante en mejorar el aspecto de su local.

Jara (2020). En su trabajo de investigación denominado: propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Distribuidora Ferretera M.J.M. S.A.C. – Chimbote, 2019. Cuyo objetivo general fue: Identificar las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las 15 micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Distribuidora Ferretera M.J.M. S.A.C.-Chimbote, 2019. para la recolección de la información uso la técnica de la encuesta, obteniendo como

conclusión: Respecto al cuestionario realizado al Gerente de la empresa Distribuidora Ferretera M.J.M. S.A.C., y con los resultados obtenidos, podemos afirmar que utilizo el financiamiento por parte de terceros, es decir del Banco BCP, siendo el monto de S/. 30,000.00 (Treinta Mil Soles), con una tasa de interés del 18.12% Anual, siendo 1,51% Mensual, el plazo de devolución es de 12 meses es decir a corto plazo, siendo utilizado como capital de trabajo (mercaderías) para así permitir el desarrollo de la empresa. Este financiamiento será devuelto con parte de las ganancias generadas por las ventas. Además, se debe considerar la oportunidad de trabajar conjuntamente con las Instituciones Financieras, para así mejorar las capacidades técnicas de identificar evaluar y financiar correctamente lo que se necesite para lograr dicho objetivo de la empresa.

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Teoría del financiamiento

BBVA (2022). Afirma que el financiamiento es el proceso por el que se proporciona capital a una empresa o persona para utilizar en un proyecto o negocio, es decir, recursos como dinero y crédito para que pueda ejecutar sus planes. En el caso de las compañías, suelen ser préstamos bancarios o recursos aportados por sus inversionistas.

Ucha (2022). Afirma que como término de Financiamiento al conjunto de recursos monetarios y de crédito que se destinarán a una empresa, actividad, organización o individuo para que los mismos lleven a cabo una determinada actividad o concreten algún proyecto, siendo uno de los más habituales la apertura de un nuevo negocio. Cabe destacarse que las maneras más comunes de lograr el financiamiento para algunos de los proyectos mencionados es un préstamo que se recibe de un

individuo o de una empresa, o bien vía crédito que se suele gestionar y lograr en una institución financiera.

2.2.1.1. Sistema de financiamiento

Prestamype (2018) nos explica que: En el Perú, nuestro sistema financiero combina instituciones públicas y privadas para adquirir, administrar y regular los recursos financieros negociados entre entidades económicas en el Perú. En tal sentido, nuestro sistema financiero trabaja como intermediario entre quienes prestar dinero extra (inversionistas) y quienes necesitan fondos (corporaciones). Nuestro país tiene dos sistemas, el sistema formal y el sistema informal.

- ✓ Sistema Económico Formal: Para que una empresa opere, debe adherirse a una licencia de operación adecuada, infraestructura física adecuada y un marco regulatorio específico.
- ✓ Sistema financiero informal: no sujeto a la regulación y supervisión del marco legal, sin el cual no se puede garantizar la seguridad de la actividad. Mayor riesgo ya que cualquiera puede comprarlo (prestamistas no oficiales). Otro inconveniente de los sistemas informales son las tasas de interés. Esto se debe a que los reembolsos son bajos en comparación con el monto del préstamo y son bajos a corto plazo. Según investigaciones del BCR, la tasa de interés promedio mensual de los créditos es de 20% de manera informal. tasa de interés anual. Alrededor del 800%. De manera similar, los métodos de cobro utilizados por algunos prestamistas informales son riesgosos y comprometen la seguridad financiera y física de los prestatarios.

Importancia del financiamiento

Colegio de contadores públicos de México (2019) nos afirma que: La financiación es una herramienta muy importante para todas las empresas, ya que suele ser el mismo motor. Las mejores condiciones para que una empresa obtenga financiamiento pueden, entre otras cosas, conducir a una mayor productividad, innovación tecnológica y mayores oportunidades para ingresar y sobrevivir en los mercados internacionales. El fondeo puede ser utilizado para capital de trabajo o capital de trabajo, es decir, para financiar sus operaciones del día a día en el ciclo financiero o monetario. Para activos fijos, si el activo fijo es activo con una larga vida operativa o vida útil necesaria para su funcionamiento. Estos préstamos son a largo plazo porque tu inversión es muy alta. Antes de buscar financiación, se necesita una previsión empresarial realista, empezar por identificar el objetivo de inversión y plantear diferentes opciones de pago para evitar deudas y asegurar el destino del capital deseado. Aquellos que no recurren a la financiación bancaria crecen más lentamente o a veces no crecen y pierden oportunidades. Tomar un préstamo siempre es más barato y arriesgado que involucrar a un socio en el negocio o reinvertir tus ganancias.

Ventajas del crédito para empresas:

- ✓ Estabiliza el flujo de efectivo de la empresa: recibe recursos cuando escasean y los devuelve a cambio de un costo (intereses) cuando completan el ciclo financiero.

- ✓ Una herramienta de negociación entre la empresa y sus clientes y proveedores: el crédito es un soporte para negociar las mejores condiciones de cantidad, precio y plazos.
- ✓ Financiamiento de la expansión y modernización del negocio (activos fijos): por los costos que genera, no se puede hacer con fondos propios, ya que se necesita acumular dinero a largo plazo.

6.1.1.2 características

Enciclopedia económica (2019). Nos dice que las características de las fuentes de financiamiento son:

- ✓ Pueden ser internos o externos a la organización.
- ✓ Necesitan ganar dinero con sus inversiones para obtener ganancias.
- ✓ Si tienen participación en las utilidades, es proporcional a la inversión.
- ✓ Desempeñan un papel vital en el funcionamiento de la organización.
- ✓ El objetivo es realizar una acción, como iniciar, desarrollar o implementar un proyecto específico.
- ✓ Brindar beneficio financiero a la organización.
- ✓ Deben ser insertados en los respectivos dispositivos de control.
- ✓ Brindan utilidades garantizadas por el logro de metas y en algunos casos su permanencia en el mercado.
- ✓ incluyen activos y pasivos netos.

Objetivos

Rus (2020). Nos dice sobre los objetivos financieros lo siguiente: Plan financiero y objetivo financiero de la empresa.

Un plan financiero se relaciona con sus objetivos financieros y, de hecho, le muestra hacia dónde debe ir. De esta forma, podemos decir que lo que hace es poner por escrito los requisitos anteriores. Además, es una parte importante del plan financiero y económico de la empresa, incluidos los planes de marketing y otros contenidos. Este informe es, por lo tanto, la columna vertebral del departamento financiero. Es útil que todos los empleados entiendan dónde quieren estar en las finanzas de la empresa. Además, permite a los inversores acceder a la estructura financiera y tomar decisiones. Por otro lado, también proporciona información importante para el sector financiero público.

Algunos objetivos esenciales

A continuación, analizamos algunas de las medidas financieras más relevantes:

- ✓ Crecimiento de los ingresos, generalmente expresado como un aumento porcentual en las ventas o los ingresos. Dichas ventas son la base de cualquier negocio y son la base para dotar a la empresa de fondos para afrontar temas como la financiación externa.
- ✓ Mejora de la rentabilidad para los accionistas. Esta medida está íntimamente relacionada con el nivel de retorno económico. Esto, a su vez, les dice a los inversores la ganancia (interés) que han obtenido de sus acciones. Por lo tanto, aumentarla es siempre un objetivo importante.

- ✓ Controlar lo que llamamos apalancamiento financiero, que explicamos en detalle aquí. Solo para agregar que los objetivos financieros de una empresa a menudo están relacionados con el mantenimiento de un equilibrio adecuado entre deuda y capital. Lo más importante es evitar el endeudamiento excesivo, que genera altos costos y riesgos financieros.

2.2.1.2. Fuentes de financiamiento

Economía3 (2022). Nos explica las siguientes fuentes de financiamiento:

¿Qué fuentes de financiación existen?

destacaremos los diversos tipos de financiación entre los que puede elegir. Esto nos permitirá conocer cuándo es más pertinente usar uno u otro. Es vital entenderlos y sus pros y contras para no caer en incertidumbres.

F.F.F.

Esta es la fuente que nos permite financiar, ya que se usa para empezar un negocio. Esto pasa cuando los emprendedores inician un emprendimiento con su dinero y el apoyo tanto como amigos y familiares. Es lo más cerca que conocemos al capital, y se usa primordialmente para empezar un proyecto.

Capital semilla o de arranque

Es la oportunidad de capital en la que los capitalistas adquieren una empresa o parte de ella para invertir en su etapa inicial. La empresa recibe apoyo durante su puesta en marcha hasta que sea capaz de generar su propio flujo económico o esté lista para nuevos capitales. Este capital es más riesgoso para los capitalistas que los financiamientos de capital de riesgo común porque los capitalistas no pueden ver la realidad del negocio ya operativo que están financiando.

Crowdfunding

Este tipo de financiación es uno de los favoritos para las empresas, startups y proyectos que contribuyen al bien común (sean o no rentables). Es la recolección de (básicamente) recursos y dinero en Internet por parte de varias personas en red que trabajan juntas para ayudar a un emprendimiento y desarrollar el proyecto. varios pueden participar en el crowdfunding, y hay varias páginas de información de actividades, es importante saber que bajo ningún concepto te conviertes en capitalista del proyecto.

Fondos públicos

Es usado para crear modelos de negocio y proyectos. cabe decir, si está en un nivel superior a la idea. Esta clasificación nos permite dividirlos en dos categorías. Los préstamos gubernamentales tienen que ser reembolsados de la misma manera que los préstamos bancarios, pero en montos menores. Los préstamos de particulares son más rentables.

Business Angels

Las empresas establecidas a menudo reciben este tipo de respaldo porque tienen el potencial de innovación y crecimiento y llamar un apoyo de estos inversionistas. Los inversionistas ángeles a menudo son independientes o están afiliados a clubes.

financiamiento bancario

Lo pueden utilizar préstamos bancarios para obtener capital de trabajo para sus operaciones diarias o para poder financiar las compras necesarias para llevar a cabo proyectos. varios tipos de herramientas financieras, pero se pueden dividir en dos categorías principales: los que financian el dinero para el trabajo de las operaciones

de día a día de un proyecto y los que financian activos relacionados con las operaciones generales.

Financiación alternativa

Las finanzas alternativas son muy interesantes para negocios que están en déficit o necesitan salir adelante, pero tienen crédito bancario completo. De esta forma, los sus clientes reciben soluciones más y personalizada con términos flexibles y políticas de riesgo menos restrictivas. Con esta forma de financiación, Gedesco es sin duda una de las empresas más prestigiosas de España.

Capital-Riesgo

Es utilizado cuando la empresa alcanza cierto nivel de desarrollo al ser administrada por un fondo de capital más grande. Es una inversión temporal de recursos de terceros en activos corporativos para optimizar las oportunidades de negocio y aumentar el valor corporativo. De esta manera, puede emprender proyectos comerciales y compartir los riesgos y las recompensas.

Inversión De Capital

El capital privado es un fondo utilizado por las grandes empresas para hacer crecer un negocio. Proporciona dinero a cambio de acciones emitidas por los negocios. Además de la financiación, proporcionamos otros recursos como la creación de redes, las mejores prácticas y el liderazgo.

Fuentes de financiación propias & ajenas

La autofinanciación es una modalidad de financiación en la que los recursos serán puestos a disposición por el propio socio o en base a los recursos ya existentes en la empresa. Suele ser el más importante en las finanzas y es el principal pilar de la salud y el equilibrio. Sin ella, la dependencia de terceros es total y será difícil que

el proyecto avance. El resto es financiación externa, de agentes externos. Estos son casi todos los tipos que hemos visto en el apartado de tipos de financiación, y antes de elegir uno de ellos, es importante entender bien los diferentes tipos.

Fuentes de financiación a corto, medio y largo plazo

Varios tipos de financiamiento, que encontramos diferentes plazos los que debemos regresar la cantidad financiada.

- ✓ Financiamiento a corto plazo: Este financiamiento se considera si desea devolver el monto del financiamiento en un tiempo menor a un año. En este tipo se incluyen los pagarés, facturas, garantías, etc.
- ✓ Financiación a Mediano o largo plazo: Este tipo de financiamiento están diseñadas para cubrir a largo plazo. Estos incluyen propiedades, capitales a más de 5 años y más.

Financiación a fondo perdido

Los préstamos no reembolsables deben mencionarse por separado. Son una forma de financiación donde el cliente no está obligado a devolver la financiación en el improbable caso de que esté justificada. Sin embargo, obtener el dinero no es fácil, pero el propósito de la financiación debe demostrarse y analizarse. Encontramos este tipo de financiación en dos cuerpos principales: los gobiernos y los inversores privados, que con esta fórmula serán los mayores financiadores que invierten parte de su capital en una causa, proyecto o negocio, pero no saben si será una imagen rentable.

