



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE
CHIMBOTE**

FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE
LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL PERÚ: CASO
EMPRESA AGRO INVERSIONES MAYAS E.I.R.L. -
CHIMBOTE, 2022**

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO**

AUTORA

LOYOLA JULCA, LEYDI VANESSA

ORCID: 0000-0003-3890-5860

ASESOR

QUIROZ CALDERON, MILAGRO BALDEMAR

ORCID: 0000-0002-2286-4606

CHIMBOTE - PERÚ

2023



FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

ACTA N° 0275-064-2023 DE SUSTENTACIÓN DEL INFORME DE TESIS

En la Ciudad de **Chimbote** Siendo las **09:00** horas del día **13** de **Agosto** del **2023** y estando lo dispuesto en el Reglamento de Investigación (Versión Vigente) ULADECH-CATÓLICA en su Artículo 34º, los miembros del Jurado de Investigación de tesis de la Escuela Profesional de **CONTABILIDAD**, conformado por:

ESPEJO CHACON LUIS FERNANDO Presidente
MONTANO BARBUDA JULIO JAVIER Miembro
SOTO MEDINA MARIO WILMAR Miembro
Mgtr. QUIROZ CALDERON MILAGRO BALDEMAR Asesor

Se reunieron para evaluar la sustentación del informe de tesis: **FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL PERÚ: CASO EMPRESA AGRO INVERSIONES MAYAS E.I.R.L. - CHIMBOTE, 2022**

Presentada Por :
(0103151068) **LOYOLA JULCA LEYDI VANESSA**

Luego de la presentación del autor(a) y las deliberaciones, el Jurado de Investigación acordó: **APROBAR** por **UNANIMIDAD**, la tesis, con el calificativo de **13**, quedando expedito/a el/la Bachiller para optar el TITULO PROFESIONAL de **Contador Público**.

Los miembros del Jurado de Investigación firman a continuación dando fe de las conclusiones del acta:

ESPEJO CHACON LUIS FERNANDO
Presidente

MONTANO BARBUDA JULIO JAVIER
Miembro

SOTO MEDINA MARIO WILMAR
Miembro

Mgtr. QUIROZ CALDERON MILAGRO BALDEMAR
Asesor



CONSTANCIA DE EVALUACIÓN DE ORIGINALIDAD

La responsable de la Unidad de Integridad Científica, ha monitorizado la evaluación de la originalidad de la tesis titulada: FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL PERÚ: CASO EMPRESA AGRO INVERSIONES MAYAS E.I.R.L. - CHIMBOTE, 2022 Del (de la) estudiante LOYOLA JULCA LEYDI VANESSA, asesorado por QUIROZ CALDERON MILAGRO BALDEMAR se ha revisado y constató que la investigación tiene un índice de similitud de 16% según el reporte de originalidad del programa Turnitin.

Por lo tanto, dichas coincidencias detectadas no constituyen plagio y la tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

Cabe resaltar que el turnitin brinda información referencial sobre el porcentaje de similitud, más no es objeto oficial para determinar copia o plagio, si sucediera toda la responsabilidad recaerá en el estudiante.

Chimbote, 30 de Setiembre del 2023

Mg. Roxana Torres Guzmán
Responsable de Integridad Científica

Dedicatoria

Dedico con amor y cariño a mi DIOS todopoderoso, porque sin él no hubiera podido ser posible todo esto, su presencia fue indispensable en mi vida.

A mi madre por su sacrificio y su apoyo constantemente desde que nací, hasta el día de hoy, acompañándome en cada momento.

Agradecimiento

Primeramente, a DIOS por brindarme vida, salud y por darme fortaleza y perseverancia para cumplir con mi meta.

A mis padres, por darme la oportunidad de estudiar, brindándome su apoyo día a día para llegar a mi meta y por valorarme como hija y hacerme conocer su infinito afecto hacia mi persona y lograr ser una profesional de éxito con muchos sueños empresariales.

A todas las personas que estuvieron involucradas.

A todos los profesores, quienes compartieron sus experiencias, nuevos conocimientos, nuevas ideas, inquietudes y por exigirnos día a día a superarnos más y ser mejores a través de su apoyo incondicional.

Índice General

Carátula.....	I
Acta de Jurado	II
Evidencia de Originalidad	III
Dedicatoria.....	IV
Agradecimiento	V
Índice General.....	VI
Lista de Tablas.....	IX
Resumen	X
Abstract.....	XI
I. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	12
II. MARCO TEÓRICO	15
2.1 Antecedentes	15
2.1.1 Antecedentes Internacionales	15
2.1.2 Antecedentes Nacionales.....	18
2.1.3 Antecedentes Regionales.....	26
2.1.4 Antecedentes Locales	30
2.2 Bases teóricas.....	34
2.2.1 Teoría del financiamiento.....	34
2.2.1.1 Fuentes de financiamiento.....	34
2.2.1.2 El Sistema financiero	34
2.2.1.3 Plazos de financiamiento.....	35
2.2.1.4 Costos del financiamiento	35
2.2.1.5 Financiamiento del capital de trabajo.....	36
2.2.1.6 Financiamiento de activos fijos.....	36
2.2.1.7 Instrumentos financieros	36
2.2.1.8 Importancia del financiamiento.....	36
2.2.1.11 Concepto de financiamiento.....	37
2.2.2 Teoría de la empresa	38
2.2.2.1 Características de una empresa	38
2.2.2.2 Importancia de las empresas	39
2.2.2.3 Clasificación de las empresas.....	39
2.2.2.4 Reglas básicas para constituir una empresa	39

2.2.2.5 Los objetivos empresariales	40
2.2.2.6 Concepto de Empresa.....	40
2.2.3 Teoría de las Micro y Pequeñas Empresas.....	41
2.2.3.1 Ley 30056 - Micro y pequeñas empresas.....	41
2.2.3.2 Objetivos de la micro y pequeñas empresas.....	42
2.2.3.3 Beneficios sociales del Régimen laboral de la micro y pequeña empresa	42
2.2.3.4 Concepto de Micro y Pequeña Empresa	42
2.2.4 Teoría del sector comercio	42
2.2.4.1 Objetivo comercial	43
2.2.4.2 El comercio exterior	43
2.2.4.3 La estrategia comercial.....	43
2.2.4.4 Concepto de comercio.....	44
2.2.5 Caso de estudio: Agro Inversiones Mayas E.I.R.L.	44
2.2.5.1 Razón Social.....	44
2.2.5.2 Misión.....	44
2.2.5.3 Visión	44
2.3 Hipotesis	44
III. METODOLOGÍA.....	45
3.1 Nivel, Tipo y Diseño de Investigación	45
3.2 Población y Muestra	45
3.2.1 Población.....	45
3.2.2 Muestra.....	45
3.3 Variables. Definición y Operacionalización	45
3.4 Técnicas e Instrumentos de recolección de información	46
3.5 Método de análisis de datos	47
3.6 Aspectos Éticos.....	47
IV. RESULTADOS	49
4.1 Resultados:.....	49
4.1.1 En relación al objetivo específico 1: Describir los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú, 2022	49
4.1.2 En relación al objetivo específico 2: Describir los factores relevantes del financiamiento de la empresa Agro Inversiones Mayas E.I.R.L. - Chimbote, 2022....	51

4.1.3 En relación al objetivo específico 3: Hacer un análisis comparativo de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Agro Inversiones Mayas E.I.R.L. - Chimbote, 2022.....	52
V. DISCUSIÓN	54
5.1 Respecto al objetivo específico 1:.....	54
5.2 Respecto al objetivo específico 2:.....	56
5.3 Respecto al objetivo específico 3:.....	57
VI. CONCLUSIONES	58
6.1 Respecto al objetivo específico 1:	58
6.2 Respecto al objetivo específico 2:	58
6.3 Respecto al objetivo específico 3:	58
6.4 Respecto al objetivo general:	59
VII. RECOMENDACIONES	60
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	61
ANEXOS	70
Anexo 01. Matriz de Consistencia.....	70
Anexo 02. Instrumento de recolección de información.....	71
Anexos 03. Validez del instrumento.....	73
Anexos 04. Formato de Consentimiento Informado	75
Anexos 05. Documento de aprobación de institución para la recolección de información. 76	
Anexos 06. Evidencias de ejecución (declaración jurada, base de datos).....	77

Lista de Tablas

Cuadro 1. Respecto al objetivo específico 1.....	49
Cuadro 2. Respecto al objetivo específico 2.....	51
Cuadro 3. Respecto al objetivo específico 3.....	52

Resumen

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Describir los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú: Caso empresa Agro Inversiones Mayas E.I.R.L. - Chimbote, 2022. La investigación fue metodología cualitativa, descriptiva, bibliográfica, documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizaron instrumentos: fichas bibliográficas y un cuestionario de 12 preguntas. Obteniendo los siguientes resultados: Se concluye que la empresa en estudio de investigación Agro Inversiones Mayas E.I.R.L, en donde se aplicó la técnica de una entrevista y se aplicó el instrumento de un cuestionario en base a 12 preguntas relacionadas a la variable financiamiento, se llegó a encontrar que la empresa recurre a las fuentes externas para prestar dinero externo que no es propia de la gestión empresarial para poder financiar sus actividades económicas y mantener su estabilidad en el mercado, esto es dado específicamente de la banca comercial al solicitar créditos; así mismo, ante el acceso del financiamiento externo le brindaron a largo plazo, pagando una tasa interés anual del 24.22%, en la cual esto es oportuno para la empresa en donde el total del financiamiento es destinado de acuerdo a su requerimiento en capital de trabajo y también invertir en activos fijos. Finalmente, se concluye que la empresa ha financiado sus operaciones con fuentes externas, de la banca comercial ya que le permite financiar el desarrollo de sus actividades y esto le permite cumplir con el propósito de sus objetivos propuestos.

Palabras claves: Empresa, Financiamiento y Mype.

Abstract

The present research work had as general objective: Describe the relevant factors of the financing of micro and small companies in Peru: Case of the company Agro Inversiones Mayas E.I.R.L. - Chimbote, 2022. The research was qualitative, descriptive, bibliographic, documentary and case methodology. Instruments were used to collect the information: bibliographic records and a 12-question questionnaire. Obtaining the following results: It is concluded that the company in the research study Agro Inversiones Mayas E.I.R.L, where the technique of an interview was applied and the instrument of a questionnaire was applied based on 12 questions related to the financing variable, it was reached finding that the company resorts to external sources to lend external money that is not proper to business management in order to finance its economic activities and maintain its stability in the market, this is specifically given by commercial banks when requesting loans; Likewise, given the access to external financing, they provided long-term financing, paying an annual interest rate of 24.22%, in which this is appropriate for the company where the total financing is allocated according to its working capital requirement. and also invest in fixed assets. Finally, it is concluded that the company has financed its operations with external sources, from commercial banks, since it allows it to finance the development of its activities and this allows it to fulfill the purpose of its proposed objectives.

Keywords: Company, Financing and Mype.

I. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

En Ecuador, las micro y pequeñas empresas surgieron con un capital mínimo y al pasar poco tiempo ya estaban dentro del mercado con metas y con mayor experiencia frente a grandes empresas, al transcurrir 5 años de gestión, estas Mypes que comenzaron con un capital mínimo, ellos evolucionaron con estrategias y ahora son reconocidas a nivel mundial, las cuales son denominadas MIPyMEs (Quevedo et al., 2020). La creación de los clúster trae consigo grandes beneficios y la mejora de la economía a las empresas, como el aumento de la productividad.

En México el financiamiento a evolucionado en las micro y pequeñas empresas, ya que actualmente son consideradas y reconocidas por su rápido volumen de crecimiento y así mismo son admiradas por su éxito que tienen dentro del mercado; por otro lado, muchas de estas Mypes adquieren ventajas competitivas a corto plazo, la cual ha sido fundamental y favorable para su gestión empresarial (De Jesús et al., 2021). El financiamiento es una estrategia que permite a las Mype financiar sus proyectos a través de fondos de líneas.

En Perú, la innovación organizacional a través del financiamiento es un factor que permite a las empresas tener una competitividad durante el tiempo de la pandemia; gracias al acceso del financiamiento las empresas pueden ofrecer y brindar sus productos y así poder mantenerse en el mercado competitivo (García et al., 2021). El financiamiento promueve a muchas empresas a mejorar su economía y su estabilidad social en base al rendimiento, capacidad y empeño.

Así mismo, existen brechas de inclusión financiera digital en el Perú, debido a que se promovió una crisis económica y sanitaria en los tiempos de la pandemia; por lo tanto es necesario la implementación de productos financieros para poder realizar cualquier transacción u operación de efectivo y esto no traiga como consecuencia el acceso ante la necesidad de adquirir financiamiento (Instituto Nacional de Estadística e Informática [EINI], 2022). El financiamiento digital permite a las empresas a tener más relación empresarial y con ello el ámbito de hacer negociaciones.

Por otro lado, la Organización de Cooperación y Desarrollo Económico (OECD, 2019) menciona que las Pyme son importantes en la economía ya que desempeñan un rol en la generación de empleo y en el desarrollo social; las Mype se enfrentan a empresas de mayor competitividad y el financiamiento les favorece mucho a raíz que les permite la expansión y dinamismo en el mercado y con ello el logro y el alcance de cada uno de los objetivos propuestos en la planificación estratégica empresarial.

Finalmente, hay que tener en cuenta que las fuentes de financiamiento son requeridas por muchas organizaciones para poder incrementar la capacidad de inversión en la adquisición de activos fijos, como: maquinarias, equipos, infraestructura, entre otros; pero existe obstáculos para el acceso uno de ellos es la informalidad empresarial (Valenzuela y Valdez, 2021). Los principales factores críticos del tema de la informalidad son las entidades financieras, ya que fiscalizan y ven el tema de informalidad antes de acceder al financiamiento.

En Ancash se promueve la reactivación de financiamiento para 36 proyectos en base a más de S/600 millones de soles, con beneficio a que las empresas contratistas promuevan el empleo y así se genere productividad económica y financiera; el estado promueve esto con la finalidad de reactivar la economía (Gobierno Regional de ancash, 2022). La inversión es un tema principal dentro de la sociedad, ya que promueve el crecimiento de los diferentes factores socioeconómicos.

Es por ello, que el enunciado del problema es el siguiente: ¿Cuáles son los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú: Caso empresa Agro Inversiones Mayas E.I.R.L. - Chimbote, 2022?

Por ende, la presente investigación se justificó porque permitió llenar el vacío del conocimiento, es decir que nos permitió describir los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú: Caso empresa Agro Inversiones Mayas E.I.R.L.; así mismo, esta investigación se centra en el sector agrario debido a que es la actividad que se deriva del sector primario y se centra en la obtención de los recursos naturales que forma parte de la materia prima.

Por otro lado, se justificó la presente investigación porque se llevó a cabo en el distrito de Chimbote, lugar donde se encuentra la unidad de estudio Agro Inversiones Mayas E.I.R.L., posiblemente se llegó analizar los factores relevantes del financiamiento, la cual se origina y opera a través de las oportunidades.

Además, la presente investigación se justificó porque se dio a conocer la necesidad de saber cuáles son y cómo surge las posibilidades de los factores relevantes del financiamiento, en las diferentes empresas que se dedican a las diferentes actividades del sector agrario, la cual será una información adecuada y del respaldo ante un análisis correspondiente en plena investigación.

Finalmente, la presente investigación se justificó para que pueda servir aquellos futuros informes o proyectos relacionados en los diferentes temas de las variables de estudio,

cuando estén en investigación; mediante una conclusión se demostrará cómo funciona la variable en el crecimiento de la micro y pequeñas empresas y de las empresas en general.

Así mismo, planteamos el siguiente objetivo general: Describir los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú: Caso empresa Agro Inversiones Mayas E.I.R.L. - Chimbote, 2022.

Para poder dar respuesta al objetivo general, planteamos los siguientes objetivos específicos:

1) Describir los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú, 2022

2) Describir los factores relevantes del financiamiento de la empresa Agro Inversiones Mayas E.I.R.L. - Chimbote, 2022

3) Hacer un análisis comparativo de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Agro Inversiones Mayas E.I.R.L. - Chimbote, 2022.

II. MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes

2.1.1 Antecedentes 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.

Tique (2020) en su tesis titulada: Acceso y uso del crédito agropecuario por productores de leche asociados en la provincia Ubaté (Cundinamarca). Siendo su objetivo general: Analizar el crédito agropecuario entre los productores de leche asociados de la provincia Ubaté (Cundinamarca). La metodología de la investigación fue: Uso de diversas herramientas metodológicas, para lograr cada uno de los objetivos específicos planteados, la investigación se realizó en cuatro fases, también se aplicó el instrumento de la entrevista y también se utilizó un cuestionario dirigido a los productores de leche. Se llegó a la siguiente conclusión: El crédito agropecuario es un gran insumo facilitador en tanto contribuye a suavizar los efectos de choques externos como movimientos en precios o eventos climáticos que tan frecuentemente golpean a la actividad agropecuaria, ya que esto es importante para la mejora de las empresas; incluyendo todas las que realizan actividades socioeconómicas. Adicionalmente potencia el crecimiento de la productividad que a su vez hacen que la pequeña empresa agrícola se capitalice y se comercialice más; en este sentido, un buen sistema financiero formal puede rendir beneficios importantes. Sin embargo, la definición de lo que constituye un buen sistema requiere la comprensión del contexto específico al cual este destinado el crédito (tierra, capital fijo tecnología, obras civiles); también influenciará el nivel de impacto económico y social que tendrá para el productor y de esta manera saldrá en beneficio.

Sánchez (2021) en su tesis titulada: Una mirada a la inclusión financiera y el crédito agropecuario en Colombia. Siendo su objetivo general: Desarrollar estrategias de mejoramiento para acceder a un Crédito Agropecuario en Colombia. La metodología de la investigación fue: Mixta, dado que presenta variables cualitativas y cuantitativas con el fin de apropiar dichos objetivos utilizando diferentes herramientas metodológicas. Está alineada con un carácter exploratorio por medio del cual establece un diagnóstico que contribuye en la identificación de las situaciones problemáticas en el marco de la asimetría social de la inclusión financiera y crédito agropecuario en Colombia, así como en la posibilidad de desarrollar propuestas en relación con la inclusión financiera rural. Se llegó a la siguiente

conclusión: En la realidad que se vive, la innovación y la colaboración asociativa son elementos clave para resolver desafíos del sector agropecuario; naturalmente, este asunto debe de hacer encaje con tecnología financiera como las fintech y el blockchain, para que Credifomento, y el crowdfunding del agro sea más ágil, menos costoso y riesgoso. La innovación financiera para los sistemas productivos tropicales heterogéneos en especies productivas, disponibilidad de agua, e infraestructura trasciende los actores regulares del mercado. Es necesario ampliar los participantes para lograr un ecosistema integral y sostenible. En la lógica de libre mercado financiero FINTECH este tipo de drivers del mercado podrán revolucionar la frontera agropecuaria colombiana, con la finalidad de mejorar la nacionalidad.

Tiscornia (2020) en su tesis titulada: Análisis de la evolución del financiamiento al Sector Agropecuario desde la década del 90 a la actualidad. La visión de los productores en la provincia de Buenos Aires. Siendo su objetivo general: Comparar las condiciones de financiamiento al sector agropecuario existentes hace una década con las actuales (2009-2018). La metodología de la investigación fue: Integral o mixta es un diseño de investigación que involucra datos cualitativos, ya sea en un estudio particular o en varios estudios dentro de un programa de investigación, además es de recorte espacial y temporal, se circunscribe a la situación del financiamiento en la provincia de Buenos Aires, con énfasis en la región del Sudeste bonaerense, durante el período comprendido desde 1990 al año 2017 inclusive. Se llegó a la siguiente conclusión: Los productores utilizan el financiamiento disponible en el sistema, especialmente en lo que concierne a créditos de inversión, que son los que le permiten ampliar o renovar su plantel de bienes de uso, para ello recurren a los bancos solicitando asistencia, aunque los mismos no cubran en general el 100% de la inversión a realizar; Así mismo, para acceder al financiamiento, los productores deben presentar una completa carpeta de antecedentes económicos y financieros, la cual es puesta en análisis por parte de las entidades financieras, al igual que su patrimonio, el cumplimiento demostrado en asistencias anteriores y los recursos potenciales que se estiman de la explotación, el cumplimiento de estos requisitos se dificulta en virtud de los niveles de informalidad de los productores del sector.

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

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

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

Barrientos (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Impacto para la banca de la aplicación de la ley de servicios financieros con relación a las tasas de interés reguladas para créditos del sector productivo”. El objetivo general fue: Determinar el impacto de la aplicación de la Ley de Servicios Financieros para la banca, con relación a las tasas de interés reguladas para créditos del sector productivo. La metodología de la investigación fue: La investigación es de carácter analítico y experimental en Bolivia, debido a que en el país no se ha aplicado hasta la fecha, un modelo estimativo CAPM para las empresas del sector productivo por sector económico en Bolivia. Se llegó a la siguiente conclusión: Luego de haber analizado la situación del sistema financiero nacional antes y después de la regulación de tasas de interés para créditos destinados al sector productivo, podemos concluir que el impacto de la aplicación de la Ley de Servicios Financieros para la banca en relación a las tasas de interés reguladas para créditos del sector productivo ha sido bueno, ya que ha mantenido un efectivo positivo dentro de las organizaciones empezando a mejorar desde las áreas más pequeñas hasta las áreas más grandes, procurando que los objetivos y las metas que se propusieron sean cumplidas; probablemente para la entidad reguladora que observa las funciones de los agentes económicas, no está muy satisfecho con este hecho ya que muchos emprendedores son beneficiados y puede evadir más impuestos y hacer un contra estado a las finanzas.

2.1.2 Antecedentes 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.

Cruz (2022) en su tesis titulada: Propuesta de mejora de factores relevantes del financiamiento de la microempresa Agro Finca de Huánuco, 2021. Siendo su objetivo general: Identificar las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de la microempresa Agro Finca, Huánuco, 2021. La metodología de la investigación fue: Esta investigación es de tipo cualitativa dado que se describió los aspectos y características del comportamiento de la variable de estudio en la unidad de estudio, asimismo, los datos derivados no son estadísticamente mensurables solo deben ser interpretados subjetivamente según los rasgos y aspectos observados. Se llegó a la siguiente conclusión: Se determinó que las condiciones de financiamiento que la empresa afronta para acceder al financiamiento especialmente son las que provienen principalmente de las fuentes de terceros de entidades financieras las mismas que están relacionada en la obtención de créditos financieros o

préstamo financiero, para solicitar los préstamos financieros, de igual modo considera que la tasa impuesta del 1.3% a largo plazo o que predomina en el mercado financiero no es el adecuado lo cual le ocasiona un alto costo, destinado para capital de trabajo. Por lo tanto, las condiciones que más predominan para la obtención del préstamo es el monto a solicitar, el plazo de devolución y el costo del dinero que se traduce en la tasa de interés. En ese sentido, entre los principales condiciones de financiamiento que considera la empresa son: el contar con buen historial crediticio para ser beneficiario de un préstamo, otra de las condiciones que considera es el plazo que eligió para la devolución de los préstamos financieros lo cual fue el largo plazo, la empresa cuenta con bienes e inmuebles que sirven de garantía y esto le ayudó a financiar.

Villareal (2019) en su tesis titulada: “Caracterización de financiamiento de micro y pequeñas empresas sector agrario- ganadero-rural servicios generales Wuitron SRL- 2018 Cajatambo-Gorgor”. Siendo su objetivo general: Describir las principales características de financiamiento de la empresa Servicios Generales Wuitron SRL- 2018, ubicado en Gorgor provincia de Cajatambo Perú, en el año 2018. El diseño de la investigación fue: Descriptivo, ya que la variable accedió a la recolección de datos, con el fin de detallar y explicar los motivos de los diferentes aspectos a considerar en el presente proyecto investigativo. 1. Búsqueda de antecedentes y elaboración del marco conceptual, para caracterizar el financiamiento en las micros y/o pequeñas empresas. 2. Precisar las oportunidades del financiamiento aplicada a una micro o pequeña empresa seleccionada. 3. Analizar el impacto posible de oportunidades para el financiamiento en función del marco de trabajo, estableciendo conclusiones. Se llegó a la siguiente conclusión: La influencia de las características de fuentes de financiamiento que las mismas han utilizado para el crecimiento y desarrollo de sus negocios, consiguiendo así que la investigación sea útil para el fortalecimiento y empuje de seguir creciendo como empresa, optando por operar en un sector mucho más normal. Del mismo modo esto beneficia también al desarrollo económico y social del Distrito, permitiéndole crecer en el sector Micro empresarial, tomando acciones proactivas y emprendedoras con un mejor criterio, buscando siempre lo mejor para las MYPES.

Idrogo (2020) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Agroquímica-Silva-SAC-Chota-Cajamarca, 2020. Siendo su objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la

empresa AGRO-QUIMICASILVA-SAC., de Chota-Cajamarca, 2020. La metodología de la investigación fue: No experimental-descriptivo-bibliográfico, documental y de caso. Fue no experimental porque la investigación se limitó solo a describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas sin manipular nada, es decir la información se tomó tal como estuvo en la realidad y lo manifestaba los responsables de la institución del caso de estudio, se utilizó la técnica de la entrevista y un instrumento de un cuestionario aplicado acerca de la variable en estudio. Se llegó a la siguiente conclusión: Las características del financiamiento de la empresa del caso de estudio denominada: AGROQUIMICA SILVA S.A.C., de Chota-Cajamarca en el año 2020, son: El financiamiento solicitado y recibido fue de terceros y propio, del sistema financiero bancario, los costos del dinero fue relativamente barato a una tasa de interés anual del 16%, no obstante que fue de largo plazo y el financiamiento recibido fue invertido en mejoramiento y ampliación de su local comercial, el financiamiento ha sido bueno para la mejora de las actividades económicas y financieras.

Siccha (2019) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento en las empresas del sector agrario del Perú: Caso empresa agro Las Dunas E.I.R.L. Trujillo, 2018. Siendo su objetivo general: Determinar y describir las características del financiamiento en las empresas del sector agrario del Perú y en la empresa Agro las dunas E.I.R.L. Trujillo, 2018. La metodología de la investigación fue: No experimental, descriptivo correlacional. 1. Búsqueda de antecedentes y elaboración del marco conceptual, para caracterizar el financiamiento en las micros y/o pequeñas empresas. 2. Precisar las oportunidades del financiamiento aplicada a una micro o pequeña empresa seleccionada. 3. Analizar el impacto posible de oportunidades para el financiamiento en función del marco de trabajo, estableciendo conclusiones; se utilizó la técnica de la entrevista y un instrumento de un cuestionario aplicado acerca de la variable en estudio Se llegó a la siguiente conclusión: La empresa Agro las Dunas E.I.R.L., utiliza el financiamiento a largo plazo para cubrir la falta de liquidez, a una tasa de interés del 30%; se obtuvo financiamiento por los pagarés, el Factoring, las letras de cambio y los financiamientos a largo plazo obtenidos son prestamos de inversión, después de haber cumplido con los requisitos solicitados por su entidad bancaria, para obtener una línea de crédito, en el préstamo de inversión no solo se cumplió con los requisitos que la entidad bancaria solicito sino que también hipoteco parte del activo biológico, como respaldo. En cuanto a su contabilidad es deficiente por no tomar en cuenta las pérdidas económicas por pérdida de producción, robo, y la informalidad de algunas

empresas prestadoras de servicios no mostrando la realidad de la empresa para toma de decisiones y esto ha mejorado los servicios.

Flores (2022) en su tesis titulada: Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa inversiones Figueroa & Hermanos E.I.R.L., – Coronel Portillo, 2022. Siendo su objetivo general: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Inversiones Figueroa & Hermanos E.I.R.L. - Coronel Portillo, 2022. 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: En donde la mayoría de los autores de cada uno de los antecedentes, consideran al financiamiento muy provechoso y luego de revisar los resultados del cuestionario, se concluye que la empresa Inversiones Figueroa & Hermanos E.I.R.L., señala que eligió al financiamiento de terceros, por lo que no contaba con la liquidez necesaria para sus actividades y es oportuno el financiamiento para las micro y pequeñas empresas y para la empresa Inversiones Figueroa & Hermanos E.I.R.L., ya que con estos recursos podrán continuar con sus actividades y no truncarlos. Conclusión general: Se propone a la empresa Inversiones Figueroa & Hermanos E.I.R.L., considerar no solo el financiamiento de terceros, sino el autofinanciarse como una opción de no endeudamiento, evaluando que sus utilidades se reinviertan con lo cual evitarían deudas innecesarias y perjudicar la continuidad de las actividades.

Zegarra (2020) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micros y pequeñas del Perú: caso Corporación Agrícola López S.A.C - Tocache 2018. Siendo su objetivo general: Determinar y describir las principales características de financiamiento para el sector ganadero de las zonas rurales, para el sector específicamente de la empresa Servicios Generales Wuitron SRL- 2018, ubicado en Gorgor provincia de Cajatambo Perú, en el año 2018. La metodología de la investigación fue: La presenta investigación es de tipo descriptivo, documental, de enfoque cualitativo y estudio de casos dado que se analiza hechos situacionales en una unidad específica, en esta investigación se caracterizará la empresa sector comercio caso: Corporación Agrícola López SAC – Tocache. 1. Búsqueda de antecedentes y elaboración del marco conceptual. 2. Precisar las oportunidades del financiamiento y 3. Analizar el impacto posible de oportunidades para el financiamiento en función del marco de trabajo, estableciendo conclusiones; se utilizó la técnica de la entrevista

y un instrumento de un cuestionario aplicado acerca de la variable en estudio. Se llegó a la siguiente conclusión: La identificación de características de financiamiento para las micro y pequeñas empresas es de vital importancia, es sabido que el crédito es el factor crítico que afectan sustancialmente el desarrollo de las micros y pequeñas empresas, ubicadas en zonas urbanas rurales el desarrollo del trabajo que se menciona en los párrafos que forman parte de la presente nos permitirá identificar las características financieras a las cuales están sometidas las empresas del sector de la micro y pequeña empresas, y solicitar al gobierno su apoyo en la dación de normas legales oportunas que permitan obtener créditos con intereses blandos sobre todo para los sectores urbanos rurales.

Bustamante (2018) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de la micro y pequeñas empresas del Perú: caso Agrosavet S.R.L. - Casma 2015. Siendo su objetivo general: Describir las características del financiamiento de la micro y pequeñas empresas del Perú: Caso Agrosavet S.R.L. – Casma 2015. La metodología de la investigación fue: Tipo de investigación: cualitativo y el Nivel de investigación: descriptivo y que describió la variable en estudio; 1. Búsqueda de antecedentes y elaboración del marco conceptual, para caracterizar el financiamiento en las micros y/o pequeñas empresas. 2. Precisar las oportunidades del financiamiento aplicada a una micro o pequeña empresa seleccionada. 3. Analizar el impacto posible de oportunidades para el financiamiento en función del marco de trabajo, estableciendo conclusiones; se utilizó la técnica de la entrevista y un instrumento de un cuestionario aplicado acerca de la variable en estudio Se llegó a la siguiente conclusión: La Empresa AGROSAVET S.R.L., utiliza mayormente el financiamiento propio y de entidades financieras casi no tanto, que en buena manera ayuda a cumplir con los objetivos de la empresa y lograr un buen manejo y de la misma manera ser más reconocida en su localidad y porque no decir en provincia de Casma, el financiamiento de la entidad financiera que recurre dicha empresa paga una tasa de intereses poco pero a su vez tuvo rapidez en el otorgamiento de crédito. Sin embargo, este financiamiento ha permitido a aumentar sus ingresos y desarrolló en la empresa estudiada y así poder alcanzar los objetivos empresariales a corto y a largo plazo.

