



---

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE  
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES  
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS  
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL PERÚ: CASO  
EMPRESA MULTISERVICIOS QIRI S.A.C. - NUEVO  
CHIMBOTE, 2022**

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR  
PÚBLICO

AUTORA

REYES NIZAMA, TANIA PETRONILA

ORCID: 0000-0003-2184-7473

ASESORA

ALCAHUAMÁN VILLANUEVA, JENY

ORCID: 0000-0003-1033-6328

CHIMBOTE - PERÚ

2023



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE  
CHIMBOTE

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

**PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES  
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS  
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL PERÚ: CASO  
EMPRESA MULTISERVICIOS QIRI S.A.C. - NUEVO  
CHIMBOTE, 2022**

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR  
PÚBLICO

AUTORA

REYES NIZAMA, TANIA PETRONILA

ORCID: 0000-0003-2184-7473

ASESORA

ALCAHUAMÁN VILLANUEVA, JENY

ORCID: 0000-0003-1033-6328

CHIMBOTE - PERÚ

2023

## **Equipo de trabajo**

### **AUTORA**

Reyes Nizama, Tania Petronila

ORCID: 0000-0003-2184-7473

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

### **ASESORA**

Alcahuamán Villanueva, Jeny

ORCID: 0000-0003-1033-6328

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

### **JURADO**

Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Presidente

Montano Barbuda, Julio Javier

ORCID: 0000-0002-1620-5946

Miembro

Soto Medina, Mario Wilmar

ORCID: 0000-0002-2232-8803

Miembro

**Firma del jurado y asesor**

---

DR. ESPEJO CHACÓN, LUIS FERNANDO

**PRESIDENTE**

---

MGTR. MONTANO BARBUDA, JULIO JAVIER

**MIEMBRO**

---

MGTR. SOTO MEDINA, MARIO WILMAR

**MIEMBRO**

---

MGTR. ALCAHUAMÁN VILLANUEVA, JENY

**ASESORA**

## **Agradecimiento**

En primer lugar doy infinitamente gracias a DIOS, por haberme dado fuerza y valor para culminar esta etapa de mi vida.

A mi familia por su apoyo incondicional en el transcurso de mi carrera universitaria, por compartir momentos de alegría, tristeza y demostrarme que siempre podré y por toda la colaboración brindada, durante esta carrera.

Para mi hijo, HASSAN, que el permitió que continuara con el final de la Tesis. El es lo mejor que me ha pasado, y ha venido a este mundo para darme el último empujón para terminar el trabajo. Es sin duda mi referencia para el presente y para el futuro

A todos ellos, muchas gracias de todo corazón.

## **Dedicatoria**

Dedico esta tesis en primer lugar a DIOS, a mi Madre Genoveva quien me dio la vida, educación, apoyo y consejos. A mi gran amiga Angela que ocupa un lugar muy especial en mi corazón que siempre estuvo apoyándome en todo momento, a mis maestros y amigos, quienes sin su ayuda nunca hubiera podido hacer esta tesis. A todos ellos se los agradezco desde el fondo de mi alma. Para todos ellos hago esta dedicatoria.

## Contenido

Equipo de trabajo .....	iii
Firma del jurado y asesor .....	iv
Agradecimiento.....	v
Dedicatoria.....	vi
Contenido.....	vii
Resumen.....	12
Abstract .....	13
I. Introducción.....	14
II. Revisión de Literatura .....	20
2.1 Antecedentes .....	20
2.1.1 Internacionales.....	20
2.1.2 Nacionales .....	22
2.1.3 Regionales .....	26
2.1.4 Locales.....	30
2.2 Bases teóricas .....	34
2.2.1 Teoría del financiamiento.....	34
2.2.2 Teoría de la empresa.....	39
2.2.3 Teoría de las Micro y Pequeñas Empresas .....	43
2.2.4 Teoría del sector comercio .....	46
2.2.5 Caso en estudio: Multiservicios Qiri S.A.C. ....	49
2.3 Marco conceptual .....	50
2.3.1 Definición del financiamiento .....	50
2.3.2 Definición de empresa.....	50
2.3.3 Definición de Mype .....	50
2.3.4 Definición de comercio .....	51
III. Hipótesis .....	51
IV. Metodología.....	52
4.1 Diseño de investigación .....	52
4.2 Población y Muestra.....	52
4.2.1 Población .....	52
4.2.2 Muestra .....	52
4.3 Definición y Operacionalización de las variables .....	51
4.4 Técnicas e instrumentos .....	53
4.4.1 Técnicas.....	53

4.4.2 Instrumentos .....	53
4.5 Plan de análisis .....	53
4.6 Matriz de consistencia.....	55
4.7 Principios éticos .....	56
V. Resultados y análisis de resultados .....	58
5.1 Resultados: .....	58
5.1.1 Respecto al objetivo específico 1. ....	58
5.1.2 Respecto al objetivo específico 2. ....	62
5.1.3 Respecto al objetivo específico 3. ....	64
5.2 Análisis de resultados:.....	68
5.2.1 Respecto al objetivo específico 1 .....	68
5.2.2 Respecto al objetivo específico 2 .....	69
5.2.3 Respecto al objetivo específico 3. ....	70
VI. Conclusiones.....	72
6.1 Respecto al objetivo específico 1:.....	72
6.2 Respecto al objetivo específico 2:.....	73
6.3 Respecto al objetivo específico 3:.....	73
6.4 Respecto al objetivo general: .....	74
VII. Aspectos complementario .....	76
7.1 Referencias bibliográficas .....	76
7.2 Anexos.....	85
7.2.1 Anexo 01: Matriz de consistencia .....	85
7.2.2 Anexo 02: Fichas bibliográficas.....	86
7.2.3 Anexo 02: El instrumento validado.....	89
7.2.3 Anexo 03: El instrumento aplicado.....	91
7.2.4 Anexo 04: Instrumento aplicado .....	92
7.2.5 Anexo 05: Carta de autorización.....	95
7.2.6 Anexo 06: Consentimiento informado .....	96
7.2.7 Anexo 07: Consulta ruc.....	97

## ÍNDICE DE TABLAS

TABLA 01: RESULTADO DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 1 .....	58
TABLA 02: RESULTADO DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 2 .....	62
TABLA 03: RESULTADO DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 3 .....	64

## Resumen

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Multiservicios Qiri S.A.C. - Nuevo Chimbote, 2022. La investigación fue cualitativa, descriptiva, bibliográfica, documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizaron instrumentos: fichas bibliográficas y un cuestionario de 13 preguntas. Obteniendo los siguientes resultados: **Respecto al Objetivo específico 1:** Según los autores revisados de los antecedentes, mencionan que las oportunidades del financiamiento para las empresas son las fuentes del financiamiento propio o de terceros, como el solicitar créditos del sistema financiero para asegurar el capital de trabajo y con ello lograr un efecto positivo en el incremento de las utilidades. **Respecto al objetivo específico 2:** La empresa Multiservicios Qiri S.A.C., financia su actividad con fuentes de financiamiento externo de terceros, procurando que sea de la banca comercial detalladamente del Banco de Crédito del Perú - BCP, ya que es una oportunidad del financiamiento en donde permite mejorar el avance y la competitividad de la actividad económica. **Respecto al objetivo específico 3:** Mediante la técnica de la explicación, de los objetivos específicos 1 y 2, podemos decir que las oportunidades del financiamiento para las micro y pequeñas empresas del Perú es acceder a las fuentes de financiamiento externo. Finalmente, se concluye que las oportunidades del financiamiento para la empresa Multiservicios Qiri S.A.C., es por medio de fuentes de financiamiento de terceros.

**Palabras claves:** Financiamiento, empresa y Micro y pequeña empresa.

## **Abstract**

The general objective of this research work was: Identify financing opportunities that improve the possibilities of micro and small companies in Peru and the company Multiservicios Qiri S.A.C. - Nuevo Chimbote, 2022. The research was qualitative, descriptive, bibliographic, documentary and case methodology. Instruments were used to collect the information: bibliographic records and a 13-question questionnaire. Obtaining the following results: Regarding Specific Objective 1: According to the reviewed authors of the background, they mention that the financing opportunities for companies are the sources of their own financing or those of third parties, such as requesting credits from the financial system to ensure the capital of work and thereby achieve a positive effect in increasing profits. Regarding specific objective 2: The company Multiservicios Qiri S.A.C., finances its activity with external financing sources from third parties, ensuring that it is from commercial banks in detail from Banco de Crédito del Perú - BCP, since it is a financing opportunity where it allows improve the progress and competitiveness of economic activity. Regarding specific objective 3: Through the explanation technique, of specific objectives 1 and 2, we can say that the financing opportunities for micro and small companies in Peru is to access external financing sources. Finally, it is concluded that the financing opportunities for the company Multiservicios Qiri S.A.C., is through third-party financing sources.

**Keywords:** Financing, business and Micro and small business.

## **I. Introducción**

La mayoría de inversionistas administran grandes fondos de inversión, en la cual para poder invertir es necesario tener en cuenta el periodo de inversión sea a corto o a largo plazo, en donde las empresas también siempre tienen un nivel de riesgo, ante esto se deben tomar las decisiones con serenidad y enfocarse en la recuperación (Adrianzén, 2020).

La importancia de establecer las estrategias de financiamiento, son necesarias ya que permiten tener un crecimiento sostenido, es decir que permite tener una solvencia necesaria para poder realizar algunos gastos como compras o pagos; así como también estas estrategias permiten optimizar los procesos, es decir que es necesario realizar planificaciones en donde se aclaren la asignación de recursos requeridos y posteriormente con ello se analiza la viabilidad de las operaciones (Engen, 2021).

En España, muchas empresas han sufrido la pérdida del rendimiento en las inversiones esta pérdida se ha generado por un efecto negativo en la parte financiera y posteriormente debilitando los proyectos planificados a futuro; dentro de estos riesgos financieros está el riesgo de mercado, en donde hace referencia a la probabilidad del dinero es decir alterar movimientos desfavorables en la cartera y el otro es el riesgo del tipo de interés, en donde hace referencia a los movimientos en contra las tasas de interés, ambas escenas enfocan las diferentes situaciones en donde las empresas pueden presentar riesgos, para ello es necesario tener políticas de apoyo (Rey, 2017).

En Noruega, hay muchas empresas que suelen adquirir productos de alta calidad entre ellas se encuentra el país de Chile; así mismo ante esta intermediación de productos, en Noruega se ha establecido un programa que lleva con tema de creación: Export Credit Norway, que tiene como función brindar el servicio del financiamiento

a través de entrega de créditos a compradores de bienes de capital, la cual se da mediante las exportaciones, hay que tener en cuenta que el país chileno con noruega tiene muchas alianzas estratégicas empresarialmente (Orrego, 2018).

En México, se negocian muchos productos básicos a través de la bolsa de valores y de los mercados generales las cuales son conocidos como mercados financieros, aproximadamente operan a diario más de trillones de dólares; esto se llega a dar ya que partiendo que el mercado financiero es un mecanismo en donde la relación entre los compradores y vendedores llegan a negociar los valores financieros, como las acciones, bonos, monedas y así como también los productos básicos, teniendo en cuenta la oferta y la demanda y los costos de transacción (Figueiras, 2022).

En Costa Rica, los mercados financieros son importantes para el crecimiento económico y este crecimiento se da a través del capital humano como en los niveles de salud y educación; así también el capital físico como las maquinarias y los equipos incluyendo la infraestructura y por último la tecnología referente a la productividad total de ciertos factores; todas estas mencionadas formas permiten la estabilidad macroeconómica y financiera dentro del crecimiento económico (Cubero, 2021).

En Perú, existe límites y retos del mercado de capitales conformado por el estado y las grandes empresas, es decir que dentro del mercado de capitales se cumple con un rol o una tarea de llevar acabo el crecimiento y el desarrollo impulsando a la economía hacia el crecimiento en aumento, de igual manera permite recaudar los ahorros de los intermediarios producidos por los créditos bancarios; muy aparte de esto, hay que mencionar que dentro del mercado de capitales también se encuentran los inversionistas como las aseguradoras, las administradoras de fondo de pensiones y por último los fondos de inversión y mutuos (Rivera, 2021).

En la región Áncash, las proyecciones superan los S/ 27'000,000.00 soles como parte de la reactivación económica y otros programas de apoyo, en donde el tema del financiamiento beneficiará a más de 4000 habitantes, generando a la vez empleos directos acerca de 144 mil en las diferentes ciudades que conforman la región, es así que ante la ejecución de los programas muchas empresas estarán beneficiadas por el servicios que se les otorgue (El Peruano, 2021).

Así mismo, se desconoce identificar las oportunidades del financiamiento, en base a las fuentes propios, son ingresos generados por el periodo económico de la misma empresa; como también las fuentes externas son ingresos prestados por el sistema bancario o sistema no bancario, proveedores o persona ajena a la empresa y por ende algunas empresas utilizan las fuentes mixtas es decir ambas fuentes internas o externas son utilizadas a la misma vez, así estas fuentes son otorgadas mediante una tasa de interés, comisión, mora, etc, las cuales son determinadas a un cierto plazo para su previa cancelación en donde puede ser a corto, mediano o largo plazo y son utilizados las fuentes de acuerdo a la necesidad empresarial como: pagos, compras o inversión, esto implica un vacío del conocimiento en este sector y rubro a nivel nacional, regional y local. Es por ello, que el enunciado del problema es el siguiente: ¿Las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Multiservicios Qiri S.A.C. - Nuevo Chimbote, 2022? Para responder al siguiente enunciado del problema, planteamos al siguiente objetivo general: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Multiservicios Qiri S.A.C. - Nuevo Chimbote, 2022. Para conseguir el objetivo general, planteamos los siguientes objetivos específicos:

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

2. Describir las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa Multiservicios Qiri S.A.C. - Nuevo Chimbote, 2022.

3. Explicar las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Multiservicios Qiri S.A.C. - Nuevo Chimbote, 2022.

La presente investigación se justifica porque permite llenar el vacío del conocimiento, es decir que nos permite identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Multiservicios Qiri S.A.C. - Nuevo Chimbote, 2022.