2.2.1.3. Plazos de financiamiento

Merzthal (2021). Nos dice que:

Financiamiento de corto plazo. Los fondos se utilizarán para proporcionar liquidez inmediata y apoyar actividades relacionadas con los resultados obtenidos. Esto se hace por un periodo máximo de doce meses. En muchos casos, los negocios que eligen este camino creen que los beneficios superarán los costos financieros del préstamo. Las operaciones financieras como el factoraje (las facturas son en efectivo), el descuento o aprobación de facturas (prestación de servicios de pago a proveedores). Las diversas formas de financiamiento incluyen créditos comerciales, créditos bancarios, líneas de crédito, financiamiento de inventario. Este tipo de inversión tiene ciertas ventajas como:

- Sus tasas son bajas.
- Es sencillo y no requiere garantías.
- Fácil y rápido.

Financiamiento de largo plazo

financiamiento que dura más de un año y generalmente requiere garantía. Los fondos no solo nos ayudarán a lidiar con problemas y eventos imprevistos, sino que también ayudarán a la compañía a lanzar nuevas ideas para impulsar su desarrollo. El financiamiento a largo plazo debe cumplir con ciertos criterios, como un historial crediticio sólido y proyectos que demuestren un desarrollo sostenible. Por lo tanto, los gerentes o jefes del sector financiero deben evaluar cuidadosamente las actividades planificadas, incluido un análisis de riesgo completo. Sus ventajas son:

- crear historial a futuro.
- Grandes préstamos.
- La optimización de procesos como gran inversión mejora los resultados.

Requisitos para obtener un financiamiento

Mi banco (2020) nos mencionan los siguientes requisitos:

Requisitos básicos para abrir expediente:

- ✓ Antigüedad de 6 meses del negocio.
- ✓ Copia DNI.
- ✓ Recibo de servicios básicos.
- ✓ No tener deudas en el sistema financiero.

Documentos adicionales para personas naturales:

- ✓ Documentos de acreditación del negocio.
- ✓ Título o constancia de propiedad.
- ✓ Copia de alquiler.

Documentos adicionales para personas jurídicas:

- ✓ DNI de socios.
- ✓ Recibo de servicios.
- ✓ Papeles del negocio.
- ✓ Papeles de la constitución del negocio.
- ✓ Declaración de rentas.
- ✓ Papeles del negocio para garantía.

2.2.1.4. Costo de financiamiento y costo de interés

Philippe (2021) nos afirma que: Los costos de financiamiento son los costos que las empresas obtienen del financiamiento de deuda para implementar su negocio. De este modo, los costos financieros están compuestos por los precios monetarios, como, intereses, tipos de remuneraciones, comisiones, costos administrativos u otros gastos referentes a la formalización de operaciones de financiación de deuda. Dado que todas las operaciones de financiación están asociadas a costes financieros que deben pagarse (a veces durante un largo período de tiempo), los costes financieros totales pueden convertirse en una parte significativa o en una gran parte de todo tipo de gastos generales que la empresa tiene que cubrir. Por lo tanto, es extremadamente importante.

Características de los costos financieros.

Con base en los conceptos mencionados anteriormente, decimos que las características de los costos financieros son:

- Surgen únicamente porque se financian con deuda.
- Tienden a trabajar muchas horas.
- Debido a su ciclo de vida, los costos financieros son el mayor costo para la empresa.
- Se refieren tanto a la propia operación de financiación como a las acciones o inacciones de los negocios relacionadas con la financiación (anticipos, retrasos, etc.).

Los principales tipos de costos de financiación son:

- Costos financieros de intereses de préstamos: dependen principalmente del monto del préstamo, plazo y riesgo tomado en cuenta por el financiador.
- Gastos financieros por comisiones: que surgen en actividades con bancos u otras entidades. Como por ejemplos de costos de las comisiones, comisiones de apertura o mantenimiento, pago de préstamos, tramites y uso de las tarjetas, etc.
- Costos por demora: son los devengados como consecuencia de los pagos contractuales de demora. Por lo general, se clasifican y determinan de acuerdo con los términos del préstamo original.

Ejemplo de costos financieros

Al pedir un préstamo de s/10000, el cual devolveremos con cuotas mensuales en un periodo de 24 meses de 600 soles cada mes.

En conclusión, pagaríamos

$$\text{Costo} = (600 \times 24) - 10000 = 4400$$

2.2.1.5. Uso del financiamiento

2.2.2. Teorías de la empresa

Según Sumup (2019) nos dice que: Las empresas son unidades productivas agrupadas y destinadas al desarrollo de una actividad económica con ánimo de lucro. Es muy común en nuestra sociedad crear empresas constantemente. En general, una empresa también se puede definir como una entidad que consiste en un grupo de personas, materiales y activos financieros cuyo propósito es producir algo o brindar un servicio que satisfaga una necesidad y genere una ganancia.

Según carrasco (2021). Define que Una empresa es una organización de una, dos o más personas que realiza negocios con el objetivo de obtener una ganancia.

2.2.2.1. Funciones de la empresa

Importancia (2018). Nos afirma que: las empresas como institución, empresarial económica está directamente relacionada con el hecho de que es un negocio, una asociación de todas las personas que están destinadas a trabajar por un fin común. Una empresa también puede dar empleo a diversos trabajadores y dar la felicidad de muchas familias. Pero para que esto suceda, quienes lo lideran y trabajan en él deben hacer de su desarrollo un elemento clave, no una actividad ilegal que pueda socavarlo. Todas las áreas que la componen deben definir sus roles y tareas.

Conempredimiento (2021). nos afirma que: La importancia de una empresa como fuerza de trabajo, negocio o institución económica está relacionada con el hecho de que es un conjunto de personas que se supone que trabajan para un fin común. Una empresa también puede dar empleo a muchos trabajadores y generar la felicidad de varias familias. Para ello, quienes la lideran y laboran en ella deben realizar su desarrollo de un elemento central, mas no una actividad que pueda perjudicarla. En todas las áreas pertenecientes a la empresa deben definir sus roles. Las empresas son importantes socialmente porque:

- Cuando generan puestos de trabajo crean estabilidad para sus trabajadores. Al fabricar, comercializar, e introducir productos y servicios innovadores.
- Satisfacer las necesidades.
- Aumenta el poder monetario de muchos miembros de la sociedad.
- Conseguir metas individuales y grupales.

- Cuando las empresas son socialmente responsables, ayudan a proteger nuestro medio ambiente.

también nos habla de la importancia en la economía donde nos afirma lo siguiente: Es importante considerar a las empresas en los escenarios económicos nacionales como generadoras de empleos y habilitadoras de inversiones porque arriesgan capital y empleos, pero también crean empleos y desarrollo económico. Se necesitan más negocios para generar más crecimiento económico. La importancia de los negocios y el aporte de la cultura empresarial al desarrollo sostenible de diferentes países es principal, siempre en la ley de la libertad de trabajo. Las empresas son motores de desarrollo, de crecimiento y motores que mejoraran la calidad de vida de muchas personas. Sin las empresas, no habría factores de producción, o más bien, no habría lugar para que la gente labore. Las empresas son económicamente importantes porque: Crear oportunidades de trabajo.

- Crear oportunidades de trabajo.
- Producir y vender bienes materiales y servicios en el mercado.
- Mejorar los productos y servicios a través de la innovación continua. Es una fuente de ingresos para individuos, organizaciones y países.
- Promueve la competencia y el crecimiento empresarial. Promover el uso y desarrollo de la tecnología.
- Al dividirse el mercado internacional, ingresan divisas al país.
- A través del intercambio internacional, las personas pueden obtener una mayor variedad de productos y servicios.
- Contribuye a la estabilidad económica del país.

Aplimedia (2018). La gestión empresarial es lo que hacen todo tipo de organizaciones, para bien o para mal. Es un fenómeno general que ocurre en contextos comerciales, políticos, culturales o sociales para lograr ciertos objetivos. Sin embargo, se realiza en grupos formalmente organizados, no sólo para lograr lo anterior, sino también como condición de una buena gestión. Se trata de crear un entorno en el que todos puedan trabajar juntos y trabajar hacia un objetivo común. Se puede decir que una buena gestión tiene dos dimensiones: eficiencia y eficacia. Eficiencia significa realizar bien las tareas asignadas, y eficiencia significa completar las tareas a un costo mínimo y sin desperdiciar recursos. Podríamos cubrir cientos de temas de gestión, pero hoy nos centraremos en la importancia de la gestión empresarial y por qué necesita un buen plan.

6.2.3.2 características

Características de una empresa

Vizcaíno (2022) nos afirma que: Las características de una empresa son: Se trata de una entidad organizada. Las empresas reúnen y juntan una serie de recursos para llevar a cabo sus actividades. Las cuales cuentan con:

- Contar con un capital.
- Edificios o equipos.
- Materias primas, si se destinan a la producción de bienes.
- Equipos y maquinaria.
- recursos humanos.
- Vehículos bajo ciertas condiciones.
- Etc.

Asignan funciones a diferentes departamentos. Desde un punto de vista interno, las empresas suelen estar organizadas en departamentos especializados en las distintas actividades que deben realizar: producción, marketing, logística, recursos humanos, finanzas, administración, etc.

- Están allí para obtener ganancias. En general, las empresas realizarán actividades con la finalidad de obtener beneficios económicos. Sin embargo, este objetivo puede ser compatible con otros objetivos sociales, medioambientales, etc.
- Deben tener un nombre comercial o un nombre por el cual puedan ser identificados.
- Están sujetos a las normas que les son aplicables. Por lo tanto, ya sea contabilidad, trabajo, comercio, salud, etc. nivel, existe todo un ordenamiento jurídico que regula su funcionamiento. Asimismo, a nivel interno, suelen existir normas y protocolos que rigen todo su comportamiento.
- Desarrollan una estrategia para lograr objetivos. Así, además de tener una misión y visión general, las empresas suelen desarrollar sus estrategias a corto, mediano y largo plazo, planes de acción, cronogramas y otras herramientas similares.

2.2.2.2. Objetivos de la empresa

Según SYDLE (2020). Los objetivos comerciales ayudan a lograr los resultados comerciales deseados. Para hacer eso, necesita definir objetivos que sean, realistas y concisos. ponerse metas es el primer gran paso para lograr los resultados deseados. Por lo tanto, este artículo le mostrará todo lo que necesita saber para completar esta tarea. ¿Cuáles son los objetivos de su empresa? Un objetivo comercial es un paso definido

hacia el logro de un resultado comercial deseado. Deben ser medibles en el desempeño y tomar los pasos necesarios para redefinir la estrategia de es necesario. Estas metas se pueden establecer por departamentos, empresas enteras, empleados e incluso clientes. Ventajas de tener un objetivo. La claridad de los objetivos es importante al planificar el camino hacia el resultado deseado. Conoce algunos de sus beneficios:

- ✓ Deje que las decisiones se basen en los resultados deseados.
- ✓ Asesorar a los asociados para que puedan trabajar hacia el mismo objetivo.
- ✓ Establecer puntos de referencia contra los cuales medir el éxito.
- ✓ Lineamientos para las estrategias implementadas.

Tipos de empresas

Por su función

Objetivo general: Demostrar de forma, concisa y realista los resultados que se lograrán al final del proyecto. Un ejemplo serio aumentar el contacto con su equipo de ventas.

Objetivo específico: Son pasos definidos para lograr el objetivo general. Es imperativo considerar los resultados esperados de cada etapa y establecer objetivos y procedimientos para medir estos resultados.

Según el plazo

- ✓ Objetivos de corto plazo: son menores a un año. Por ejemplo, aumente el tráfico de su blog empresarial en un 50 % en los próximos 4 meses.
- ✓ Objetivos de mediano plazo: Por ejemplo, lleva de 1 a 5 años alcanzar más del 10 % de acaparar el mercado.

- ✓ Objetivos de largo plazo: Les toma más de 5 años, por ejemplo, vender un producto en al menos 30 países en 7 años.

Ejemplos de objetivos de las empresas

El objetivo de un negocio dependerá del resultado deseado de la organización y sus necesidades. Pero para darte una idea, aquí hay algunos ejemplos que podrían funcionar de manera diferente para ti.

- ✓ Mantener o aumentar la rentabilidad de la empresa.
- ✓ Lograr una mayor productividad.
- ✓ Brindar un buen servicio al cliente.
- ✓ Atraer clientes.
- ✓ Lograr un crecimiento.
- ✓ Destáquese de los demás.
- ✓ Mantener un capital saludable.

2.2.2.3. Clasificación de la empresa

Según S&M Contadores (2020). Nos dicen que existen distintos tipos de empresas. Antes de continuar con la discusión de todos los diferentes tipos de sociedades que se pueden constituir en el Perú, es muy importante entender que constituir una sociedad como persona física es diferente a constituir una sociedad como persona jurídica. En el primer caso, es una empresa unipersonal. Nosotros somos los principales responsables de todo, y en este último caso, la empresa es responsable de ello. Si no quiere poner en riesgo su patrimonio personal, le recomendamos que

configure su empresa como una entidad legal. Además, si tienes un socio, no puedes iniciar un negocio por ti mismo porque es una empresa privada.

Tipos de empresa

En el Perú, como persona jurídica, al hacer negocios oficialmente, podemos elegir entre 5 tipos de empresas. Los trataremos por separado a continuación.

