



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE
CHIMBOTE**

FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
COMERCIO DEL PERÚ: CASO PEQUEÑA EMPRESA
“PRODEMCO INDUSTRIA DE LA MADERA S.A.C.” -
LIMA, 2023.**

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

AUTORA

ARTEAGA SALAZAR, RAQUEL EDITH

ORCID: 0000-0002-7032-4102

ASESOR

VASQUEZ PACHECO, FERNANDO

ORCID: 0000-0002-4217-1217

CHIMBOTE - PERÚ

2024



FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

ACTA N° 0115-064-2024 DE SUSTENTACIÓN DEL INFORME DE TESIS

En la Ciudad de **Chimbote** Siendo las **16:40** horas del día **14** de **Enero** del **2024** 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. VASQUEZ PACHECO FERNANDO Asesor

Se reunieron para evaluar la sustentación del informe de tesis: **CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO PEQUEÑA EMPRESA "PRODEMCO INDUSTRIA DE LA MADERA S.A.C." - LIMA, 2023.**

Presentada Por :
(3203112081) **ARTEAGA SALAZAR RAQUEL EDITH**

Luego de la presentación del autor(a) y las deliberaciones, el Jurado de Investigación acordó: **APROBAR** por **MAYORIA**, 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. VASQUEZ PACHECO FERNANDO
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: CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO PEQUEÑA EMPRESA "PRODEMCO INDUSTRIA DE LA MADERA S.A.C." - LIMA, 2023. Del (de la) estudiante ARTEAGA SALAZAR RAQUEL EDITH , asesorado por VASQUEZ PACHECO FERNANDO se ha revisado y constató que la investigación tiene un índice de similitud de 22% 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, 10 de Febrero del 2024



Mgtr. Roxana Torres Guzman
RESPONSABLE DE UNIDAD DE INTEGRIDAD CIENTÍFICA

Dedicatorias

A mi hermano Carlos, porque sé que de donde él esté, estará feliz por este siguiente paso en mi vida.

A mi Mamá por ser mi fuerza y mi motor a seguir y luchar, a mi hijo Sebastián porque a pesar de ser tan pequeño soporto mis ausencias debido a mis proyectos profesionales.

A mi Esposo, por su aliento a continuar en este proyecto, por su apoyo incondicional, a mis hijos Sebastián y Sofía, mis motores.

Raquel Arteaga

Agradecimientos

Agradezco a DIOS, por haberme dado la fortaleza y sabiduría para lograr mis objetivos.

Agradezco a mi mamá, por el gran apoyo incondicional, por su aliento a lograr mis objetivos, a mis hermanos, por los consejos brindados, a mi esposo, por su apoyo incondicional, a mis hijos por ser el motor de este proyecto.

Agradezco al Mgtr. Fernando Vásquez Pacheco por su paciencia, enseñanza y los conocimientos brindados en este proyecto.

Raquel Arteaga

Índice de contenido

Carátula.....	I
Acta de jurado.....	II
Evidencia de originalidad	III
Dedicatorias	IV
Agradecimientos.....	V
Índice de contenido.....	VI
Índice de matrices y tablas	X
Resumen	XI
Abstract.....	XII
I. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	13
II. MARCO TEÓRICO.....	18
2.1 Antecedentes:.....	18
2.1.1 Internacionales	18
2.1.2 Nacionales	21
2.1.3 Regionales	27
2.1.4 Locales	29
2.2 Bases teóricas:.....	29
2.2.1 Teoría del financiamiento.....	29
2.2.1.1 Teorías del financiamiento:.....	29
2.2.1.1.1 Teoría de la estructura de financiamiento	29
2.2.1.1.2 La financiación para empresas	29
2.2.1.1.3 Tipos de entidades financieras en el Perú	30
2.2.1.1.4 Tasa efectiva anual	30
2.2.1.1.5 Las fuentes de financiamiento a corto y largo plazo.....	31
2.2.1.1.6 Importancia de los recursos financieros	31
2.2.1.1.7 Usos de financiamiento:	31
2.2.1.1.7.1 El capital de trabajo.....	31
2.2.1.1.8 Otros tipos o formas financiamiento:	32
2.2.1.1.8.1 El Leasing y el Factoring	32
2.2.2 Teoría de la empresa	32
2.2.2.1 Teorías de la empresa:.....	32
2.2.2.1.1 El organigrama empresarial	32