Sánchez (2019) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las empresas del sector agro exportación de uva en el Perú. Caso: Agro exportadora El Pedregal SA – Piura, 2018. Siendo su objetivo general: Describir las principales características del financiamiento de las empresas del sector agro exportación de uva en el Perú y de la empresa agro exportadora El Pedregal SA - Piura, 2018. La metodología de la investigación fue: No

experimental, Descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. El estudio de casos, es el estudio detallado de la unidad de observación (unidad de análisis) teniendo en cuenta las características y comportamiento de dicha unidad en estudio; se utilizó la técnica de la entrevista y un instrumento de un cuestionario aplicado acerca de la variable en estudio. Se llegó a la siguiente conclusión: La empresa agro exportadora de uva utilizan los instrumentos financieros para obtener un capital para poder invertir en su empresa a través de préstamos bancarios, los cuales brindan ayuda financiera al empresario. Además estar formalmente constituidos abre oportunidades para acceder a créditos, solicitó un préstamo en el año 2015 de S/. 100,000.00 en el Banco de la Nación, para la inversión en su empresa, devuelto en un plazo de cinco años (60 meses) a una tasa de interés del 30% anual. La empresa agroexportadora el pedregal, destinó el 100% del crédito a capital de trabajo, es decir en suministros, herramientas, materiales de empaque entre otros. El Pedregal S.A, es una empresa agrícola dedicada a la exportación de uva, dicha fruta se ha convertido en una de las más favoritas de los mercados internacionales, debido a las diversas variedades, por lo cual fue rentable optar por un crédito, para el logro de sus objetivos y poner en marcha la producción que es la base de los ingresos.

Calle (2022) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de la microempresa Frutas de Piura S.A.C. -Piura y propuesta de mejora, 2022. Siendo su objetivo general: Identificar y describir las características del financiamiento de la microempresa Frutas de Piura S.A.C de Piura, y hacer una propuesta de mejora, 2022. La metodología de la investigación fue: No experimental-descriptivo-documental y de caso. Fue no experimental porque no se manipuló la variable, la información se tomó tal como está en la realidad. Fue descriptivo porque la investigación se limitó solo a la Caracterización del Financiamiento de la Microempresa Frutas de Piura S.A.C. de Piura y propuesta de mejora, 2022. Fue bibliográfico porque para conseguir los resultados se hizo una revisión bibliográfica de los antecedentes pertinentes. Fue documental porque se utilizó algunos documentos oficiales pertinentes para la investigación. Finalmente, fue de caso porque la investigación se limitó a estudiar una sola empresa; se utilizó la técnica de la entrevista y un instrumento de un cuestionario aplicado acerca de la variable en estudio. Se llegó a la siguiente conclusión: De acuerdo a la entrevista realizada al representante legal de la empresa Frutas de Piura S.A.C., de Piura, 2022, se determinó que el financiamiento obtenido, se le originó pagar en cuotas mensuales altas, ya que le dieron a largo plazo, que, en tiempo de ventas bajas, estas cuotas se vuelven impagas, también el crédito recibido, se

utilizó en activo corriente y en capital de trabajo.

Plasencia (2020) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Agrícola Nuevo Amanecer – Chimbote y propuesta de mejora, 2018. Siendo su objetivo general: Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso de la empresa Nuevo Amanecer. La metodología de la investigación fue: Tipo descriptiva no experimental, bibliográfico y de caso; será descriptivo ya que se limitará a describir los aspectos más relevantes de las unidades de análisis correspondientes; será no experimental ya que el desarrollo de la investigación se limitará a tomar la relación tal como está en la realidad, se utilizó la técnica de la entrevista y un instrumento de un cuestionario aplicado acerca de la variable en estudio; será bibliográfica porque para conseguir los resultados del objetivo específico 1 se hará a través de la revisión de la literatura pertinente y será de caso ya que para desarrollar el objetivo específico 2 se tomará una empresa. Se llegó a la siguiente conclusión: En el caso de la Micro y pequeña empresa Nuevo Amanecer de la ciudad de nuevo Chimbote, accedió al tipo de financiamiento de terceros mediante el sistema bancario, haciendo uso de este para la compra de mercaderías para el desarrollo de sus actividades y son canceladas con cuotas mensuales en el plazo de doce meses, requerida por la entidad bancaria el banco de crédito del Perú que es parte del sistema bancario.

Mendez (2020) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Agro Inversiones Generales Méndez S.A.C. de Casma y propuesta de mejora, 2018. Siendo su objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Agro Inversiones Generales Méndez S.A.C. de Casma y propuesta de mejora, 2018. La metodología de la investigación fue: Diseño no experimental-descriptivo–bibliográfico-documental y de caso. Tuvo como población las micro y pequeñas empresas del Perú y como muestra la empresa de caso Agro Inversiones Generales Méndez S.A.C., se utilizó la técnica de la entrevista y un instrumento de un cuestionario aplicado acerca de la variable en estudio. Se llegó a la siguiente conclusión: Se determinó que dicha empresa Agro Inversiones Generales Méndez S.A.C., accedió a financiamiento mixto; accedió al financiamiento propio y con recursos de (proveedores) siendo a corto plazo canjeando las facturas por letras por pagar a (90-120 días). Las cuales fueron utilizados para la compra de mercadería de diferentes productos y artículos como:

insumos agrícolas, fertilizantes, insecticidas, herramientas agrícolas, permitiéndoles mejorar sus ingresos y utilidades. Por último, el financiamiento de las micro y pequeñas empresas en general y de la empresa del caso de estudio en particular, es propio y de terceros, de corto plazo y es utilizado como capital de trabajo.

Naira (2021) en su tesis titulada: Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso Empresa R & S Inversiones del Sur E.I.R.L. – Juliaca, 2020. Siendo su objetivo general: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa R & S Inversiones del Sur E.I.R.L. – Juliaca, 2020. La metodología de la investigación fue: Cualitativo de diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso, para recojo de la información se ha utilizado como instrumento las fichas bibliográficas y un cuestionario con preguntas cerradas, además se tomó como población a todas las micro y pequeñas empresas nacionales y como muestra a la microempresa R & S Inversiones del Sur E.I.R.L. Se llegó a la siguiente conclusión: Respecto al objetivo específico 1: Según los autores revisado de los antecedentes las micro y pequeñas empresas nacionales tiene la oportunidad de recurrir al financiamiento de terceros. Respecto al objetivo específico 2: Según los resultados obtenidos mediante cuestionario realizado al Gerente de la empresa R & S Inversiones del Sur E.I.R.L., podemos describir y afirmar que el financiamiento como oportunidad de crecimiento se obtuvo de terceros, es decir de los bancos BCP y BBVA. Respecto al objetivo específico 3: según los resultados sobre la explicación de oportunidades del financiamiento entre los objetivos específicos 1 y 2, los factores relevantes coinciden ambas en donde se afirma que obtienen financiamiento. Conclusión general: Se propone a la empresa R & S Inversiones del Sur E.I.R.L., mejorar el tipo de financiamiento que viabilicen mejor desarrollo, en particular financiamiento propio, y si no fuera así, optar por financiamiento a corto plazo.

Urpis (2021) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Negociaciones Wasama E.I.R.L. – Ayacucho, 2019. Siendo su objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector Comercio del Perú y de la empresa NEGOCIACIONES WASAMA E.I.R.L. – Ayacucho, 2019. La metodología de la investigación fue: No experimental, descriptivo, bibliográfico y documental y de caso, el nivel de la investigación fue descriptivo y de caso; para el recojo de la información de la parte bibliográfica se utilizó: Revisión bibliográfica y la entrevista a profundidad y para el

recojo de la información se utilizó: Fichas bibliográficas y se utilizó la técnica de la entrevista y un instrumento de un cuestionario aplicado acerca de la variable en estudio pertinentes cerradas. Se llegó a la siguiente conclusión: La empresa en estudio NEGOCIACIONES WASAMA E.I.R.L. se ha financiado utilizando fuentes externas, específicamente del Sistema Bancario Banco de Crédito del Perú (BCP) para cubrir las necesidades del negocio, el monto recibido fue de 30,000 soles pagados a largo plazo (24 meses), la tasa de interés que le ofrecieron fue de 1.5% anual, la inversión realizada fue para capital de trabajo (compra de mercaderías) ya que debe estar en constante variación por cada temporada, utilizando estrategias de ventas para la mejora de sus ingresos como el marketing.

Ore (2018) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa "Inversiones Los Ángeles SRL" de Cañete, 2015. Siendo su objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa "Inversiones los Ángeles SRL" de Cañete, 2015. La metodología de la investigación fue: Utilizó la técnica de la revisión bibliográfica y entrevista, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de 14 preguntas cerradas. Se llegó a la siguiente conclusión: Las características más importantes del financiamiento de la empresa "Inversiones los Ángeles SRL", de la ciudad de Cañete, son las siguientes: La empresa estudiada utiliza el autofinanciamiento y financiamiento de terceros de entidades financieras bancarias, quienes a pesar de tener que cumplir con varios requisitos, le otorgaron créditos, cobrándoles tasas de interés bajas comparadas a las que ofrece el sistema no bancario formal. Además, este financiamiento ha permitido invertir más en capital de trabajo y ampliación de local mejorando así los ingresos de los dueños y garantizar de esta manera su progreso y desarrollo comercial de la empresa estudiada; al respecto, se recomienda que en la empresa "Inversiones los Ángeles SRL", de la ciudad de Cañete, siga financiándose con entidades bancarias que son las que ofrecen las tasas de interés más bajas comparadas a las que ofrece el sistema no bancario formal e informal.

2.1.3 Antecedentes 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.

Mendoza (2022) en su tesis titulada: Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso empresa inversiones y servicios generales Ormar E.I.R.L.- Casma, 2022. Siendo su objetivo general: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Inversiones y Servicios Generales Ormar E.I.R.L. - Casma, 2022. La 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 14 preguntas. Se llegó a la siguiente conclusión: Mediante la técnica de la entrevista a profundidad, llegamos a encontrar que las oportunidades del financiamiento para la unidad de análisis: Inversiones y Servicios Generales Ormar E.I.R.L., es acceder a las fuentes de financiamiento de terceros (entidad bancaria) para poder desarrollar la actividad económica, procurando consolidar las deudas y sobre todo mantener la liquidez empresarial; otorgando que se debe pagar las obligaciones a largo plazo con un porcentaje de interés anual del BCP. Por otro lado, la unidad de análisis y para las empresas de manera general buscan obtener fuentes de financiamiento para mejorar la economía a nivel nacional e internacional con ciertas medidas en donde se promueven el intercambio de productos y servicios, además de contribuir ante el beneficio de la sociedad, satisfaciendo las diferentes necesidades, gustos y generando puestos de trabajo y así poder reducir las tasas de desempleo.

Salinas (2018) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa agropecuaria Chimú S.R.L. de Casma 2016. Siendo su objetivo general: Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Agropecuaria Chimú S.R.L. de Casma 2016. La metodología de la investigación fue: No experimental – descriptivo – bibliográfico – exploratorio – documental y de caso. La muestra fue la empresa agropecuaria Chimú S.R.L. Para el recojo de la información se utilizó como técnicas: La revisión bibliográfica, entrevista a profundidad, como instrumentos se utilizó: fichas bibliográficas, un cuestionario de preguntas cerradas y abiertas pertinentes. Se llegó a la siguiente conclusión: De acuerdo a las características del financiamiento de la empresa - Agropecuaria Chimú S.R.L. de Casma, podemos concluir lo siguiente: Se obtuvo el financiamiento de entidades del sistema NO BANCARIO, Puntualizando la Caja municipal ya que es el sistema que les otorga mayores facilidades de crédito. La obtención del crédito obtenido son a corto plazo y asimismo los créditos otorgados fue destinados como capital de

trabajo, mejoramiento de local y en menor proporción la compra de activo fijo, gracias a dicho financiamiento puede ofrecer a sus clientes insumos para la agricultura de los más importantes laboratorios y de las mejores calidades; el acceso al financiamiento permite a las micro y pequeñas empresas tener una mayor capacidad de desarrollo, realizar nuevas y más eficientes operaciones, ampliar el tamaño de sus operaciones y acceder a créditos en mejores condiciones (de tasa y plazo, entre otras).

Castillo (2021) en su tesis titulada: Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa inversiones Global'Z J & L E.I.R.L - Huarmey, 2021. Siendo su objetivo general: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa “Inversiones Global'z J & L E.I.R.L” - Huarmey, 2021. La metodología de la investigación fue: Descriptiva, bibliográfica, documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizaron instrumentos: fichas bibliográficas y un cuestionario de 25 preguntas. Se llegó a la siguiente conclusión: En la presente investigación, De acuerdo a la entrevista que se realizó al representante legal de la empresa se aplicó un cuestionario de 25 preguntas cerradas sobre las oportunidades del financiamiento al titular gerente de la empresa Inversiones Global'z J & L E.I.R.L, encontrando que la empresa financió su actividad con ahorros personales y solicita créditos de financiamiento del sistema no bancario y le es satisfactorio acceder a la tasa de interés del 3% mensual que propone el sistema no bancario, ya que le beneficia mucho a corto plazo y lo invierte sus recursos propios en capital de trabajo; se llegó a identificar que las oportunidades del financiamiento son muy beneficiosas para las Mypes ya que les permiten el desarrollo, crecimiento y sostenibilidad dentro del mundo de la construcción y para la empresa constructora Inversiones Global'z J & L E.I.R.L se identificaron que las oportunidades si mejoran sus posibilidades a corto y a largo plazo.

Espinoza (2022) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa J.J.K. Inversiones E.I.R.L. – Nuevo Chimbote y propuesta de mejora, 2017. Siendo su objetivo general: Describir las principales características del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector de comercio del Perú: caso empresa J.J.K. Inversiones E.I.R.L. - Nuevo Chimbote y elaborar una propuesta de mejora, 2017. La metodología de la investigación fue: cualitativa, descriptiva, no experimental, bibliográfico y análisis de caso, en el cual se aplicó un cuestionario con preguntas cerradas al gerente de la empresa. Para el recojo de la

información se utilizaron instrumentos: fichas bibliográficas y un cuestionario de 25 preguntas. Se llegó a la siguiente conclusión: Por medio de la encuesta realizada a la titular gerente Liz Isabel Arteaga Morales Propietaria de la empresa J.J.K. Inversiones E.I.R.L, formuladas por 20 preguntas podemos afirmar que su negocio no solo ejecuta sus operaciones con financiamiento propio, también acudió a un financiamiento de terceros de la institución bancaria Mi Banco, adquiriendo una cantidad de s/.12 000.00, cancelando la deuda en una plazo de dos años (Largo plazo), sumado una tasa de interés anual del 18.5%, colocando como garantía los bienes registrados a nombre de la empresa, del financiamiento que se obtuvo, fue destinado solo en su capital de trabajo; luego de haber hecho una buena gestión con el financiamiento obtenido, lograron aumentar sus ingresos; además opina que las micros y pequeñas empresas sin son fundamentales para la economía de nuestro país, y por ultimo considera que la entidades financieras deberían dar capacitaciones de inversión a sus clientes, para que así puedan realizar una buena administración del financiamiento que han obtenido.

Chauca (2022) en su tesis titulada: 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. Siendo su objetivo general: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Inversiones 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 se utilizó la técnica de la entrevista y un instrumento de un cuestionario aplicado acerca de la variable en estudio. 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 del banco BCP de quien ahora es un cliente potencial, luego de haber cumplido con todos los requisitos solicitados el banco brindo el crédito por un monto de S/. 30,000 (Treinta mil soles), cabe detallar que los intereses fueron los más bajos y adecuado ante la situación económica de la empresa, ello fue de 1.42% mensual y de 17.04% anual, 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; también mencionaron que los créditos obtenidos fueron invertidos en capital de trabajo para así

generar ganancias y poder cumplir con todos los compromisos obtenidos y que la empresa pueda ser sostenible y así mantenerse en un mercado competitivo.

2.1.4 Antecedentes Locales

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

Solorzano (2021) en su tesis titulada: 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. Siendo su objetivo general: 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, ya que describió las variables de estudio. Para el recojo de información se utilizaron las fichas bibliográficas, un cuestionario cerrado y los cuadros 01, 02 y 03 y propuesta de mejora; se utilizó la técnica de la entrevista y un instrumento de un cuestionario aplicado acerca de la variable en estudio. 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 bancario a largo plazo; aunque al comienzo de sus operaciones no hubo la necesidad de incurrir en la solicitud de un crédito financiero a las entidades financieras en donde se presentó muchos requisitos, 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 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.