Así mismo, la presente investigación se justifica para que se nos otorgue el título profesional de contador público luego de la sustentación y la aprobación del informe final de la tesis y con ello ser profesional y a la vez egresado de la carrera de contabilidad de la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

Por último, la presente investigación se justifica ya que sirve como referencia para aquellos nuevos autores en la investigación y a la vez sea de utilidad, con el objetivo a que se llegue a realizar una investigación apropiada y a beneficio propio.

La metodología de la investigación, fue de tipo cualitativo, con un nivel descriptivo; además fue constituida por las Mype que forman parte del universo y como muestra fue la unidad de análisis: La empresa MULTISERVICIOS QIRI S.A.C., en donde se llegó a utilizar como técnica la encuesta y como instrumento un cuestionario para la recopilación de la información referente a la variable de investigación.

Los principales resultado tenemos: Respecto al objetivo específico 1: Según los autores revisados de los antecedentes, mencionan que las oportunidades del financiamiento para las empresas son las fuentes del financiamiento propio o de terceros, como el solicitar créditos del sistema financiero para asegurar el capital de trabajo y con ello lograr un efecto positivo en el incremento de las utilidades, ya que el sistema financiamiento brinda las más facilidades al acceso del crédito. Por otro lado, la mejor manera para poder desarrollar el capital de trabajo es a través del financiamiento; el capital de trabajo es como un instrumento generador de economía, cuya finalidad del capital de trabajo hacia el financiamiento en la empresa es dar a potencial su crecimiento y avanzar con el desarrollo de las actividades, es decir si uno quiere invertir en materia prima, es necesario con contar suficiente capital, aquí es donde interviene el uso; finalmente, a través del apalancamiento financiero en donde se puede determinar el efecto positivo o negativo del giro del negocio, para detectar varios puntos, como por ejemplo, si el negocio está en marcha, las producciones de bienes y servicios si son rentables y el emprendimiento de establecer otro negocio o la creación de un nuevo negocio. Respecto al objetivo específico 2: La empresa Multiservicios Qiri S.A.C., financia su actividad con fuentes de financiamiento externo de terceros, procurando que sea de la banca comercial detalladamente del Banco de Crédito del Perú - BCP, ya que es una oportunidad del financiamiento en donde permite mejorar el avance y la competitividad de la actividad económica y es la solución ante la falta de liquidez; además, para el acceso de los créditos se cumplieron con ciertos requisitos y se obtuvieron 2 créditos bancarios: uno a corto plazo por 3 meses a una tasa mensual del 1.70% y el otro a largo plazo a una tasa anual del 20.5% por 2 años, procurando invertir el 100% del financiamiento en capital de trabajo

(mercadería en compra y venta de artículos de ferretería) y en activos fijos que son parte de la actividad económica, la finalidad de invertir en capital de trabajo es dar a potencial y crecimiento ante el avance de las actividades económicas de la empresa, es decir si uno quiere invertir, es necesario con contar suficiente capital. Respecto al objetivo específico 3: Mediante la técnica de la explicación, de los objetivos específicos 1 y 2, podemos decir que las oportunidades del financiamiento para las micro y pequeñas empresas del Perú es acceder a las fuentes de financiamiento externo, considerando que mejoran sus oportunidades de liquidez dentro de la gestión. Así mismo para el caso de estudio es acceder a las fuentes de financiamiento externo es tener un logro positivo en la gestión, ya que no solo le permite alcanzar la liquidez sino que también le permite a la empresa en seguir avanzando a corto plazo y a largo plazo.

Se concluye que las Micro y pequeñas empresas y la unidad de análisis en estudio, mencionan que las fuentes del financiamiento permiten dar a la gestión empresarial un potencial de crecimiento en base a los ingresos, procurando que las actividades tengan un avance de mejorar los recursos económicos y financieros, ante esto el financiamiento es una herramienta indispensable que permite lograr y a la vez tener mayores fuerzas de ventas, procurando tener un crecimiento de nivel económico.

## II. Revisión de Literatura

### 2.1 Antecedentes

#### 2.1.1 Internacionales

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

**Chura (2019)** en su trabajo de investigación denominado: “Análisis del financiamiento al sector productivo y su incidencia en el sector real de la economía boliviana: caso sector industrial manufacturero (2006-2017). El objetivo general fue: Determinar la incidencia del financiamiento al sector productivo en el crecimiento del sector industrial manufacturero. La metodología de la investigación fue: Hipotético – deductivo, descriptivo y el correlacional, usa una recolección de datos para probar la hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico, para establecer patrones de comportamiento y probar teorías. Se llegó a la siguiente conclusión: La mayoría de las empresas del sector terciario, canalizan mayor proporción de créditos financieros, a pesar de ello dicho financiamiento influyó de manera positiva hacia el crecimiento empresarial, por lo tanto se considera importante contar con fuentes de financiamiento.

**Orazi (2022)** en su trabajo de investigación denominado: “La inclusión financiera en argentina: estudio de la demanda de microcréditos en la ciudad de bahía blanca”. El objetivo general fue: Analizar el fenómeno de inclusión financiera de Argentina en comparación con otros países del mundo y de la

región, su evolución en los últimos años y su capacidad de desarrollo potencial, desde un enfoque de la demanda. A su vez, se pretende analizar la segmentación existente en la tenencia y uso de los principales instrumentos financieros de los hogares, identificar las demandas insatisfechas y cuantificar el potencial desarrollo del mercado de microcréditos. Se busca poder desprender del análisis la importancia del impulso de las microfinanzas como política de desarrollo económico y social. La metodología de la investigación fue: Descriptiva que utiliza redes neuronales artificiales para el análisis de un elevado volumen de datos. Se detallan los pasos realizados y la configuración necesaria en el software utilizado. Se llegó a la siguiente conclusión: Presenta mayores aptitudes para acceder a los instrumentos financieros digitales, es un mercado en auge, aunque aún presenta un porcentaje de mercado de bajo alcance. Más allá de los debates actuales en cuestiones de regulación del mercado, no se requiere una política de promoción en términos de oferta micro crediticio para la población de menores recursos, ya que el mercado encontrará la forma de abastecer cada segmento por cuenta propia.

**Ríos (2021)** en su trabajo de investigación denominado: “Fondos de capital de riesgo como fuente de financiación de compañías en etapa temprana en la industria tecnológica en Colombia”. El objetivo general fue: Contribuir de manera práctica al desarrollo de la industria de capital de riesgo y busca mitigar, desde la demanda, los problemas relacionados con la falta de conocimiento de muchos emprendedores que no han profundizado en el estudio de este tipo de financiación como herramienta

para desarrollar sus compañías tecnológicas. La metodología de la investigación fue: Análisis de contenido tanto de información cualitativa como cuantitativa, como método de recolección de información para el análisis de contenido se utilizaron tanto fuentes primarias (5 entrevistas directas a directores de FCR) como secundarias (revisión de las páginas web de 27 FCR). Se llegó a la siguiente conclusión: Los FCR son una alternativa poderosa para promover la sostenibilidad de las empresas, pues a diferencia del sistema bancario tradicional, el cual les presta recursos a algunas de estas empresas mediante un plan de pagos que en ocasiones incorpora períodos de gracia de 18 a 24 meses y generalmente respalda la deuda contra activos fijos de la empresa o, incluso, contra el patrimonio de sus dueños, quienes responden de forma solidaria, lo que aumenta el nerviosismo de los accionistas, les roba su tranquilidad y los lleva a dejar de enfocarse en lo que realmente importa: sacar a flote sus empresas.

### **2.1.2 Nacionales**

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

**Vargas (2021)** en su trabajo de investigación denominado: “Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Matizados y Ferretería Pioner E.I.R.L. - Arequipa, 2019”. El objetivo general fue: Identificar las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las

micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Matizados y Ferrería Pioner E.I.R.L. – Arequipa, 2019. La metodología de la investigación fue: El diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico y de caso, aplicándose las técnicas de la revisión bibliográfica y entrevista, también se utilizó los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas de diferentes formas. Se llegó a la siguiente conclusión: Se propone a la empresa en estudio, se evalué todo lo que contrae y poder contar con las garantías reales y requisitos solicitados suficientes para que les permitan acceder al crédito y que pueden ser utilizados en lo que realmente se necesite para el desarrollo y crecimiento de la empresa, la finalidad de las empresas que le dan al financiamiento es de poder financiar su capital de trabajo, es decir obtener más mercaderías para poder vender más productos y así poder cumplir con las obligaciones de los pagos hacia los proveedores y al personal que labora interna y externamente.

**Sachun (2022)** en su trabajo de investigación denominado: “Factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso ferretería JT & Asociados – Chimbote, 2021”. El objetivo general fue: Describir los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la ferretería JT & Asociados – Chimbote, 2021. La metodología de la investigación fue: Diseño no experimental descriptivo-bibliográfico-documental y de caso, para el recojo de la información se utilizó como instrumento las fichas bibliográficas y un cuestionario pertinente de 15 preguntas cerradas acerca del financiamiento;

a través de la técnica de la entrevista a profundidad. Se llegó a la siguiente conclusión: La ferretería JT & Asociados es el nombre comercial del negocio que tiene como propietario a una persona natural, cuenta con una cartera de clientes y por la alta demanda de productos tuvo que recurrir al financiamiento externo siendo la entidad bancaria BBVA quien le otorgó un crédito de 15,000 soles para ser pagados en 30 meses a largo plazo, siendo un plazo cómodo y adecuado a su realidad financiera, la elección del plazo fue previo análisis de la situación financiera del negocio, por ello los pagos mensuales de intereses pactados con la entidad bancaria se están realizando sin problema alguno, este crédito le ha permitido mayores ventas y por ende mejorar los ingresos, la mayoría de las empresas acceden a las fuentes del financiamiento del sistema financiero, ya que se consideran que la banca formal tiene mayor capacidad de desarrollo y además fortalece el ciclo productivo empresarial y les permite así acceder a mejores plazos, tasas, etc.

**Matías (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 Montero S.A.C. – Tingo María, 2020”. El objetivo general fue: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Ferretería Montero S.A.C. – Tingo María, 2020. La metodología de la investigación fue: Cualitativa-bibliográfica-documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerrada. Se llegó a la

siguiente conclusión: Las oportunidades de los factores relevantes para las empresas y de la Ferretería Montero S.A.C., se debe realizar una revisión de todas las ofertas de créditos que ofrecen, las cajas rurales y cajas municipales que son parte del sistema no bancario y así conocer cuáles serían las más convenientes para la obtención de los préstamos, se da a conocer que las oportunidades se establecen para las empresas para mejorar sus actividades comerciales, es por ello que optan por un financiamiento externo o de terceros; las ferreterías acceden a todas las ofertas de créditos que ofrecen el sector bancario, la mayoría es por la ventaja de invertir en capital de trabajo, en la cual se determina cual conviene, ante la obtención de las variedades de préstamos.

**Rojas (2022)** en su trabajo de investigación denominado: “Propuesta de mejora de factores relevantes del financiamiento de la microempresa "Ferretería Imperial" - Pillco Marca- Huánuco, 2020”. El objetivo general fue: Identificar las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de la microempresa “Ferretería Imperial” de Pillco Marca, Huánuco -2020. La metodología de la investigación fue: Tipo de investigación cualitativo, nivel descriptivo, diseño no experimental, para el recojo de información se utilizó el cuestionario de 25 preguntas relacionada al factor relevante del financiamiento, las técnicas e instrumentos de recolección de datos que se consideró permitió llevar a cabo el levantamiento de la información con el fin de determinar las necesidades existentes en la organización del objeto de estudio, en ese sentido en esta investigación la población está constituido por la microempresa “Ferretería

Imperial” del distrito de Pillco Marca, Huánuco. Se llegó a la siguiente conclusión: El financiamiento es el factor más importante para toda empresa para poder invertir en lo necesario, ya que este factor les permite desarrollarse a través de fuente interna y financiamiento externo de entidades bancarias, de igual modo el pago de intereses mensuales les permite tener mejores posibilidades de pago.

### **2.1.3 Regionales**

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

**Zea (2021)** en su trabajo de investigación denominado: “Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso Ferretería y Multiservicios San Rafael S.A.C. – Casma, 2019”. El objetivo general fue: Identificar las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Ferretería y Multiservicios San Rafael S.A.C. - Casma, 2019. La metodología de la investigación fue: El diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico y de caso, aplicándose las técnicas de la revisión bibliográfica y entrevista, también se utilizó los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas. Se llegó a la siguiente conclusión: Las oportunidades de la empresa son: financiamiento de terceros es decir de la entidad bancaria del Banco de Crédito del Perú (BCP) por un monto de S/ 30,000.00 a la tasa de interés de

mensual, siendo el costo bajo que ayuda a la empresa a mejorar sus utilidades, la empresa ha evaluado de acuerdo a su gestión el plazo más convenientes que pueda tener siendo ello de 12 meses a corto plazo para poder cumplir y no quedarse endeudado, asimismo el banco que recurrió le brindo las facilidades al haber cumplido con los requisitos solicitados, generando un historial crediticio, las Micro y pequeña empresa en su mayoría recurren a las fuentes de terceros a solicitar créditos de financiación, para asegurar el capital de trabajo y con ello lograr un efecto positivo en el incremento de las utilidades, ya que las fuentes externas les brinda más facilidades al acceso.

**Carranza (2022)** en su trabajo de investigación denominado: “Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso Multiservicios Generales Chavez & Obregon S.A.-Pomabamba, 2021”. El objetivo general fue: Identificar las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de Multiservicios Generales Chavez & Obregón S.A. – Pomabamba, 2021. La metodología de la investigación fue: Descriptiva, bibliográfica, documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizaron los siguientes instrumentos: Un cuestionario pertinente con preguntas cerradas. Se llegó a la siguiente conclusión: La empresa Multiservicios Generales Chavez & Obregón S.A tuvo la oportunidad de mejorar sus posibilidades de crecimiento recurriendo a financiamiento externo para la obtención de un financiamiento, pagando un Costo del 28% mensual, por el monto solicitado

de 9,000, el plazo pactado para el pago del crédito fue corto plazo, es decir 7 meses. El microempresario aprovechó la oportunidad que le brindó el Banco de Crédito del Perú (BCP) para invertir en capital de trabajo (compra de mercadería).