2.2.2.2	Los tipos de empresas y su clasificación.....	32
2.2.2.3	La estrategia empresarial.....	33
2.2.2.4	Las ventajas competitivas de una empresa.....	33
2.2.2.5	El ciclo de vida de la empresa.....	34
2.2.3	Teoría de la micro y pequeña empresa.....	34
2.2.3.1	Teorías de la micro y pequeña empresa:	34
2.2.3.1.1	Los desafíos y las soluciones para la mejora del financiamiento - Mype....	34
2.2.3.2	El régimen laboral Mype - Ley 30056	35
2.2.3.3	Libro del régimen Mype tributario.....	35
2.2.3.4	Beneficios del régimen laboral de la micro y pequeña empresa	35
2.2.3.5	La importancia de las Mype en el Perú	36
2.2.4	Teoría del sector comercio	36
2.2.4.1	Teorías del sector comercio:	36
2.2.4.1.1	El intercambio comercial	36
2.2.4.2	Comercio mayorista	36
2.2.4.3	Comercio minorista.....	36
2.2.4.4	La balanza comercial.....	37
2.2.5	Descripción de la empresa del caso en estudio: PRODEMCO INDUSTRIA DE LA MADERA S.A.C.....	37
2.2.5.1	Razón social	37
2.2.5.2	Misión.....	37
2.2.5.3	Visión	37
2.3	Marco conceptual:.....	37
2.3.1	Definiciones de financiamiento.....	37
2.3.2	Definiciones de empresa	38
2.3.3	Definiciones de micro y pequeña empresa.....	38
2.3.4	Definiciones de comercio:.....	38
2.4	Hipótesis	38
III.	METODOLOGÍA.....	40
3.1	Tipo, nivel y diseño de investigación	40
3.1.1	Tipo de investigación	40
3.1.2	Nivel de investigación.....	40
3.1.3	Diseño de investigación	40

3.2 Población y muestra:.....	40
3.2.1 Población.....	40
3.2.2 Muestra.....	40
3.3 Definición conceptual y operacionalización de la variable	41
3.3.1 Matriz de operacionalización de la pertinencia de los antecedentes nacionales, regionales y locales	41
3.3.2 Matriz de operacionalización de la variable financiamiento (OE2).	43
3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de información:	44
3.4.1 Técnicas.....	44
3.4.1 Instrumentos	44
3.5 Método de análisis de datos	44
3.6 Aspectos éticos.....	45
IV. RESULTADOS	46
4.1 Respecto al objetivo específico 1:.....	46
4.2 Respecto al objetivo específico 2:.....	47
4.3 Respecto al objetivo específico 3:.....	48
V. DISCUSIÓN	51
5.1 Respecto al objetivo específico 1:.....	51
5.2 Respecto al objetivo específico 2:.....	51
5.3 Respecto al objetivo específico 3:.....	52
VI. CONCLUSIONES.....	54
6.1 Respecto al objetivo específico 1:	54
6.2 Respecto al objetivo específico 2:	54
6.3 Respecto al objetivo específico 3:	54
6.4 Respecto al objetivo general:.....	55
VII. RECOMENDACIONES	56
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	57
ANEXOS:.....	63
Anexo 1: Matriz de consistencia lógica.....	63
Anexo 2: Instrumento de recolección de información.....	64
Anexo 3: Validez del instrumento	66
Anexo 4: Formato de consentimiento informado	70
Anexo 5: Documento de aprobación de institución para la recolección de información	71

Anexo 6: Evidencias de ejecución (declaración jurada).....	72
Anexo 7: Ficha ruc	73

Índice de matrices y tablas

Índice de matrices

Tabla 01. 3.3.1 Matriz de operacionalización de la pertinencia de los antecedentes nacionales, regionales y locales	41
Tabla 02. 3.3.2 Matriz de operacionalización de la variable financiamiento (OE2).....	43

Lista de tablas

Tabla 1: Respecto al objetivo específico 1.....	46
Tabla 2: Respecto al objetivo específico 2.....	47
Tabla 3: Respecto al objetivo específico 3.....	48