Gordon (2018) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “Agropecuaria Paulino” de Chimbote, 2016. Siendo su objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Agropecuaria Paulino” de Chimbote, 2016. La metodología de la investigación fue: De diseño no experimental-descriptivo–bibliográfico documental y de caso; para el recojo de la información se utilizó como instrumentos, fichas bibliográficas y un cuestionario

pertinente de 8 preguntas cerradas. Se llegó a la siguiente conclusión: Los resultados obtenidos a través del cuestionario que se aplicó al gerente de la empresa “Agropecuaria Paulino” de Chimbote, 2016, se determinó que dicha empresa accedió a financiamiento mixto; recursos propios y financiamiento ajeno proveniente de sus proveedores, siendo este último a corto plazo (30 días), los cuales fueron utilizados para la compra de mercadería de diferentes productos y artículos como: insumos agrícolas, fertilizantes, insecticidas, herramientas agrícolas, permitiéndoles mejorar sus ingresos y utilidades; además, no recurren a créditos porque el sistema financiero bancario exige muchos requisitos y los trámites son muy tediosos y además, piden muchas garantías en donde las Micro y pequeñas empresas no crecerían y no se desarrollarían y esto genera muchas veces el fracaso de ellas por no contar con liquidez.

Figuroa (2022) en su tesis titulada: Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa servicios e inversiones generales M y R S.R.L. - Chimbote, 2021. Siendo su objetivo general: Identificar las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Servicios e Inversiones Generales M y R S.R.L. - Chimbote, 2021. La metodología de la investigación fue: No experimental - descriptivo bibliográfico- documental y de caso; para el recojo de información se utilizó las técnicas de revisión bibliográfica y entrevistas, y como instrumentos: fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas. Se llegó a la siguiente conclusión: Del cuestionario realizado al gerente general de la empresa “Servicios e Inversiones Generales M y R SRL” se obtuvieron como resultado que la micro empresa en estudio recurrió al financiamiento por terceros de entidades bancarias, el cual fue el Banco Interbank brindándoles facilidades para adquirir un préstamo ya sea a corto o a largo plazo, el desembolso que aproximadamente solicitaron fue de 25,000 soles en el cual la tasa de interés fue de 25.5% anual, otro punto importante es que la empresa indica que el financiamiento fue a largo plazo el cual tuvo una duración de 36 meses, por último el préstamo que adquirieron se invirtió para el capital de trabajo y la compra de activos fijos más conocidos como mercaderías, de acuerdo a estas características se afirma que la empresa en estudio posee diversas oportunidades de financiamiento para mejorar en su negocio.

Blas (2022) en su tesis titulada: Factores que limitan el acceso al financiamiento de la micro y pequeña empresa “Agropecuaria Gabet E.I.R.L.” - Chimbote y propuesta de mejora, 2019. Siendo su objetivo general: Identificar, describir y explicar los factores que

limitan el acceso al financiamiento de la micro y pequeña empresa “Agropecuaria Gabet E.I.R.L.” de Chimbote y hacer una propuesta de mejora, 2019. La metodología de la investigación fue: Descriptivo, no experimental, bibliográfico y de caso. Para llevar a cabo se utilizó las siguientes técnicas e instrumentos de recolección de datos: fichas bibliográficas, una entrevista y un cuestionario de 25 preguntas relacionadas a la variable. Se llegó a la siguiente conclusión: Respecto al cuestionario aplicado al gerente de la mype del caso de estudio, se concluyó que los factores que limitan son las tasas de interés, los plazos de financiamiento, e historial crediticio. Asimismo, los otros factores que limitan depende de los sistemas financieros porque ellos son los encargados de cobrar la tasa de interés que va a pagar la empresa en un periodo determinado, ya sea en corto o largo plazo, por el cual dicho cumplimiento de pago queda registrado en el historial creditico. Se planteó como propuesta de mejora hacer un análisis financiero antes de optar por un préstamo bancario, de acuerdo a la solvencia económica con la que cuenta la empresa, teniendo en cuenta que deben de evaluar los plazos al momento de obtener un préstamo y los ciertos requisitos, como también la tasa de interés que ofrecen, teniendo en cuenta que tiene que ser acorde a la micro empresa.

Velasquez (2022) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “Inversiones Montoro S.R.L” – Chimbote, 2019. Siendo su objetivo general: Determinar las características del financiamiento de las microempresas del sector comercio del Perú, caso de la Empresa “Inversiones Montoro S. R. L”- Chimbote, 2019. La metodología de la investigación fue: No experimental - descriptivo bibliográfico - documental y de caso; para el recojo de información se utilizó las técnicas de revisión bibliográfica y entrevistas, y como instrumentos: fichas bibliográficas y un cuestionario de 20 preguntas pertinentes cerradas sobre las variables de estudio. Se llegó a la siguiente conclusión: Con la encuesta realizada a la empresa, se obtuvo algunas características de financiamiento, las cuales son: el sistema bancario, crédito a corto plazo invertido en el capital, se puede decir que el 80% de las características de las Micro y pequeñas empresas son comparadas con la denominación si coinciden o no, las Micro y pequeñas empresas se financian con terceros para obtener una mejor inversión, las empresas solicitan un financiamiento externo para poder obtener sus activos fijos, por lo que acudieron a una entidad financiera demostrando lo necesario para solicitarlo, el crédito fue de S/. 7,000.00 a más, podemos ver que coincide con los autores

solicitando un crédito a corto plazo y recurren a terceros con la finalidad de invertir en su Micro y pequeñas empresas.

Quispe (2022) en su tesis titulada: Factores que limitan el acceso al financiamiento de la pequeña empresa "Agropecuaria Britsa S.A.C." Chimbote y propuesta de mejora, 2019. Siendo su objetivo general: Identificar, describir y explicar los factores relevantes que limitan el acceso al financiamiento de la pequeña empresa "Agropecuaria Britsa S.A.C." de Chimbote y hacer una propuesta de mejora, 2019. La metodología de la investigación fue: No experimental – descriptivo – bibliográfico – exploratorio – documental y de caso. La muestra fue la empresa Agropecuaria Britsa S.A.C. Para el recojo de la información se utilizó como técnicas: La revisión bibliográfica, entrevista a profundidad, como instrumentos se utilizó: fichas bibliográficas, un cuestionario de preguntas cerradas y abiertas pertinentes. Se llegó a la siguiente conclusión: Los factores que limitan el acceso al financiamiento del caso de estudio son: la tasa de interés y la falta de garantías, la tasa de interés es el porcentaje que se aplica al crédito y la falta de garantías es un valor importante que los bancos exigen a los prestatarios; el gerente general mencionó que le otorgaron el préstamo, pero con una tasa de interés elevada; también, algunas entidades le solicitaron garantías y algunos documentos necesarios, que no contaba a su disposición y se propone a la empresa que utilice un inmueble como garantía y mantenga el buen historial crediticio. Conclusión general: se propone al caso de estudio que recurra a la entidad bancaria Interbank; ya que, otorga préstamos con bajas tasas de interés a largo plazo y finalmente, que el utilice un inmueble como garantía.

Leon (2022) en su tesis titulada: Influencia del financiamiento en el crecimiento de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso empresa MVJ Inversiones S.A. - Chimbote, 2021. Siendo su objetivo general: Determinar y describir la influencia del financiamiento en el crecimiento de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa MVJ Inversiones S.A. - 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 15 preguntas. Se llegó a la siguiente conclusión: Según los autores revisados de los antecedentes, describen que la influencia del financiamiento es a través de las fuentes externas del sistema bancario formal, permitiéndoles mejorar su productividad para la innovación y crecimiento en capital de trabajo y mediante la encuesta aplicada a la titular gerente de la empresa MVJ Inversiones S.A., se llegó a encontrar que la influencia del financiamiento para la unidad de análisis, es

a través del financiamiento bancario formal a largo plazo y mediante el análisis de la tabla comparativa, de los objetivos específicos 1 y 2, podemos decir que del 100% de la influencia del financiamiento, solo el 80% para la empresa MVJ Inversiones S.A., es por la banca formal, se concluye que la influencia del financiamiento para la empresa MVJ Inversiones S.A., es a través de las fuentes externas; esto si coincide con las micro y pequeñas empresas del Perú en la forma de obtener financiamiento.

2.2 Bases teóricas

2.2.1 Teoría del financiamiento

La estructura financiera de las empresas de base tecnológica: Las empresas que inician en su primer periodo de gestión, utilizan menor proporción de financiamiento a corto y a largo plazo, afirmando que dependiendo del mayor tamaño de la empresa y de su antigüedad requiere más proporción, de igual manera muchas de las empresas requieren desarrollar bases tecnológicas en canalización de inversiones, pero se presentan numerosas limitaciones que afectan incluso los sectores productivos (Guercio et al., 2020). Los activos fijos que forman parte de la tecnología empresarial, ante la innovación de canalización de fuentes de financiamiento, requiere acceso para poder poner en marcha a muchas empresas ante el desarrollo de sus operaciones.

2.2.1.1 Fuentes de financiamiento

Las empresas recurren a las fuentes de financiamiento para poder solventar sus actividades, con mayor tendencia las fuentes de financiamiento se clasifican de 2 maneras: a) las fuentes internas conocidas como las aportaciones de los socios, los fondos propios e incluso la reinversión de utilidades; b) las fuentes externas conocidas como el crédito comercial que es otorgado por los bancos y financieras y los demás recursos por terceros que no son parte de la empresa (Torres et al., 2017). Las fuentes de financiamiento son todas las empresas o entidades que brindan y otorgan financiamiento (dinero), para poder cubrir o contemplar la falta de liquidez.

2.2.1.2 El Sistema financiero

La Superintendencia de Banca y Seguro (SBS, 2017) menciona que el sistema financiero está constituido por diferentes empresas autorizadas por la Superintendencia de Banca y Seguros del Perú, en donde se tiene como función canalizar el dinero de empresas y personas y a la vez disponerlas tanto empresas y personas que lo necesitan en los diferentes casos como: la inversión, falta de liquidez, entre otras. (p.45)

Por otra parte (SBS, 2017) indica que dentro del sistema financiero, está

comprendidos por dos clases: a) el sistema bancario: que son grupo de entidades bancarias que tienen como objetivo recibir dinero del público e utilizarlo en propio capital y de esta manera conceder a la vez los créditos en diversas modalidades, dentro de ellos están el BBVA – Banco continental; Banco Financiero del Perú; Scotiabank e Interbank y la última clase es b) el sistema no bancario: que son grupo de financieras no clasificadas como bancos y tienen como objetivo captar y canalizar los recursos, dentro de ellas están la financiera Efectiva, Credinka, entre otras. (p.45)

2.2.1.3 Plazos de financiamiento

Banco Continental (BBVA, 2023) indica que para poder alcanzar las metas propuestas se requiere de financiamiento a largo plazo y financiamiento a corto plazo y con ello se logrará alcanzar los objetivos y para ello se necesita obtener financiamiento, por ende el financiamiento es un mecanismo para que una empresa o persona puedan acceder a fondos de recursos que les permitan llevar a cabo sus actividades comerciales y mantener su estabilidad en el mercado.

Así mismo, el tipo de financiamiento a utilizar requiere de un tiempo de devolución del dinero y se clasifica a corto o a largo plazo, las cuales son:

- a) Financiamiento a largo plazo: La devolución del dinero es mayor a un año, por lo general es solicitado por inversionistas que desarrollan proyectos grandes y con ello obtener mejores resultados.
- b) Financiamiento a corto plazo: El pago de deuda se establece a la devolución del dinero igual o menor de 1 año, muchas veces lo empresarios lo buscan para solventar la liquides inmediatamente.

2.2.1.4 Costos del financiamiento

Banco Continental (BBVA, 2023) indica que las tasas de interés afectan al costo de los préstamos, en las cuales son otorgados por las entidades financieras y bancarias, cuyo objetivo es establecer una medida del costo del dinero tanto para las empresas que deciden invertir y tanto para el banco que decide ofrecer y con ello ver la influencia o efectividad de la rentabilidad. Por otro lado, existe un cálculo como un porcentaje hacia el monto que fue entregado, denominada tasa de interés que es aplica por entidades financieras como las cajas municipales de ahorro y crédito, entre otras y bancarias, así como el Banco de la nación, el banco continental, entre otras que son prestamistas que buscan en general un beneficio a cambio.

2.2.1.5 Financiamiento del capital de trabajo

La necesidad empresarial es temporal, muchas de las empresas necesitan de efectivo para poder desarrollar sus actividades como compra de mercadería, inversión de activos fijos e incluso mantener la estabilidad económica para incrementar la operatividad del negocio; así mismo, dentro del capital de trabajo se trata de financiar lo referente al neto, para ello el cálculo es lo siguiente: (Activo Corriente - Pasivo Corriente). Por otro parte, al solicitar el financiamiento de un tercero para capital de trabajo, se establece un pago durante el tiempo de gestión, en la cual es necesario para el desvío hacia otras actividades para cubrir sus fondos (Lozano, 2019). Toda empresa tiene necesidades de acceder a un financiamiento sea interno o externo, con el objetivo de cubrir su necesidad ante la sociedad y así proveer su falta de liquidez financiera.

2.2.1.6 Financiamiento de activos fijos

Los activos fijos en muchas maneras son revaluados por las empresas, ya que tiene deterioro o quizás se encuentren obsoletas a su uso, por tales razones los gerentes analizan la vida útil y comienzan a renovar o quizás a adquirir nuevos activos fijos, la finalidad de esto es que permitan tener un buen desempeño las áreas de administración, producción, recursos humanos, entre otras para así poder reducir y estar a favor los factores de la ganancia que involucra al dinero y también del tiempo (Villanueva, 2020). El activo fijo para una empresa es muy importante, ya que el contador evalúa la capacidad, el rendimiento y el empeño de cada una de las áreas.

2.2.1.7 Instrumentos financieros

La mayoría de empresas específicamente las Pymes, consideran que los instrumentos financieros son importantes, necesarios y esenciales para poder ejecutar cualquier proyecto; sin embargo, muchas de ellas tienen inconvenientes para poder acceder a los instrumentos financieros (financiamiento), cuando tienen el objetivo y la decisión de poder llevar a cabo un proyecto y ponerlo en desarrollo y de esta manera expandirse más en el mercado, compitiendo con diferentes tamaños de empresas, en la cual dado a los obstáculos se genera la desventaja de poner en riesgo la competitividad en el mercado (Bastidas y Correa, 2021, p. 5). Los Instrumentos financieros son necesarios, ya que sirven para cualquier emprendedor que requiera negociar e incluso está involucrado con los temas de capital para un mayor análisis financiero.

2.2.1.8 Importancia del financiamiento

El financiamiento es la vía necesaria o herramienta esencial para poder obtener

recursos financieros y por ende poder llevar a cabo una buena gestión empresarial, en donde permite cumplir los objetivos y metas propuestas. Según Chagerben et al., (2017):

El financiamiento promueve que los proyectos de inversión están solventemente disponibles por liquidez, en el caso de las microempresas muchas de ellas promueven el financiamiento y esto es necesario ya que permite la adquisición para el capital de trabajo, la compra de activos fijos, entre otros y de esta manera la empresa pueda desarrollar su ciclo de vida; por ende, ya que sin financiamiento no habría existencia de las empresas. (p. 2)

Esto muestra que el financiamiento es el motor del ciclo de vida de una empresa, esto se debe a que el financiamiento permite que la empresa pueda llegar a cumplir sus objetivos y de esta manera permitir al emprendedor a poder en marcha sus actividades empresariales y poder alcanzar sus metas.

2.2.1.9 Características del financiamiento

Las fuentes de financiamiento son fundamentales ya que depende ellas se caracteriza la obtención de los recursos puede ser interna o externa, además deben tener un beneficio con el objetivo que sea rentable así también debe poseer una participación en las utilidades y que estas sean aportes de capital; por otro lado, el financiamiento obtiene ingresos a corto plazo y a largo plazo y tiene accesos distintos que pueden ser financiados de una empresa privada y también de instituciones o entidades (Torres et al., 2017). Las fuentes de financiamiento son de gran apoyo para que una empresa pueda lograr a cumplir sus metas y también sus objetivos.

2.2.1.10 Objetivos del financiamiento

Existen 5 objetivos financieros que se desarrollan empresarialmente, pueden ser: tomar el control de las finanzas personales; planteamiento de metas financieras; plan de ahorro para el retiro; liquidación de deudas y construir un patrimonio, todas son una buenas estrategias financiera que tiene un propósito específico y claro que pueden darse a corto plazo, mediano y a largo plazo (Torres et al., 2017). Los objetivos permiten enfocar correctamente el financiamiento y poder administrarlo en cosas necesarias ya que es un factor fundamental para poder lograr toda meta.