- Empresario Individual de Responsabilidad Limitada

A diferencia de las empresas privadas mencionadas anteriormente, en el caso de esta sociedad, el propietario o dueño es una persona jurídica y no una persona natural. En este sentido, la empresa responde con su propio capital sin afectar el capital de todos. Estas empresas suelen estar registradas bajo regímenes fiscales especiales o generales y solo pueden constituirse empresas pequeñas.

- Sociedad Anónima

Las empresas pueden ser abiertas o cerradas y tener al menos dos socios o accionistas. El capital de dichas sociedades se forma con los aportes de los socios y puede consistir en activos monetarios o no monetarios. Al establecer una empresa de este tipo, se debe realizar una asamblea para los accionistas, la administración y el directorio. El esquema al que te inscribes varía según el negocio, por lo que puedes beneficiarte de un esquema general, específico o MYPE.

- Sociedad Anónima Cerrada

A diferencia del caso anterior, la creación del directorio en este caso es opcional. Esta sociedad se forma cuando el número de socios o accionistas no se mayor de 20 y sus acciones no están inscritas en el los registro público.

- Sociedad Anónima Abierta

En esta sociedad las acciones se venden públicamente para que otros puedan comprarlas y convertirse en socios. La principal ventaja de esta sociedad es que los accionistas y socios pueden negociar sus acciones.

- S.R. L

En esta sociedad se debe tener un mínimo de dos socios accionistas y como máximo de veinte. Dichas sociedades deberán estar inscritas en el registro público. Suele ser familiar. El capital no se divide en acciones, más bien en partes acumulativas.

2.2.3. Teoría de la Micro y pequeña empresa

Torres (2021). Nos define que: Se refiere a una entidad económica conformada por personas naturales o personas jurídicas en sus diferentes formas. Que se clasifican en: Micro empresa y mediana empresa.

Según SUNAT (2018). Nos dice que es un esquema especial diseñado para que las mype empresas impulsen su crecimiento facilitando el cumplimiento tributario.

2.2.3.1. Características

Según Indeed (2022). Nos indica que las principales características son:

- ✚ Son heterogéneos y diversos.
- ✚ Número reducido de empleados, por lo general no más de 250.

- ✚ Tienen independencia.
- ✚ Tienen derecho a comerciar y realizar actividades en un mismo departamento o sucursal.
- ✚ En términos relativos, el nivel de inversión es generalmente bajo.
- ✚ Las PYME rara vez participan en los mercados internacionales.

2.2.3.2. Registro de la micro y pequeña empresa

Prestamype (2018) nos dice sobre el reglamento.

La Ley Mype fue emitida por el gobierno que facilita la formalización y el desarrollo de mype. El último gran cambio, como el acceso a los cambios de modo especiales, ya no es la métrica que separa a las empresas, sino los ingresos anuales. Esto te permite reclamar Ley Mype solo si tu facturación anual llega a 150 UIT o si llegas a 690.000.

Beneficios De La Ley Mype

Régimen Laboral

Los empleados en este régimen y sus patrones tienen una relación laboral especial, pero ésta no es indispensable para pactar otras buenas condiciones de trabajo. La duración de este método de trabajo puede variar si tu mype supera el nivel máximo de ventas permitido durante dos años consecutivos.

Régimen Especial de Salud

Los empleadores, empleados y sus herederos se benefician del seguro de salud a través de un plan de seguro de salud integral en el que el estado paga el 50 % y el empleador paga el 50 % restante. Esto sucede siempre y cuando las empresas estén inscritas en el Registro Nacional de Pequeñas Empresas (REMYPE). En el lado de la pequeña empresa, los empleados están cubiertos por ESSALUD.

Régimen de Pensiones

Las mype tienen la opción de afiliarse a un sistema de pensiones del estado o sistema privado de pensiones (AFP). Las empresas más pequeñas están obligadas a unirse a uno de ellos.

Seguimiento Laboral

La ley brinda un trato especial para la supervisión, sanción y seguimiento laboral. Su objetivo es la formalización.

Negocios Estatales

Las instituciones del Estado deberán celebrar contratos con las MYPES de bienes y servicios por un mínimo del 40%. En el contrato, puede optar por garantizar el cumplimiento exacto o retener la décima parte del monto de lo pactado.

Gastos de capacitación.

Las mype tienen acceso a un crédito fiscal sobre la renta correspondiente al precio de la capacitación, no supere el 3% del salario de un año del trabajador.

Recuperación del IGV

Las microempresas dedicadas a la producción de bienes gravables, servicios y exportaciones podrán ser elegibles para la redención anticipada del IGV a través de activos transferibles.

Acompañamiento tributario

Seguimiento especial en las mype referente a sanciones y multas tributarias.

Facturas negociables.

Llamada la tercera copia de la factura, mype le permite transferir fondos a terceros y recibir efectivo al instante utilizando valores como garantía. Por

ejemplo, el factoraje te permite recibir facturas por adelantado sin esperar la fecha de pago.

Beneficios para los empleados

- + Remuneración mínima vital.
- + Laboran 8 horas.
- + Pagan sobretiempo.
- + Descansos.
- + Vacaciones de 15 días.
- + Es salud.
- + AFP u ONP.

Beneficios para el empleador

- + No están obligados a dar CTS.
- + Vacaciones 15 días.
- + No es obligatorio dar el 35% por trabajar de noche.
- + No están obligados de pagar gratificaciones.
- + No es obligatorio pagar Asignación Familiar.
- + No reparten utilidades.
- + Tienen SIS.

Principales beneficios contables de la Ley mype

- + Libro de ventas.
- + Libro de compras.
- + Libro diario simplificado.
- + Registro de ventas e ingresos.

Beneficios financieros de la Ley mype

- ✚ Acceso al factoring
- ✚ PROMYPE
- ✚ Acceso a líneas de crédito.

2.2.3.3. Objetivos

Mypesdigital (2019). Nos afirma que los objetivos son:

Tipos de Objetivos de negocio

Entonces hay que tener en cuenta que en nuestros proyectos empresariales tenemos que fijarnos 3 tipos de objetivos relacionados con el tiempo que dedicamos a su ejecución:

Objetivos a corto plazo

Estos objetivos requieren menos tiempo de espera para lograrse, por lo que deben lograrse primero. Corto plazo se considera con días o semanas de anticipación.

ejemplo:

- ✚ Realizar ventas de productos o servicios específicos con los clientes.
- ✚ Contratación de nuevos empleados.
- ✚ Sitio web para iniciar su propio negocio.
- ✚ Reforma y optimización de las instalaciones u oficinas de su empresa.
- ✚ Selección de una ubicación adecuada para su empresa.

Objetivos a mediano plazo. Metas que son más lejanas que las metas a corto plazo (como los próximos meses).

ejemplo:

- ✚ Incrementar las ventas de un producto o servicio en un mes.
- ✚ Limpieza y mantenimiento mensual de habitaciones u oficinas.
- ✚ Abrir una tienda online con tus productos y/o servicios.

- ✚ Asiste a cursos para mejorar tu producción.
- ✚ Empezar a importar un artículo específico.

Objetivos a largo plazo. El logro de objetivos a largo plazo a menudo depende del logro de objetivos a corto y mediano plazo durante muchos años. ejemplo:

- ✚ Ahorra para comprar tu casa.
- ✚ Administre su negocio internacional.
- ✚ Aumente el conocimiento de la marca de su producto.
- ✚ Encuentre una empresa de importación para su producto.
- ✚ Obtener buenas ganancias.

2.2.3.4. Tipos

Según mypes.pe (2022). Nos dice que existen los siguientes tipos:

El término mype se refiere a dos tipos diferentes de empresas: microempresas y pequeñas empresas. forman alrededor del 99,6% de las empresas formales que hay en el Perú. también, incluso dentro de la misma, cada cual tiene sus propias características que lo distinguen de otros negocios.

existen los siguientes tipos:

Micro empresas

Se distinguen por sus ventas anuales promedio. Bajo este concepto, una microempresa no puede superar las 150 UIT. Nuevamente, la nómina tiene de 1 a 10 empleados. Muchas empresas familiares utilizan este modelo de negocio. Esto se debe a que, en principio, no requiere de una inversión de capital particularmente grande. Como tales, ofrecen buenas perspectivas de desarrollo y se están volviendo cada vez más importantes en la economía de los países.

Pequeña empresa

Una pequeña empresa peruana con una facturación anual de 150-1700 UIT. la cantidad de empleados puede variar de 1 a 100. Las empresas que normalmente entran en este nivel incluyen restaurantes, salones de belleza, veterinarias y ferreterías. Actualmente hay más de 50.000 mype en el Perú y sin duda son importantes para la generación de empleo.

Mediana empresa

Las medianas empresas se caracterizan por tener ventas en un periodo de 12 meses superiores a 1.700 UIT y menos de 2.300 UIT. Debido a que laboran con más empleados, podría decirse que este es un modelo comercial más complejo deben tener un nivel de organización más complejo. Otra diferencia entre los tres modelos de negocio está en los deberes que deben desarrollar sus empleados. Cuanto más complicada es la organización, más beneficios laborales tienen los empleados.

2.2.3.5. Ley 30056

El peruano (2013). Nos dice que:

Artículo 1.- Objeto de Ley

La presente ley tiene por objeto establecer el marco legal para la promoción de la competitividad, formalización y el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME), estableciendo políticas de alcance general y la creación de instrumentos de apoyo y promoción; incentivando la inversión privada, la producción, el acceso a los mercados internos y externos y otras políticas que impulsen el emprendimiento y permitan la mejora de la organización empresarial junto con el crecimiento sostenido de estas unidades económicas.

Artículo 5.- Características de las micro, pequeñas y medianas empresas

Las micro, pequeñas y medianas empresas deben ubicarse en alguna de las siguientes categorías empresariales, establecidas en función de sus niveles de ventas anuales:

Microempresa: ventas anuales hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).

Pequeña empresa: ventas anuales superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).

Mediana empresa: ventas anuales superiores a 1700 UIT y hasta el monto máximo de 2300 UIT. El incremento en el monto máximo de ventas anuales señalado para la micro, pequeña y mediana empresa podrá ser determinado por decreto supremo refrendado por el Ministro de Economía y Finanzas y el Ministerio de la Producción cada dos (2) años.

Las entidades públicas y privadas promoverán la uniformidad de los criterios de medición a fin de construir una base de datos homogénea que permita dar coherencia al diseño y aplicación de las políticas públicas de promoción y formalización del sector.

2.2.4. Teoría del sector comercio

Comexperu (2020). Nos dice que el sector comercio

El sector sigue siendo un mercado atractivo para los inversores, como lo demuestran los nuevos centros comerciales previstos para este año y los próximos. Sin embargo, si nuestra economía no está creciendo de manera óptima y sigue rezagada en términos de competitividad, no podemos

esperar que el sector comercial siga siendo tan dinámico como lo ha sido o que desarrolle todo su potencial de crecimiento económico.

2.2.4.1. Funciones

Según máxima (2020). Nos define como: El comercio es una parte importante de la historia humana. Algunas perspectivas (como los marxistas) lo entienden como una fuerza que da forma a la sociedad junto con la producción y otros factores económicos. El comercio promueve el desarrollo de las personas y la redistribución de bienes. Así, permite que grupos de personas se beneficien de sus esfuerzos sin repetir las mismas acciones de la misma manera.

2.2.4.2. Objetivos

Según González (2021). Nos especifica que: Los objetivos de ventas de una empresa tienen como objetivo aumentar las ventas durante un período de tiempo específico y guiar todas las actividades comerciales y de marketing.

Para conseguir existen las siguientes opciones

- ✚ Atraer clientes.
- ✚ Promociones para los clientes.
- ✚ Hacer conocer nuestra marca.
- ✚ Vender mucho más.
- ✚ Lealtad.
- ✚ Gestión de cuentas mejorada.
- ✚ Lanzar nuevos productos.
- ✚ Generar tráfico al punto de venta.
- ✚ Reducir los gastos operativos.
- ✚ Ventas de productos de línea.

- ✚ Otras cosas.

2.2.4.3. Características

Según Enciclopedia económica (2017). Nos refiere que las características son: Las principales características de la actividad comercial son las siguientes:

- ✚ Es una actividad muy antigua y que se desarrolla hasta la actualidad.
- ✚ Es una parte importante para el desarrollo de un país.
- ✚ No es necesario una empresa para hacer negocios, pero comienza cuando hay algún tipo de venta.
- ✚ Amplia variedad, puede fabricar en la misma ciudad o país y expandirse a importaciones extranjeras.