**Azaña (2020)** en su tesis denominada: “Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso comercial “VELNIZ” - SIHUAS, 2019”. El objetivo general fue: Identificar las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y/o pequeñas empresas nacionales y de comercial “Velniz”- Sihuas, 2019. La metodología de la investigación fue: El diseño de la metodología de la investigación fue no experimental, descriptivo, bibliográfico y de caso. Se llegó a la siguiente conclusión: La oportunidad de recurrir al banco (BBVA). Por ser primera vez que accede al financiamiento de la entidad bancaria uno de los requisitos fue presentar un Aval ya que el importe fue de 70,000 con un pago de tasa de interés anual fue de 15.5%., pagados a largo plazo. La inversión que realizó fue para capital de trabajo (compra de mercadería y el mejoramiento de local). Si se es responsable con los pagos, las entidades estarán más que listas para prestarle el dinero que necesita para cumplir estos objetivos; las empresas deben emplear sus propios recursos y si es necesario se debe evaluar el beneficio de cada entidad y así tomar una decisión adecuada; Comercial Velniz al apostarle a la formalidad, tiene la plena seguridad de que las condiciones pactadas con la entidad estarán siempre en firme, además de tener todo un esquema de protección al cliente que garantiza sus derechos,

saber que sus cuentas están en orden, que no tendrá que lidiar con llamadas de cobranza, y que en caso de requerir financiamiento las puertas del sistema financiero estarán abiertas, le permitirá concentrar su tiempo y mente en lo verdaderamente importante.

**Ichiparra (2022)** en su tesis titulada: “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”. El 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 de la investigación fue: Cualitativa y nivel descriptivo, diseño no experimental - descriptivo – bibliográfico y documental y de caso, la técnica fue la encuesta y la revisión bibliográfica y el instrumento fue el cuestionario y las fichas bibliográficas. Se llegó a la siguiente conclusión: 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; solicita créditos del sistema no bancario de preferencia el crédito a corto plazo para reducir costos con tasas de intereses mensuales 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; las micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú acuden al financiamiento a corto plazo y a largo plazo para poder financiar

la actividad económica (capital de trabajo), ante esto incrementa los ingresos.

#### **2.1.4 Locales**

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

**Lockuan (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 ferretería Miranda y Hermanos S.A.C. – Nuevo Chimbote, 2020”. El objetivo general fue: Identificar las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Ferretería Miranda y Hermanos S.A.C. – Nuevo Chimbote, 2020. La metodología de la investigación fue: Cualitativa - bibliográfica documental y de caso y como población fue todas las micro y pequeñas empresas del Perú y como muestra las unidad en estudio Ferretería Miranda y Hermanos S.A.C, y como técnicas e instrumentos una encuesta y un cuestionario; para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerrada. Se llegó a la siguiente conclusión: La empresa tuvo como oportunidad el acceso al financiamiento de terceros, específicamente del Banco BBVA, la mayoría de las empresas optan por financiar de terceros, se propone a la empresa tener la oportunidad de contar con un asesor de

créditos que tutele y guie en todas las dudas que pueda surgir ante un préstamo financiero.

**Morillo (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 Representaciones Generales Héctor E.I.R.L. – Nuevo Chimbote, 2020”. El objetivo general fue: Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Sector comercio del Perú y de la ferretería “Vecor S.R.L.” de Nuevo Chimbote 2016. La metodología de la investigación fue: Cualitativa-bibliográfica documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerrada. Se llegó a la siguiente conclusión: Los factores que limitan el acceso al financiamiento a la micro y pequeña empresa “Alerta Security System SAC” solicitan financiamiento de terceros, la cual les brindan un costo de interés mensual, permitiendo a la vez invertir en dicho capital de trabajo y ampliación del local porque no cuenta con local propio, tampoco con unidades móviles a nombre la microempresa; encontramos que los costos del interés por los créditos otorgados son muy accesibles, siendo este el 2.8% mensual para asegurar las utilidades; el sistema del financiamiento que la microempresa del caso de estudio recurre es al sistema no bancario (Caja Municipal del Santa), quien lo brinda mayores facilidades y sin trámites burocráticos; el tamaño y garantías de la microempresa influye de manera negativa para la microempresa Alerta Security System.

**Chauca (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 Inversiones Loblaw E.I.R.L. – Nuevo Chimbote, 2020”. El objetivo general fue: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Inversiones Loblaw E.I.R.L. – Nuevo Chimbote, 2020. La metodología de la investigación fue: Cualitativa-bibliográfica-documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerrada. Se llegó a la siguiente conclusión: La empresa Inversiones Loblaw E.I.R.L., es una empresa formalizada, quien tuvo la oportunidad de obtener un préstamo de la entidad bancaria del banco BCP de quien ahora es un cliente potencial, luego de haber cumplido con todos los requisitos solicitados el banco brindó el crédito por un monto de S/. 30,000 (Treinta mil soles), cabe detallar que los intereses fueron mensuales y adecuado ante la situación económica de la empresa, ello fue de 1.42% mensual, es por ello que la empresa es responsable de cumplir con los compromisos acordados para así obtener un record crediticio que más adelante le será útil ante cualquier bancos y ser un cliente que le permita tener ofertas crediticias.

**Sobrados (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 “Depósito Pakatnamu E.I.R.L.” - Nuevo Chimbote, 2021”. El objetivo general fue: Identificar las

oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa “Depósito Pakatnamu E.I.R.L” - Nuevo Chimbote, 2021. La metodología de la investigación fue: Cualitativo, descriptiva, bibliográfica, documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizaron instrumentos: fichas bibliográficas y un cuestionario de 25 preguntas de igual manera la población fueron todas las micro y pequeñas empresas del Perú y como muestra la empresa Depósito Pakatnamu E.I.R.L. Se llegó a la siguiente conclusión: Mediante la técnica de la entrevista a profundidad, que se llegó a utilizar el instrumento del cuestionario, se llegó a demostrar que la situación de la empresa tienen suficiente liquidez absoluta en donde le respalde ante cualquier situación tanto económica como contable; por otro lado, mediante este cuestionario se pudo determinar que las fuentes internas, para la empresa “Depósito Pakatnamu E.I.R.L” es una oportunidad de poder financiar sus operaciones comerciales a través de los recursos propios.

**Solorzano (2021)** en su trabajo de investigación denominado: “Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso inversiones Múltiples Nuevo Mundo S.A.C. de Chimbote, 2019”. El objetivo general fue: Identificar las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Inversiones Múltiples Nuevo Mundo S.A.C. Chimbote, 2019. La metodología de la investigación fue: Bibliográfica y el nivel del estudio fue descriptivo. Para el recojo de información se utilizaron las fichas bibliográficas, un cuestionario cerrado

y los cuadros 01, 02 y 03. Se llegó a la siguiente conclusión: Las principales oportunidades de financiamiento que ha mejorado la operatividad de la empresa “Inversiones Múltiples Nuevo Mundo S.A.C.” es el crédito/préstamo de la entidad bancaria a largo plazo; aunque al comienzo de sus operaciones no hubo la necesidad de incurrir en la solicitud de un crédito financiero, puesto que se contaba con un capital propio inicialmente suficiente para acometer las operaciones diarias, con el crecimiento de la empresa se vio la necesidad esta vez de si, solicitar un financiamiento para la compra y construcción de activos fijos, el cual el banco vio finalmente aprobado con un plazo largo de 5 años. Por último, la empresa considera que gracias al financiamiento pudieron crecer en el mercado y tener nuevas oportunidades de competir con empresas de mucho más calibre.

## **2.2 Bases teóricas**

### **2.2.1 Teoría del financiamiento**

**La Inclusión financiera:** Dentro de la teoría del financiamiento, la inclusión financiera es parte de la responsabilidad de los productos y servicios financieros que ofrecen todas las entidades financieras hacia el bienestar de la población, de igual manera esto tiene como objetivo el crecimiento económico y la reducción de la informalidad, además la inclusión financiera permite que las empresas tengan oportunidades de crecimiento a través del uso del uso de la inversión, ya que la inversión es la oportunidad de crecimiento que destaca principales desafíos como el promover el acceso al sistema financiero, como también el diseño de los productos y servicios adaptados a las necesidades y por último el

fortalecimiento de los mecanismos y procesos de protección al consumidor; así mismo, se espera que las políticas públicas promuevan la inclusión financiera con la idea de lograr un país más desarrollado tanto económicamente como socialmente (García, 2021).

#### ***2.2.1.1 Tipos de financiamiento***

El financiamiento evalúa la inversión, la cual se toma represalias sobre las organizaciones mediante sus políticas; esto conlleva a tener una importancia eventual y secundaria sobre las inversiones; así mismo se evalúa los factores directos e indirectos de financiación, en donde se requiere asegurar los requisitos mínimos de liquidez, para ello en las diferentes situaciones que se encuentre la empresa es que necesario que toman medidas por el tipo de financiamiento interno o con capital o por el tipo de financiamiento externo o con deuda (Philipp, 2021).

Estos son:

- a) El financiamiento interno o con capital: También conocido como la autofinanciación, es un término muy propio conocido como la financiación o financiamiento interno; a pesar de sus generalidades de términos, muchos empresarios lo consideran con los recursos propios obtenidos durante un periodo de plazo, la cual ante su solvencia de liquidez no se tiene el deseo de recurrir a la financiación externa de parte de terceros. Así mismo, en la teoría se considera que los recursos obtenidos durante la gestión, son beneficios propios que

forman parte de la propia empresa y ser distribuidos para la administración, ampliación y mantenimiento de la misma (Philipp, 2021).

b) El financiamiento externo o con deuda: Existen variedades de como poder obtener fuentes de financiamiento externo, la cual se necesita ver la manera de cómo obtenerlo y llegar a un acuerdo de devolución máxima, viendo los plazos y los intereses de amortización, así como también las garantías y los avales exigidos; el financiamiento externo son los recursos prestados de terceros, las cuales siendo esto prestado se genera una deuda financiera (Philipp, 2021).

#### ***2.2.1.2 Sistema financiero Peruano***

El mundo de los sistemas financieros y de las aportaciones en los mercados de capitales, hacen que el funcionamiento del sistema financiero sea estable, eso quiere decir que a través de la contribución y la recaudación de impuestos esto ha aumentado y ha mejorado el crecimiento de la población y ha disminuido la pobreza, esto se da muchas veces en la crisis de los países, aun así esto ayudado mucho al sector financiero. Por otro lado, hay que tener en cuenta que los sistemas financieros aumentan y aseguran el crecimiento empresarial y el desarrollo a través de la economía, cuyo objetivo es impulsar a las empresas nuevas en el mercado y así tengan la prosperidad de ser reconocidas y de ser competitivas (Prestamype, 2022).

Los sistemas del financiamiento: Estos sistemas se clasifican en 2 tipos: a) sistema bancario formal, que comprende el conjunto de entidades bancarias, como El banco de crédito del Perú, El banco de la nación, entre otras que realizan actividades y operaciones bancarias y b) el sistema no bancario, que comprende el conjunto de instituciones financieras que existen en las diferentes ciudades del país como las cajas que pueden ser municipales o rurales (Prestamype, 2022).

#### ***2.2.1.3 La tasa efectiva anual - importancia***

Esta se refiere a las tasas de interés que se cobran no solo por brindar un crédito sino también por los cargos que se asumen como por ejemplo: mantenimiento, transferencias, entre otras; es muy importante conocer la tasa de interés efectiva anual ya que se está otorgando un pago o una deuda que suma el capital prestado; la mayoría de veces se da dentro de los créditos bancarios los cuales se terminan causando problemas en el presupuesto (Lance, 2022).

Para poder calcular mejor el crédito es necesario emplear la siguiente fórmula, no olvidando que existen las tasas de efectiva anual fija y variable:  $(\text{Cargos} + \text{intereses pagados durante la vigencia del préstamo}) / \text{Monto de préstamo} / \text{Número de días en el plazo del préstamo} \times 365 \times 100 = \text{tasa efectiva anual}$  (Lance, 2022).

#### ***2.2.1.4 El financiamiento a corto plazo y a largo plazo***

Los plazos de financiamiento se dan de acuerdo al crédito otorgado, esto se da siempre y cuando se saca un préstamo de una

entidad financiera, siempre sucede si el empresario también está dispuesto a pagar el crédito a corto plazo o a largo plazo, en algunos casos se dice que el beneficio es a largo plazo; los plazos otorgan el beneficio para el buen desarrollo en base al funcionamiento de la empresa y así mismo el crecimiento, la cual se da durante un debido tiempo para así poder devolver el capital prestado (Ovando, 2021).

Por otro lado, se divide 2 grandes grupos:

- a) A corto plazo: Se considera devolver los fondos obtenidos prestados durante un periodo menor a 1 año.
- b) A largo plazo: Se considera devolver los fondos obtenidos prestados durante un periodo mayor a 1 año.

#### ***2.2.1.5 La forma correcta de financiar el capital de trabajo***

La mejor manera para poder desarrollar el capital de trabajo es a través del financiamiento que obtiene y a la vez se desarrolla en la empresa; el capital de trabajo es como un instrumento generador de economía, logrando alcanzar el efecto positivo o negativo a través de un apalancamiento financiero mediante el giro del negocio, para detectar varios puntos, como por ejemplo, si el negocio está en marcha, las producciones de bienes y servicios si son rentables y el emprendimiento de establecer otro negocio o la creación de un nuevo negocio. La finalidad del capital de trabajo hacia el financiamiento en la empresa es dar a potencial su crecimiento y avanzar, es decir si uno quiere invertir en materia prima, es necesario con contar suficiente capital, aquí es donde interviene el uso (Rodríguez, 2019).

### 2.2.2 Teoría de la empresa

**El ciclo de vida empresarial:** Las empresas por sus diferentes volúmenes de ingresos o por su diferentes actividades, todas ellas tienen un ciclo de vida es decir un inicio (nacimiento) y un final donde la empresa puede ser disuelta o fusionada o quizás por la mala administración del financiamiento se fue a la quiebra; durante el proceso de gestión las empresas deben tomar ciertas decisiones para las futuras mejoras (Trenza, 2022).