Resumen

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Identificar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la pequeña empresa “PRODEMCO INDUSTRIA DE LA MADERA S.A.C.” de Lima, 2023. El diseño de investigación fue: Diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. Para el recojo de información se utilizó las técnicas de revisión bibliográfica y entrevista a profundidad y como instrumentos fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas; encontrando los siguientes resultados: Según los autores revisados de los antecedentes, mencionan que la mayoría de las micro y pequeñas empresas acceden a las fuentes del financiamiento, considerando que las fuentes del financiamiento son importantes para la obtención de recursos financieros, promoviendo la invocación, el desarrollo de la actividad y el crecimiento empresarial; ya que las empresas acceden a fuentes externas para optimizar sus ingresos y poder desarrollar sus actividades y ello lograr el alcance de sus objetivos permitiendo al empresario a tener más solvencia económica frente a la falta de liquidez. Asimismo, mediante la técnica de la entrevista a profundidad, llegamos a identificar y describir que la empresa “PRODEMCO INDUSTRIA DE LA MADERA S.A.C.”, accede a la fuente externa solicitando crédito del sistema bancario a una tasa accesible del 1.35% anual, del Banco de Crédito del Perú, a largo plazo, destinado para el financiamiento del capital de trabajo. Finalmente, se concluye que la empresa del caso de estudio, tiene resultados que coinciden con la teoría pertinente.

Palabras clave: Comercio, Financiamiento, Mype.

Abstract

The general objective of this research work was: Identify and describe the characteristics of the financing of micro and small businesses in the commerce sector of Peru and the small business “PRODEMCO INDUSTRIA DE LA MADERA S.A.C.” de Lima, 2023. The research design was: Non-experimental, descriptive, bibliographic, documentary and case design. To collect information, bibliographic review and in-depth interview techniques were used, and bibliographic files and a questionnaire with closed questions were used as instruments; finding the following results: According to the authors reviewed the background, they mention that the majority of micro and small businesses access the sources of financing, considering that the sources of financing are important for obtaining financial resources, promoting the invocation, development of business activity and growth; since companies access external sources to optimize their income and be able to develop their activities and achieve the achievement of their objectives, allowing the entrepreneur to have more economic solvency in the face of lack of liquidity. Likewise, through the in-depth interview technique, we were able to identify and describe that the company PRODEMCO INDUSTRIA DE LA MADERA S.A.C., accesses the external source by requesting credit from the banking system at an affordable rate of 1.35% per year, from Banco de Crédito to long term, intended for financing working capital. Finally, it is concluded that the company in the case study has results that coincide with the relevant theory.

Keywords: Commerce, Financing , Mype

I. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

En Noruega, el financiamiento está comprendido por las exportaciones ofrecidos por una compañía denominado: Export Credit Norway, en donde tiene como objetivo entregar créditos a compradores extranjeros de bienes de capital noruego, tal entonces como el país de Chile suelen adquirir esos créditos para la adquisición de compra de proveedores noruegas y esto es considerado beneficioso para muchos emprenderos ya que les ayuda a mantener su estabilidad financiera; por otro lado, el Gobierno de Noruega tiene la idea de implementar estrategias de poder mejorar la liquidez empresarial ya que últimamente se ha dado por las estrategias de enlace de exportaciones (Orrego, 2018)

En Costa Rica, los mercados financieros son importantes en el crecimiento económico, ya que resuelve desafíos a corto plazo como el tema de la pandemia e incluso el déficit fiscal que afectó mucho a la economía empresarial; así mismo, esto fomentaría la mayor participación del crecimiento económico a través de la tasa de crecimiento a largo plazo como es el producto bruto interno y también la población económica activa reduciendo a la vez el desempleo (Cubero, 2021)

En México, las empresas tienen alternativas de acceder a los mercados financieros y prestar dinero y así poder lograr los proyectos en crecimiento y en expansión, de igual manera el financiamiento para las empresas mexicanas se ha vuelto tradicional en acudir a los bancos, ya que otorgan mejores calificaciones en condiciones preferenciales y esto es en parte beneficioso; de igual manera para muchas empresas que recién están dentro del mercado prefieren acudir a entidad financieras informales que les brinden mejores oportunidades (Figueiras, 2022).

En el Perú, el financiamiento para las empresas no es muy difícil, ya que existen diferentes ofertas de poder acceder a un crédito financiero, en la cual el programa muy beneficioso y exitoso es denominado: Preparación y acceso al financiamiento, en donde consiste en 4 fases diseñado para empresas que más necesitan el financiamiento ante la falta de liquidez, y además la realización de un análisis interno ante el plan de acción, para el otorgamiento del crédito, ya que en su mayoría los empresarios recurren a fuentes informales (Leon, 2021).