2.2.4.4. Tipos

Según máxima (2020) nos dice que existen estos tipos:

El comercio es una parte importante de la historia humana. Algunas perspectivas (como los marxistas) lo entienden como una fuerza que da forma a la sociedad junto con la producción y otros factores económicos. Hay diferentes tipos de comercio, pero primero debemos distinguir entre mayorista y minorista:

- ✚ Venta al por mayor. Esto se llama mayorista o mayorista. Suele venderse una gran cantidad de bienes, que no suelen ser adquiridos por los consumidores finales, sino por comerciantes o industriales que utilizan estos bienes como materia prima para reciclar para producir bienes comercializables.
- ✚ Comercio al por menor. Es un intercambio que se da entre dos personas denominadas, un vendedor y un comprador, que suelen ser los consumidores finales de los bienes. En tal sentido, suele referirse a la

venta de bienes en pequeñas cantidades. Los dos tipos de negociación tienen lugar en diferentes áreas utilizando diferentes recursos o estrategias y también se pueden agrupar en las siguientes categorías:

- ✚ Comercio interior. Se realiza dentro del territorio de una nación, usando un sistema legal, común y compartido.
- ✚ Comercio Exterior. Se realiza entre diferentes personas naturales o jurídicas radicadas en diversos países y regidas con normas internacionales uniformes.
- ✚ Comercio marítimo, aéreo y terrestre. Son medios de cambio de las mercancías transportadas por mar, aire y tierra.
- ✚ Comercio electrónico. Comercio a través páginas de internet y la tecnología que nos permite el intercambio de mercadería y productos con personas en tierras diversos lugares con diferentes mecanismos de pago

2.2.5. Teoría de los sectores económicos

2.2.5.1. Importancia

Importancia (2022). Nos dice que: Entendido como una de las actividades económicas más importantes del ser humano, el comercio es aquel que le permite no solo conseguir productos que no se producen localmente, sino que también vender los que se producen en nuestro país, además la actividad económica permite a las personas entrar en contacto con otras naciones, conocer su cultura y costumbres, asimilarse de diferentes maneras. El comercio es una actividad que elude el cierre geográfico y político de las comunidades y requiere contactos e intercambios regulares entre comunidades y personas para funcionar de manera eficiente. Esto

incluye la creación de empleo y los motores de crecimiento que desarrollan la capacidad social en diversas áreas, como la salud y la educación. En ese contexto, los estados tienen un mandato fundamental para actuar de acuerdo con las reglas del mercado que favorecen su desarrollo.

2.2.5.2. Características

Montoya (2018) nos dice sobre los sectores económicos que:

Sector primario.

Incluyen trabajos y actividades que extraen recursos naturales. Como la agricultura, la ganadería, la pesca, la entre otros. Los productos a menudo se utilizan como insumos para procesarlos, sino que también pueden ser productos finales para el consumo.

Sector secundario.

En este sector están negocios y trabajos que agregan valor al convertir las materias primas en productos finales. El sector industrial es uno de ellos e incluye tanto la industria liviana como la pesada. Los productos industriales secundarios incluyen zapatos, electrodomésticos, muebles, de limpieza, belleza, plásticos, alimentos procesados, prendas de vestir y automóviles.

Sector terciario.

No incluye la producción de bienes, sino la prestación de servicios. Son considerados activos intangibles o inmateriales de la economía. Estos son servicios públicos o privados, como educación, atención médica, banca, transporte, medios de comunicación, entretenimiento, negocios y servicios legales. Esta es la industria que emplea a más trabajadores, especialmente en los países desarrollados.

El cuarto sector.

En este sector se encuentran las investigaciones el desarrollo tecnológico, planificaciones financieras.

Quinto sector.

Este dominio es otra rama del tercer dominio que incluye la actividad de crear, reorganizar e interpretar ideas y proyectos. Se trata de utilizar datos y novedosas tecnologías para tomar correctas decisiones. Se concentra en la toma de decisiones e incluye puestos como funcionarios gubernamentales, líderes empresariales, líderes de ONG y gerentes de tecnología.

2.2.5.3. Comercio en general

CCOO (2019). Nos dice que el comercio: Es una actividad socioeconómica que implica el libre intercambio de algunos materiales en el mercado para la compra y venta de bienes y servicios tanto para uso como para venta. Por comercio entendemos el intercambio de bienes o servicios a través de comerciantes o comerciantes. Hay dos patrones en este paso:

Venta al por menor: compra y venta de bienes con consumidores finales como compradores. Una tienda o negocio es un establecimiento comercial físico o virtual donde las personas pueden comprar bienes o servicios de manera tradicional a cambio de una contraprestación económica. La palabra tienda se refiere a un pequeño negocio en el que participan directamente los vendedores o empleados; también presupone la existencia de un mostrador o mesa que separe el espacio de venta de las mercancías a

vender. Este tipo de comercialización es lo opuesto a un servicio gratuito, donde los consumidores se acercan a los artículos, los seleccionan y luego los llevan a la línea de pago para pagar sus compras.

Venta al por mayor: Parte integral de la cadena de distribución, en la que la empresa no tiene contacto directo con los consumidores de sus productos o consumidores finales, sino que deja esta tarea a especialistas. Es una actividad de compra y venta de bienes para la cual el comprador no es el consumidor final de los bienes.

2.2.6. Descripción de la empresa en estudio

La empresa en estudio con razón social EMPRESA CONSTRUCTORA & SERVICIOS FABIANA STEEL S.A.C. con RUC: 20600725255, con dirección fiscal P.J FLORIDA ALTA CHIMBOTE siendo su actividad principal VENTA AL POR MENOR DE ARTICULOS DE FERRETERIA, PINTURAS Y PRODUCTOS DE VIDRIO EN COMERCIO ESPECIALIZADOS inicio sus actividades.

2.3. Marco conceptual

2.3.1. Definición del financiamiento

Logreira, et, al (2018). Afirma que la financiación propia externa se refiere a las ampliaciones de capital social que si se realizan en efectivo son dinerarias y si se realizan en bienes serían no dinerarias. Por su parte la financiación ajena de largo plazo, es la fuente de financiación para los recursos permanentes de la empresa, es decir, activos fijos o no corrientes o parte del capital de trabajo que la empresa necesita para mantener su operación y son recursos que se cancelan a plazos mayores a un año.

2.3.2. Definiciones de empresa

Cámara de comercio de Bogotá (2021). Nos afirma que empresa es toda actividad económica organizada para la producción, transformación, circulación, gestión o almacenamiento de bienes o la prestación de servicios. La empresa podrá realizar actividades de carácter industrial o productivo; negocio o prestación de servicios.

2.3.3. Definición de mype

Gutiérrez (2019). Nos define que: Las mype son unidades económicas formadas por personas naturales o jurídicas definida en los actos jurídicos aplicables y que tengan por objeto la extracción, transformación, fabricación, comercialización o suministro de bienes y servicios.

2.3.4. Definiciones de comercio

Según máxima (2020). Nos define al comercio como:

El comercio es una actividad socioeconómica que consiste en un intercambio más o menos libre de bienes o servicios entre productores o proveedores y consumidores o demandantes. Se basa en consideraciones comunes en los mercados de compra y venta. En otras palabras, el comercio es una actividad económica que consiste en el intercambio de bienes y servicios entre personas, organizaciones e incluso países enteros. Es una de las dinámicas clave para lograr la paz y la estabilidad entre (y entre) las naciones y defender sus respectivos intereses comerciales. Es una actividad humana característica que existe desde la antigüedad. Sin embargo, a medida que crece la población, se vuelve más complicado. Esto se debe a que estos grupos aprendieron a producir diferentes bienes y servicios y se

interconectaron. El término comercial también se usa a menudo para referirse a una tienda o mercado que generalmente vende bienes de consumo.

III. Hipótesis

Hernández (2016). Nos dice que: La investigación cualitativa no suele formular hipótesis antes de recopilar datos (aunque no siempre es así). Su esencia es recolectar y derivar hipótesis usando análisis de los datos.

IV. Metodología

4.1. El tipo de investigación

El tipo será cualitativo, porque se limitará solo a describir las variables del estudio, en base a la revisión bibliográfica documental.

4.1.1. Nivel de la investigación.

El nivel será descriptivo, en la cual solo describiremos y analizaremos las variables de acuerdo a lo que dice la literatura pertinente.

4.1.2. Diseño de la investigación.

Este diseño de investigación será no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso

1. Búsqueda de antecedentes y desarrollo de un marco conceptual para la caracterización del financiamiento de las micro y/o pequeñas empresas.
2. Determinación de las opciones del financiamiento aplicables a las micro o pequeñas empresas seleccionadas.
3. Analizar el posible impacto de las opciones del financiamiento y establecer conclusiones.

4.2. Población y muestra.

4.2.1. Población

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

4.2.2. Muestra

Para nuestra muestra se tomó a la micro y pequeña empresa: Empresa Constructora Y Servicios Fabiana Steel SAC Chimbote-2022.

4.3. Definición y operacionalización de variables

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional de la Variable		
		Dimensión	Sub – Dimensiones	Indicador
Financiamiento	Conjunto de medios monetarios o de créditos, destinado por lo general para la apertura de un negocio o	Fuentes de Fto.	Interna Externa	¿Usa Fte. de Fto. Interno? Si () No () ¿Usa Fte. de Fto. Externo? Si () No ()
		Sistema de Fto.	Instituciones Financieras Banca Formal	¿Utiliza Instituc. Financieras? Si () No () ¿Utiliza Banca Formal? Si () No ()
	Costos de Fto.	Tasa de Interés	¿Qué tasa de Interés?	
	Plazos de Fto.	Corto Plazo Largo Plazo	¿A Corto Plazo? Si () No () ¿A Largo Plazo? Si () No ()	

	para el cumplimiento de algún proyecto, ya sea a nivel personal y organizacional.	Facilidades de Fto.	Instituciones Financieras Banca Formal	¿Obtuvo Facilidades? Si () No () ¿Obtuvo Facilidades? Si () No ()
		Usos de Fto.	Capital de Trabajo Activo Fijo Activo Corriente	¿Lo usa para Capital de Trabajo? Si () No () ¿Lo usa para Activo Fijo? Si () No () ¿Lo usa para Activo Corriente? Si () No ()

4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Tipo de investigación cualitativa, No experimental.

Nivel de investigación descriptivo de estudio simple de caso

Diseño de investigación: documental bibliográfico.

4.5. Plan de análisis

Mediante el uso de técnicas de recopilación de información, se utilizan fuentes primarias de información para obtener datos a partir de los cuales se pueden extraer hallazgos, análisis y conclusiones. Se realizaron análisis descriptivos individuales y comparativos para el desarrollo del estudio de acuerdo a los objetivos.

- Para realizar el objetivo específico N° 01, se utilizará la documentación bibliográfica e internet.

- Para realizar el objetivo específico N° 02, se elaborará un cuestionario con preguntas referente al financiamiento a la empresa: Constructora & Servicios Fabiana Steel S.A.C. 2022- Chimbote.
- Para el objetivo específico N° 03, se realizará un análisis y se describirá las oportunidades del financiamiento que mejoran las posibilidades de la empresa Constructora & Servicios Fabiana Steel S.A.C. 2022- Chimbote, mediante los resultados hallados.

4.6. Matriz de consistencia

Título del proyecto	Enunciado del problema	Objetivo general	Objetivos específicos	hipótesis	Metodología de la investigación
Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso empresa constructora & servicios fabiana	¿las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de las Micro y pequeñas empresas de Servicios: Caso: Empresa Constructora & Servicios Fabiana	Identificar las oportunidades que mejoren las posibilidades de las Micro y pequeñas empresas de Servicios caso: Empresa Constructora & Servicios	1.- establecer las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las Micro y pequeñas empresas del Perú 2022. 2.-describir las oportunidades del que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas	No aplica por ser una investigación bibliográfica y de caso.	Tipo de investigación cualitativa, No experimental. Nivel de investigación descriptivo de estudio simple de caso Diseño de investigación: documental bibliográfico. Universo y muestra:

Steel S.A.C. – Chimbote. 2022.	Steel S.A.C. Chimbote.	Fabiana Steel S.A.C. Chimbote, 2022.	nacionales, caso: caso: Empresa Constructora & Servicios Fabiana Steel S.A.C. Chimbote 3.-explicar las oportunidad es del financiamie nto que mejores las posibilidad es de las Micro y Pequeñas Empresas nacionales Caso: Empresa Constructora & Servicios Fabiana Steel S.A.C. Chimbote.		Universo: todas las micro y pequeñas empresas del Perú sector comercio Muestra: la micro y pequeña Empresa Constructora & Servicios Fabiana Steel SAC- Chimbote
--------------------------------------	---------------------------	--	---	--	---

4.7.Principios éticos

Uladech (2021) nos dice sobre los principios éticos

Protección de la persona

el bienestar y la seguridad de las personas son el objetivo más alto de toda investigación, por lo tanto, debe ser su protección, respeto, identidad, diversidad sociocultural, confidencialidad, privacidad, creencias y religión. Este principio no solo significa una persona que es investigadora voluntaria y hay suficiente información, pero también hay que protegerse sus derechos fundamentales, si los hubiere defectos.

Libre participación y a estar informado

Las personas que participen en actividades de investigación es un derecho a ser bien informado sobre los propósitos y objetivos del estudio desarrollan o donde participan; y tienen libertad de elección participar en él por su propia voluntad. Cualquier investigación debe ser una expresión de voluntad, informado, libre, claro y específico; a través del cual las personas que sujetos verificados o sujetos de datos consienten en usar información para propósitos específicos definidos en el proyecto.