Estas etapas son:

- La gestación: Esta etapa se elabora un plan de negocios, en donde se debe enfocar necesariamente en el mercado. Este plan de negocios debe estar sometido durante 1 año, en la gestión.
- La etapa de desarrollo: Esta segunda etapa evalúa el proceso, acerca de las operaciones económicas y financieras que se dieron en el momento que se ha ejecutado el plan de negocio. Aquí es la preocupación del emprendedor y se debe aplicar el análisis.
- La etapa de crecimiento: En este paso, si el análisis tiene un buen resultado, es decir si durante el periodo de 1 año, el negocio ha sido rentable entonces debe seguir proponiendo la primera etapa, pero con más estrategias financieras.
- La etapa de la madurez: Finalmente, esta 4ta etapa evalúa la 3era etapa, en donde analiza si nuevamente aplicando un plan de negocios, el negocio ha sido rentable, entonces se expanden, crecen y aumentan en productividad. Aquí es donde se debe seguir mejorando y tener un

control sobre la liquidez de la empresa, para que así se evite riesgos de crisis.

### ***2.2.2.1 Las estrategias empresariales***

En el periodo de gestión, muchas de las empresas necesitan de estrategias empresariales que le ayuden a levantar su estabilidad económica y financiera. El objetivo de las estrategias es que deben proporcionar alianzas estratégicas y evitar que el capital esté en riesgo; mayormente para algunas empresas se llaman estrategias de salida, la cual los inversionistas al ejecutar estas estrategias, pueden tener la seguridad de analizar y así poder seguir invirtiendo (Pursell, 2022).

Mencionamos algunos tipos de estrategias:

- Estrategias competitivas: Se deben aplicar a mediano plazo, para que se pueda determinar si tienen competencia en el mercado.
- Estrategias corporativas: Se encargan de la imagen de la empresa, de tener buenas recomendaciones, es decir que se deben proyectar ante la sociedad.
- Estrategias funcionales: Se encargan de todas las reglas administrativas internamente, la cual el objetivo es de tener un nivel de productividad.
- Considerar otras estrategias que sean parte de ayuda aliada para la empresa, detectando así los cambios del

dólar, el aumento o la disminución de la rentabilidad y proyectos que calculen la liquidez financiera.

#### ***2.2.2.2 Clasificación de las empresas en el Perú***

Según Fernández (2022) menciona que en el Perú existen 5 clases, las cuales se caracterizan por su forma de contribuir con el estado en beneficio de la sociedad, las cuales son:

- Las sociedades anónimas: Conocida por su sigla S.A., representada por un director general y organizado mediante una gerencia y una junta general de accionistas, el número es limitado.
- Las sociedades cerradas: Conocida por su sigla S.A.C, puede ser representada por uno o varios directores generales y organizado por más de 20 miembros, el número no es limitado.
- Las sociedades comerciales de responsabilidades limitadas: Conocida por su sigla S.R.L, es organizado por 2 a 20 personas y el capital no es dividido en acciones, por lo general pertenece a pequeñas familias.
- Las sociedades abiertas: Conocida por su sigla S.A.A, puede ser representada por uno o varios directores generales y organizado por más de 750 miembros, el número es limitado.
- Las empresas individuales de responsabilidades limitadas: Conocida por su sigla E.I.R.L., es conformada por un único miembro y él tiene la responsabilidad de su propio capital.

### ***2.2.2.3 Las funciones de la empresa***

Según Melara (2022) menciona que la función empresarial nace de las diversidades de operaciones o actividades que tiene que ver con el giro del negocio en base a los productos o servicios que muchas empresas ofrecen, las cuales existen 6 funciones básicas:

- Las funciones técnicas: referido a la producción de bienes y servicios.
- Las funciones comerciales: referido a la compra y venta y también al intercambio.
- Las funciones financieras: referido al resguardo del capital.
- Las funciones seguridad: referido a la identificación de riesgos, procurando la protección y la preservación de bienes.
- Las funciones contables: referido a la parte contable de empresa, en la elaboración y registro de libro, documentos, etc.
- Las funciones administrativas: referido a todas las actividades del área de la dirección.

### ***2.2.2.4 La ventaja competitiva de la empresa***

La ventaja competitiva de una empresa nace cuando ahorran y tienen la confianza de invertir a nivel mundial, esto ha generado para el sistema financiero mejorar la productividad y el empleo, así mismo los bancos formales y no formales permiten que se tengan fondos de financiamiento recaudados, para tener asegurada la financiación y así poder brindar espacios de financiación a las

empresas y con ello logren su desarrollo, expansión, liderazgo y entre otras cosas (Da Silva, 2022).

#### ***2.2.2.5 El plan financiero de una empresa***

El plan financiero de una empresa es también conocido por el plan de financiación empresarial, que tiene como objetivo respaldar y a la vez demostrar la situación económica y financiera mediante la evaluación o el análisis de los distintos recursos que posee la empresa; además, es necesario tener en cuenta que las empresas en el plan financiero deben elaborar un presupuesto necesario y estudiar las vías necesarias para el acceso de financiación y así las empresas podrán determinar o analizar el volumen o crecimiento de sus activos frente a los pasivos, procuran resguardar el capital (BBVA, 2022).

### **2.2.3 Teoría de las Micro y Pequeñas Empresas**

**Los Retos de las Mype:** Esta teoría de los retos dentro de las Mype se convierten en desafíos, ya que el 95,9% son Mype que representan del total de las empresas, generando un producto bruto interno, además le dan vida al impulsar el sector económico; por otro lado, ante la llegada de la pandemia muchas de las Mype no sobrevivieron a nivel latinoamericano y pocos estados de los diferentes países impulsaron políticas públicas, así como también mecanismos para fortalecer la situación financiera de muchas de ellas, pero aun así la importancia hacia las Mype es poca ya que resulta difícil de poder que ellas puedan acceder al financiamiento (Silupú, 2021).

Por otra parte, las barreras estructurales al financiamiento, se caracteriza por la informalidad, la falta de una garantía o un aval, los malos historiales

crediticios y falta de fondos; ante ello es necesario tomar medidas de emergencia para el apoyo a las Mipymes como por ejemplo: mitigar las moratorias y postergación de pagos de créditos así como los subsidios directos a empresas (Silupú, 2021).

### ***2.2.3.1 Los requisitos y beneficios de la REMYPE***

El REMYPE, es el registro de la micro y pequeña empresa que por el tema de la pandemia el registro se puede hacer vía online, la cual tiene como objetivo lograr que todas las empresas tengan los beneficios necesarios para poder operar dentro del mercado global; de igual manera para este registro existe ciertos requisitos que debe tener las empresas que se inscriben; así mismo, uno de los requisitos que se consideran es que las Micro empresa, tenga volúmenes de ventas anuales hasta el monto máximo de 150UIT y la pequeña empresa tenga volúmenes de ventas anuales superiores a 150UIT hasta el monto máximo de 1700UIT, por otro lado es considerable también la parte de los libros considerados, etc (Mogollón, 2021).

Por otra parte, ante el registro las micro y pequeña empresa tienen los siguientes beneficios, las cuales son:

- Pueden acceder a constituirse como personas jurídicas
- Pueden participar de las adquisiciones del estado.
- Tienen derechos y beneficios sociales
- Gozo laboral en la inspección del trabajo

### ***2.2.3.2 Libros contables dentro Régimen Mype Tributario***

Según Estado Peruano (2023) menciona que el Régimen Mype

Tributario, los contribuyentes deben llevar el registro de sus libros contables, de acuerdo al nivel o función de sus ventas (ingresos) son:

- Hasta 300UIT: Las Mype puede llevar los registros auxiliares como el registro de ventas y de compras y el libro diario simplificado de formato 5.2.
- Entre 300UIT A 500UIT: Las Mype puede llevar los registros auxiliares como el registro de ventas y de compras y el libro diario de formato 5.1 acompañado del libro mayor formato 6.1.
- Entre 500UIT Hasta 1700 UIT: Las Mype puede llevar los registros auxiliares como el registro de ventas y de compras y el libro diario de formato 5.1 acompañado del libro mayor formato 6.1., incluyendo el libro de inventario y de balances.

### ***2.2.3.3 Facturación electrónica - Mype***

Los comprobantes electrónicos tienen el objetivo de evadir impuestos, la cual un aproximado de 400,000 micro y pequeña empresa implementaran los comprobantes y además tiene como visión eliminar los comprobantes físicos; de igual manera, dentro de estas Mype que aplicarán los comprobantes electrónicos están las que se dedican al sector comercio el 34%; las de los servicios el 25% y otras que son parte del 11%; la gran ventaja es también para los empresarios ahorrar muchos gastos administrativos (Sunat, 2021).

### ***2.2.3.4 Ley de Impulso al desarrollo productivo y crecimiento empresarial***

La ley N° 30056, a través del estado se va a promover el acceso

de las Mype hacia los mercados financieros y de capitales por medio del acceso del financiamiento, en donde el estado va a promover el fortalecimiento de las instituciones de microfinanzas supervisadas por la SBS, para que estas les otorguen servicios financieros a las Mype, la cual está estipulado en el artículo N°30 de la ley. Por otro lado, el objetivo de esta ley es impulsar a las Mype hacia la competitividad, haciendo esto se genera la formalización de muchas de ellas y así se puede lograr el desarrollo económico en beneficio a la sociedad, la cual está estipulado en el artículo N°1 de la ley (Torres, 2021).

#### **2.2.4 Teoría del sector comercio**

**El intercambio comercial:** Esta teoría hace referencia que existe gracias a la división del trabajo el intercambio comercial, en donde también se involucró que eran necesario las diferentes fuentes de recursos para producir; así mismo, la necesidad de comercializar nace de adquirir bienes y servicios, las cuales tienen ventajas comparativas, en donde hay que tener en cuenta que la ventaja comparativa es una teoría, relacionada a los bienes y servicios de consumo a nivel mundial, es decir aquellos que se relacionan con el mismo bien o servicio, a partir de este punto nace el comercio internacional (Morales, 2020).

##### ***2.2.4.1 Las ventajas y desventajas del comercio internacional***

Dentro del origen del comercio internacional, se genera dos tipos de actividades agrupadas en diferentes categorías como las importaciones y las exportaciones, obviamente que el tema de

importación es el ingreso de los bienes internacionales hacia el interior de un país (mercancía extranjera); y el tema de exportación es la transferencia de los bienes nacionales internos hacia un mercado internacional (Alami, 2022).

Las ventajas promueven el fortalecimiento hacia la economía internacional, las cuales son:

- Aprovechamiento de los recursos.
- Disminuye los costos de producción.
- Creación de empleos.
- Comercialización de productos excedentes.

Y las desventajas son:

- Costos derivados de licencias y otras regulaciones
- Beneficios a corto plazo
- Los idiomas diferentes entre países.

#### ***2.2.4.2 Función de la distribución mayorista***

La principal función que tienen los comerciantes mayoristas es de comprar productos de grandes volúmenes de los fabricantes o proveedores que transforman la materia prima en un producto terminado y así poder distribuirlo a los minoristas para que ellos hagan su función de distribuirlo en los consumidores finales; además, esto forma parte de la capacidad económica en beneficiar a los factores económicos en beneficio a la sociedad (Magnus, 2021).

#### ***2.2.4.3 Comercio al por menor***

El comercio al por menor esta parte de la cadena de suministro

de productos y servicios, en donde la función es distribuirlos a los consumidores finales, las cuales se pueden dar mediante almacenes de productos como los supermercados, algunas páginas web de tiendas independientes o de red de mercado; de igual manera, en este tipo o forma de comercio no interesa la ventas al por mayor, lo que interesa es tener la cantidad necesaria de ventas al día (Páez, 2019).

#### ***2.2.4.4 Importancia del mercado***

El mercado permite el intercambio de bienes y servicios, que se dan a través de las reparticiones iguales de los productos, en algunas cosas de igual valor referente a la cantidad otorgada y también incluye la manera del intercambio de un bien en base al dinero. Por otro lado, la moneda con que costea el producto o el servicio, es una herramienta esencial dentro del intercambio, la cual se da a través de un cambio de bienes e incluso en algunas ocasiones las personas naturales y jurídicas lo hacen a través del trueque y el trueque no es más que el intercambio de bienes y servicio; a partir de este punto beneficia a la sociedad y a la empresa en aumentar los ingresos y generar más puestos de trabajo, permitiendo tener activa a la población, generando habilidades y competencias por medio de las empresas (Jiménez, 2022).

## **2.2.5 Caso en estudio: Multiservicios Qiri S.A.C.**

### ***2.2.5.1 Razón social***

La razón social es Multiservicios Qiri S.A.C., con Ruc: N° 20602905048, es una empresa de tipo sociedad anónima cerrada que está bajo el reglamento de la ley general de sociedades, además se encuentra ubicada en: Av. Cal. Los diseñadores Mza. N - Lote 24. Como referencia en parcella II - Lima - Lima - Villa el salvador, actualmente tiene una sucursal en la localidad de Nuevo Chimbote; por otro lado, según ficha ruc se constituyó el día 13 de febrero del año 2018 al igual que comenzó sus actividades el mismo día; así mismo, la empresa ejerce la actividad de la venta al por menor de artículos de ferretería, pinturas y productos de vidrio en comercios especializados, además desarrolla actividades como la fabricación de muebles. Esta empresa tiene más de 3 años dentro del mundo del comercio, la cual está bajo mando la gerente general Sra. Blas Doris Yessenia.

### ***2.2.5.2 Misión***

Desarrollar actividades de comercialización y distribución de los productos para así poder generar acabados de construcciones, con la finalidad de satisfacer a los clientes ante una buena comercialización de los mejores materiales.

### ***2.2.5.3 Visión***

Ser una empresa reconocida a nivel nacional por su actividad que ejerce, además procurando mejorar la calidad de los productos

ante la satisfacción de nuestros clientes potenciales.

## **2.3 Marco conceptual**

### **2.3.1 Definición del financiamiento**

Según Duran (2022) menciona que el financiamiento es la herramienta que canaliza los fondos o los recursos hacia el accesos de usuarios.

Según BBVA (2022) menciona que el financiamiento es el instrumento necesario que los bancos por medio ello puedan otorgar a los agentes recursos económicos para la distribución de los usuarios finales.

Según Hernández (2022) menciona que el financiamiento es la vía necesaria para que los empresarios puedan solventar sus necesidades ante el desarrollo de las actividades.