En Lima, hay una capacidad inmensa de financiamiento en donde los proyectos son financiados por impuestos de los gobiernos; hasta junio 2020 se ha proyectado un financiamiento de más de S/ 11,869 millones, beneficiando a la sociedad en temas de mejoramiento y ampliación de servicios; por otro lado, esto ha sido importante para la

economía del país y su control de la estabilidad financiera y económica, en donde muchos de los empresarios que son parte de la sociedad son beneficiosos, ya que los proyectos permiten mejorar no solo la economía sino también mejorar los factores socio económicos como el PBI, la inflación, el nivel de desempleo, entre otros (MEF, 2019).

Revisando la literatura pertinente a nivel internacional, se ha encontrado los siguientes trabajos de investigación: **Ríos** en su trabajo de investigación denominado: “Fondos de capital de riesgo como fuente de financiación de compañías en etapa temprana en la industria tecnológica en Colombia”. Así mismo, **Villar** (2020) en su trabajo de investigación denominado: “Fuentes de financiamiento para capital de trabajo y activos fijos en mipymes argentinas: Influencias del tamaño y del sector de la economía al que pertenecen”. Por su parte, **Chura** (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Análisis del financiamiento al sector productivo y su incidencia en el sector real de la economía boliviana: caso sector industrial manufacturero (2006-2017). Finalmente, **Orazi** (2022) en su trabajo de investigación denominado: “La inclusión financiera en argentina: estudio de la demanda de microcréditos en la ciudad de bahía blanca”; en su mayoría estos autores mencionan que el financiamiento es una alternativa que promueve la sostenibilidad de las empresas, en la cual se requiere que los inversionistas lleven a flote su patrimonio para que respalden dichas deudas, ya que con esto estarían contribuyendo al crecimiento empresarial y a la generación de empleo, mejorando a la vez los planes estratégicos y operativos.

Así mismo, revisando la literatura pertinente a nivel nacional, se han encontrado los siguientes trabajos de investigación: **Méndez** (2023) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, caso de la Empresa Vitivinícola Inversiones Campos Carire S.R.L. Cañete - 2020”. Así mismo, **Ramírez** (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso de empresa ferretería contreras La Solución SAC. Chimbote, 2016”. Por su parte, **Miranda** (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micros y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso Ferretería Vecor S.R.L Nuevo Chimbote, 2016”. También, **Liñan** (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa comercial “Yovancito E.I.R.L.” de Sihuas, 2016”. Así mismo, **Urpis** (2021) en su trabajo de investigación denominado:

“Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “Negociaciones Wasama E.I.R.L.” – Ayacucho, 2019”. Por su parte, **Rimac** (2020) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa distribuidora e inversiones Thiago - Casma, 2018”. También, **Ramírez** (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa inversiones Omagua E.I.R.L. – Loreto, 2017”. Así mismo, **Carrasco** (2020) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa inversiones y servicios GIANFER E.I.R.L. – Chimbote, 2018”. Finalmente, **Fernández** (2023) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Ferretería Ferrecar E.I.R.L. - Nuevo Chimbote, 2018”; en su mayoría estos autores mencionan que los empresarios solicitan los créditos de entidades para bancarias, para impulsar su capital de trabajo, que es la actividad principal económica que desarrollan, la mayoría de ellos pues lo utilizan directamente en la inversión del capital, llegando a producir buenos resultados para la empresa.

Por su parte, revisando la literatura pertinente a nivel regional, se han encontrado los siguientes trabajos de investigación: **Quispe** (2022) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Senda Proveedores S.A.C. – Lima, 2021”. Así mismo, **Vegas** (2021) en su trabajo de investigación denominado: “Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa comercial delgado - Lima, 2021”. Finalmente, **Carhuanina** (2021) en su trabajo de investigación denominado: “Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa inversiones Kathymar S.A.C. – Lima, 2019”; en su mayoría estos autores mencionan que las diferentes formas de financiar un crédito son a través del leasing o a través del factoring, en donde las entidades financieras brindan tasas de interés bajas, siendo de un plazo accesible al pago de igual manera ser distribuido en el capital de trabajo que es la actividad comercial para otorgar la posible posibilidad del crecimiento empresarial.