Cuidado al medio ambiente y respeto a la biodiversidad

Todas las investigaciones deben respetar a los animales, medio ambiente y la flora, además de fines científicos y se deben tomar medidas para prevenir daños y planificar la acción minimice los impactos negativos y tome medidas para prevenir daños.

Integridad científica

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

Autoría y derecho de propiedad intelectual

Toda investigación de ULADECH Católica debe respetar los derechos de Autor y Propiedad Intelectual. cualquier violación el comportamiento no científico o cuestionable resulta de la inconsistencia y la evitación amenaza los principios morales deseables comunidad científica y uso indebido o infracción de los derechos de propiedad intelectual es inaceptable y está sujeto a investigación y sanciones si corresponde a Toda la comunidad universitaria en sede e instalaciones adscritas debes comprometerte y cumplir con las disposiciones de los derechos de propiedad intelectual eficaz.

V. RESULTADOS Y ANALISIS 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 2022.

Factores Relevantes	Autores	Resultados	Oportunidades/ Debilidades
Formas de financiamiento	Campos (2022) Sevilla (2022) García (2022) Pazos (2021) Ichiparra (2022) Huaman (2019) Sosa (2021) Gonzales (2022) Jara (2020)	En sus trabajos de investigación respecto a las mype los autores mencionados nos dicen que recurrieron a un financiamiento externo.	Dichas mypes accedieron a un financiamiento externo con la finalidad de mejorar la infraestructura, aumentar la mercadería, cubrir algunas deudas, Etc. La cual ayudaron a que dichas empresas puedan continuar en el mercado compitiendo con el resto de empresas.
Sistema de financiamiento	Sevilla (2022) Garcia (2022) Ichiparra (2022) Huaman (2019) Sosa (2021) Gonzales (2022) Jara (2022)	Los autores mencionados nos dicen en sus trabajos de investigación referente al financiamiento de las mypes que están recurrentes a un financiamiento formal: sistema bancario	Las mypes estudiadas por los autores mencionados recurrieron a un financiamiento formal. Ya que tiene un interés de acuerdo al mercado y accesible al pago de la empresa sin dificultar su funcionamiento.
Institución financiera que otorga el crédito	Sevilla (2022) Garcia (2022) Jara (2020)	En los trabajos mencionados por estos autores nos dicen que	Ya que las mypes son muy atractivas al sistema financiero. Dichos autores

		<p>las instituciones financieras a las cuales recurrieron son:</p> <p>Caja del santa</p> <p>Caja Huancayo</p> <p>Bcp</p> <p>Caja Sullana</p> <p>Scotiabank</p>	<p>nos mencionan diferentes entidades bancarias y cajas de ahorro y crédito. Sabiendo que las mypes en su mayoría tiene un déficit de capital, dichas entidades bancarias y cajas ofrecen diferentes créditos y tasas a pagar.</p>
Costo del financiamiento	<p>Sevilla (2022)</p> <p>Huaman (2019)</p> <p>Gonzales (2022)</p> <p>Jara (2020)</p>	<p>Los autores mencionados nos dicen que los intereses de financiamiento obtenidos del sistema bancario son los siguientes:</p> <p>Bcp: 21.58</p> <p>Scotiabank: 25</p> <p>Caja Sullana: 19</p> <p>Caja del santa; 8% mensual</p>	<p>Es muy importante para las mypes obtener financiamiento con tasa bajas para así poder cumplir con los pagos. Y poder generar ganancias para la empresa y subsistir en el mercado.</p>
Plazo de financiamiento	<p>Sevilla (2022)</p> <p>Pazos (2021)</p>	<p>Las mypes estudiadas por los autores</p>	<p>Las mypes evalúan cual sería más factible el tiempo</p>

	<p>Cruz (2021)</p> <p>Ichiparra (2022)</p> <p>Huaman (2019)</p> <p>Sosa (2021)</p> <p>Gonzales (2022)</p> <p>Jara (2020)</p>	<p>mencionados. Nos dicen que financiaron sus deudas a corto y largo plazo entre: un año dos años tres años y de seis años.</p>	<p>de pago de los financiamientos siendo esta la mejor opción el de corto plazo porque así les permitirá liberarse de la deuda más rápido y poder generar ganancias lo más antes posible.</p>
<p>Uso del financiamiento</p>	<p>Campos (2022)</p> <p>Sevilla (2022)</p> <p>Garcia (2022)</p> <p>Pazos (2021)</p> <p>Cruz (2021)</p> <p>Huaman (2019)</p> <p>Sosa (2021)</p> <p>Gonzales (2022)</p> <p>Jara (2020)</p>	<p>En los trabajos mencionados. Nos afirman que las mypes estudiadas. Usaron sus financiamientos de diferentes formas como: incremento de capital, compra de mercadería, pagar proveedores, etc.</p>	<p>Las mypes estudiadas recurrieron al financiamiento externo. Para poder cubrir diferentes debilidades que tenían como, mejorar el local de trabajo compra de mercadería. Aumentar el capital de trabajo entre otros, lo cual les ayudara a seguir compitiendo en el mercado.</p>
<p>Requisitos brindados</p>	<p>Campos (2022)</p> <p>Sevilla (2022)</p>	<p>Las mypes estudiadas por estos autores nos mencionan de requisitos. Como el</p>	<p>Las mypes para poder obtener un financiamiento externo en una entidad bancaria le piden los</p>

		historial crediticio y aval	requisitos básicos. De además como historial crediticio y aval.
--	--	-----------------------------	---

Fuente: Elaboración propia en base a antecedentes Nacionales Regionales y Locales

5.1.2. Respecto al objetivo específico 2:

Describir las oportunidades del que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales, caso: caso: Empresa Constructora & Servicios Fabiana Steel S.A.C. Chimbote.

Cuadro N° 02.

Resultados del cuestionario

Factores Relevantes	Preguntas	Si	No	Oportunidades/Debilidades
Forma de financiamiento	1. ¿El financiamiento que se obtuvo provino de una fuente interna?		X	Empresa Constructora & Servicios Fabiana Steel S.A.C. no recurrió a un financiamiento interno si no lo hizo externamente. Para poder cumplir con alguna de sus obligaciones con proveedores y poder seguir funcionando en el mercado.
	2. ¿Fue beneficioso para la empresa el financiamiento externo?	X		
	3. ¿El financiamiento que se ha obtenido será pagado en corto plazo?	X		

Sistema de financiamiento	4. ¿Al financiar su actividad económica recurre a una entidad financiera?	X		Empresa Constructora & Servicios Fabiana Steel S.A.C. recurrió a un financiamiento externo en una entidad financiera la cual ya le había visitado con anterioridad ofreciéndole sus servicios. lo cual no fue aceptada en su momento. Posteriormente se contactaron con ellos para pedir el préstamo para poder cubrir algunas obligaciones con sus proveedores. Debido a la pandemia que estábamos viviendo disminuyo mucho las ventas y no contaban con liquides para poder pagar sus obligaciones.
	5. ¿Financia sus actividades económicas a través de la banca formal?	X		
	6. ¿Le han negado algún crédito financiero?		X	
Institución financiera	7. ¿Ustedes cumplen con los requisitos propuestos por las entidades financieras?	X		Empresa Constructora & Servicios Fabiana Steel S.A.C. recio la visita de

	8. ¿Qué banco le otorgo el crédito solicitado?: financiera compartamos. Financiera compartamos.	-	-	diferentes entidades financieras entre ellas de compartamos financiera. La cual le pareció una
	9. ¿Díganos cual es la Caja Municipal o Caja de Ahorros donde pudo obtener el Financiamiento?: financiera compartamos	-	-	mejor opción y muy accesible para la obtención del financiamiento para cubrir algunas obligaciones
Costo del financiamiento	10. ¿La tasa de interés es favorable para la empresa?	X		Empresa Constructora & Servicios Fabiana Steel S.A.C. por el financiamiento obtenido la entidad financiera le cobro una tasa de interés del 20 % anual. El cual se pagó sin problemas. Y quedando bien con la entidad financiera.
	11. ¿Los intereses representan algún gasto adicional para la empresa?		X	
	12. ¿Cuál es la tasa de interés a pagar? Anual.....20%..... Mensual.....	-	-	
Plazo del financiamiento	13. ¿El financiamiento obtenido, fue a corto plazo?	X		Empresa Constructora & Servicios Fabiana Steel S.A.C. obtuvo el

	14. ¿El financiamiento obtenido, fue a largo plazo?		X	financiamiento a corto plazo por el periodo de 12 meses. Porque vio una mejor opción pagar lo más pronto posible la deuda.
	15. ¿Le fue provechoso el financiamiento obtenido?	X		
Uso del financiamiento	16. ¿El capital que posee la empresa cubre para poder financiar sus proyectos?		X	Empresa Constructora & Servicios Fabiana Steel S.A.C. busco financiarse para cubrir algunas obligaciones con proveedores. Lo cual fue difícil pagar con los ingresos de la empresa por la disminución de ventas debido a la pandemia.
	17. ¿Se vio en la necesidad de vender algún activo fijo para poder autofinanciarse?		X	
	18. ¿Supo sobresalir de las deudas con terceros con sus activos corrientes?	X		
Monto solicitado		28.000.00		
Requisitos	DNI del representante legal Ficha ruc Recibo de agua o luz			

5.1.3. respecto al objetivo específico 3:

explicar las oportunidades del financiamiento que mejores las posibilidades de las Micro y Pequeñas Empresas nacionales Caso: Empresa Constructora & Servicios Fabiana Steel S.A.C. Chimbote.

Cuadro N° 3

Resultados de los objetivos específicos 1 y 2

Factores relevantes	Oportunidades/debilidades del objetivo específico 1	Oportunidades/debilidades del objetivo específico 2	Explicación
Formas de financiamiento	Dichas mypes accedieron a un financiamiento externo con la finalidad de mejorar la infraestructura, aumentar la mercadería, cubrir algunas deudas, Etc. La cual ayudaron a que dichas empresas puedan continuar en el mercado compitiendo con el resto de empresas.	Empresa Constructora & Servicios Fabiana Steel S.A.C. No recurrió a un financiamiento interno si no lo hizo externamente. Para poder cumplir con alguna de sus obligaciones con proveedores y poder seguir funcionando en el mercado.	Las mypes nacionales en su mayoría requieren de un financiamiento externo puesto que les ayuda a cubrir ciertas debilidades. Como la falta de capital, falta de mercaderías, implementación de su local. Por lo cual acuden a un financiamiento externo siendo ello muy beneficios para las empresas nacionales.
Sistema de financiamiento	Las mypes estudiadas por los autores mencionados recurrieron a un	Empresa Constructora & Servicios Fabiana Steel S.A.C. recurrió a un	Las mypes nacionales en su mayoría recurren a un financiamiento formal ya

	<p>financiamiento formal. Ya que tiene un interés de acuerdo al mercado y accesible al pago de la empresa sin dificultar su funcionamiento.</p>	<p>financiamiento externo en una entidad financiera la cual ya le había visitado con anterioridad ofreciéndole sus servicios. lo cual no fue aceptada en su momento.</p> <p>Posteriormente se contactaron con ellos para pedir el préstamo para poder cubrir algunas obligaciones con sus proveedores. Debido a la pandemia que estábamos viviendo disminuyo mucho las ventas y no contaban con liquides para poder pagar sus obligaciones</p>	<p>que la gran competencia de entidades financieras les permite elegir entre ellos a la cual les ofrezca un menor costo de interés.</p>
<p>Institución financiera</p>	<p>Ya que las mypes son muy atractivas al sistema financiero. Dichos autores nos mencionan diferentes entidades bancarias y cajas</p>	<p>Empresa Constructora & Servicios Fabiana Steel S.A.C. recio la visita de diferentes entidades financieras entre ellas de</p>	<p>La mayoría de mypes en el Perú acuden a entidades financieras conocidas y de buena reputación. Como es el</p>

	de ahorro y crédito. Sabiendo que las mypes en su mayoría tiene un déficit de capital, dichas entidades bancarias y cajas ofrecen diferentes créditos y tasas a pagar.	compartamos financiera. La cual le pareció una mejor opción y muy accesible para la obtención del financiamiento para cubrir algunas obligaciones	caso del banco del crédito del Perú (BCP). Scotiabank, caja Sullana, caja del santa y compartamos financiera.
Costo del financiamiento	Es muy importante para las mypes obtener financiamiento con tasa bajas para así poder cumplir con los pagos. Y poder generar ganancias para la empresa y subsistir en el mercado.	Empresa Constructora & Servicios Fabiana Steel S.A.C. por el financiamiento obtenido la entidad financiera le cobro una tasa de interés del 20 % anual. El cual se pagó sin problemas. Y quedando bien con la entidad financiera.	Las empresas nacionales. En especial las mypes, buscan en el mercado financiero el menor costo de interés posible. El cual les pueda ser muy favorable y accesible en el pago para el buen cumplimiento de sus obligaciones. Siendo algunas de las tasas como: 19% 25% 20% anual
Plazo del financiamiento	Las mypes evalúan cual sería más factible el	Empresa Constructora & Servicios Fabiana Steel	La gran mayoría de mypes en el Perú buscan