### **2.3.2 Definición de empresa**

Según Carrasco (2021) menciona que la empresa es el espacio físico donde se desarrollan actividades económicas y financieras y así poder alcanzar el beneficio económico.

Según Vizcaíno (2022) menciona la empresa es una organización sistematizada por un conjunto de áreas, con el único objetivo de buscar el lucro.

Según Pérez (2022) menciona que la empresa es una persona natural o jurídica que tiene como visión el crecimiento empresarial durante la gestión.

### **2.3.3 Definición de Mype**

Según Leyva (2019) menciona que la micro y pequeña empresa es la unidad organizada que ejercer actividades comerciales, motivando al crecimiento económico.

Según BBVA (2021) menciona que la micro y pequeña empresa es la unidad de espacio físico o virtual que se intercambian productos con la visión de generar emprendimiento.

Según Zavala (2020) menciona que la micro y pequeña empresa es la unidad económica que impulsa el desarrollo del ámbito socioeconómico y establece mejoras en la producción.

#### **2.3.4 Definición de comercio**

Según Guevara (2018) menciona que el comercio es la acción de la compra y venta de producción y bienes, con la finalidad de otorgar satisfacción.

Según Silva (2022) menciona que el comercio es el intercambio de bienes y productos, que por medio de ella se genere una ganancia económica.

Según Golan (2022) menciona que el comercio es una forma de llegar a comercializar y de llegar a tratar acuerdos ante la calidad de productos y bienes.

### **III. Hipótesis**

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

Una hipótesis es un método de previsión, un intento de encontrar una respuesta a algo que aún no ha sido probado, una idea o una propuesta basada en pruebas limitadas; en la mayoría de los casos, se trata de proponer relaciones entre dos variables (o más): la variable independiente (el cambio realizado) y la variable dependiente (la medida)

(Pamplona, 2022).

## **IV. Metodología**

### **4.1 Diseño de investigación**

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

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

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

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

Fue documental, porque se han revisado también algunos documentos relacionados con nuestra investigación.

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

### **4.2 Población y Muestra**

#### **4.2.1 Población**

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

#### **4.2.2 Muestra**

Se tomó como muestra a la Empresa Multiservicios Qiri S.A.C.

### 4.3 Definición y Operacionalización de las variables

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DIMENSIÓN	INDICADORES	SI	NO
<b>FINANCIAMIENTO</b>	Según Hernández (2022) menciona que el financiamiento es la vía necesaria para que los empresarios puedan solventar sus necesidades ante el desarrollo de las actividades.	Fuente de Financiamiento	1. ¿Financia su actividad, sólo con financiamiento propio? 2. ¿Financia su actividad, sólo con financiamiento de terceros?		
		Sistema del financiamiento	3. ¿Financia sus actividades con la Banca Formal o Bancos? 4. ¿Financia sus actividades con entidades Financieras, Cajas de Ahorros o Cajas Municipales? 5. ¿La empresa cumplió con los requisitos solicitados por los Bancos? 6. Mencione cual fue el Banco que le brindo el Crédito Financiero:..... 7. Mencione cual es la Caja Municipal o Caja de Ahorros que le brindo el Crédito Financiero:.....		
		Plazos del Financiamiento	8. ¿Los créditos otorgados, fueron a corto plazo? 9. ¿Los créditos otorgados, fueron a largo plazo?		
		Costos del financiamiento	10. ¿Cuál es la tasa de interés pagado por los préstamos recibidos? Tasa de Interés: .....Anual..... Mensual		
		Usos del financiamiento	11. ¿El crédito fue invertido para el capital de trabajo? 12. ¿El crédito fue invertido en activos fijos? 13. ¿El crédito fue invertido para mejoramiento del local?		

*Fuente: Elaboración Propia*

## **4.4 Técnicas e instrumentos**

### **4.4.1 Técnicas**

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

### **4.4.2 Instrumentos**

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

## **4.5 Plan de análisis**

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

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

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

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

#### 4.6 Matriz de consistencia

<b>MATRIZ DE CONSISTENCIA</b>				
<b>Título</b>	<b>Enunciado Del Problema</b>	<b>Objetivo General</b>	<b>Objetivos Específicos</b>	<b>Hipótesis</b>
Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso Multiservicios Qiri S.A.C. - Nuevo Chimbote, 2022	¿Las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Multiservicios Qiri S.A.C. - Nuevo Chimbote, 2022?	Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Multiservicios Qiri S.A.C. - Nuevo Chimbote, 2022.	1. Establecer las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú. 2. Describir las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa Multiservicios Qiri S.A.C. - Nuevo Chimbote, 2022. 3. Explicar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Multiservicios Qiri S.A.C. - Nuevo Chimbote, 2022.	No Aplica

*Fuente: Elaboración Propia*

#### **4.7 Principios éticos**

a) Protección a las personas: La persona en toda investigación es el fin y no el medio, por ello necesita cierto grado de protección, el cual se determinará de acuerdo al riesgo en que incurran y la probabilidad de que obtengan un beneficio. En las investigaciones en las que se trabaja con personas, se debe respetar la dignidad humana, la identidad, la diversidad, la confidencialidad y la privacidad. Este principio no sólo implica que las personas que son sujetos de investigación participen voluntariamente y dispongan de información adecuada, sino también involucra el pleno respeto de sus derechos fundamentales, en particular, si se encuentran en situación de vulnerabilidad (Uladech, 2021).

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

c) Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad: Las investigaciones que involucran el medio ambiente, plantas y animales, deben tomar medidas para evitar daños. Las investigaciones deben respetar la dignidad de los animales y el cuidado del medio ambiente incluido las plantas, por encima de los fines científicos; para ello, deben tomar medidas para evitar daños y planificar acciones para disminuir los efectos adversos y maximizar los beneficios (Uladech, 2021).

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

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

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

## V. Resultados y análisis de resultados

### 5.1 Resultados:

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

**TABLA 01: RESULTADO DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 1**

<b>FACTORES RELEVANTES</b>	<b>AUTORES</b>	<b>RESULTADOS</b>	<b>OPORTUNIDADES/ DEBILIDADES</b>
FUENTES DEL FINANCIAMIENTO	Sachun (2022), Matías (2022), Rojas (2022), Zea (2021), Carranza (2022), Ichiparra (2022), Lockuan (2021), Morillo (2021) y Sobrados (2022).	Los autores mencionados afirman que las actividades mediante mayoría, recurren a las fuentes internas y financiamiento externo de terceros (créditos), para asegurar el capital de trabajo y con ello lograr un efecto positivo en el incremento de	Las empresas obtienen un logro positivo en sus actividades mediante el acceso o la obtención del financiamiento a través de fuentes internas o externas, además gracias al financiamiento las empresas crecen en el mercado y tienen nuevas oportunidades de competir.

			las utilidades, ya que las fuentes les brinda más facilidades al acceso.	
SISTEMAS DEL FINANCIAMIENTO	Sachun Matías Rojas (2022), Zea (2021), Carranza (2022), Azaña (2020), Ichiparra (2022), Lockuan (2021), Morillo (2021), Chauca (2022) y Solorzano (2021).	(2022),	Los autores mencionados nos afirman que la mayoría de las empresas, acceden a la entidad bancaria y el sistema no bancario, ya que el acceso al crédito fortalece el ciclo productivo empresarial y así acceder a mejores plazos, tasas, etc.	El sistema financiero mejora las oportunidades del crecimiento empresarial, brindando los mejores costos y los mejores plazos de acceso al crédito financiero.
PLAZOS DEL FINANCIAMIENTO	Sachun Rojas (2022), Zea (2021), Carranza (2022), Azaña	(2022),	Los autores mencionados nos afirman que las Mype del sector	Las Mype del sector comercio utilizan ambos tipos de plazos del

---

(2020), Ichiparra comercio del financiamiento, la  
(2022), Morillo Perú, acuden al cual es muy eficiente  
(2021), Chauca financiamiento de dentro de la actividad  
(2022) y créditos a corto ya que promueve la  
Solorzano (2021). plazo y a largo capacidad del  
plazo siendo desarrollo  
plazos cómodos y empresarial.  
adecuados a la  
realidad  
financiera.

---

COSTOS DEL Sachun (2022), Los autores Las entidades y las  
FINANCIAMIEN Rojas (2022), Zea mencionados nos financieras que  
TO (2021), Carranza afirman que la pertenecen a la banca  
(2022), Azaña mayoría de las comercial, siempre  
(2020), Ichiparra Mype al solicitar brindan mejores  
(2022), Morillo financiamiento costos financieros a  
(2021) y Chauca bancario, brindan las Mype,  
(2022). pagos mensuales promoviéndolo tener  
de intereses más las mejores  
bajos y posibilidades de pago  
competitivos del y con ello lograr un  
mercado y pagos incremento en las  
de tasas de interés utilidades.  
anual pactados

---

			para mejorar las utilidades y también pagos de tasas anuales.
USOS DEL FINANCIAMIENTO	Matías (2022), Zea (2021), Carranza (2022), Azaña (2020), Ichiparra (2022), Morillo (2021) y Solorzano (2021).	Los autores mencionados afirman que la finalidad del financiamiento que le permite a muchas empresas solventar sus actividades y esta	El conseguir el financiamiento para muchas empresas es la clave del éxito, ya que le permite a muchas empresas solventar sus actividades y esta
		empresas, en la manera ayuda en el cual lo destinan en ciclo de vida financiar su empresarial; ante capital de trabajo esto las necesidades (compra de mercadería) y inversión de activos mejoramiento o y de mercadería que ampliación del conforman el capital local, para poder de trabajo.	
		cumplir con sus actividades u obligaciones.	

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

**5.1.2 Respecto al objetivo específico 2:** Describir las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa Multiservicios Qiri S.A.C. - Nuevo Chimbote, 2022.

**TABLA 02: RESULTADO DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 2**

FACTORES RELEVANTES	PREGUNTAS	SI NO	OPORTUNIDADES/ DEBILIDADES
FUENTES DEL FINANCIAMIENTO	1. ¿Financia su actividad, sólo con fuente de financiamiento propio?	<b>x</b>	La empresa Multiservicios Qiri S.A.C., financia su actividad con fuentes de financiamiento de terceros, procurando que sea de la banca comercial.
	2. ¿Financia su actividad, sólo con fuente de financiamiento de terceros?	<b>x</b>	La empresa Multiservicios Qiri S.A.C., financia su actividad con fuentes de financiamiento de terceros, procurando que sea de la banca comercial.
SISTEMAS DEL FINANCIAMIENTO	3. ¿Financia sus actividades con la Banca Formal?	<b>x</b>	La empresa Multiservicios Qiri S.A.C., financia su actividad con la banca formal, en donde accedió a ciertos requisitos y mediante el BCP obtuvo 2 créditos bancarios.
	4. ¿Financia sus actividades con entidades Financieras, Cajas de Ahorros o Cajas Municipales?	<b>x</b>	La empresa Multiservicios Qiri S.A.C., financia su actividad con la banca formal, en donde accedió a ciertos requisitos y mediante el BCP obtuvo 2 créditos bancarios.
	5. ¿La empresa cumplió con los requisitos solicitados por los Bancos?	<b>x</b>	La empresa Multiservicios Qiri S.A.C., financia su actividad con la banca formal, en donde accedió a ciertos requisitos y mediante el BCP obtuvo 2 créditos bancarios.

	6. Mencione cual fue el Banco que le brindo el Crédito Financiero: <u>Banco de crédito - BCP</u>	<b>x</b>	
	7. Mencione cual es la Caja Municipal o Caja de Ahorros que le brindo el Crédito Financiero:.....	<b>x</b>	
PLAZOS DEL FINANCIAMIENTO	8. ¿Los créditos otorgados, fueron a corto plazo?	<b>x</b>	La empresa Multiservicios Qiri
TO	9. ¿Los créditos otorgados, fueron a largo plazo?	<b>x</b>	S.A.C., accedió a los créditos otorgados: uno a corto plazo por 3 meses y el otro a largo plazo por 2 años.
COSTOS DEL FINANCIAMIENTO	10. ¿Cuál es la tasa de interés pagado?	<b>x</b>	La empresa Multiservicios Qiri
TO	- Tasa de Interés: Anual: <u>20.5%</u> Mensual: <u>1.70%</u>		S.A.C., por medio de los créditos bancarios del Bcp, accedió a 2 tipos de pagos tanto una tasa mensual del 1.70% y anual del 20.5%.

USOS DEL FINANCIAMIEN TO	12. ¿El crédito fue <b>x</b> invertido para el capital de trabajo?	La empresa Multiservicios Qiri S.A.C., utilizó los
	13. ¿El crédito fue <b>x</b> invertido en activos fijos?	créditos bancarios en inversión de capital de trabajo y en activos fijos que son parte de la actividad principal.

**Fuente: Elaboración propia en base a la entrevista aplicada al titular gerente de la empresa Multiservicios Qiri S.A.C., en base al cuestionario del anexo 03.**

**5.1.3 Respecto al objetivo específico 3:** Explicar las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Multiservicios Qiri S.A.C. - Nuevo Chimbote, 2022.

**TABLA 03: RESULTADO DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 3**

FACTORES RELEVANTES	OPORTUNIDADES/ DEBILIDADES	OPORTUNIDADES/ DEBILIDADES	EXPLICACIÓN
	Objetivo espc.1	Objetivo espc.2	
FUENTES DEL FINANCIAMIEN TO	Las empresas obtienen un logro positivo en sus actividades mediante el acceso o la obtención del financiamiento a través de fuentes	La empresa Multiservicios Qiri S.A.C., financia su actividad con fuentes de financiamiento de terceros, procurando que sea	Las empresas y la unidad de análisis acceden a las fuentes de financiamiento interno y externo, considerando

	internas o externas, de la banca que mejoran sus además gracias al comercial. oportunidades financiamiento las de liquidez empresas crecen en dentro de la el mercado y tienen gestión. nuevas oportunidades de competir.
SISTEMAS DEL FINANCIAMIENTO	El sistema financiero mejora las oportunidades del crecimiento empresarial, brindando los mejores costos y los mejores plazos de acceso al crédito financiero.
La empresa Multiservicios Qiri S.A.C.,	Las empresas y la unidad de análisis recurren a la banca comercial para mejorar sus oportunidades de financiamiento ante el acceso de los créditos bancarios, las cuales son destinadas para el capital de trabajo.