La mayoría de los antecedentes planteados y revisados, establecen una serie de características sobre el financiamiento en las Mipyme, Pyme y Mype existentes en los

diferentes contextos de sus propias realidades, tanto a nivel internacional, nacional regional y local; así mismo, dado las complejidades de las propias unidades de análisis estudiadas (investigadas), así como del propio financiamiento, los autores revisados no han cubierto todas las aristas del problema del financiamiento en las Mype en general; por ello, aseguraremos que sigue habiendo una vació del conocimiento; por ejemplo, todavía nadie ha investigado a la Mype de nuestro caso de estudio; en consecuencia, sigue existiendo un vacío del conocimiento; por tales razones, el enunciado del problema de investigación es el siguiente: **¿Cuáles son las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la pequeña empresa “PRODEMCO INDUSTRIA DE LA MADERA S.A.C.” de Lima, 2023?** Para dar respuesta al enunciado del problema de investigación, planteamos el siguiente objetivo general: **Identificar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la pequeña empresa “PRODEMCO INDUSTRIA DE LA MADERA S.A.C.” de Lima, 2023.** Para conseguir los resultados del objetivo general, planteamos los siguientes objetivos específicos:

1. Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2023.
2. Identificar y describir las características del financiamiento de la pequeña empresa “PRODEMCO INDUSTRIA DE LA MADERA S.A.C.” de Lima, 2023.
3. Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la pequeña empresa “PRODEMCO INDUSTRIA DE LA MADERA S.A.C.” de Lima, 2023.

Asimismo, la investigación se justifica por los siguientes aportes:

Teórico: Hace referencia a lo teórico en cuanto al conocimiento del financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, en donde existe un vacío del conocimiento en demostrar las características del financiamiento en referencia al acceso a las fuentes, a los sistemas, al costo, al plazo y al uso; en la cual dentro de la investigación se permitió completar ese vacío del conocimiento por medio de la pequeña empresa “PRODEMCO INDUSTRIA DE LA MADERA S.A.C.”.

Práctica: Hace referencia a lo práctico en cuanto al conocimiento de los resultados del financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, en donde y una vez ser conocidos dentro de la investigación, se procederá comunicarle al gerente general

de la pequeña empresa “PRODEMCO INDUSTRIA DE LA MADERA S.A.C.”, que tiene que hacer un análisis y tomar las mejores decisiones para mejorar el financiamiento.

Metodológica: Hace referencia a lo metodológico en cuanto al enfoque de la investigación que tiene que realizarse mediante una revisión bibliográfica, documental y de caso, aplicando la técnica de la entrevista y como instrumento un cuestionario de preguntas relacionado a la variable de investigación que es el financiamiento.

II. MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes:

2.1.1 Internacionales

En esta investigación se entendió por antecedentes internacionales a 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.

Ríos (2021) en su trabajo de investigación denominado: “Fondos de capital de riesgo como fuente de financiación de compañías en etapa temprana en la industria tecnológica en Colombia”. El objetivo específico 2 fue: Contribuir de manera práctica al desarrollo de la industria de capital de riesgo y busca mitigar, desde la demanda, los problemas relacionados con la falta de conocimiento de muchos emprendedores que no han profundizado en el estudio de este tipo de financiación como herramienta para desarrollar sus compañías tecnológicas. El diseño de la investigación fue: Análisis de contenido tanto de información cualitativa como cuantitativa, como método de recolección de información para el análisis de contenido se utilizaron tanto fuentes primarias (5 entrevistas directas a directores de FCR) como secundarias (revisión de las páginas web de 27 FCR). Se llegó a la siguiente conclusión: En Colombia existen diferentes métodos de financiación, los cuales pueden ayudar a reducir la tasa de mortalidad de los emprendimientos, además de esto también se evidencia que muchos entes financieros y gubernamentales han creado herramientas durante la coyuntura COVID. Como se pudo notar, las ofertas de financiación realizadas por los bancos son muy similares entre sí, basándose en créditos para el emprendedor, diferenciándose por el intervalo de dinero a prestar que se maneja en la entidad y el plazo de pago que se les da. De los bancos estudiados, el Banco Mundo Mujer es el que ofrece mayor flexibilidad en cuanto a los pagos del crédito y tasas de interés. Más allá de todo esto cabe aclarar que dichos valores junto con la tasa de interés que se maneja se define después de una negociación entre el banco y el emprendedor, así que hay que tener en cuenta dicha flexibilidad a la hora de decidirse por alguna entidad bancaria para adquirir algún préstamo financiero, en donde el financiamiento es una alternativa que promueve la sostenibilidad de las empresas, en la cual se requiere que los inversionistas lleven a flote su patrimonio para que respalden dichas deudas, ya que con esto estarían contribuyendo al crecimiento empresarial y a la generación de empleo, mejorando a la vez los planes estratégicos y operativos.