2.2.1.11 Concepto de financiamiento

El financiamiento es considerado como la herramienta necesaria para poder ejercer una actividad. Según Billage (2022), “El financiamiento es el acto de dotar de dinero / crédito a una compañía para la realización de actividades de la misma es decir desarrollar un

proyecto, un negocio o una actividad comercial concreta”. En este sentido todo tipo de financiamiento es bueno para las empresas.

El financiamiento es la herramienta esencial para toda empresa desarrolle sus actividades económicas y financieras. Según Banco Continental (2019), “El financiamiento es el proceso por lo que proporciona capital para una empresa o también para una persona que necesita solventar su actividad en un proyecto o en negocio”. Las empresas suelen recurrir a los préstamos bancarios y recursos para todas sus inversiones.

2.2.2 Teoría de la empresa

La estrategia empresarial: Representa la mejora de los resultados para mejorar y optimizar la empresa, en las cuales pueden ser tomadas mediante medidas durante la gestión, de igual manera es necesario que las empresas tengan visión y misión para así poder establecer una estrategia financiera y de esta manera conocer la manera de los productos y servicios que se ofrecen y así se puedan cumplir los objetivos y con ello alcanzar los resultados frente a sus objetivos, metas, propuestas, etc (Rebato, 2020). Las estrategias empresariales pueden ser aplicadas durante el proceso de gestión, ante los riesgos, metas, objetivos, propuestas, entre otros aspectos que se quieren lograr y de esta manera ser eficiente en el mercado.

2.2.2.1 Características de una empresa

Según Vizcaíno (2022) menciona que las empresas efectivamente tienen características que se basan en su desarrollo, amplitud de funciones y organización, las cuales sin ellas no se pueden llamar organizaciones, de las cuales son las siguientes:

- a) Organización: Las empresas reúnen sus recursos como: capital, recursos humanos, financieros, activos fijos, entre otros, para poder desarrollar su actividad económica.
- b) Distribución de funciones: Las empresas distribuyen funciones en diferentes departamentos estructuralmente organizados, permitiendo satisfacer sus necesidades de cumplir con los objetivos propuesto
- c) Satisfacción de necesidad: las empresas satisfacen las necesidades de los clientes o de la sociedad en base al producto o servicios que ofrecen.
- d) Lucro: las empresas se constituyen con el carácter de tener algún beneficio al final del ciclo económico, para ello muchas de ellas invierten y obtienen un resultado denominado utilidad.

2.2.2.2 Importancia de las empresas

Las empresas son importantes porque permiten que la economía nacional aumente, de igual manera gracias a las empresas los factores socioeconómicos garantizan tomar más competencia en el mercado. Según Mera y Bermeo (2017):

Las empresas son creadas por una falta de trabajo e incluso por altas tasas de desempleo, aquí es donde parte su importancia de desarrollar un margen de economía y esto representa un nivel avanzado de productividad, así como también generadoras de empleo y grandes impulsadoras de diversos sectores económicos, por otro lado beneficiando los factores socioeconómicos en favor al país como el producto bruto interno. (p.511)

Esto destaca que las empresas no solo son importantes en el país sino a nivel mundial, ya que muchas de ellas son creadas solamente para poder a nivelar e aumentar los ingresos económicos de una nacionalidad.

2.2.2.3 Clasificación de las empresas

Según Haykal (2018) menciona que las empresas se pueden clasificar de diferentes tipos según las categorías a que pertenecen, en donde a las empresas de mayor capacidad incorpora grandes decisiones y de igual manera las empresas nuevas o de menor capacidad implementan estrategias de supervivencia, ha esto es sumado las diferentes clasificaciones, según su forma jurídica, las empresas son constituidas de manera autónoma y también en base a sociedades tanto las sociedades abiertas como también las sociedades cerradas y de igual manera las empresas se clasifican por su tamaño como las empresas micro, pequeñas que se caracterizan por sus volúmenes de ventas de 150UIT a 1700UIT, mediana y gran empresa que se caracterizan por sus volúmenes de ventas más de 1700UIT a 2300 UIT correspondiente.

2.2.2.4 Reglas básicas para constituir una empresa

En el Perú, las empresas que se pueden constituir pueden ser personas naturales con negocio, en la cual se requiere que obtenga su registro único de contribuyentes que es conocido como el RUC, así como también su licencia de funcionamiento otorgado por la municipalidad con la ubicación actual; a diferencia de la constitución de personas jurídicas que se constituyen como sociedades, en la cual se requiere de una ley basada en reglas generales para las sociedades como: las sociedades anónimas cerradas, empresas individuales de responsabilidad limitada, entre otras, en donde deben basarse en una minuta, en un aporte de capital, una inscripción a la Sunarp y Sunat, etc (Zavala, 2020). La

formalidad es un factor beneficiario para las empresas, para ello deben basarse a las normas de constitución otorgada por la ley general de sociedades.

Así mismo tenemos las siguientes reglas:

- a) Búsqueda y reserva de nombre: No es obligatorio, pero si es necesario para asegurar la denominación de la empresa, ya que muchas empresas se constituyen mensualmente.
- b) La minuta de constitución: Manifiesta la decisión voluntaria de los socios mediante un pacto y un estatuto y así poder verificar si la empresa esta que se constituye formalmente.
- c) Aporte de capital: Es necesario el aporte para el desarrollo de las actividades, puede ser bienes muebles o inmuebles e incluso en efectivo, esto es necesario para el comienzo de las operaciones.
- d) Escritura pública: Es un documento donde tiene que ser respaldada por un notario y verificar si se está cumplimiento con la norma de ser formales nacionalmente.
- e) Inscripción al Ruc y A Sunarp: No es obligatorio pero es necesario la identificación de la empresa, para que así cualquier proveedor o cualquier cliente sepa con que empresa están tratando.

2.2.2.5 Los objetivos empresariales

Los objetivos dentro de una empresa son interesante, ya que no solo busca el beneficio económico que es lucro sino también fortalece a la empresa a ser más competitiva y así poder expandirse en el mercado. Según Valle (2020):

Para poder lograr los objetivos empresariales es necesario la implementación de la planificación financiera, ya que es la herramienta esencial y clave dentro de la toma de decisiones, adaptándose a las áreas de competitividad y a los aspectos importantes del ciclo de vida empresarial; así mismo la planificación financiera permite anticipar y mostrar los problemas a futuro que debiliten a los objetivos y con ello tomar las decisiones adecuadas. (p.162)

Esto indica que los objetivos son importantes para la permanencia de la empresa, en donde la mayoría de ellas se realizan estudios frecuentes como elaboración una planificación financiera para que sea más rentable el cumplimiento los objetivos.

2.2.2.6 Concepto de Empresa

La empresa es el establecimiento o el lugar donde se realiza las diferentes actividades

de operación, como la compra y venta. Según Vizcaíno (2022), “Es la unidad que tiene como objetivo desarrollar actividades del sector primario como las industriales, comerciales y de servicios, con fines de lucro”. En este sentido la empresa es la organización comprendida por áreas que se establecen funciones y objetivos para alcanzar el éxito.

2.2.3 Teoría de las Micro y Pequeñas Empresas

Las Mype y sus oportunidades de supervivencia: Las oportunidades de supervivencia favorecen en muchas maneras a las empresas denominadas Micro y pequeñas; el Estado ha establecido favorecer medidas para la continuación de la gestión empresarial, ya que muchas de ellas en el tiempo de la pandemia no aseguraron su continuidad, como por ejemplo: la liberación de la compensación de tiempo por servicio, así mismo establecer prórrogas de ampliamiento de pagos de ciertas obligaciones tributarias y ciertas otras medidas con el objetivo de dar el beneficio de acceder o de obtener financiamiento y así mantener la supervivencia de ellas en el mercado global (De la Torre, 2020). Las Micro y pequeñas empresas son unidades que favorecen la economía y con ello el crecimiento de los factores socioeconómicos.

2.2.3.1 Ley 30056 - Micro y pequeñas empresas

La ley es establecida como norma para el impulso productivo y crecimiento empresarial y además se diferencia por la regularización y modificación de los niveles de ventas anuales; en el caso de una microempresa las ventas anuales no exceden más de 150 Unidades Impositivas Tributarias y las pequeñas empresas no exceden las 1700 Unidades Impositivas Tributarias (Quiquia, 2020). Esta ley modificada es favorable para las Mypes, en beneficio a su gestión en donde está integrada por el empleado, el empleador y otros que son encargados.

Por otro lado, dentro de la ley se establece los ciertos beneficios laborales para las Mype, como:

- a) La remuneración Mínima
- b) La asignación familiar
- c) La compensación de tiempo de servicio
- d) Las gratificaciones de 25Dic. y 28Julio.
- e) Vacaciones
- f) Descanso Semanal obligatorio
- g) Feriados no laborables
- h) Jornada nocturna

- i) Seguro complementario de trabajo de riesgos (SCTR)

2.2.3.2 Objetivos de la micro y pequeñas empresas

Según Diario el Peruano (2018) menciona que el gobierno del Perú, implementará los nuevos objetivos para que las micro empresas empiecen a crecer, en la cual tienen como objetivo de impulsar la competitividad, además la productividad de la economía nacional, también el fomento de estrategias efectivas y el desarrollo de plataformas estratégicas de competitividad sectorial; así mismo, esto es importante ya que las unidades productivas como las micro y pequeña empresa representan el 99% de las empresas en el país y generan más del 70% de generar empleo; además, tiene como objetivo fomentar el espíritu de emprendedor y creatividad para promover la inversión pública y permanecer en el mercado a beneficio de la sociedad.

2.2.3.3 Beneficios sociales del Régimen laboral de la micro y pequeña empresa

Según El Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo (MTPE, 2022) menciona que tanto la micro empresa y la pequeña empresa, tiene diferentes beneficios sociales para los trabajadores, las cuales pueden ser: el descanso obligatorio durante las 24 horas diarias; vacaciones remuneradas, gozo de los días feriados establecidos, entre otros; así mismo en las micro empresa es que están asegurados por el sistema integral de salud y las pequeñas empresas solo tienen un seguro de vida; todos estos beneficio son importantes ya que mejoran la actividad empresarial.

2.2.3.4 Concepto de Micro y Pequeña Empresa

La Micro y Pequeña Empresa es la unidad económica que desarrolla actividades empresariales. Según Quiquia (2020), “Es la unidad económica bajo mando de constitución de cualquier forma sea natural o jurídica, que tiene como objetivo ejercer la actividad de la comercialización de bienes y servicios”. En este sentido las Mype en el Perú representa el motor de la economía ya que ejerce diferentes ámbitos de la sociedad y mantiene la estabilidad financiera.

2.2.4 Teoría del sector comercio

Según Garvan (2019) menciona que la balanza comercial registra un intercambio de bienes y mercancías a nivel mundial durante un periodo determinado; por medio de este intercambio las mercancías se pueden clasificar en productos tradicionales y no tradicionales como: la compra de mercadería, materia prima, repuestos, entre otras; que forman parte de la actividad económica empresarial, de igual manera está comprendida también por los bienes de consumo, insumos, bienes de capital, entre otros. Por otra parte, dentro de la

balanza comercial existe saldo negativos y positivos, en donde los saldos positivos con considerados como superávit comercial, es decir que se a lograr vender más y los ingresos son mayores que los gastos y en referente a los saldos negativos se le denominan con déficit comercial, es decir que el valor de las compras o sea los gastos es mayor que el valor de las ventas o sea los ingresos.

2.2.4.1 Objetivo comercial

Según Calvo (2022) menciona que el comercio o capitalismo tiene como objetivo acumular el capital y la riqueza mediante el esfuerzo y el trabajo productivo; además, enriqueciendo a las empresas y personas con fines de lucro ante el crecimiento económico en beneficio a la sociedad, de igual manera esto permite tener un equilibrio en el desbalance de gastos.

2.2.4.2 El comercio exterior

El comercio exterior trata de desplazar las funciones y estrategias empresariales de la organización a nivel nacional e internacional, la cual esto es importante para la empresa ya que el comercio permite el intercambio de bienes y servicios a beneficio de los empresarios. Según Bermúdez (2018):

En el año 2018 las exportaciones han favorecido a las empresas, superando la tasa de inflación y algunos obstáculos de acceso al financiamiento y el crecimiento de su economía a nivel internacional; además, esto es necesario ya que mejora la economía en base a los recursos económicos y promueve el alcance de los objetivos empresariales. (p.33)

El comercio ha evolucionado de tal manera que no todas las empresas satisfacen su necesidad e incluso no permite acciones de tomar de manera servicial, sino que el comercio destaca unos de los principales actores para poder generar financiamiento y mantener la empresa dentro del mercado.

2.2.4.3 La estrategia comercial

Según Antonio (2019) menciona que la mejor estrategia que una empresa comercial puede poner en marcha es aquella tiene clientes satisfacer ante los productos ofrecidos, ya que sin esta satisfacción no se alcanzaría el éxito al futuro; así mismo, la estrategia comercial no solo sirve para planificar ventas proyectos sino también para poder cumplir con los objetivos; además, proveniente de la estrategia se trae como beneficio el rendimiento económico y financiero y con ello la mejora de la toma de decisiones frente a los riesgos identificados.

2.2.4.4 Concepto de comercio

El comercio es parte del sector terciario que permite el intercambio de bienes y servicios. Según De Azkue (2023), “El comercio es la actividad con fines de lucro que consiste en el intercambio de bienes y servicios, las cuales son demandados por un productor, ofertante o un consumidor”. En este sentido el comercio tiene la principal tarea de canalizar los productos en base a las ventas.

2.2.5 Caso de estudio: Agro Inversiones Mayas E.I.R.L.

2.2.5.1 Razón Social

La empresa tiene como razón social: Agro Inversiones Mayas E.I.R.L., con Ruc N° 20605424628 está bajo la denominación de ser una empresa individual de responsabilidad limitada, se inscribió en registros públicos el 23 de octubre del año 2019, en la cual inició también sus actividades el 23 de octubre del presente año; se encuentra ubicado en la ciudad de Chimbote con domicilio fiscal en Av. José Gálvez N°772 P.J., el progreso (Frente a ex Agrícola Chimbote) Ancash - Santa - Chimbote; así mismo, desarrolla la actividad económica principal de la venta al por mayor de materias primas agropecuarias y animales vivos que está relacionado con el ganado. Por último, la empresa se encuentra bajo el mando del titular gerente Sr. Reyes Villanueva Francisco Celestino, con documento nacional de identidad N° 47408848, la cual ya viene ejerciendo el cargo desde el mes de octubre del presente año 2019.

2.2.5.2 Misión

Esta empresa tiene como misión promover el desarrollo agrario bajo las cadenas productivas y lograr con ello el mejoramiento de la calidad de vida de la población en base a las materias primas agropecuarias.

2.2.5.3 Visión

Esta empresa tiene como visión ser líder en el desarrollo de productores agrarios y así participar en el mercado a nivel nacional e internacional con responsabilidad ambiental y ser reconocida por su labor.

2.3 Hipotesis

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). La hipótesis se utiliza en las investigaciones sea cualitativa o cuantitativa, en el caso de cualitativo no hay hipótesis debido a que la investigación es solo para una unidad de análisis a diferencia en el caso de cuantitativo, cuando la investigación es varias empresas, incluyendo la misma actividad, personal, etc.

III. METODOLOGÍA

3.1 Nivel, Tipo y Diseño de Investigación

La presente investigación fue de tipo cualitativo.

El nivel de investigación fue descriptivo, debido a que solo se limita a describir las principales características de las variables en estudio.

El diseño de la investigación fue no experimental - descriptivo - bibliográfico - documental y de caso: a) Es no experimental, porque no se ha manipulado ningún aspecto de las variables de estudio; b) Es descriptivo, porque solo se limitó a describir las características de las variables; c) Es bibliográfico, porque se hizo una revisión bibliográfica de los antecedentes nacionales, regionales y locales (si es que hubieran) pertinentes; d) Es documental, porque se han revisado también algunos documentos relacionados con nuestra investigación y e) Es de caso, porque la investigación se limitó a investigar una sola empresa.

3.2 Población y Muestra

3.2.1 Población

Estuvo constituida por todas las micro y pequeñas empresas del Perú

3.2.2 Muestra

Se tomó como muestra a la Empresa Agro Inversiones Mayas E.I.R.L.