PLAZOS DEL FINANCIAMIENTO	Las Mype del sector comercio utilizan ambos tipos de plazos del financiamiento, la cual es muy eficiente dentro de la actividad ya que promueve la capacidad del desarrollo empresarial.	La empresa Multiservicios Qiri S.A.C., accedió a los créditos otorgados: uno a corto plazo por 3 meses y el otro a largo plazo por 2 años.	Las empresas y la unidad de análisis acceden a diferentes clases de plazos considerando que mejoran sus actividades económicas y financieras ante los ciertos periodos de pagos.
COSTOS DEL FINANCIAMIENTO	Las entidades y las financieras que pertenecen a la banca comercial, siempre brindan mejores costos financieros a las Mype, promoviéndolo tener las mejores posibilidades de pago y con ello lograr un	La empresa Multiservicios Qiri S.A.C., por medio de los créditos bancarios del Bcp, accedió a 2 tipos de pagos tanto una tasa mensual del 1.70% y anual del 20.5%.	Las empresas y la unidad de análisis acceden a los costos bajos de entidades financieras o bancarias, para poder incrementar sus ventas ante sus

	incremento en las utilidades.		inversiones sea a corto plazo, medio plazo o a largo plazo.
USOS DEL FINANCIAMIENTO	El conseguir financiamiento para muchas empresas es la clave del éxito, ya que le permite solventar sus actividades y esta manera ayuda en el ciclo de vida empresarial; ante esto las necesidades son muchas como la inversión de activos y de mercadería que conforman el capital de trabajo.	La empresa Multiservicios Qiri S.A.C., utilizó los créditos bancarios en inversión de capital de trabajo y en activos fijos que son parte de la actividad principal.	Las empresas y la unidad de análisis utilizan los créditos bancarios con el objetivo de mejorar sus oportunidades de financiamiento, ante la mejora de sus actividades procurando un mayor desarrollo competitivo frente a empresas del mismo nivel.

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

## 5.2 Análisis de resultados:

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

Los autores mencionados Sachun (2022), Matías (2022), Rojas (2022), Zea (2021), Carranza (2022), Azaña (2020), Ichiparra (2022), Lockuan (2021), Morillo (2021), Sobrados (2022), Chauca (2022) y Solorzano (2021): mencionan que las micro y pequeña empresa en su mayoría, recurren a las fuentes de terceros a solicitar financiación para asegurar el capital de trabajo y así poder fortalecer el ciclo productivo empresarial, ante la financiación de la actividad económica; este resultado lo comparamos con el resultado del autor internacional Chura (2019) quien menciona que la mayoría de las empresas del sector terciario, canalizan mayor proporción de financiamiento de fuentes de terceros, teniendo una influencia de manera positiva hacia el crecimiento empresarial, por lo tanto se considera importante contar con fuentes de financiamiento, ya que útiles para optimizar la gestión durante un periodo determinado. Por otra parte ambos resultados son afirmados por el autor de las bases teóricas Rodríguez (2019) quien menciona que las fuentes del financiamiento de terceros en la empresa permite darle un potencial al crecimiento en base a los ingresos y al avance de las actividades económicas en base al giro del negocio permitiendo a la vez mejorar los recursos económicos y financieros. Los autores coinciden al decir que los financiamientos deberían de tener los plazos necesarios para

ser cancelados a tiempo y con costos que se acomodan a las posibilidades de la empresa para que sea utilizado en su mayoría para capital de trabajo.

**5.2.2 Respetto al objetivo específico 2:** Describir las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa Multiservicios Qiri S.A.C. - Nuevo Chimbote, 2022.

**Respetto a las fuentes del financiamiento:**

La empresa Multiservicios Qiri S.A.C., financia su actividad con fuentes de financiamiento de terceros, procurando que sea de la banca comercial; así para la unidad de análisis financiar con fuentes de financiamiento de terceros, le permite solventar su actividad económica y esto es importante ya que la banca comercial le ha permitido acceder a las mejores tasas y a los mejores plazos de interés.

**Respetto a los sistemas del financiamiento:**

La empresa Multiservicios Qiri S.A.C., financia su actividad con la banca formal, en donde accedió a ciertos requisitos y mediante el BCP obtuvo 2 créditos bancarios; así para la unidad de análisis financiar la actividad con 2 créditos es importante, ya que le ha permitido ajustar el presupuesto detallado de las finanzas, en donde se ha tomado la decisión de refinanciar o renegociar la deudas por pagar.

**Respetto a los plazos del financiamiento:**

La empresa Multiservicios Qiri S.A.C., accedió a los créditos otorgados: uno a corto plazo por 3 meses y el otro a largo plazo por 2 años; así para la unidad de análisis acceder a ambos plazos de financiamiento le ha permitido tener en cuenta el logro del objetivo propuesto, como la demanda de los

productos de los artículos de ferretería y de los productos de vidrios en comercios especializados.

**Respecto a los costos del financiamiento:**

La empresa Multiservicios Qiri S.A.C., por medio de los créditos bancarios del Bcp, accedió a 2 tipos de pagos tanto una tasa mensual del 1.70% y anual del 20.5%; así para la unidad de análisis las tasas de intereses de ambos créditos son factibles para el logro de los objetivos de la gerencia y con ello evitando el mayor endeudamiento en las finanzas ya que es manejable.

**Respecto a los usos del financiamiento:**

La empresa Multiservicios Qiri S.A.C., utilizó los créditos bancarios en inversión de capital de trabajo y en activos fijos, que son parte de la actividad principal; así para la unidad de análisis considera que la inversión del capital de trabajo promueve también la adquisición de la compra de activos, esto es importante para la actividad, ya que asegura que la empresa siga en marcha.

**5.2.3 Respecto al objetivo específico 3:** Explicar las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Multiservicios Qiri S.A.C. - Nuevo Chimbote, 2022.

**Respecto a las fuentes del financiamiento:**

Las empresas y la unidad de análisis acceden a las fuentes de financiamiento externo, considerando que mejoran sus oportunidades de liquidez dentro de la gestión. Así para las empresas acceder a las fuentes de financiamiento externo es tener un logro positivo en la gestión, ya que no solo

le permite alcanzar la liquidez sino que también le permite a la empresa en seguir avanzando.

**Respecto a los sistemas del financiamiento:**

Las empresas y la unidad de análisis recurren a la banca formal considerando que mejoran sus oportunidades de financiamiento en base al acceso de los créditos bancarios, las cuales son destinadas para el capital de trabajo. Así para las empresas acceder a los sistemas financieros es tener mejores oportunidades de crecimiento, accediendo a los mejores plazos y costos.

**Respecto a los plazos del financiamiento:**

Las empresas y la unidad de análisis acceden a diferentes clases de plazos considerando que mejoran sus actividades económicas y financieras ante los ciertos periodos de pagos. Así para las empresas del sector comercio utilizan ambos tipos de plazos de financiamiento, la cual es muy eficiente dentro de la actividad económica.

**Respecto a los costos del financiamiento:**

Las empresas y la unidad de análisis acceden a los costos bajos de entidades financieras o bancarias, para poder incrementar sus ventas ante sus inversiones sea a corto plazo, medio plazo o a largo plazo. Así para las empresas la banca formal siempre brinda mejores costos financieros, siempre y cuando cumplan con sus políticas como requisitos.

**Respecto a los usos del financiamiento:**

Las empresas y la unidad de análisis utilizan los créditos bancarios con el objetivo de mejorar sus oportunidades de financiamiento, ante la mejora de

sus actividades procurando un mayor desarrollo competitivo frente a empresas del mismo nivel. Así para las empresas el capital de trabajo es la clave del éxito, ya que le permite solventar sus actividades y esta manera ayuda en el ciclo de vida empresarial a seguir avanzando con la producción estableciendo metas u objetivos.

## **VI. Conclusiones**

### **6.1 Respecto al objetivo específico 1:**

Según los autores revisados de los antecedentes, mencionan que las oportunidades del financiamiento para las empresas son las fuentes del financiamiento propio o de terceros, como el solicitar créditos del sistema financiero para asegurar el capital de trabajo y con ello lograr un efecto positivo en el incremento de las utilidades, ya que el sistema financiamiento brinda las más facilidades al acceso del crédito. Por otro lado, la mejor manera para poder desarrollar el capital de trabajo es a través del financiamiento; el capital de trabajo es como un instrumento generador de economía, cuya finalidad del capital de trabajo hacia el financiamiento en la empresa es dar a potencial su crecimiento y avanzar con el desarrollo de las actividades, es decir si uno quiere invertir en materia prima, es necesario con contar suficiente capital, aquí es donde interviene el uso; finalmente, a través del apalancamiento financiero en donde se puede determinar el efecto positivo o negativo del giro del negocio, para detectar varios puntos, como por ejemplo, si el negocio está en marcha, las producciones de bienes y servicios si son rentables y el emprendimiento de establecer otro negocio o la creación de un nuevo negocio.

## **6.2 Respecto al objetivo específico 2:**

La empresa Multiservicios Qiri S.A.C., financia su actividad con fuentes de financiamiento externo de terceros, procurando que sea de la banca comercial detalladamente del Banco de Crédito del Perú - BCP, ya que es una oportunidad del financiamiento en donde permite mejorar el avance y la competitividad de la actividad económica y es la solución ante la falta de liquidez; además, para el acceso de los créditos se cumplieron con ciertos requisitos y se obtuvieron 2 créditos bancarios: uno a corto plazo por 3 meses a una tasa mensual del 1.70% y el otro a largo plazo a una tasa anual del 20.5% por 2 años, procurando invertir el 100% del financiamiento en capital de trabajo (mercadería en compra y venta de artículos de ferretería) y en activos fijos que son parte de la actividad económica, la finalidad de invertir en capital de trabajo es dar a potencial y crecimiento ante el avance de las actividades económicas de la empresa, es decir si uno quiere invertir, es necesario con contar suficiente capital.

## **6.3 Respecto al objetivo específico 3:**

Mediante la técnica de la explicación, de los objetivos específicos 1 y 2, podemos decir que las oportunidades del financiamiento para las micro y pequeñas empresas del Perú es acceder a las fuentes de financiamiento externo, considerando que mejoran sus oportunidades de liquidez dentro de la gestión. Así mismo para el caso de estudio es acceder a las fuentes de financiamiento externo es tener un logro positivo en la gestión, ya que no solo le permite alcanzar la liquidez sino que también le permite a la empresa en seguir avanzando a corto plazo y a largo plazo.

#### **6.4 Respecto al objetivo general:**

Se concluye que las Micro y pequeñas empresas y la unidad de análisis en estudio, mencionan que las fuentes del financiamiento permiten dar a la gestión empresarial un potencial de crecimiento en base a los ingresos, procurando que las actividades tengan un avance de mejorar los recursos económicos y financieros, ante esto el financiamiento es una herramienta indispensable que permite lograr y a la vez tener mayores fuerzas de ventas, procurando tener un crecimiento de nivel económico.

#### **Propuestas de mejora y recomendaciones:**

- Se propone a la empresa Multiservicios Qiri S.A.C., establecer estrategias financieras ante la obtención del crédito financiero, con el objetivo de aumentar el capital de trabajo y activo fijos, para poder liquidar la obligación financiera, ya que en algunas maneras durante su gestión de la empresa pasa por problemas de liquidez. Como recomendación, se sugiere a la empresa tomar en cuenta la propuesta, ya que tiene como objetivo disminuir el endeudamiento con el sistema financiero, para ello es necesario buscar fuentes o ingresos para lograr llevar la actividad económica (capital de trabajo) a un nivel más alto.
- Se propone a la empresa que incluya en el área administrativa medidas de evaluación de Instituciones Financieras a las cuales pueda solicitar sus préstamos debido a que debe escoger la mejor opción para así cuidar sus utilidades a acorto y largo plazo, en ocasiones algunas instituciones financieras demandan de muchos gastos financieros que pueden hacer que la empresa llegue a pérdida si no es bien gestionado. Como recomendación la empresa debe poner en práctica los estudios de las instituciones para escoger el mejor

costo de su financiamiento.

- Se propone a la empresa que planifique sus financiamientos a largo y corto plazo para así no llegar a tener 2 o más financiamientos en curso. Se recomienda utilizar de una manera eficiente el dinero que se solicita a entidades financieras para poder tener una utilidad pronta y dar giro al negocio a corto plazo, así las ganancias que se obtienen gracias a estos préstamos pueden ser utilizada para cancelar a tiempo las cuotas o en su defecto pagar por completo la deuda que se tiene con la entidad y así deshacerse de los compromisos con el sistema financiero. También puede acogerse a la opción de refinanciamiento y así bajar intereses ya que el monto será menor. La buena distribución del financiamiento en el capital de trabajo, control del efectivo en el área de caja, las ventas por las redes sociales (marketing) y buscar productos de acuerdo al precio del mercado; todas estas estrategias financieras con la ayuda de políticas y planes de acción ayudarán a lograr el objetivo de reducir el nivel de endeudamiento con el sistema financiero.