	<p>tiempo de pago de los financiamientos siendo esta la mejor opción el de corto plazo porque así les permitirá liberarse de la deuda más rápido y poder generar ganancias lo más antes posible.</p>	<p>S.A.C. obtuvo el financiamiento a corto plazo por el periodo de 12 meses. Porque vio una mejor opción pagar lo más pronto posible la deuda.</p>	<p>un financiamiento a corto plazo, con la finalidad de poder liberarse de la deuda lo más pronto posible y poder generar ganancias para sus empresas. Siendo alguno de los plazos los siguientes 1 año, 3 años. 4 años etc.</p>
<p>Uso del financiamiento</p>	<p>Las mypes estudiadas recurrieron al financiamiento externo. Para poder cubrir diferentes debilidades que tenían como, mejorar el local de trabajo compra de mercadería. Aumentar el capital de trabajo entre otros, lo cual les ayudara a seguir compitiendo en el mercado.</p>	<p>Empresa Constructora & Servicios Fabiana Steel S.A.C. busco financiarse para cubrir algunas obligaciones con proveedores. Lo cual fue difícil pagar con los ingresos de la empresa por la disminución de ventas debido a la pandemia.</p>	<p>Las mypes en el Perú en su mayoría tienen dificultades de capital. Por lo cual acuden a un financiamiento externo. Para cubrir muchas debilidades como: compra de mercadería, responsabilidades con proveedores, implementación de local entre otros usos.</p>
<p>Requisitos</p>	<p>Las mypes para poder obtener un financiamiento</p>	<p>DNI del representante legal</p>	<p>La mayoría de entidades financieras tiene diversos</p>

	externo en una entidad bancaria le piden los requisitos básicos. De además como historial crediticio y aval.	Ficha ruc Recibo de agua o luz	requisitos para las empresas en el Perú como: DNI del representante legal, ficha ruc, recibos de servicios, comprobantes de la actividad comercial, avales. Etc.
--	--	-----------------------------------	--

Fuente: elaborado en relación a los objetivos específicos 1 y 2

5.2. Análisis de resultado

5.2.1. Respecto al objetivo específico n°1

Los siguientes autores Campos (2022), Sevilla (2022), García (2022), Pazos (2021), Ichiparra (2022), Huaman (2019), Sosa (2021), Gonzales (2022), Jara (2020). Nos mencionan que las mypes estudiadas se financiaron de manera externa, con lo cual pudieron mejorar muchas de sus debilidades. Como aumentar el capital de trabajo, cubrir con algunas obligaciones con proveedores, compra de mercadería, mejorar de local de trabajo entre otras. El financiamiento lo obtuvieron del sistema financiero formal siendo entre algunas de ellas las siguientes: el banco de crédito del Perú, caja Sullana, caja del santa. Scotiabank, con tasas de interés muy accesibles para las mypes como un 19 % 25% anual y un 8 % mensual. Los cuales fueron pagados en corto y largo plazo como 1 año, 2 años,3 años y 6 años. También nos mencionan que algunos de los requisitos para la obtención del crédito son: ficha ruc, DNI del representante legal recibo de servicios, avales entre otros. Estos financiamientos son

de vital importancia para las mypes lo cual le permite continuar con sus actividades en el mercado.

5.2.2. Respecto al objetivo específico N°2

Con respecto a la forma de financiamiento:

La Empresa Constructora & Servicios Fabiana Steel S.A.C, se financio de manera externa para poder cumplir con ciertas obligaciones como el pago de proveedores y poder adquirir un poco de mercadería logrando mantener el capital de trabajo intacto para poder seguir laborando y compitiendo.

Con respecto al sistema de financiamiento:

Empresa Constructora & Servicios Fabiana Steel S.A.C. obtuvo un financiamiento a través de la banca formal puesto que diversas entidades le visitaron con anterioridad y tuvo la oportunidad de analizar bien cuál de estas entidades le convenia para poder financiarse y poder cumplir con sus obligaciones con proveedores las cuales se vieron afectadas por la poca demanda por temas de pandemia que se ha vivido. Le fue muy beneficios el financiamiento puesto que le permitió seguir laborando y compitiendo.

Con respecto a la institución financiera que otorgo el crédito:

Empresa Constructora & Servicios Fabiana Steel S.A.C. recibió la visita y llamadas de diversas entidades financieras ofreciéndole sus servicios. En su momento no se tomó ninguna oferta, posteriormente la empresa se comunicó con la entidad financiera **compartamos financiera** la cual le había ofrecido una tasa de interés relativamente menor al resto y un rápido desembolso del efectivo.

Con respecto al costo del financiamiento:

La Empresa Constructora & Servicios Fabiana Steel S.A.C. pago un interés del 20 % anual el cual ya fue pagado creándose un buen historial crediticio el cual le facilitará posteriormente algún otro nuevo crédito a un bajo costo por el buen cumplimiento, el cual le generará una mayor utilidad.

Con respecto al plazo de financiamiento:

Empresa Constructora & Servicios Fabiana Steel S.A.C. vio viable pagar el crédito a un corto plazo el cual fue un a un año. Por lo que la empresa se liberó rápido del financiamiento y nuevamente regresar a generar sus propios ingresos y utilidades.

Con respecto al usos del financiamiento:

La Empresa Constructora & Servicios Fabiana Steel S.A.C. utilizo el financiamiento principalmente para cumplir sus obligaciones con algunos proveedores, y también la compra de un poco de mercadería. El cual le permitió seguir laborando.

5.2.3. Respecto al objetivo específico N° 3

Con respecto a la forma de financiamiento:

Las mypes nacionales en su mayoría requieren de un financiamiento externo puesto que les ayuda a cubrir ciertas debilidades. Como la falta de capital, falta de mercaderías, implementación de su local. Por lo cual acuden a un financiamiento externo siendo ello muy beneficios para las empresas nacionales.

Con respecto al sistema de financiamiento:

Las mypes nacionales en su mayoría recurren a un financiamiento formal ya que la gran competencia de entidades financieras les permite elegir entre ellos a la cual les ofrezca un menor costo de interés.

Con respecto a la institución financiera que otorgo el crédito:

La mayoría de mypes en el Perú acuden a entidades financieras conocidas y de buena reputación. Como es el caso del banco del crédito del Perú (BCP). Scotiabank, caja Sullana, caja del santa y compartamos financiera.

Con respecto al costo del financiamiento:

Las empresas nacionales. En especial las mypes, buscan en el mercado financiero el menor costo de interés posible. El cual les pueda ser muy favorable y accesible en el pago para el buen cumplimiento de sus obligaciones. Siendo algunas de las tasas como: 19%, 25%, 20% anual.

Con respecto al plazo de financiamiento:

La gran mayoría de mypes en el Perú buscan un financiamiento a corto plazo, con la finalidad de poder liberarse de la deuda lo más pronto posible y poder generar ganancias para sus empresas. Siendo alguno de los plazos los siguientes: 1 año, 3 años. 4 años etc.

Con respecto al uso del financiamiento:

Las mypes en el Perú en su mayoría tienen dificultades de capital. Por lo cual acuden a un financiamiento externo. Para cubrir muchas debilidades como: compra de mercaderías, responsabilidades con proveedores, implementación de local entre otros usos.

VI. Conclusiones

6.1. Respecto al objetivo específico 1

Tomando los aportes tomados de los autores en los antecedentes, coinciden que la mayoría de las micro y pequeñas empresas (mypes). Se financiaron externamente para poder continuar sus actividades, cumplir con sus obligaciones, adquisición de mercaderías e implementación del negocio. Todos ellos recurrieron a una banca formal y cajas de ahorro y crédito. Siendo estas entidades tales como. El banco de crédito del Perú (BCP), caja del santa, caja Sullana, scotiabank, compartamos financiera, las cuales le brindaron un financiamiento con los siguientes requisitos como es el DNI del representante legal, ficha ruc, historial crediticio, aval, etc. En su mayoría obtuvieron el financiamiento a corto plazo y algunos a largo plazo siendo algunos de estos de un año hasta 6 años. Con una tasa de interés accesible que oscilaba de un 19 a un 25% anual.

6.2. Respecto al objetivo específico 2

Se concluye en cuestión al cuestionario realizado al representante legal de la Empresa Constructora & Servicios Fabiana Steel S.A.C. se vieron en la necesidad de buscar un financiamiento externo para cumplir con ciertas obligaciones con proveedores, la adquisición de mercaderías. La cual se vio afectada por la pandemia que se ha vivido en estos últimos tiempos. y así poder seguir laborando y compitiendo en el mercado laboral. Dicho financiamiento fue obtenido de la banca formal. Siendo esta **compartamos financiera**. donde se obtuvo un financiamiento por 28,000.00 a una tasa de interés anual del 20%. El cual fue devuelto a un corto plazo (12 meses) optaron por este tiempo por que vieron muy conveniente deshacerse del crédito lo más pronto

posible y posteriormente poder generar utilidades para la misma empresa y seguir con su curso normal.

6.3. Respecto al objetivo específico 3

Se concluye que las mypes nacionales y la Empresa Constructora & Servicios Fabiana Steel S.A.C. optan por un financiamiento externo para dar continuidad a sus negocios, como cumplir ciertas obligaciones, adquisición de mercaderías, implementación del negocio. La empresa estudiada vio oportuno acudir a un financiamiento formal y a una tasa de interés accesible a un plazo conveniente para la empresa siendo esta el corto plazo y así poder liberar se de la deuda lo más antes posible y seguir laborando libre de obligaciones financieras.

6.4. Conclusión general

Que concluye que las micro y pequeñas empresas nacionales (mypes), y la Empresa Constructora & Servicios Fabiana Steel S.A.C. ven una gran oportunidad en el financiamiento externo la cual les ayuda a mejorar sus posibilidades de subsistencia en el mercado laboral. La gran mayoría de estas empresas prefieren acudir a un financiamiento del sistema bancario y cajas de ahorro y crédito. Los cuales les ofrecen tasa de interés muy competitivas. Lo cual permite a estas empresas elegir con cuál de ellas financiarse. En la mayoría de casos de estas empresas prefieren acudir a un financiamiento a corto plazo. Lo cual fueron usados para capital de trabajo, cumplimiento de obligaciones con proveedores, compra de mercadería implementación de local de trabajo y así poder seguir con sus actividades comerciales.

Propuestas de mejora

- Se propone que la Empresa Constructora & Servicios Fabiana Steel S.A.C. debe de implementar nuevas técnicas para mejorar sus ventas y así poder contar

con mayor liquidez. También poder usar parte de los ahorros para cubrir ciertas deudas accesibles y así evitar endeudarse.

- Se propone que si en un futuro necesitan financiarse externamente de una banca formal tomen la decisión de hacerlo a corto plazo ya que este le ayudara a una menor tasa de interés y a una liberación pronta del endeudamiento y poder seguir laborando sin preocupaciones de deuda financieras.
- Se propone analizar diversas opciones de financiamiento tanto de bancos como de cajas de ahorro, para poder tomar una correcta decisión de financiamiento respecto a la tasa de interés y los plazos que estas les brindan. Recomendándose que estos plazos deben de ser a corto plazo.

VII. Aspectos complementarios

7.1.Referencias bibliográficas

Aplimedia (2018). La importancia de la gestión empresarial. Recuperado de:

<https://aplimedia.com/la-importancia-de-la-gestion-empresarial/>

Ascencio, L, M (2020). El financiamiento y su incidencia en la rentabilidad de la pyme

del cantón la libertad trabajo de titulación, previo a la obtención del título de ingeniería en finanzas, contadora publica auditora. Provincia de santa elena en el año 2019. Universidad de las fuerzas armadas ESPE. Ecuador, recuperado

de: <http://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/23541/1/T-ESPE-044234.pdf>

BBVA (2022). Financiamiento. Recuperado de: [https://www.bbva.mx/educacion-](https://www.bbva.mx/educacion-financiera/f/financiamiento.html)

[financiera/f/financiamiento.html](https://www.bbva.mx/educacion-financiera/f/financiamiento.html)

BCRP (2019). Entidades financieras. Recuperado de: [https://www.bcrp.gob.pe/sitios-](https://www.bcrp.gob.pe/sitios-de-interes/entidades-financieras.html)

[de-interes/entidades-financieras.html](https://www.bcrp.gob.pe/sitios-de-interes/entidades-financieras.html)

Cámara de comercio de Bogotá (2021). Que es una empresa. Recuperado de:

<https://www.ccb.org.co/Preguntas-frecuentes/Tramites-registrales/Que-es-una-empresa>

Campos, S, R. (2022). propuesta de mejora de factores relevantes del financiamiento

de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa inversiones gamarrita de Tocache – 2021. Recuperado de:

https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/27663/FINANCIAMIENTO_MYPE_CAMPOS_SANCHEZ_ROYAL.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Canepa, M, f, (2022). La importancia de las mypes en el Perú: recuperado de:

<https://idealex.press/la-importancia-de-las-mypes-en-el-peru/>

Carrasco E. (2021). Empresa: ¿Qué es y diferentes tipos? Recuperado de:

<https://www.stelorder.com/blog/empresa/>

Castillo, S, E (2021): propuestas 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, trabajo de investigación para

optar el título de contador público, Universidad católica los ángeles de

Chimbote, facultad de ciencias contables financieras y administrativas.