3.3 Variables. Definición y Operacionalización

Variable	Definición Operativa	Dimensiones	Indicadores
		es	

FINANCIAMIENTO	El financiamiento es un mecanismo o herramienta económica que ayuda a que las empresas o personas puedan acceder a obtener dinero, para solventar las actividades, las inversiones y los proyectos.	Fuente de financiamiento	<p>1. ¿Qué tipo de financiamiento tiene la empresa?</p> <ul style="list-style-type: none"> - Financiamiento Propio () - Financiamiento de Terceros () <p>2. ¿Qué tipo de financiamiento interno tiene la empresa?</p> <ul style="list-style-type: none"> - Fondos Propios () - Fondos Personales () - Otro: (_____) <p>3. ¿Qué tipo de financiamiento externo tiene la empresa?</p> <ul style="list-style-type: none"> - Banca Formal () - Banca Informal () - Otro: (_____)
		Sistema de financiamiento	<p>4. ¿El crédito de la Banca Formal fue accesible? Si () No ()</p> <p>5. ¿El crédito de la Banca no Formal fue accesible? Si () No ()</p> <p>6. ¿El monto del crédito fue suficiente? Si () No ()</p>
		Plazo de financiamiento	<p>7. ¿Qué tipo de plazo financiero asumió su empresa?</p> <ul style="list-style-type: none"> - Corto Plazo () - Largo Plazo ()
		Costo de financiamiento	<p>8. ¿A cuánto asciende la tasa de interés? ____</p> <p>9. ¿La tasa de interés es oportuna para la empresa? Si () No ()</p>
		Uso de financiamiento	<p>10. Indique Usted, el destino del financiamiento de su empresa:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Activos Fijos () - Otro: (_____)

Fuente: Elaboración Propia

3.4 Técnicas e Instrumentos de recolección de información

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).

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).

3.5 Método de análisis de datos

La información recogida tanto a nivel bibliográfico - documental y de caso, fue organizada, estructurada y analizada en función de los objetivos específicos de la investigación:

- a) Para conseguir los resultados del objetivo específico 1, se utilizó la técnica de revisión bibliográfica y el instrumento de fichas bibliográficas;
- b) Para conseguir los resultados del objetivo específico 2, se tuvo en cuenta la recolección de datos de un cuestionario que se aplica a la empresa en estudio para proponer las estrategias que van mejorar sus condiciones financieras de la empresa.
- c) Para conseguir los resultados del objetivo específico 3, se tuvo en cuenta la técnica del análisis y como instrumento las tablas 01 y 02 de la presente investigación; el investigador analizó describiendo los factores relevantes de los resultados específicos 1 y 2 a la luz de las bases teóricas.

3.6 Aspectos Éticos

a) Justicia: 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).

b) 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).

c) Integridad científica: La integridad o rectitud deben regir no sólo la actividad científica de un investigador, sino que debe extenderse a sus actividades de enseñanza y a su ejercicio profesional. La integridad del investigador resulta especialmente relevante cuando, en función de las normas deontológicas de su profesión, se evalúan, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación (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) 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).

f) Protección a 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).

g) 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).

IV. RESULTADOS

4.1 Resultados:

4.1.1 En relación al objetivo específico 1: Describir los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú, 2022

Cuadro 1

Respecto al objetivo específico 1

FACTORES RELEVANTES	AUTORES	RESULTADOS	OPORTUNIDADES/ DEBILIDADES
Fuentes de financiamiento	Cruz (2022), Idrogo (2020), Bustamante (2018), Plasencia (2020), Mendez (2020) y Urpis (2021).	Los autores mencionados nos afirman que la mayoría de las Micro y pequeña empresa recurren al financiamiento fue de fuentes de terceros y fuentes propios, considerando que las fuentes promueven la solvencia de la economía.	Las Mype utilizan diferentes fuentes de financiamiento como propias y de terceros para solventarse económicamente, ya que les permite financiar sus actividades y mejorar su liquidez empresarial.
Sistema Financiero	Cruz (2022), Idrogo (2020), Bustamante (2018), Siccha (2019), Sánchez (2019), Plasencia (2020) y Urpis (2021).	Los autores mencionados nos afirman que las Micro y pequeña empresa, en su mayoría recurren al financiamiento y es solicitado de entidades financieras y del sistema bancario (entidades bancarias); ambos sistemas les permite incrementar su capital de trabajo.	Las empresas solicitan préstamos que le permitan cumplir con sus objetivos, sea de entidades financieras o de entidades bancarias y así poder seguir operando las actividades económicas durante el periodo económico.

Plazo del Financiamiento	Cruz (2022), Idrogo (2020), Siccha (2019), Sánchez (2019), Plasencia (2020), Mendez (2020) y Urpis (2021).	Los autores mencionados nos afirman que, las Micro y pequeña empresa recurren a créditos financieros y el plazo financiero es solicitado a largo plazo en un periodo mayor de 1 año y acorto plazo dentro de 12 meses.	Las empresas prefieren el plazo adecuado, para poder mejorar el avance de sus actividades y con ello seguir mejorando su plan financiero, ya que en algunas oportunidades las tasas es alta y en otras son bajas.
Costo del Financiamiento	Cruz (2022), Idrogo (2020), Siccha (2019), Sánchez (2019) y Urpis (2021).	Los autores mencionados nos afirman que las Micro y pequeña empresa, los costos del financiamiento fueron 1.3%, 1.5%, 16% y 30%, en la cual les ha permitido desarrollar las actividades económicas.	Se evidencia que a nivel nacional las empresas analizadas pagaron tasas de interés del 1.3% al 30% y esto permite el desarrollo de las empresas permitiendo la expansión empresarial a la vez.
Uso del Financiamiento	Cruz (2022), Idrogo (2020), Siccha (2019), Sánchez (2019), Plasencia (2020), Mendez (2020) y Urpis (2021).	Los autores mencionados nos afirman que la mayoría de las Mype, utilizan el financiamiento para poder invertirlo en capital de trabajo, mejoramiento y ampliación del local y por falta de liquidez en un determinado tiempo.	Las empresas destinan el dinero de acuerdo a sus necesidades, la mayoría de ellas para solventar su capital de trabajo, para poder mejorar los activos y de esta manera poder incrementar las utilidades.

Fuente: Elaborado por el investigador en relación a los antecedentes nacionales.

4.1.2 En relación al objetivo específico 2: Describir los factores relevantes del financiamiento de la empresa Agro Inversiones Mayas E.I.R.L. - Chimbote, 2022

Cuadro 2

Respecto al objetivo específico 2

FACTORES RELEVANTES	PREGUNTAS	SI	NO	OPORTUNIDADES/ DEBILIDADES
Fuentes de financiamiento	1. ¿La empresa, financia sus actividades con aporte propio?		X	La empresa Agro Inversiones Mayas E.I.R.L., recurre a fuentes externas de la banca comercial, para financiar sus actividades y esto es importante para la actividad empresarial.
	2. ¿La empresa, financia sus actividades con aporte de terceros?	X		
	3. ¿La empresa, financia sus actividades con aporte propio y de terceros?		X	
Sistema Financiero	4. ¿La empresa, financia sus actividades con préstamos de la banca comercial?	X		La empresa Agro Inversiones Mayas E.I.R.L., recurre a la banca comercial a solicitar créditos financieros; considerando que el crédito financiero es importante para el desarrollo de las actividades.
	5. ¿La empresa, financia sus actividades con préstamos de las microfinancieras?		X	
	6. ¿La empresa, financia sus actividades con préstamos de familiares y amigos?		X	
Plazo del Financiamiento	7. ¿Dentro de la empresa, el financiamiento fue a corto plazo?		X	La empresa Agro Inversiones Mayas E.I.R.L., le es factible el tiempo de pago a largo plazo por el crédito financiero, ya que se considera una oportunidad para la gestión.
	8. ¿Dentro de la empresa, el financiamiento fue a largo plazo?	X		
Costo del Financiamiento	9. ¿Cuál es la tasa de interés pagado por los préstamos recibidos?			La empresa Agro Inversiones Mayas E.I.R.L., le es conveniente pagar una

	- Tasa efectiva Anual: 24.22%		X	tasa anual del 24.22% por el crédito recibido, ya que es oportuna para la gestión.
Uso del Financiamiento	10. ¿Dentro de la empresa, el financiamiento se orientó al capital de trabajo?		X	La empresa Agro Inversiones Mayas E.I.R.L., destina el financiamiento en capital de trabajo y en activos fijos y esto es parte de la actividad económica principal que desarrolla la empresa.
	11. ¿Dentro de la empresa, el financiamiento se orientó a los activos fijos?		X	
	12. ¿Dentro de la empresa, el financiamiento se orientó al capital de trabajo y los activos fijos?	X		

Fuente: Elaborado por el investigador en base al cuestionario aplicado al gerente de la empresa.

4.1.3 En relación al objetivo específico 3: Hacer un análisis comparativo de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Agro Inversiones Mayas E.I.R.L. - Chimbote, 2022.

Cuadro 3

Respecto al objetivo específico 3

FACTORES RELEVANTES	OPORTUNIDADES/ DEBILIDADES DEL OBJETIVO ESPECÍFICO N°01	OPORTUNIDADES/ DEBILIDADES DEL OBJETIVO ESPECÍFICO N°02	EXPLICACIÓN
Fuentes de financiamiento	Las Mype utilizan diferentes fuentes de financiamiento como propias y de terceros para solventarse económicamente, ya que les permite financiar sus actividades y	La empresa Agro Inversiones Mayas E.I.R.L., recurre a fuentes externas, para financiar sus actividades y esto es importante para la actividad empresarial.	La Micro y pequeña empresa del Perú y la empresa Agro Inversiones Mayas E.I.R.L., ambos coinciden ya que recurren al financiamiento de fuentes de terceros y

	mejorar su liquidez empresarial.		esto es importante dentro del ciclo de vida empresarial.
Sistema financiero	Las empresas solicitan préstamos que le permitan cumplir con sus objetivos, sea de entidades financieras o de entidades bancarias y así poder seguir operando las actividades económicas durante el periodo económico.	La empresa Agro Inversiones Mayas E.I.R.L., recurre a la banca comercial a solicitar créditos financieros; considerando que el crédito financiero es importante para el desarrollo de las actividades.	La Micro y pequeña empresa del Perú y la empresa Agro Inversiones Mayas E.I.R.L., ambos coinciden ya que la banca comercial es recomendable y le permite lograr alcanzar sus actividades.
Plazo del financiamiento	Las empresas prefieren el plazo adecuado, para poder mejorar el avance de sus actividades y con ello seguir mejorando su plan financiero, ya que en algunas oportunidades las tasas es alta y en otras son bajas.	La empresa Agro Inversiones Mayas E.I.R.L., le es factible el tiempo de pago a largo plazo por el crédito financiero, ya que se considera una oportunidad para la gestión.	La Micro y pequeña empresa del Perú y la empresa Agro Inversiones Mayas E.I.R.L., ambos coinciden ya que para algunas empresas el plazo brindado es el adecuado en beneficio a la gestión.
Costo del financiamiento	Se evidencia que a nivel nacional las empresas analizadas pagaron tasas de interés del 1.3% al 30% y esto permite el desarrollo de las empresas permitiendo la	La empresa Agro Inversiones Mayas E.I.R.L., le es conveniente pagar una tasa anual del 24.22% por el crédito recibido, ya	La Micro y pequeña empresa del Perú y la empresa Agro Inversiones Mayas E.I.R.L., ambos coinciden, ya que la mejor tasa de interés

	expansión empresarial a la vez.	que es oportuna para la gestión.	permite realizar mejores proyecciones a corto o a largo plazo.
Uso del financiamiento	Las empresas destinan el dinero de acuerdo a sus necesidades, la mayoría de ellas para solventar su capital de trabajo, para poder mejorar los activos y de esta manera poder incrementar las utilidades.	La empresa Agro Inversiones Mayas E.I.R.L., destina el financiamiento en capital de trabajo y en activos fijos y esto es parte de la actividad económica principal que desarrolla la empresa.	La Micro y pequeña empresa del Perú y la empresa Agro Inversiones Mayas E.I.R.L., ambos coinciden ya que el destino se da por medio de la necesidad requerida y ambos tiene la necesidad de financiar la actividad del capital de trabajo.

Fuente: Elaborado por el investigador en relación al objetivo específico 1 y objetivo específico 2.

V. DISCUSIÓN

5.1 Respecto al objetivo específico 1:

Fuentes de Financiamiento

Para los autores en el Perú los siguiente resultados encontrados por Cruz (2022), Idrogo (2020), Bustamante (2018), Plasencia (2020), Mendez (2020) y Urpis (2021), concuerdan que las empresas en donde realizaron sus investigaciones solicitaron financiamiento de fuentes de terceros y fuentes propios. Como lo afirma Torres et al. (2017), las empresas recurren a las fuentes de financiamiento, con mayor tendencia las fuentes se clasifican en internas como los fondos propios y las externas como el crédito por los bancos. Las fuentes de financiamiento permiten a las empresas a poder desarrollar sus actividades económicas.

Sistema Financiero

Para los autores en el Perú los siguiente resultados encontrados por Cruz (2022), Idrogo (2020), Bustamante (2018), Siccha (2019), Sánchez (2019), Plasencia (2020) y Urpis (2021),

concuerdan que las empresas en donde realizaron sus investigaciones accedieron a solicitar financiamiento de entidades financieras y del sistema bancario (entidades bancarias). Como lo afirma SBS (2017), dentro del sistema financiero, está comprendido por el sistema bancario (entidades bancarias) y el sistema no bancario (financieras). Las entidades o instituciones financieras permiten a las empresas a lograr sus objetivos, brindándoles financiamiento a través de los créditos financieros.

Plazo del Financiamiento

Para los autores en el Perú los siguiente resultados encontrados por Cruz (2022), Idrogo (2020), Siccha (2019), Sánchez (2019), Plasencia (2020), Mendez (2020) y Urpis (2021), concuerdan que las empresas en donde realizaron sus investigaciones el plazo financiero es solicitado a largo plazo en un periodo mayor de 1 año y acorto plazo dentro de 12 meses. Como lo afirma BBVA (2023), para poder alcanzar las metas propuestas se requiere de financiamiento a largo plazo y a corto plazo y con ello, que permitan el desarrollo de las actividades. Los plazos financieros permiten a las empresas a poder planificar y a la vez proyectar mejores sus recursos y así poder tomar la decisión correcta.

Costo del Financiamiento

Para los autores en el Perú los siguiente resultados encontrados por Cruz (2022), Idrogo (2020), Siccha (2019), Sánchez (2019) y Urpis (2021), concuerdan que las empresas en donde realizaron sus investigaciones los costos del financiamiento fueron 1.3%, 1.5%, 16% y 30%. Como lo afirma BBVA (2023), las tasas de interés afectan al costo de los préstamos, en las cuales son otorgados por las entidades financieras y bancarias. Dependiendo de la tasa de interés va a permitir a las empresas a analizar mejores sus finanzas y con ello planificar mejor sus inversiones.

Uso del Financiamiento

Para los autores en el Perú los siguiente resultados encontrados por Cruz (2022), Idrogo (2020), Siccha (2019), Sánchez (2019), Plasencia (2020), Mendez (2020) y Urpis (2021), concuerdan que las empresas en donde realizaron sus investigaciones utilizan el financiamiento para poder invertirlo en capital de trabajo, mejoramiento y ampliación del local y por falta de liquidez. Como lo afirma Lozano (2019), la necesidad empresarial es temporal, muchas de las empresas necesitan de efectivo para poder desarrollar sus actividades como compra de mercadería e inversión de activos fijos. Toda empresa tiene necesidades y el financiamiento cubre la necesidad de la empresa ya que sin ello la empresa no avanzaría con sus actividades.

5.2 Respecto al objetivo específico 2:

Fuentes de Financiamiento

La empresa Agro Inversiones Mayas E.I.R.L, recurre a fuentes externas de la banca comercial, para financiar sus actividades y esto es importante para la actividad empresarial; por ende para la empresa en estudio su oportunidad es acceder a las fuentes externas para desarrollar la actividad económica principal de la venta al por mayor de materias primas agropecuarias y animales vivos.

Sistema Financiero

La empresa Agro Inversiones Mayas E.I.R.L, recurre a la banca comercial a solicitar créditos financieros, considerando que el crédito financiero es importante para el desarrollo de las actividades; por ende para la empresa en estudio su oportunidad de poder seguir financiando su actividad económica es a través del sistema financiero y esto le permite proyectarse ante su situación económica y financiera a corto plazo o a largo plazo y de esta manera permanecer y expandirse en el mercado.