## VII. Aspectos complementario

### 7.1 Referencias bibliográficas

- Adrianzén, C. (2020). EXISTEN 3 TIPOS DE INVERSIONISTAS, ¿CUÁL ERES TÚ?. <https://gestion.pe/especial/businessstyle/inversiones/existen-3-tipos-inversionistas-cual-eres-tu-noticia-1994913>
- Alami, Z. (2022). *¿Cuáles son las ventajas y desventajas del comercio internacional?* <https://www.internacionalmente.com/ventajas-y-desventajas-del-comercio-internacional/>
- Azaña, H. (2020). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso comercial “VELNIZ” - SIHUAS*, 2019. [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/16850/FINANCIAMIENTO\\_MICRO\\_Y\\_PEQUENAS\\_EMPRESAS\\_AZANA\\_ALEJOS\\_HERLINDA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/16850/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_AZANA_ALEJOS_HERLINDA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- BBVA. (2021). *Pymes y mypes: en qué se diferencian*. <https://www.bbva.com/es/pymes-y-mypes-en-que-se-diferencian/>
- BBVA. (2022). *Plan de financiación de una empresa: ¿Qué es y cómo se desarrolla?* . <https://www.bbva.es/finanzas-vistazo/ef/empresas/plan-de-financiacion-de-una-empresa-que-es-y-como-se-desarrolla.html>
- BBVA. (2022). *Financiamiento a largo plazo vs corto*. <https://www.bbva.mx/educacion-financiera/creditos/financiamiento-a-largo-plazo.html>

- Carranza, E. (2022). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso Multiservicios Generales Chavez & Obregon S.A.-Pomabamba, 2021.*  
[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/29591/FINANCIAMIENTO\\_MICRO\\_Y\\_PEQUENAS\\_EMPRESAS\\_CARRANZA\\_VILLANUEVA\\_ESTHER\\_ROBERTA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/29591/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_CARRANZA_VILLANUEVA_ESTHER_ROBERTA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Carrasco, E. (2021). *Empresa: ¿Qué es y diferentes tipos?*  
<https://www.stelorder.com/blog/empresa/>
- Chauca, E. (2022). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Inversiones Loblaw E.I.R.L. – Nuevo Chimbote, 2020.*  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/29128>
- Chura, S. (2019). *ANÁLISIS DEL FINANCIAMIENTO AL SECTOR PRODUCTIVO Y SU INCIDENCIA EN EL SECTOR REAL DE LA ECONOMÍA BOLIVIANA: CASO SECTOR INDUSTRIAL MANUFACTURERO (2006-2017).*  
<https://repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/23493/T-2500.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Cubero, R. (2021). *Importancia de los mercados financieros en el crecimiento económico y el rol de los índices de referencia.*  
[https://www.bccr.fi.cr/comunicacion-y-prensa/IndicesReferenciaSoberanos/Indices\\_de\\_referencia\\_Motivacion\\_Rodrigo\\_Cubero\\_dia1.pdf](https://www.bccr.fi.cr/comunicacion-y-prensa/IndicesReferenciaSoberanos/Indices_de_referencia_Motivacion_Rodrigo_Cubero_dia1.pdf)
- Da Silva, D. (2022). *5 fuerzas que afectan la ventaja competitiva de una empresa.*  
<https://www.zendesk.com.mx/blog/ventaja-competitiva-empresa/>

- Duran, A. (2022). *Fuentes de financiación de una empresa*.  
<https://economia3.com/financiacion-empresarial-que-es-tipos/>
- El Peruano. (2021). *Impulsan obras sociales en Áncash*.  
<https://elperuano.pe/noticia/134798-impulsan-obras-sociales-en-ancash>
- Engen. (2021). *La importancia de contar con estrategias de financiamiento*.  
<https://www.engen.com.mx/blog/analisis/la-importancia-de-contar-con-estrategias-de-financiamiento>
- Estado Peruano. (2023). *Llevar libros contables para mi negocio*.  
<https://www.gob.pe/1211-llevar-libros-contables-para-mi-negocio>
- Fernández, A. (2022). *Clasificación de las Empresas en Perú: Lista Completa*.  
<https://global66.com/blog/clasificacion-de-las-empresas-en-peru/>
- Figueiras, S. (2022). *¿QUÉ ES EL MERCADO FINANCIERO?*  
<https://www.ceupe.mx/blog/que-es-el-mercado-financiero.html>
- García, A. (2021). *¿Por qué urge impulsar la inclusión financiera en el Perú?*  
<https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/por-que-urge-impulsar-la-inclusion-financiera-en-el-peru>
- Golan, P. (2022). *¿Qué es el Comercio Internacional y cuál es su importancia en la compra/venta de productos?* <https://www.shopify.com/es/blog/comercio-internacional#:~:text=Podemos%20definir%20el%20comercio%20internacional,un%20producto%2>
- Guevara, J. (2018). *¿Qué Significa Realmente el “Comercio Directo”?*  
<https://perfectdailygrind.com/es/2018/02/13/que-significa-realmente-el-comercio-directo/>
- Hernández, J. (2022). *Financiamiento*. <https://conceptodefinicion.de/financiamiento/>

- Ichiparra, 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.*  
[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/31173/FINANCIAMIENTO\\_MYPE\\_ICHIPARRA\\_ORTIZ\\_ELENA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/31173/FINANCIAMIENTO_MYPE_ICHIPARRA_ORTIZ_ELENA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Jiménez, L. (2022). *¿Por qué es importante conocer el mercado antes de comenzar un emprendimiento?* <https://www.crecemujer.cl/capacitacion/comienzo-un-negocio/por-que-es-importante-conocer-el-mercado-antes-de-comenzar-un>
- Lance, C. (2022). *¿Qué es la tasa efectiva anual (APR) y por qué es importante?*  
<https://www.creditkarma.com/es/tarjetas-de-credito/i/que-es-la-tasa-efectiva-anual>
- Leyva, L. (2019). *¿Que es una Mype y que beneficios tengo?*  
<https://www.genesys.pe/noticia-detalle/24>
- Lockuan, M. (2021). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa ferretería Miranda y Hermanos S.A.C. – Nuevo Chimbote, 2020.*  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/23334>
- Magnus, M. (2021). *¿Cómo funciona la distribución mayorista?*  
<https://news.sap.com/latinamerica/2021/09/como-funciona-la-distribucion-mayorista/>
- Matias, M. (2022). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa ferreteria*

- Montero S.A.C. – Tingo Maria, 2020.  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/29079>
- Melara, M. (2022). *Las 6 funciones básicas de las empresas.* .  
<https://soyadministrador.net/funciones-basicas-de-las-empresas/>
- Mogollón, M. (2021). *¿Qué es el REMYPE? Requisitos, beneficios y para quienes aplica.* . <https://www.paicomogollon.com/empresas/que-es-el-remype-en-el-peru/>
- Morales, F. (2020). *Intercambio comercial.*  
<https://economipedia.com/definiciones/intercambio-comercial.html>
- Morillo, N. (2021). *Factores que limitan el acceso al financiamiento de la micro empresa “Alerta Security Systems S.A.C.” - Nuevo Chimbote y propuesta de mejora,* 2019.  
[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/24803/FAC TORES\\_FINANCIAMIENTO\\_MORILLO\\_QUEZADA\\_NEYDA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/24803/FAC TORES_FINANCIAMIENTO_MORILLO_QUEZADA_NEYDA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Orazi, S. (2022). *LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN ARGENTINA: ESTUDIO DE LA DEMANDA DE MICROCRÉDITOS EN LA CIUDAD DE BAHÍA BLANCA.* .  
[https://repositoriodigital.uns.edu.ar/bitstream/handle/123456789/6228/ORAZI\\_S\\_TESIS.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositoriodigital.uns.edu.ar/bitstream/handle/123456789/6228/ORAZI_S_TESIS.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Orrego, R. (2018). *Financiamiento en la importación de tecnología noruega.*  
<https://www.salmonexpert.cl/financiamiento-en-la-importacin-de-tecnologa-noruega/1259847>

- Ovando, O. (2021). *Financiamiento a corto plazo y a largo plazo ¿Cuál elegir?*  
<https://www.vectorpartners.com.mx/financiamiento-a-corto-plazo-largo-plazo/>
- Páez, G. (2019). *Comercio al por menor*.  
<https://economipedia.com/definiciones/comercio-al-por-menor.html>
- Pamplona, F. (2022). *Cómo escribir una hipótesis*.  
<https://mindthegraph.com/blog/es/como-escribir-una-hipotesis/>
- Pérez, M. (2022). *Qué es una empresa*. . <https://conceptodefinicion.de/empresa/>
- Philipp. (2021). *Tipos de financiamiento en una empresa: cuál te conviene en cada momento*. <https://blog.cforemoto.com/tipos-de-financiamiento-en-una-empresa-cual-te-conviene-en-cada-momento/>
- Prestamype. (2022). *Tipos de entidades financieras en el Perú*.  
<https://www.prestamype.com/articulos/tipos-de-entidades-financieras-en-el-peru>
- Pursell, S. (2022). *Estrategia empresarial: tipos, implementación y ejemplos*.  
<https://blog.hubspot.es/marketing/estrategia-empresarial>
- Rey, L. (2017). *Pérdida de rendimientos en la inversión: tipos de riesgos financieros*.  
<https://www.inesem.es/revistadigital/gestion-empresarial/riesgo-financiero/>
- Ríos, N. (2021). *FONDOS DE CAPITAL DE RIESGO COMO FUENTE DE FINANCIACIÓN DE COMPAÑÍAS EN ETAPA TEMPRANA EN LA INDUSTRIA TECNOLÓGICA EN COLOMBIA*.  
[https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/29896/Nicolas\\_RiosSanchez\\_2021.pdf?sequence=2&isAllowed=y](https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/29896/Nicolas_RiosSanchez_2021.pdf?sequence=2&isAllowed=y)

- Rivera, R. (2021). *Limitantes y retos del mercado de capitales peruano*.  
<https://grupomacro.pe/macroconsult/2021/04/06/limitantes-y-retos-del-mercado-de-capitales-peruano/>
- Rodríguez, A. (2019). *¿Cuál es la forma correcta de financiar el capital de trabajo?*  
<https://www.soyconta.com/cual-es-la-forma-correcta-de-financiar-el-capital-de-trabajo/>
- Rojas, H. (2022). *Propuesta de mejora de factores relevantes del financiamiento de la microempresa "Ferretería Imperial" - Pillco Marca- Huánuco, 2020*.  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/27368>
- Sachun, C. (2022). *Factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso ferretería JT & Asociados – Chimbote, 2021*.  
[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/28844/FINANCIAMIENTO\\_MICRO\\_Y\\_PEQUENA\\_EMPRESA\\_SACHUN\\_GIL\\_CATHERINE\\_CARIDAD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/28844/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENA_EMPRESA_SACHUN_GIL_CATHERINE_CARIDAD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Silupú, B. (2021). *Retos de las mypes en el bicentenario*.  
<https://elperuano.pe/noticia/124808-retos-de-las-mypes-en-el-bicentenario>
- Silva, L. (2022). *Todo sobre los 6 principales tipos de comercio y la importancia de cada uno*. <https://blog-es.checklistfacil.com/tipos-de-comercio/>
- Sobrados, Z. (2022). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa "Depósito Pakatnamu E.I.R.L" - Nuevo Chimbote, 2021*.  
[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/27583/FINANCIAMIENTO\\_MICRO\\_Y\\_PEQUENA\\_EMPRESA\\_Y\\_PROPUESTA\\_DE](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/27583/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENA_EMPRESA_Y_PROPUESTA_DE)

[\\_MEJORA\\_SOBRADOS\\_HERRERA\\_ZORAIDA%281%29.pdf?sequence=3&isAllowed=y](#)

- Solorzano, C. (2021). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso inversiones Multiples Nuevo Mundo S.A.C. de Chimbote, 2019.*  
[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/23623/FINANCIAMIENTO\\_MYPES\\_SOLORZANO\\_MAZA\\_CARLOS\\_ANDRE.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/23623/FINANCIAMIENTO_MYPES_SOLORZANO_MAZA_CARLOS_ANDRE.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Sunat. (2021). *El pago de facturas a MYPEs será a 30 días.* <https://www.tci.net.pe/el-pago-de-facturas-a-mypes-sera-a-30-dias/>
- Torres, M. (2021). *Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial [Decreto Supremo N° 013-2013-Produce]* .  
<https://www.noticierocontable.com/decreto-supremo-013-2013-produce/>
- Trenza, A. (2022). *El ciclo de vida de una empresa: Qué es y etapas.*  
<https://anatreza.com/ciclo-de-vida-de-una-empresa/>
- Uladech. (2021). *Código de ética para la investigación.*  
<https://web2020.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2020/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v004.pdf>
- Vargas, R. (2021). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Matizados y Ferretería Pioner E.I.R.L. - Arequipa, 2019.*  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/23220>
- Vizcaíno, R. (2022). *¿Cuáles son las características de una empresa?*  
<https://www.campustraining.es/noticias/caracteristicas-empresa/>

Zavala, V. (2020). *Radiografía del régimen laboral MYPE*.  
<https://lacamara.pe/radiografia-del-regimen-laboral-mype/>

Zea, J. (2021). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso Ferretería y Multiservicios San Rafael S.A.C. – Casma, 2019*.  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/19645>

## 7.2 Anexos

### 7.2.1 Anexo 01: Matriz de consistencia

<b>MATRIZ DE CONSISTENCIA</b>				
<b>Título</b>	<b>Enunciado Del Problema</b>	<b>Objetivo General</b>	<b>Objetivos Específicos</b>	<b>Hipótesis</b>
Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso Multiservicios Qiri S.A.C. - Nuevo Chimbote, 2022	¿Las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Multiservicios Qiri S.A.C. - Nuevo Chimbote, 2022?	Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Multiservicios Qiri S.A.C. - Nuevo Chimbote, 2022.	1. Establecer las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú. 2. Describir las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa Multiservicios Qiri S.A.C. - Nuevo Chimbote, 2022. 3. Explicar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Multiservicios Qiri S.A.C. - Nuevo Chimbote, 2022.	No Aplica

### 7.2.2 Anexo 02: Fichas bibliográficas

<p><b>Autor/a:</b> Vargas</p> <p><b>Título:</b> Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Matizados y Ferretería Pioner E.I.R.L. - Arequipa, 2019.</p> <p><b>Objetivo general:</b> Identificar las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Matizados y Ferretería Pioner E.I.R.L. – Arequipa, 2019.</p> <p><b>Metodología:</b> El diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico y de caso, aplicándose las técnicas de la revisión bibliográfica y entrevista, también se utilizó los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas de diferentes formas.</p> <p><b>Año:</b> 2021</p>	<p><b>Editorial:</b></p> <p><b>Ciudad, País:</b> Arequipa, Perú.</p>
<p><b>Resumen del Contenido:</b></p> <p>Señala que, se propone a la empresa en estudio, se evalúe todo lo que contrae y poder contar con las garantías reales y requisitos solicitados suficientes para que les permitan acceder al crédito y que pueden ser utilizados en lo que realmente se necesite para el desarrollo y crecimiento de la empresa, la finalidad de las empresas que le dan al financiamiento es de poder financiar su capital de trabajo, es decir obtener más mercaderías para poder vender más productos y así poder cumplir con las obligaciones de los pagos hacia los proveedores y al personal que labora interna y externamente..</p>	
<p><b>Autor/a:</b> Sachun</p> <p><b>Título:</b> Caracterización de los factores relevantes del financiamiento de rentabilidad de la Micro pequeña empresa del Perú Caso: Grifo Jaarsom E.I.R.L. Ayacucho, 2019.</p> <p><b>Objetivo general:</b> Describir los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la ferretería JT &amp; Asociados – Chimbote, 2021.</p> <p><b>Metodología:</b> Diseño no experimental descriptivo-bibliográfico-documental y de caso, para el recojo de la información se utilizó como instrumento las fichas bibliográficas y un cuestionario pertinente de 15 preguntas cerradas acerca del financiamiento; a través de la técnica de la entrevista a profundidad.</p> <p><b>Año:</b> 2022</p>	<p><b>Editorial:</b></p> <p><b>Ciudad, País:</b> Chimbote, Perú.</p>

**Resumen del Contenido:**

Señala que, la ferretería JT & Asociados es el nombre comercial del negocio que tiene como propietario a una persona natural, cuenta con una cartera de clientes y por la alta demanda de productos tuvo que recurrir a fuentes externas siendo la entidad bancaria BBVA quien le otorgó un crédito de 15,000 soles para ser pagados en 30 meses, plazos de pago cómodos y adecuados a su realidad financiera, la elección del plazo fue previo análisis de la situación financiera del negocio, por ello los pagos mensuales pactados con la entidad bancaria se están realizando sin problema alguno, este crédito le ha permitido mayores ventas y por ende mejorar los ingresos, la mayoría de las empresas acceden a las fuentes del financiamiento del sistema financiero, ya que se consideran que la banca formal tiene mayor capacidad de desarrollo y además fortalece el ciclo productivo empresarial y les permite así acceder a mejores plazos, tasas, etc. .