Huarmey- Perú. Recuperado de:

<https://Repositorio.Uladech.Edu.Pe/Bitstream/Handle/20.500.13032/22819/F>

[INANCIAMIENTO MYPES CASTILLO SUAREZ ERICK.Pdf?Sequence](#)

[=1&Isallowed=Y](#)

Colegio de contadores públicos de México (2019). Importancia del financiamiento

para empresas en crecimiento. Recuperado de:

<https://www.business.hsbc.com.ar/es-ar/insights/managing-cash->

[flow/importancia-del-financiamiento-para-empresas-en-crecimiento](#)

COMEXPERU. (2022). Inclusión Financiera De Las Mypes: Potencial Para Un

Mayor Dinamismo De La Economía. Lima, Perú: recuperado de.

<https://www.comexperu.org.pe/articulo/inclusion-financiera-de-las-mypes->

[potencial-para-un-mayor-dinamismo-de-la-economia](#)

COMEXPERU. (2022). Mercado atractivo en medio la incertidumbre. Recuperado

de: <https://www.comexperu.org.pe/articulo/el-sector-comercio-un-mercado->

[atractivo-en-medio-de-la-incertidumbre](#)

COMEXPERU (2022). inclusión financiera de las mypes: potencial para un mayor dinamismo de la economía. Recuperado de: <https://www.comexperu.org.pe/articulo/inclusion-financiera-de-las-mypes-potencial-para-un-mayor-dinamismo-de-la-economia>

Comisión de mercado financiero. (2020). ¿Qué es leasing? - CMF Educa. Comisión para el mercado financiero. Recuperado de: <https://www.cmfeduca.cl/educa/621/w3-article-27148.html>

Comisión de mercado financiero. (2020). ¿Qué es el factoring? -CMF Educa. Comisión para el mercado financiero. Recuperado de: <https://www.cmfeduca.cl/educa/621/w3-article-27145.html>

Conemprendimiento (2021). Importancia de las EMPRESAS, como crearlas y sus funciones. Recuperado de: <https://conemprendimiento.com/guia/importancia-de-las-empresas/>

CCOO. (2019). Servicios de comercio, recuperado de: <https://www.ccoo-servicios.es/pagweb/2693.html>

Choquehuanca, S, V. (2020). propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento del sector comercio tiendas de abarrotes del mercado campesino el sol, Piura 2020. Recuperado de: https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/26653/FINANCIAMIENTO_MYPE_CHOQUEHUANCA_SANTOS_VIRGINIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Cruz, S, H. (2021). propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso Empresa Constructora Y Multiservicios Hércules S.A.C. - Huarney, 2021. Recuperado de:

https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/26501/FINANCIAMIENTO_MYPE_CONSTRUCTORAS_CRUZ_SALVADOR_HERMECINDA_FANNY.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Economia3. (2022). Fuentes de financiamiento de una empresa. Recuperado de:

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

Economía verde. (2020). Covid 19 en el Perú: el impacto en las mypes. Recuperado

de: <https://economiaverde.pe/covid-19-en-el-peru-el-impacto-en-las-mypes/>

Merzthal, T, J. (2021). Financiamiento corto y de largo plazo: ¿Cuál elegir?

Recuperado de: <https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/financiamiento-corto-y-de-largo-plazo-cual>

[elegir#:~:text=El%20financiamiento%20es%20fundamental%20para,ser%20las%20m%C3%A1s%20acertadas%20posibles.](#)

Enciclopedia económica. (2019). Fuentes del financiamiento. Recuperado de:

<https://enciclopediaeconomica.com/fuentes-de-financiamiento/>

Enciclopedia económica. (2017). Actividad comercial. Recuperado de:

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

El peruano. (2013). Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión,

impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial. Recuperado de:

[https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/ley-que-modifica-diversas-](https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/ley-que-modifica-diversas-leyes-para-facilitar-la-inversion-ley-n-30056-956689-1/)

[leyes-para-facilitar-la-inversion-ley-n-30056-956689-1/](#)

García, B, K. (2022). [propuesta de mejora de factores relevantes del financiamiento](#)

[de la micro Empresa Vidriería & Multiservicios Innova, Huánuco, 2020.](#)

Recuperado _____ de:

<https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/26156/FIN>

[ANCIAMIENTO MYPE GARCIA BORNAS KIARA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](#)

Gonzales, S, F. (2022). propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa representaciones Alicia-Chimbote, 2020. Recuperado de: https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/26652/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENA_EMPRESA_GONZALES_SAA_VEDRA_FRANKLIN_LEONARDO.pdf?sequence=1&isAllowed=y

González, V. (2021). Objetivo comercial. Recuperado de: <https://mentorday.es/wikitips/objetivo-comercial/>

González, L, A. (2019). Alternativas de financiamiento para pymes en México. Título para optar el grado de maestro en finanzas. Universidad nacional autónoma de México. Recuperado de: https://repositorio.unam.mx/contenidos/alternativas-de-financiamiento-para-pymes-en-mexico-aproximacion-para-el-logro-de-acceso-al-credito-3538499?c=BOPAQp&d=true&q=*&i=1&v=1&t=search_0&as=0

Gutiérrez, F. (2019). Concepto mypes. Recuperado de: <https://es.scribd.com/document/408030337/CONCEPTO-MYPES#>

Hernández, S. R. (2016). Formulación de hipótesis. Recuperado de: <https://sites.google.com/site/misitioweboswaldotomala2016/formulacion-de-hipotesis>

Herrera, D (2020). Instrumentos de financiamiento para las micro, pequeñas y medianas empresas en América Latina y el Caribe durante el Covid-19.

Recuperado de: <https://publications.iadb.org/es/instrumentos-de-financiamiento-para-las-micro-pequeñas-y-medianas-empresas-en-america-latina-y-el>

Huaman, M, I. (2019). Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso constructora y servicios múltiples Ganimedes E.I.R.L, -Chimbote, 2019. Recuperado de: https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/30129/FINANCIAMIENTO_MYPE_Y_PROPOSTA_HUAMAN_MAU_LILIBETH_CINTHIA.pdf?sequence=3&isAllowed=y

Ichiparra, O, R. (2022). propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Grupo Empresarial Ludin E.I.R.L. – Huari, 2021. Recuperado de: https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/31173/FINANCIAMIENTO_MYPE_ICHIPARRA_ORITIZ_ELENA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Importancia (2018). Importancia de la empresa. Recuperado de: <https://www.importancia.org/empresa.php>

Importancia (2022). Importancia del comercio. Recuperado de: <https://www.importancia.org/comercio.php>

Indeed (2022). Que son las pymes y sus características. Recuperado de: <https://www.indeed.com/orientacion-profesional/como-encontrar-empleo/que-son-pymes-caracteristicas>

Jara, C, C (2020). propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Distribuidora

Ferretera M.J.M. S.A.C. – Chimbote, 2019. Recuperado de:
https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/19120/PRO_PUESTA_MEJORA_JARA_CARRION_CESAR_AUGUSTO.pdf?sequence=1&isAllowed=y

James, D, A (2022). Tipo de financiamiento para las pymes. Recuperado de:
<https://www.tiendanube.com/blog/mx/financiamiento-para-las-pymes/>

Lozano, G, I (2020). Mypes: El problema del financiamiento va más allá del costo del crédito. Recuperado de: <https://elcomercio.pe/economia/peru/mypes-el-problema-del-financiamiento-va-mas-alla-del-cost-del-credito-noticia/>

Logreira, V, Hernández, F & Bonett, B. (2018). Micro empresas en barranquilla: una mirada desde el financiamiento privado. Recuperado de:
<https://www.redalyc.org/journal/290/29056115007/>

Máxima, U, J (2020). Información y características- comercio. Recuperado de:
<https://humanidades.com/comercio/#:~:text=El%20comercio%20es%20una%20actividad,mercado%20de%20compra%20y%20venta.>

Mi banco (2020). Requisitos. Recuperado de:
<https://www.mibanco.com.pe/categoria/requisitos-misoat>

Montoya, P, J (2018). Los cinco sectores económicos de la economía. Recuperado de:
<https://www.actividadeseconomicas.org/2018/09/sectoreseconomicos.html>

Mypes.pe (2022). ¿Qué son las mypes y como se encuentran en el Perú?
Recuperado de: <https://mypes.pe/noticias/que-son-las-mipymes-y-como-se-encuentran-en-peru>

Mypesdigital (2019). ¿Como definir los objetivos de negocio? Recuperado de:

<https://www.mypesdigital.com/mypes/como-definir-los-objetivos-de-tu-negocio/>

OCDE (2018). Financiamiento de pymes y emprendedores 2018. Recuperado de:

<https://www.oecd.org/cfe/smes/SPA-Highlights-Financing-SMEs-and-Entrepreneurs-2018.pdf>

Orueta, I, Echagüe M & Bazerque, P. (2017). La financiación de las pymes en

Iberoamérica. Recuperado de: <https://www.iimv.org/iimv-wp-1-0/resources/uploads/2017/03/CAPITULO-2.pdf>

Pazo, R, M. (2022). propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento

de la mype del sector comercio Sagrado Corazón De Jesús, Sechura – 2019.

Recuperado de:

https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/30545/PROPUESTA_DE_MEJORA_PAZO_%20RISCO_%20MARCYTA_%20LUCERO.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Pazos, A, R. (2022). Propuestas de mejora de los factores relevantes del

financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa

Forza Construcciones S.A.C. -Huarney, 2021. Recuperado de:

https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/28669/FINANCIAMIENTO_MICRO_EMPRESAS_PAZOS_ALDANA_RUTH_LILIANA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Philippe (2021). Costos financieros: tipos ejemplos y características. Recuperado de:

<https://blog.cforemoto.com/costos-financieros-tipos-ejemplos-caracteristicas/>

Prestamype (2018). Que es el sistema financiero peruano y como funciona.

Recuperado de: <https://www.prestamype.com/articulos/que-es-el-sistema-financiero-peruano-y-como-funciona>

Prestamype (2018). Que dice la ley mype y su reglamento. Recuperado de:

<https://www.prestamype.com/articulos/que-dice-la-ley-mype-y-su-reglamento>

Rojas, P, C (2022). Arrendamiento financiero, alternativa para pymes. Recuperado

de:https://correodelsur.com/capitales/20220712_arrendamiento-financiero-alternativa-para-pymes.html

Rus, A, E. (2020). Objetivo financiero de la empresa. Recuperado de:

<https://economipedia.com/definiciones/objetivo-financiero-de-la-empresa.html>

Sánchez, B, B (2014). Las mypes en Perú. Su importancia y propuesta tributaria.

Recuperadode:https://www.researchgate.net/publication/319655425_LAS_MYPES_EN_PERU_SU_IMPORTANCIA_Y_PROPUESTA_TRIBUTARIA

Sevilla, G, M. (2022). propuestas de mejora de los factores relevantes del

financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa ferretería y negocios san miguel S.A.C. – Zarumilla, 2021. Recuperado de:

https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/29278/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENA_EMPRESA_SEVILLA_GONZALES_MALU_FIORELLA.pdf?sequence=3&isAllowed=y

S&M Contadores (2020). Tipos de empresas en el Perú: ventajas y desventajas.