Plazo del Financiamiento

La empresa Agro Inversiones Mayas E.I.R.L, le es factible el tiempo de pago a largo plazo por el crédito financiero, ya que se considera una oportunidad para la gestión; por ende para la empresa en estudio su oportunidad es financiar el crédito a largo plazo para así poder seguir desarrollando su actividad económica y a la vez esto ayude a cumplir con los objetivos y metas propuestas.

Costo del Financiamiento

La empresa Agro Inversiones Mayas E.I.R.L, le es conveniente pagar una tasa anual del 24.22% por el crédito recibido, ya que es oportuna para la gestión; por ende para la empresa en estudio su oportunidad es acceder a tasas accesibles y factibles a bajo costo, la tasa anual mejorar sus proyecciones de ingresos y esto le permite mejorar la toma de decisiones ante sus debilidades de la gestión.

Uso del Financiamiento

La empresa Agro Inversiones Mayas E.I.R.L, destina el financiamiento en capital de trabajo y en activos fijos y esto es parte de la actividad económica principal que desarrolla la empresa; por ende para la empresa en estudio su oportunidad es incrementar su capital de trabajo con el financiamiento de terceros y de esta manera mejorar la inversión de los activos fijos procurando mejorar las utilidades económicas.

5.3 Respecto al objetivo específico 3:

Fuentes de Financiamiento

La Micro y pequeña empresa del Perú y la empresa Agro Inversiones Mayas E.I.R.L., ambos coinciden ya que recurren al financiamiento de fuentes de terceros y esto es importante dentro del ciclo de vida empresarial; utilizan diferentes fuentes como propias y de terceros para solventarse económicamente; esto si coincide con la empresa en estudio, ya que recurre a fuentes externas, para financiar sus actividades.

Sistema Financiero

La Micro y pequeña empresa del Perú y la empresa Agro Inversiones Mayas E.I.R.L., ambos coinciden ya que la banca comercial es recomendable y le permite lograr alcanzar sus actividades; accediendo a solicitar préstamos que le permitan cumplir con sus objetivos, sea de entidades financieras o de entidades bancarias; esto si coincide con la empresa en estudio, ya que recurre a la banca comercial a solicitar créditos financieros.

Plazo del Financiamiento

La Micro y pequeña empresa del Perú y la empresa Agro Inversiones Mayas E.I.R.L., ambos coinciden ya que para algunas empresas el plazo brindado es el adecuado en beneficio a la gestión; ya que prefieren el plazo adecuado para poder mejorar el avance de sus actividades y con ello seguir mejorando su plan financiero; esto si coincide con la empresa en estudio, ya que le es factible el tiempo de pago a largo plazo por los créditos financieros.

Costo del Financiamiento

La Micro y pequeña empresa del Perú y la empresa Agro Inversiones Mayas E.I.R.L., ambos coinciden, ya que la mejor tasa de interés permite realizar mejores proyecciones a corto o a largo plazo; la mayoría de empresas acceden a costos bajos entre el 1.3% al 30% esto si coincide con la empresa en estudio, ya que le es conveniente pagar una tasa anual del 24.22%.

Uso del Financiamiento

La Micro y pequeña empresa del Perú y la empresa Agro Inversiones Mayas E.I.R.L., ambos coinciden ya que el destino se da por medio de la necesidad requerida y ambos tiene la necesidad de destinar el dinero de acuerdo a sus necesidades, la mayoría de ellas para solventar su capital de trabajo; esto si coincide con la empresa en estudio, ya que destina el financiamiento en capital de trabajo y en activos fijos.

VI. CONCLUSIONES

6.1 Respecto al objetivo específico 1:

Se concluye que de acuerdo a los autores de los antecedentes que se tomaron dentro de la investigación, quienes afirman que la mayoría de la micro y pequeña empresa en donde realizaron sus investigaciones a nivel nacional necesitan el financiamiento para poder operar dentro del mercado a través del desarrollo de sus actividades económicas; de igual manera ante esto la mayoría de la micro y pequeña empresa recurren al financiamiento de fuentes propias es decir utilizar sus propios recursos generados por la gestión y también solicitaron y accedieron al financiamiento de terceros que son recursos ajenos a la empresa, específicamente accediendo a solicitar financiamiento de la banca comercial de la entidad bancaria; los créditos son establecidos por un periodo de pago a largo plazo es decir mayor a 1 año y así como también a corto plazo es decir menor a 1 año; de igual manera mediante el cual los créditos solicitados se estableció a una tasa de interés en promedio de pagar del 1.3% al 30% anual, probablemente esto es destinado de acuerdo a la necesidad requerida.

6.2 Respecto al objetivo específico 2:

Se concluye que la empresa en estudio de investigación Agro Inversiones Mayas E.I.R.L, en donde se aplicó la técnica de una entrevista y se aplicó el instrumento de un cuestionario en base a 12 preguntas relacionadas a la variable financiamiento, se llegó a encontrar que la empresa recurre a las fuentes externas para prestar dinero externo que no es propia de la gestión empresarial para poder financiar sus actividades económicas y mantener su estabilidad en el mercado, esto es dado específicamente de la banca comercial al solicitar créditos; así mismo, ante el acceso del financiamiento externo le brindaron factiblemente el tiempo de un periodo de pago a largo plazo, pagando a la vez una tasa interés anual del 24.22%, en la cual esto es oportuno para la empresa en donde el total del financiamiento es destinado de acuerdo a su requerimiento en capital de trabajo para poder desarrollar las actividades agropecuarias y también invertir en activos fijos que son importantes dentro de la gestión, ya que sin esto no se lleva acabo el desarrollo empresarial.

6.3 Respecto al objetivo específico 3:

Se concluye de acuerdo a los resultados del objetivo específico 1 y 2, en tanto las empresas y a la unidad de análisis caso de estudio, respecto a las fuentes de financiamiento las empresas en donde realizaron sus investigaciones utilizan diferentes fuentes propias y de

terceros para solventarse económicamente; respecto al sistema financiero las empresas en donde realizaron sus investigaciones accedieron a solicitar préstamos que le permitan cumplir con sus objetivos, sea de entidades financieras o de entidades bancarias; respecto al plazo del financiamiento las empresas en donde realizaron sus investigaciones prefieren el plazo adecuado, para poder mejorar el avance de sus actividades y con ello seguir mejorando su plan financiero; respecto al costo del financiamiento las empresas en donde realizaron sus investigaciones los costos del financiamiento fueron 1.3%, 1.5%, 16% y 30% y respecto al uso del financiamiento las empresas en donde realizaron sus investigaciones destinan el dinero de acuerdo a sus necesidades, la mayoría de ellas para solventar su capital de trabajo; todos estos resultados si coinciden con la empresa en estudio, ya que recurre a fuentes externas, para financiar sus actividades, recurren a la banca comercial a solicitar créditos financieros, ya que le es factible el tiempo de pago a largo plazo y le es conveniente pagar una tasa anual del 24.22% y es destinada el financiamiento en capital de trabajo y en activos fijos.

6.4 Respecto al objetivo general:

Se concluye que las empresas en donde realizaron sus investigaciones utilizan diferentes fuentes propias y de terceros para solventarse económicamente; accedieron a solicitar préstamos que le permitan cumplir con sus objetivos, sea de entidades financieras o de entidades bancarias; prefiriendo el plazo adecuado, para poder mejorar el avance de sus actividades y con ello seguir mejorando su plan financiero; en donde los costos del financiamiento fueron 1.3%, 1.5%, 16% y 30% y es destinado el financiamiento de acuerdo a sus necesidades, la mayoría de ellas para solventar su capital de trabajo; todos estos resultados si coinciden con la empresa en estudio, ya que recurre a fuentes externas para financiar sus actividades recurriendo a la banca comercial a solicitar créditos financieros, ya que le es factible el tiempo de pago a largo plazo y le es conveniente pagar una tasa anual del 24.22% y es destinado el financiamiento en capital de trabajo y en la inversión en activos fijos.

VII. RECOMENDACIONES

- **Respecto a las fuentes de financiamiento:** Se puede decir a la empresa que trate de aumentar sus ingresos económicos a través de estrategias financieras y de esta manera trate de poder liquidar sus obligaciones empresariales como el crédito financiero obtenido, ya que presenta riesgos en el tema de liquidez provenientes del año 2020 debido a la pandemia del Covid 19; esto suele suceder debido a la actualidad las ventas no son muy buenas y el tema de la obligación aún se sigue pagando y corre el riesgo que la empresa tenga un índice de endeudamiento elevado, por ello se recomienda que aumente sus ingresos económicos, para saldar la obligación y poder mantener su estabilidad económica y así poder utilizar sus propios recursos.
- **Respecto al sistema y al costo del financiamiento:** Se puede decir a la empresa que trate de buscar entidades que le brinden menos costo de tasa de interés a largo plazo, ya que la tasa efectiva anual es muy alta y esto perjudica la situación económica, esto se da ya que al no tener muchas ventas no es muy oportuno para poder pagar o quedar satisfecho con el cumplimiento de pago ya que no es muy rentable para el gerente y lo que se requiere es poder disminuir la tasa de interés anual (TEA) y administrar la gestión de la manera adecuada para poder mejorar la situación económica.
- **Respecto al uso del financiamiento:** Se puede decir a la empresa que no todo el 100% del financiamiento se utilice en el desarrollo de las actividades y en la compra de activos fijos, aunque sea un 40% debe ser utilizada en abrir otra sucursal, ya que las ventas son bajas y de esta manera esto se considera como una estrategia de poder aumentar los ingresos y así poder liquidar las obligaciones y mantener el margen de rentabilidad.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Antonio, Y. (2019). *La estrategia comercial y su planificación: diez pasos para definir nuestros objetivos*. Obtenido de <https://www.harvard-deusto.com/la-estrategia-comercial-y-su-planificacion-diez-pasos-para-definir-nuestros-objetivos>
- Banco Continental. BBVA. (2019). *Financiamiento*. Obtenido de <https://www.bbva.mx/educacion-financiera/f/financiamiento.html>
- Banco Continental. BBVA. (2023). *¿Cuál es el objetivo de la tasa de interés?* Obtenido de <https://www.bbva.mx/educacion-financiera/blog/objetivo-de-la-tasa-de-interes.html>
- Banco continental. BBVA. (2023). *Financiamiento a largo plazo vs corto*. Obtenido de <https://www.bbva.mx/educacion-financiera/creditos/financiamiento-a-largo-plazo.html>
- Barrientos, C. (2019). *IMPACTO PARA LA BANCA DE LA APLICACIÓN DE LA LEY DE SERVICIOS FINANCIEROS CON RELACIÓN A LAS TASAS DE INTERÉS REGULADAS PARA CRÉDITOS DEL SECTOR PRODUCTIVO*. Obtenido de <http://ddigital.umss.edu.bo:8080/jspui/bitstream/123456789/18120/1/Tesis%20Ninozka%20Barrientos%20Balderrama%20MAFIN%208.pdf>
- Bastidas, J., y Correa, C. (2021). *Instrumentos financieros usados en el financiamiento de las PYMES*. Obtenido de <https://fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/427/750>
- Bermúdez, C. (2018). *Comercio exterior del libro 2018*. Obtenido de https://www.federacioneditores.org/img/documentos/comercio_exterior_2018.pdf
- Billage, A. (2022). *¿Qué es La financiación para empresas?* Obtenido de <https://www.getbillage.com/es/glosario/que-es-la-financiacion-para-empresas#:~:text=La%20financiaci%C3%B3n%20para%20empresas%20es,una%20actividad%20comercial%20%E2%80%93%20empresarial%20concreta>
- Blas, I. (2022). *Factores que limitan el acceso al financiamiento de la micro y pequeña empresa “Agropecuaria Gabet E.I.R.L.” - Chimbote y propuesta de mejora, 2019*. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/28398/FINANCIAMIENTO_MYPE_BLAS_GARCIA_ROXANA_ISABEL1.pdf?sequence=3&isAllowed=y
- Bustamante, E. (2018). *Caracterización del financiamiento de la micro y pequeñas empresas del Perú: caso Agrosavet S.R.L. - Casma 2015*. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/2769/FINANCIAMIENTO_MYPE_BUSTAMANTE_ELIAS_GABRIEL1.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- MIETO_EDGAR_EPIFANIO_BUSTAMANTE_CASHPA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Calle, K. (2022). *Caracterización del financiamiento de la microempresa “Frutas de Piura S.A.C.” -Piura y propuesta de mejora, 2022*. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/31339/CARACTERIZACION_SECTOR_AGRICOLA_CALLE_LLACSAHUANGA_KORAYMA_YERALDINNE.pdf?sequence=3&isAllowed=y
- Calvo, B. (2022). *Qué es el capitalismo y cuáles son sus características*. Obtenido de https://www.mundodeportivo.com/uncomo/educacion/articulo/que-es-el-capitalismo-y-cuales-son-sus-caracteristicas-52131.html#anchor_1
- Castillo, E. (2021). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa inversiones Global'Z J & L E.I.R.L - Huarmey, 2021*. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/22819/FINANCIAMIENTO_MYPES_CASTILLO_SUAREZ_ERICK.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Castillo, N. (2021). *El financiamiento como mecanismo de competencia entre Estados Unidos y la República Popular China en América Latina durante el periodo 2000-2018. Casos de estudio: Brasil y Ecuador*. Obtenido de <https://repositorio.uide.edu.ec/bitstream/37000/4891/1/T-UIDE-0287.pdf>
- Chagerben, L., Velasteguí, A., y Hidalgo, J. (2017). *La importancia del financiamiento en el sector microempresario*. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6326783#:~:text=El%20financiamiento%20constituye%20en%20un,como%20de%20activos%20de%20capital>
- 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*. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/29128/PROPUESTA_DE_MEJORA_FINANCIAMIENTO_CHAUCA_GASTANADUI_EVELYN_VANESSA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Cruz, R. (2022). *Propuesta de mejora de factores relevantes del financiamiento de la microempresa "Agro Finca" de Huánuco, 2021*. Obtenido de

- http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/26792/FINANCIAMIENTO_MYPE_CRUZ_HARO_ROXANA1.pdf?sequence=3&isAllowed=y
- De Azkue, I. (2023). *Comercio*. Obtenido de <https://humanidades.com/comercio/>
- De Jesús, J., Valdés, F., y Saavedra, M. (2021). *Factores de éxito en el financiamiento para Pymes a través del Crowdfunding en México*. Obtenido de <https://www.scielo.org.mx/pdf/rmef/v16n2/2448-6795-rmef-16-02-e471.pdf>
- De la Torre, A. (2020). *'Mypes' y sus oportunidades de supervivencia*. Obtenido de <https://lexlatin.com/reportajes/mypes-sus-oportunidades-supervivencia>
- Diario el Peruano. (2018). *Financiamiento para las mypes*. Obtenido de <https://elperuano.pe/noticia/66513-financiamiento-para-las-mypes>
- El Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo. MTPE. (2022). *Beneficios sociales del régimen laboral de la micro y pequeña empresa*. Obtenido de https://www2.trabajo.gob.pe/archivos/dgt/dgpit/dipticos/9_Diptico_RegimenMype.pdf
- Espinoza, R. (2022). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa J.J.K. Inversiones E.I.R.L. – Nuevo Chimbote y propuesta de mejora, 2017*. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/30627/COMERCIO_FINANCIAMIENTO_ESPINOZA_VEGA_ROBERTO_ALEJANDRO.pdf?sequence=3&isAllowed=y
- Figuroa, G. (2022). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa servicios e inversiones generales M y R S.R.L. - Chimbote, 2021*. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/25776/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENA_EMPRESA_FIGUEROA_RODRIGUEZ_NICOLE_GIANELLA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Flores, S. (2022). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa inversiones Figuroa & Hermanos E.I.R.L.– Coronel Portillo, 2022*. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/32754>
- García, J., Tumbajulca, I., y Cruz, J. (2021). *Innovación organizacional como factor de competitividad empresarial en mypes durante el Covid-19*. Obtenido de