**Autor/a: Matías**

**Título:** Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa ferretería Montero S.A.C. – Tingo María, 2020.

**Objetivo general:** Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Ferretería Montero S.A.C. – Tingo María, 2020.

**Metodología:** Cualitativa-bibliográfica-documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerrada.

**Año:** 2022

**Editorial:**

**Ciudad, País:**  
Tingo María,  
Perú.

**Resumen del Contenido:**

Señala que, las oportunidades de los factores relevantes para las empresas y de la Ferretería Montero S.A.C., se debe realizar una revisión de todas las ofertas de créditos que ofrecen los bancos, las cajas rurales y cajas municipales y así conocer cuáles serían las más convenientes para la obtención de los préstamos, se da a conocer que las oportunidades se establecen para las empresas para mejorar sus actividades comerciales, es por ello que optan por un financiamiento externo o de terceros; las ferreterías acceden a todas las ofertas de créditos que ofrecen los bancos, la mayoría es por la ventaja de invertir en capital de trabajo, en la cual se determina cual conviene, ante la obtención de las variedades de préstamos.

**Autor/a: Rojas****Editorial:**

<p><b>Título:</b> Propuesta de mejora de factores relevantes del financiamiento de la microempresa "Ferretería Imperial" - Pillco Marca- Huánuco, 2020.</p> <p><b>Objetivo general:</b> Identificar las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de la microempresa "Ferretería Imperial" de Pillco Marca, Huánuco -2020.</p> <p><b>Metodología:</b> Tipo de investigación cualitativo, nivel descriptivo, diseño no experimental, para el recojo de información se utilizó el cuestionario de 25 preguntas relacionada al factor relevante del financiamiento, las técnicas e instrumentos de recolección de datos que se consideró permitió llevar a cabo el levantamiento de la información con el fin de determinar las necesidades existentes en la organización del objeto de estudio, en ese sentido en esta investigación la población está constituido por la microempresa "Ferretería Imperial" del distrito de Pillco Marca, Huánuco.</p> <p><b>Año:</b> 2022</p>	<p><b>Ciudad, País:</b> Huánuco, Perú.</p>
<p><b>Resumen del Contenido:</b></p> <p>Señala que, el financiamiento es el factor más importante para toda empresa para poder invertir en lo necesario, ya que este factor les permite desarrollarse a través de las fuentes internas o externas, de igual modo el costo bajo de interés les permite tener mejores posibilidades de pago a corto o a largo plazo.</p>	

### 7.2.3 Anexo 02: El instrumento validado



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 DEL PERÚ: CASO MULTISERVICIOS QIRI S.A.C. - NUEVO CHIMBOTE, 2023.

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.

<p>CARACTERÍSTICAS DE LA EMPRESA</p> <p>1. Tiempo en año que se encuentra en el sector: .....</p> <p>2. Formalidad de la empresa: Formal ( ) Informal ( )</p> <p>3. Número de trabajadores permanentes:..... eventuales:.....</p> <p>4. Motivos de formación de la empresa:</p>
---

*f. Floriano*



Maximizar ingresos ( ) Generar empleo familiar ( ) Subsistir ( )			
Factores Relevantes	PREGUNTAS	Si	No
Fuente de Financiamiento	1. ¿Financia su actividad, sólo con financiamiento propio?		
	2. ¿Financia su actividad, sólo con financiamiento de terceros?		
Sistema de Financiamiento	3. ¿Financia sus actividades con la Banca Formal o Bancos?		
	4. ¿Financia sus actividades con entidades Financieras, Cajas de Ahorros o Cajas Municipales?		
Institución Financiera	5. ¿La empresa cumplió con los requisitos solicitados por los Bancos?		
	6. Mencione cual fue el Banco que le brindo el Crédito Financiero:.....		
	7. Mencione cual es la Caja Municipal o Caja de Ahorros que le brindo el Crédito Financiero:.....		
Costo del Financiamiento	8. ¿Cuál es la tasa de interés pagado por los préstamos recibidos? Tasa de Interés: ..... Anual..... Mensual		

*Floriano*



<b>Plazo del</b>	9. ¿Los créditos otorgados, fueron a corto plazo?		
<b>Financiamiento</b>	10. ¿Los créditos otorgados, fueron a largo plazo?		
<b>Uso del</b> <b>Financiamiento</b>	11. ¿El crédito fue invertido para el capital de trabajo?		
	12. ¿El crédito fue invertido en activos fijos?		
	13. ¿El crédito fue invertido para mejoramiento del local?		
<b>Monto solicitado</b>	S/.		
<b>REQUISITOS PARA OBTENER FINANCIAMIENTO:</b>			
Ficha RUC ( ) DNI Representante Legal ( ) Vigencia de Poder ( )			
Recibo de Luz o Agua ( ) Últimos PDTs (3) ( ) Declaración Anual ( )			
Estado de Situación Financiera ( ) Constitución de la Empresa ( ) Aval ( )			

*Floriano*



Mg. Ronald Floriano Rodríguez  
Contador Público Colegiado  
Matrícula N° 02-11270

## 7.2.4 Anexo 04: Instrumento aplicado



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 DEL PERÚ: CASO MULTISERVICIOS QIRI S.A.C. - NUEVO CHIMBOTE, 2023.**

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: .....	5 año
2. Formalidad de la empresa:	
Formal <input checked="" type="checkbox"/>	Informal ( )
3. Número de trabajadores permanentes:.....	eventuales:.....
2	2
4. Motivos de formación de la empresa:	
Maximizar ingresos (↔)	Generar empleo familiar ( )
	Subsistir (↔)

1



Factores Relevantes	PREGUNTAS	Si	No
Fuente de Financiamiento	1. ¿Financia su actividad, sólo con financiamiento propio?		X
	2. ¿Financia su actividad, sólo con financiamiento de terceros?	X	
Sistema de Financiamiento	3. ¿Financia sus actividades con la Banca Formal o Bancos?	X	
	4. ¿Financia sus actividades con entidades Financieras, Cajas de Ahorros o Cajas Municipales?		X
Institución Financiera	5. ¿La empresa cumplió con los requisitos solicitados por los Bancos?	X	
	6. Mencione cual fue el Banco que le brindo el Crédito Financiero: <u>Banco de Crédito - BCP</u>	X	
	7. Mencione cual es la Caja Municipal o Caja de Ahorros que le brindo el Crédito Financiero:.....		X
Costo del Financiamiento	8. ¿Cuál es la tasa de interés pagado por los préstamos recibidos? Tasa de Interés: <u>20.5%</u> Anual. <u>1.70%</u> Mensual	X	
Plazo del	9. ¿Los créditos otorgados, fueron a corto plazo?	X	

<b>Financiamiento</b>	10. ¿Los créditos otorgados, fueron a largo plazo?	<input checked="" type="checkbox"/>	
<b>Uso del Financiamiento</b>	11. ¿El crédito fue invertido para el capital de trabajo?	<input checked="" type="checkbox"/>	
	12. ¿El crédito fue invertido en activos fijos?	<input checked="" type="checkbox"/>	
	13. ¿El crédito fue invertido para mejoramiento del local?	<input checked="" type="checkbox"/>	
<b>Monto solicitado</b>	<b>S/.</b>		
<b>REQUISITOS PARA OBTENER FINANCIAMIENTO:</b>			
Ficha RUC ( <input checked="" type="checkbox"/> ) DNI Representante Legal ( <input checked="" type="checkbox"/> ) Vigencia de Poder ( <input checked="" type="checkbox"/> )			
Recibo de Luz o Agua ( <input checked="" type="checkbox"/> ) Últimos PDTs (3) ( <input checked="" type="checkbox"/> ) Declaración Anual ( <input checked="" type="checkbox"/> )			
Estado de Situación Financiera ( <input checked="" type="checkbox"/> ) Constitución de la Empresa ( <input checked="" type="checkbox"/> ) Aval ( <input checked="" type="checkbox"/> )			



## 7.2.5 Anexo 05: Carta de autorización

---

### Carta de autorización simple

Nuevo Chimbote, 27 de diciembre de 2022.

Doctor:

**LUIS ALBERTO TORREZ GARCÍA**  
**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**  
**CHIMBOTE**

De mi especial consideración:

Yo, Doris Yessenia Blas Ramirez, con DNI 41248301, gerente general de la empresa de MULTISERVICIOS QIRI S.A.C., con RUC 20602905048, con domicilio legal en la Cal. Los Diseñadores Mz. N1 Lote. 24 Z.I. Parque Industrial Villa El Salvador (Parcela II) Lima - Lima - Villa El Salvador, Autorizo Al Estudiante Reyes Nizama, Tania Petronila, con DNI 42490980, de la Universidad Católica los ángeles de Chimbote – Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Escuela Profesional de Contabilidad, con código 0103152412, para que pueda usar y compartir información de la empresa líneas arriba mencionada.

Atentamente,



## 7.2.6 Anexo 06: Consentimiento informado



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ANGELES  
CHIMBOTE

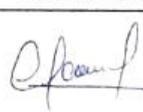
### PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENTREVISTAS (Contabilidad)

Estimado/a participante

Le pedimos su apoyo en la realización de una investigación conducida por REYES NIZAMA, TANIA PETRONILA, que es parte de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. La investigación, denominada: "PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL PERÚ: CASO MULTISERVICIOS QIRI S.A.C. - NUEVO CHIMBOTE, 2022"

- La entrevista durará aproximadamente 10 minutos y todo lo que usted diga será tratado de manera anónima.
- La información brindada será grabada (si fuera necesario) y utilizada para esta investigación.
- Su participación es totalmente voluntaria. Usted puede detener su participación en cualquier momento si se siente afectado; así como dejar de responder alguna interrogante que le incomode. Si tiene alguna pregunta sobre la investigación, puede hacerla en el momento que mejor le parezca.
- Si tiene alguna consulta sobre la investigación o quiere saber sobre los resultados obtenidos, puede comunicarse al siguiente correo electrónico: fernura1184@hotmail.com o al número 924053297

Complete la siguiente información en caso desee participar:

Nombre completo:	DORIS YESSENIA BLAS RAMIREZ
Firma del participante:	 COMPANY MULTISERVICIOS QIRI S.A.C.
Firma del investigador:	
Fecha:	27/12/2022

COMITÉ INSTITUCIONAL DE ÉTICA EN INVESTIGACIÓN - ULADECH CATÓLICA

### 7.2.7 Anexo 07: Consulta ruc

Resultado de la Búsqueda			
Número de RUC:	20602905048 - MULTISERVICIOS QIRI S.A.C.		
Tipo Contribuyente:	SOCIEDAD ANONIMA CERRADA		
Nombre Comercial:	-		
Fecha de Inscripción:	13/02/2018	Fecha de Inicio de Actividades:	13/02/2018
Estado del Contribuyente:	ACTIVO		
Condición del Contribuyente:	HABIDO		
Domicilio Fiscal:	CAL.LOS DISEÑADORES MZA. N1 LOTE. 24 Z.I. PARQUE INDUSTRIAL VILLA EL SALVADOR (PARCELLA II) LIMA - LIMA - VILLA EL SALVADOR		
Sistema Emisión de Comprobante:	MANUAL	Actividad Comercio Exterior:	SIN ACTIVIDAD
Sistema Contabilidad:	MANUAL		
Actividad(es) Económica(s):	Principal - 4752 - VENTA AL POR MENOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA, PINTURAS Y PRODUCTOS DE VIDRIO EN COMERCIOS ESPECIALIZADOS Secundaria 1 - 4663 - VENTA AL POR MAYOR DE MATERIALES DE CONSTRUCCIÓN, ARTÍCULOS DE FERRETERÍA Y EQUIPO Y MATERIALES DE FONTANERÍA Y CALEFACCIÓN Secundaria 2 - 3100 - FABRICACIÓN DE MUEBLES		
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):	GUIA DE REMISION - REMITENTE		

INFORME DE ORIGINALIDAD

---

4%

INDICE DE SIMILITUD

4%

FUENTES DE INTERNET

0%

PUBLICACIONES

0%

TRABAJOS DEL  
ESTUDIANTE

---

FUENTES PRIMARIAS

---

1

[repositorio.uladech.edu.pe](http://repositorio.uladech.edu.pe)

Fuente de Internet

4%

---

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias < 4%

Excluir bibliografía

Activo