Recuperado de: <https://symcontadores.com/tipos-de-empresas-en-el-peru/>

Sumup, (2019). Empresa- ¿Qué es una empresa? Recuperado de:

<https://www.sumup.com/es-es/facturas/glosario/empresa/>

SUNAT (2018). Régimen MYPE tributario. Recuperado de:
<https://emprender.sunat.gob.pe/emprendiendo/herramientas/regimen-mype-tributario>

Sosa, L, A. (2021). propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso Empresa Corporación Laiza S.A.C. Chimbote- 2021. Recuperado de:
https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/23981/PRO_PUESTAS_DE_MEJORA_FINANCIAMIENTO_SOSA_LAIZA_ANGELIC_A_MARIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

SYDLE (2022). Objetivo de una empresa: ¿Cómo definirlos y cuáles son los mejores métodos para hacerlo? Recuperado de:
<https://www.sydle.com/es/blog/objetivos-de-una-empresa-mejores-metodos-617303753885651fa20ef5e9/>

Rodríguez, R & Parra. S (2017). Herramientas de financiación para Mipymes en Colombia. Trabajo de Grado presentado como requisito para optar al título de Especialista en Finanzas. Corporación universitaria minuto de dios, Bogotá, Colombia. Recuperado de:
https://repository.uniminuto.edu/bitstream/10656/10331/1/TE.FS_ParraSacristanDavid-Rodr%C3%ADguezRodr%C3%ADguezErnesto_2020#:~:text=En%20el%20pa%C3%ADs%20las%20herramientas

Torres, M (2021). ¿Qué son las MYPES? (MYPE-MIPYME). Recuperado de:
<https://www.noticierocontable.com/que-son-las-mypes/>

- UPN (2019).** Pautas para el financiamiento en las mypes. recuperado de:<https://blogs.upn.edu.pe/negocios/pautas-para-el-financiamiento-en-las-mypes/>
- Ucha, F. (2022).** Definición de financiamiento. Definición abc. Recuperado de: <https://www.definicionabc.com/economia/financiamiento.php>
- Uladech (2021).** Código de ética para la investigación versión 004. Recuperado de: <https://web2020.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2020/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v004.pdf>
- Vizcaíno, P, R (2022).** ¿Cuáles son las características de una empresa? Recuperado de:<https://www.campustraining.es/noticias/caracteristicas-empresa/>

Anexos

Anexo 01: matriz de consistencia

Título del proyecto	Enunciado del problema	Objetivo general	Objetivos específicos	hipótesis	Metodología de la investigación
Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso empresa constructora & servicios Fabiana Steel S.A.C. – Chimbote. 2022.	¿las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de las Micro y pequeñas empresas de Servicios: Caso: Empresa Constructora & Servicios Fabiana Steel S.A.C. Chimbote.	Identificar las oportunidades que mejoren las posibilidades de las Micro y pequeñas empresas de Servicios caso: Empresa Constructora & Servicios Fabiana Steel S.A.C. Chimbote, 2022.	1.- Establecer las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las Micro y pequeñas empresas del Perú 2022. 2.-Describir las oportunidades del que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales, caso: caso: Empresa Constructora & Servicios Fabiana Steel	No aplica por ser una investigación bibliográfica y de caso.	Tipo de investigación cualitativa, No experimental. Nivel de investigación descriptivo de estudio simple de caso Diseño de investigación: documental bibliográfico. Universo y muestra: Universo: todas las micro y pequeñas empresas del Perú sector comercio Muestra: la micro y

			<p>S.A.C. Chimbote</p> <p>3.-Explicar las oportunidades del financiamiento que mejores posibilidades de las Micro y Pequeñas Empresas nacionales</p> <p>Caso: Empresa Constructora & Servicios Fabiana Steel S.A.C. Chimbote.</p>		<p>pequeña Empresa Constructora & Servicios Fabiana Steel SAC-Chimbote</p>
--	--	--	---	--	--

Anexo 02: carta de autorización

"Año del Fortalecimiento de la Soberanía Nacional"

chimbote, 04 de enero del 2023

Señora:

Castañeda Crivillero María Elena

**Gerente General de la Empresa "EMPRESA CONSTRUCTORA & SERVICIOS
FABIANA STEEL " S.A.C.**

Asunto : Autorización para usar y compartir su información

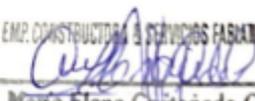
De mi mayor consideración:

Mediante la presente me dirijo a usted para saludarle cordialmente y al mismo tiempo solicitarle lo siguiente:

Que, soy alumno de la *Universidad Católica los ángeles de Chimbote – Facultad de Ciencias e ingeniería* de la carrera profesional de Contabilidad. Me dirijo a usted para solicitarle la *Autorización para usar y compartir su información comercial* suya en un estudio de investigación, le pido la autorización para permitirme investigar y sacar información de su empresa de **EMPRESA CONSTRUCTORA & SERVICIOS FABIANA STEEL S.A.C.**, que es usted representante legal que está a su cargo como Gerente General. Siendo requisito indispensable para elaborar un Proyecto de investigación para optar el título profesional de contador público en ciencias contables y financieras y administrativas, le entregaremos una copia digital.

Me despido, agradeciéndole por la confianza y la oportunidad que se me pueda dar en su digna empresa.

Atentamente,

EMP. CONSTRUCTORA & SERVICIOS FABIANA STEEL S.A.C

María Elena Castañeda Crivillero
GERENTE

Anexo 03: Validación de cuestionario



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

Reciba Usted un cordial saludo:

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

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

CARACTERISTICAS DE LA EMPRESA			
<p>1. Tiempo en año que se encuentra en el sector:</p> <p>2. Formalidad de la empresa: Formal <input type="checkbox"/> Informal ()</p> <p>3. Número de trabajadores: </p> <p>4. Motivos de formación de la empresa: Maximizar ingresos <input type="checkbox"/> Generar empleo familiar () Subsistir ()</p>			
Factores Relevantes	PREGUNTAS	Si	No
Fuente de Financiamiento	1. ¿El financiamiento que se obtuvo provino de una fuente interna?		
	2. ¿fue beneficioso para la empresa el financiamiento externo?		
	3. ¿El financiamiento que se ha obtenido será pagado en corto plazo?		
Sistema de Financiamiento	4. ¿Al financiar su actividad económica recurre a una entidad financiera?		
	5. ¿Financia sus actividades económicas a través de la banca formal?		
	6. ¿le han negado algún crédito financiero?		

Institución Financiera	7. ¿Ustedes cumplen con los requisitos propuestos por las entidades financieras?		
	8. ¿Qué banco le otorgo el crédito solicitado?: financiera compartamos		
	9. ¿Díganos cual es la Caja Municipal o Caja de Ahorros donde pudo obtener el Financiamiento?: financiera compartamos		
Costo del Financiamiento	10. ¿Qué tasa de interés es favorable para la empresa?		
	11. ¿los intereses representan algún gasto adicional para la empresa?		
	12. ¿Cuál es la tasa de interés a pagar? Anual 20% Mensual		
Plazo del Financiamiento	13. ¿El financiamiento obtenido, fue a corto plazo?		
	14. ¿El financiamiento obtenido, fue a largo plazo?		
	15. ¿le fue provechoso el financiamiento obtenido?		
Uso del Financiamiento	16. ¿El capital que posee la empresa cubre para poder financiar sus proyectos?		
	17. ¿se vio en la necesidad de vender algún activo fijo para poder autofinanciarse?		
	18. ¿supo sobrepasar de las deudas con terceros con sus activos corrientes?		

Monto solicitado	
REQUISITOS PARA OBTENER FINANCIAMIENTO:	
Ficha RUC (<input type="checkbox"/>) DNI Representante Legal (<input type="checkbox"/>) Vigencia de Poder (<input type="checkbox"/>)	
Recibo de Luz o Agua (<input type="checkbox"/>) Últimos PDTs (3) (<input type="checkbox"/>) Declaración Anual (<input type="checkbox"/>)	
Estado de Situación Financiera (<input type="checkbox"/>) Constitución de la Empresa (<input type="checkbox"/>) Aval (<input type="checkbox"/>)	




Maria Elena Castañeda Crivillero
CONTADOR PUBLICO
C.P.C. N° 82-10079

Anexo 04: Aplicación de cuestionario



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

Reciba Usted un cordial saludo:

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de la empresa en estudio, para desarrollar el trabajo de investigación cuyo título es: **PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES: CASO EMPRESA CONSTRUCTORA & SERVICIOS FABIANA STEEL S.A.C, 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 año que se encuentra en el sector: 7 años

2. Formalidad de la empresa:
 Formal (x) Informal ()

3. Número de trabajadores permanentes: 2 eventuales:2

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

Factores Relevantes	PREGUNTAS	Si	No
Fuente de Financiamiento	1. ¿El financiamiento que se obtuvo provino de una fuente interna?		X
	2. ¿fue beneficioso para la empresa el financiamiento externo?	X	
	3. ¿El financiamiento que se ha obtenido será pagado en corto plazo?	X	
Sistema de Financiamiento	4. ¿Al financiar su actividad económica recurre a una entidad financiera?	X	
	5. ¿Financia sus actividades económicas a través de la banca formal?	X	
	6. ¿le han negado algún crédito financiero?		X
Institución Financiera	7. ¿Ustedes cumplen con los requisitos propuestos por las entidades financieras?	X	

	8. ¿Qué banco le otorgo el crédito solicitado?: financiera compartamos		
	9. ¿Diganos cual es la Caja Municipal o Caja de Ahorros donde pudo obtener el Financiamiento?: financiera compartamos		
Costo del Financiamiento	10. ¿Qué tasa de interés es favorable para la empresa?	X	
	11. ¿los intereses representan algún gasto adicional para la empresa?		X
	12. ¿Cuál es la tasa de interés a pagar? Anual.....20%..... Mensual.....		
Plazo del Financiamiento	13. ¿El financiamiento obtenido, fue a corto plazo?	X	
	14. ¿El financiamiento obtenido, fue a largo plazo?		X
	15. ¿le fue provechoso el financiamiento obtenido?	X	
Uso del Financiamiento	16. ¿El capital que posee la empresa cubre para poder financiar sus proyectos?		X
	17. ¿se vio en la necesidad de vender algún activo fijo para poder autofinanciarse?		X
	18. ¿supo sobrepasar de las deudas con terceros con sus activos corrientes?	X	
Monto solicitado		S/. 28000,00	

REQUISITOS PARA OBTENER FINANCIAMIENTO: Ficha RUC <input checked="" type="checkbox"/> DNI Representante Legal <input type="checkbox"/> Vigencia de Poder <input type="checkbox"/> Recibo de Luz o Agua <input checked="" type="checkbox"/> Últimos PDTs (3) <input type="checkbox"/> Declaración Anual <input type="checkbox"/> Estado de Situación Financiera <input type="checkbox"/> Constitución de la Empresa <input type="checkbox"/> Aval <input type="checkbox"/>


ENI CONSTRUCCIONES Y SERVICIOS PASADIA STEEL S.A.C.
MAYRA ELENA CASTAÑEDA CRIVILLERO
GERENTE


Maria Elena Castañeda Crivillero
CONTADOR PUBLICO
C.P.C. N° 82-10679



Reporte de Ficha RUC

Lima, 15/12/2022

EMPRESA CONSTRUCTORA & SERVICIOS FABIANA STEEL S.A.C.
20600725255

Información General del Contribuyente	
Código y descripción de Tipo de Contribuyente	39 SOCIEDAD ANONIMA CERRADA
Fecha de Inscripción	10/10/2015
Fecha de Inicio de Actividades	01/10/2015
Estado del Contribuyente	ACTIVO
Dependencia SUNAT	0143 - O.Z.CHIMBOTE-MEPECO
Condición del Domicilio Fiscal	HABIDO
Emisor electrónico desde	28/02/2022
Comprobantes electrónicos	FACTURA (desde 28/02/2022)

Datos del Contribuyente	
Nombre Comercial	-
Tipo de Representación	-
Actividad Económica Principal	4752 - VENTA AL POR MENOR DE ARTICULOS DE FERRETERIA, PINTURAS Y PRODUCTOS DE VIDRIO EN COMERCIOS ESPECIALIZADOS
Actividad Económica Secundaria 1	4663 - VENTA AL POR MAYOR DE MATERIALES DE CONSTRUCCIÓN, ARTICULOS DE FERRETERIA Y EQUIPO Y MATERIALES DE FONTANERIA Y CALEFACCION
Actividad Económica Secundaria 2	4100 - CONSTRUCCIÓN DE EDIFICIOS
Sistema Emisión Comprobantes de Pago	MANUAL
Sistema de Contabilidad	MANUAL/COMPUTARIZADO
Código de Profesión / Oficio	-
Actividad de Comercio Exterior	SIN ACTIVIDAD
Número Fax	-
Teléfono Fijo 1	-
Teléfono Fijo 2	-
Teléfono Móvil 1	43 - 958077342
Teléfono Móvil 2	-
Correo Electrónico 1	elena-cc38@hotmail.com
Correo Electrónico 2	-

Domicilio Fiscal	
Actividad Económica Principal	4752 - VENTA AL POR MENOR DE ARTICULOS DE FERRETERIA, PINTURAS Y PRODUCTOS DE VIDRIO EN COMERCIOS ESPECIALIZADOS
Departamento	ANCASH
Provincia	SANTA
Distrito	CHIMBOTE
Tipo y Nombre Zona	P.J. FLORIDA ALTA

Anexo 06: Acreditación de mype:



PERÚ

Ministerio de Trabajo
y Promoción del Empleo

REGISTRO NACIONAL DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA
REMYPE

ACREDITACIÓN

RUC N° : 20600725255

Razón Social : EMPRESA CONSTRUCTORA & SERVICIOS FABIANA STEEL S.A.C.

Actividad Económica (*) : VENTA AL POR MENOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA, PINTURAS Y PRODUCTOS DE

CIU (*) : 4752

Domicilio : JR.LIMA NRO. 1471 INT. 2 P.J. FLORIDA ALTA ANCASH - SANTA - CHIMBOTE

Distrito : CHIMBOTE

Provincia : SANTA

Departamento : ANCASH

Gerente General : MARIA ELENA CASTAÑEDA CRIVILLERO

Representante Legal : MARIA ELENA CASTAÑEDA CRIVILLERO

Queda Acreditada como : PEQUEÑA EMPRESA

Número de Registro - Solicitud de Inscripción 0001764069-2020

Fecha de presentación - Solicitud de Inscripción REMYPE: 07/04/2020

INFORME DE ORIGINALIDAD

4%

INDICE DE SIMILITUD

4%

FUENTES DE INTERNET

0%

PUBLICACIONES

0%

TRABAJOS DEL
ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1

repositorio.uladech.edu.pe

Fuente de Internet

4%

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias < 4%

Excluir bibliografía

Activo