- http://www.scielo.org.pe/scielo.php?pid=S2219-71682021000200099&script=sci_arttext
- Garvan, M. (2019). *¿Qué es y cómo funciona la balanza comercial en el Perú?* . Obtenido de <https://elcomercio.pe/economia/peru/funciona-balanza-comercial-peru-noticia-ecpm-649245-noticia/>
- Gobierno Regional de ancash. (2022). *S/ 39 millones destina el gobierno regional de Áncash para el financiamiento del procompite 2023*. Obtenido de <https://www.regionancash.gob.pe/noticias.php?id=1503>
- Gordon, R. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “Agropecuaria Paulino” de Chimbote, 2016*. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/4620/FINANCIAMIENTO_SECTOR_COMERCIO_GORDON_FIGUEROA_FIORELLA_ROCIO.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Guercio, M., Briozzo, A., Vigier, H., y Martinez, L. (2020). *La estructura financiera de las Empresas de Base Tecnológica*. Obtenido de <https://www.scielo.br/j/rcf/a/y54SFvcNhcqtN5xt3xLQFkL/?format=pdf&lang=es>
- Haykal, I. (2018). *Clasificación de las empresas, con explicación y ejemplos*. Obtenido de <https://psicologiaymente.com/organizaciones/clasificacion-de-empresas>
- Idrogo, E. (2020). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “Agroquímica-Silva-SAC”- Chota-Cajamarca, 2020*. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/18747/FINANCIAMIENTO_SECTOR_COMERCIO_IDROGO_RUBIO_EDILBERTO.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Instituto Nacional de Estadística e Informática. INEI. (2022). *Brechas de la inclusión financiera digital en Perú, en un contexto de crisis económica y sanitaria por el COVID-19, usando el análisis de componentes Principales*. Obtenido de <https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/investigaciones/brecha.pdf>
- Leon, C. (2022). *Influencia del financiamiento en el crecimiento de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso empresa MVJ Inversiones S.A. - Chimbote, 2021*. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/34136>

- Lozano, I. (2019). *Financiamiento del capital de trabajo*. Obtenido de <https://elanalista.com/banca-y-finanzas/financiamiento-del-capital-de-trabajo-2/>
- Mendez, F. (2020). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Agro Inversiones Generales Mendez S.A.C. de Casma y propuesta de mejora, 2018*. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/16555>
- Mendoza, M. (2022). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso empresa inversiones y servicios generales Ormar E.I.R.L.- Casma, 2022*. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/32888/FINANCIAMIENTO_COMERCIO_MENDOZA_GONZALES_MARIELENA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Mera, P., y Bermeo, C. (2017). *Importancia de las empresas familiares en la economía de un país*. Obtenido de <https://core.ac.uk/reader/236644460>
- Naira, L. (2021). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso Empresa R & S Inversiones del Sur E.I.R.L. – Juliaca, 2020*. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/23789>
- Ore, S. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa "Inversiones Los Ángeles SRL" de Cañete, 2015*. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/2889/FINANCIAMIENTO_MYPES_ORE_LAURA_SUSSI_ABIGAIL..pdf?sequence=4&isAllowed=y
- Organización de Cooperación y Desarrollo Económico. OCDE. (2019). *América Latina y el Caribe 2019*. Obtenido de https://read.oecd-ilibrary.org/development/america-latina-y-el-caribe-2019_60745031-es#page1
- Pamplona, F. (2022). *Cómo escribir una hipótesis*. Obtenido de <https://mindthegraph.com/blog/es/como-escribir-una-hipotesis/>
- Plasencia, I. (2020). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa "Agrícola Nuevo Amanecer" – Chimbote y propuesta de mejora, 2018*. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/17016/COMERCI>

- O_FINANCIAMIENTO_PLASENCIA%20_VERA_%20ITALO_%20YAIR.pdf?s
equence=1&isAllowed=y
- Quevedo, J., Vásquez, L., Pinzon, L., y Morquecho, J. (2020). *Identificación de clusters de Mipyme y Pymes en la zona 6 del Ecuador*. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7398456>
- Quiquia, S. (2020). *Derechos laborales en las micro y pequeñas empresas*. . Obtenido de <https://derecholaboralperu.com/derechos-laborales-en-las-micro-y-pequenas-empresas/>
- Quispe, D. (2022). *Factores que limitan el acceso al financiamiento de la pequeña empresa "Agropecuaria Britsa S.A.C."_Chimbote y propuesta de mejora, 2019*. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/25205>
- Rebato, C. (2020). *Qué es una estrategia empresarial y cuál es su importancia en una organización*. Obtenido de <https://empresas.blogthinkbig.com/estrategias-empresariales/>
- Salinas, L. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa agropecuaria Chimu S.R.L. de Casma 2016*. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/3331/CARACTERIZACION_FINANCIAMIENTO_SALINAS_ANGELES_LISBETT_SUMIKO.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- San Martin, F. (2019). *ESTUDIO DE LAS PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS PARA UN MODELO DE FINANCIAMIENTO PARA MICROEMPRESARIOS SOCIALES EN SANTIAGO DE CHILE*. Obtenido de <https://repositorio.usm.cl/bitstream/handle/11673/49154/3560903501185UTFSM.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Sánchez, A. (2021). *Una mirada a la inclusión financiera y el crédito agropecuario en Colombia*. Obtenido de https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/30240/Alejandro_SanchezOsipino_2021.pdf?sequence=8&isAllowed=y
- Sánchez, M. (2019). *Caracterización del financiamiento de las empresas del sector agro exportación de uva en el Perú. Caso: Agro exportadora El Pedregal SA – Piura, 2018*. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/8884/FINANCI>

- MIENTO_AGRO_EXPORTACION_SANCHEZ_JUAREZ_MARIA_ANGELICA.pdf?sequence=4&isAllowed=y
- Siccha, L. (2019). *Caracterización del financiamiento en las empresas del sector agrario del Perú: Caso empresa agro Las Dunas E.I.R.L. Trujillo, 2018*. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/13508/FINANCIAMIENTO_EMPRESAS_SICCHA_PAREDES_LUCY_ELIZABETH.pdf?sequence=3&isAllowed=y
- Solorzano, A. (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*. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/23623/FINANCIAMIENTO_MYPES_SOLORZANO_MAZA_CARLOS_ANDRE.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Superintendencia de Banca y Seguro. SBS. (2017). *EL ROL Y FUNCIONAMIENTO DEL SISTEMA FINANCIERO, DE SEGUROS, AFP Y UNIDADES DE INTELIGENCIA FINANCIERA*. Obtenido de <https://www.sbs.gob.pe/portals/3/educacion-financiera-pdf/guia%20del%20docente%202017.pdf>
- Tique, E. (2020). *Acceso y uso del crédito agropecuario por productores de leche asociados en la provincia Ubaté (Cundinamarca)*. Obtenido de <https://repositorio.unal.edu.co/bitstream/handle/unal/77920/1136881562.2020.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Tiscornia, L. (2020). *Análisis de la evolución del financiamiento al Sector Agropecuario desde la década del 90 a la actualidad. La visión de los productores en la provincia de Buenos Aires*. Obtenido de <http://nulan.mdp.edu.ar/id/eprint/2936/1/tiscornia-2018.pdf>
- Torres, A., Guerrero, F., y Paradas, M. (2017). *FINANCIAMIENTO UTILIZADO POR LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS FERRETERAS*. Obtenido de <http://ojs.urbe.edu/index.php/cicag/article/view/133/125>
- Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. ULADECH. (2021). *Código de ética para la investigación*. Obtenido de <https://web2020.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2020/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v004.pdf>

- Urpis, J. (2021). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “Negociaciones Wasama E.I.R.L.” – Ayacucho, 2019.* Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/23137/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_URPIS_BENDEZU_JANETH.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Valenzuela, R., y Valdez, W. (2021). *Fuentes de financiamiento del estado para organizaciones de productores agropecuarios en el Perú.* Obtenido de <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/1488>
- Valle, A. (2020). *La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales.* Obtenido de <https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/1572/1581>
- Velasquez, V. (2022). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “Inversiones Montoro S.R.L” – Chimbote, 2019.* Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/31409>
- Villanueva, O. (2020). *Guía Metodológica de aplicación deterioro activos fijos.* Obtenido de <https://repository.ucc.edu.co/server/api/core/bitstreams/b750ce55-7d10-4295-870e-a80207daaba7/content>
- Villarreal, E. (2019). *Caracterización de financiamiento de micro y pequeñas empresas sector agrario- ganadero-rural servicios generales Wuitron SRL- 2018 Cajatambo-Gorgor.* Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/8633/FINANCIAMIENTO_CREDITO_AGROPECUARIO_VILLARREAL_GUERRO_ELEODOR_O_RICHARD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Vizcaíno, R. (2022). *¿Cuáles son las características de una empresa? .* Obtenido de <https://www.campustraining.es/noticias/caracteristicas-empresa/>
- Zavala, V. (2020). *Reglas básicas para constituir una empresa. .* Obtenido de <https://lacamara.pe/reglas-basicas-para-constituir-una-empresa/>
- Zegarra, M. (2020). *Caracterización del financiamiento de las micros y pequeñas del Perú: caso Corporación Agrícola Lopez S.A.C - Tocache 2018.* Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/16812/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_ZEGARRA_M.pdf?sequence=1&isAllowed=y

MIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_ZEGARRA_ARTEAGA_MEL
VIN_TOMAS.pdf?sequence=1&isAllowed=y

ANEXOS

Anexo 01. Matriz de Consistencia

MATRIZ DE CONSISTENCIA			
TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVOS ESPECÍFICOS
Factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso empresa Agro Inversiones Mayas E.I.R.L. - Chimbote, 2022	¿Cuáles son las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Agro Inversiones Mayas E.I.R.L. - Chimbote, 2022?	Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Agro Inversiones Mayas E.I.R.L. - Chimbote, 2022.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú. 2. Describir las características del financiamiento de la empresa Agro Inversiones Mayas E.I.R.L. - Chimbote, 2022. 3. Hacer un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Agro Inversiones Mayas E.I.R.L. - Chimbote, 2022.

Fuente: Elaboración Propia

Anexo 02. Instrumento de recolección de información



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE
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: **FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL PERÚ: CASO EMPRESA AGRO INVERSIONES MAYAS E.I.R.L. - CHIMBOTE, 2022.**

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

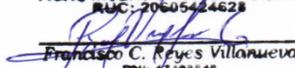
Factores Relevantes	PREGUNTAS	Si	No
Fuente de Financiamiento	1. ¿Financia sus actividades solo con aporte propio?		<input checked="" type="checkbox"/>
	2. ¿Financia sus actividades solo con aporte de terceros?		<input checked="" type="checkbox"/>
	3. ¿Financia sus actividades con aporte propio y de terceros?	<input checked="" type="checkbox"/>	

AGRO INVERSIONES MAYAS E.I.R.L.
RUC: 20605424628

Francisco C. Reyes Villanueva
DNI: 47408840
GERENTE

Sistema de Financiamiento	4. ¿Financia sus actividades con préstamos de la banca comercial?	X	
	5. ¿Financia sus actividades con préstamos de las microfinancieras?		X
	6. ¿Financia sus actividades con préstamos de familiares y amigos?		X
Costo del Financiamiento	7. ¿Cuál es la tasa de interés pagado por los préstamos recibidos? Tasa de Interés: Anual <u>2.3%</u> Mensual		
Plazo del Financiamiento	8. ¿El financiamiento fue a corto plazo?	X	
	9. ¿El financiamiento fue a largo plazo?		
Uso del Financiamiento	10. ¿El financiamiento se orientó al capital de trabajo?		
	11. ¿El financiamiento se orientó a los activos fijos?		
	12. ¿El financiamiento se orientó al capital de trabajo y los activos fijos?	X	

Fuente: Elaboración propia.

AGRO INVERSIONES MAYAS EIRL
RUC: 20605424628

Francisco C. Reyes Villanueva
DNI: 47.592.448
GERENTE

Anexos 03. Validez del instrumento



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE 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: **FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL PERÚ: CASO EMPRESA AGRO INVERSIONES MAYAS E.I.R.L. - CHIMBOTE, 2022.**

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

Factores Relevantes	PREGUNTAS	Si	No
Fuente de Financiamiento	1. ¿Financia sus actividades solo con aporte propio?		<input checked="" type="checkbox"/>
	2. ¿Financia sus actividades solo con aporte de terceros?		<input checked="" type="checkbox"/>
	3. ¿Financia sus actividades con aporte propio y de terceros?	<input checked="" type="checkbox"/>	


Santos Y. Fernández Punta
C.P.C.-062758

Sistema de Financiamiento	4. ¿Financia sus actividades con préstamos de la banca comercial?	X	
	5. ¿Financia sus actividades con préstamos de las microfinancieras?		X
	6. ¿Financia sus actividades con préstamos de familiares y amigos?		X
Costo del Financiamiento	7. ¿Cuál es la tasa de interés pagado por los préstamos recibidos? Tasa de Interés: Anual <u>2.3%</u> Mensual		
Plazo del Financiamiento	8. ¿El financiamiento fue a corto plazo?	X	
	9. ¿El financiamiento fue a largo plazo?		
Uso del Financiamiento	10. ¿El financiamiento se orientó al capital de trabajo?		
	11. ¿El financiamiento se orientó a los activos fijos?		
	12. ¿El financiamiento se orientó al capital de trabajo y los activos fijos?	X	

Fuente: Elaboración propia.


Santos Y. Fernández Panta
 C.P.C. 062758

Anexos 04. Formato de Consentimiento Informado



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

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

Estimado/a participante

Le pedimos su apoyo en la realización de una investigación conducida por LEYDI VANESSA LOYOLA JULCA, 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 EMPRESA AGRO INVERSIONES HAYAS E.I.R.L. - CHIMBOTE 2022

- La entrevista durará aproximadamente 20 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: LEYDI.VANE.IB.TLV@GMAIL.COM o al número 942 880498

Complete la siguiente información en caso desee participar:

Nombre completo:	<u>FRANCISCO CELESTINO REYES VILLANUEVA</u>
Firma del participante:	<u>AGRO INVERSIONES HAYAS E.I.R.L.</u> <u>RUC: 29695427629</u> <u>Francisco C. Reyes Villanueva</u> <u>GERENTE</u>
Firma del investigador:	<u>Leidy</u>
Fecha:	<u>29-04-2023</u>

COMITÉ INSTITUCIONAL DE ÉTICA EN INVESTIGACIÓN - ULADECH CATÓLICA

Anexos 05. Documento de aprobación de institución para la recolección de información

“Año de la unidad, la paz y el desarrollo”

De: Reyes Villanueva Francisco Celestino.

Gerente- Empresa Agro Inversiones Mayas E.I.R.L.

Para: Srta. Loyola Julca Leydi Vanessa.

Estudiante- Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

Escuela Profesional de Contabilidad.

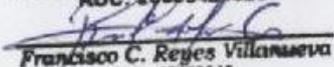
Código de estudiante- 0103151068

Presente. –

De mi consideración:

Es un placer dirigirme a usted para expresar mi cordial saludo e informarle, que autorizo el uso del nombre mi representante: AGRO INVERSIONES MAYAS E.I.R.L. para ejecutar de manera remota o virtual, el proyecto de investigación titulado: Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso empresa Agro Inversiones Mayas E.I.R.L.-Chimbote,2022, durante los meses de Mayo, Junio, Julio y Agosto. Del presente año.

Chimbote 01 de junio del 2023.

AGRO INVERSIONES MAYAS E.I.R.L.
RUC: 20603424628

Francisco C. Reyes Villanueva
DNI: 47405848
GERENTE

Anexos 06. Evidencias de ejecución (declaración jurada, base de datos).

DECLARACIÓN JURADA

Yo, Loyola Julca Leydi Vanessa, identificado (a) con DNI, 70164766 con domicilio real en (Calle, Av. Jr.)
Calle San Juan MZA2 LT20A ,2 de mayo, Distrito Chimbote, Provincia Santa, Departamento Ancash.

DECLARO BAJO JURAMENTO,

En mi condición de (estudiante/bachiller) bachiller con código de estudiante 0103151068 de la Escuela Profesional de Contabilidad Facultad de Ciencias e Ingeniería de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, semestre académico 2023-1:

1. Que los datos consignados en la tesis titulada FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL PERÚ: CASO EMPRESA AGRO INVERSIONES MAYAS E.I.R.L. - CHIMBOTE, 2022.

Doy fe que esta declaración corresponde a la verdad

Chimbote, 05 de junio de 2023



Firma del estudiante/bachiller

DNI 70164766



Huella Digital