Villar (2020) en su trabajo de investigación denominado: “Fuentes de financiamiento para capital de trabajo y activos fijos en Mipymes argentinas: Influencias del tamaño y del sector de la economía al que pertenecen”. El objetivo específico 2 fue: Analizar la estructura financiera de los activos en Mipymes de la Argentina, diferenciando entre fuentes de financiamiento para capital de trabajo y para activos fijos. El diseño de la investigación fue: Los datos empleados provienen de la base World Enterprise Surveys del Banco Mundial. Metodológicamente, se realizan test de comparación de medias utilizando el software R Studio. Se llegó a la siguiente conclusión: Las mipymes en la Argentina, considerando la influencia del tamaño y del sector de la economía al que pertenecen, con el fin de constatar si las firmas toman sus decisiones de financiamiento siguiendo los lineamientos de la teoría del pecking order. Si se consideran los resultados de la investigación en términos generales, se encuentra evidencia a favor de la teoría de la jerarquía financiera, para todos los tamaños de empresas y todos los sectores de la economía. Los fondos internos son la principal fuente de financiamiento de la Mipymes, tanto para capital de trabajo como para activos fijos, y su participación aumenta conforme lo hace el tamaño de la empresa. A partir de los test de comparación de medias, se encuentra que la principal fuente de financiamiento externa para activos fijos son los préstamos bancarios, fuente que aumenta su relevancia conforme crece el tamaño de la firma, además de que dicha fuente es mayor para empresas que se desarrollan en los sectores industrial y comercial. En cuanto a la principal fuente financiera externa para capital de trabajo son los créditos de proveedores y/o adelantos de clientes, fuente que aumenta conforme lo hace el tamaño de la firma y, además, es mayor para las empresas de los sectores industrial y comercial. Estos resultados son los esperados, dado que dicho pasivo de corto plazo debería financiar activos del mismo plazo

Chura (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Análisis del financiamiento al sector productivo y su incidencia en el sector real de la economía boliviana: caso sector industrial manufacturero (2006-2017). El objetivo específico 2 fue: Determinar la incidencia del financiamiento al sector productivo en el crecimiento del sector industrial manufacturero. El diseño de la investigación fue: Hipotético – deductivo, descriptivo y el correlacional, usa una recolección de datos para probar la hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico, para establecer patrones de comportamiento y probar teorías. Se llegó a la siguiente conclusión: El financiamiento influye de manera positiva en el crecimiento de la empresa, ya que no solo mide la sostenibilidad de los recursos sino también de su crecimiento, en la cual la gestión

empresarial requiere utilizar herramientas necesarias para poder gestionar bien sus recursos tanto económicos como financieros; en la regulación financiera, las autoridades están tomando criterios y parámetros homogéneos para todas las entidades financieras, sin reconocer la diferencia que existe entre la banca tradicional y las instituciones microfinancieras, lo cual, afecta a la inclusión financiera porque los microcréditos que se destinan a personas de bajos ingresos para emprender una actividad comercial, tendrán que destinarse al sector productivo; el sector industrial manufacturero fue el sector que canalizó en mayor proporción los créditos productivos, sin embargo, dicho financiamiento no influyó de manera significativa en su crecimiento debido a que el sector industrial manufacturero es altamente sensible a las señales de inestabilidad, ya sean económicas, políticas, jurídicas o sociales, puesto que esta actividad requiere de un período de maduración de la inversión antes de consolidarse y comenzar a generar retornos.

Orazi (2022) en su trabajo de investigación denominado: “La inclusión financiera en argentina: estudio de la demanda de microcréditos en la ciudad de bahía blanca”. El objetivo específico 2 fue: Analizar el fenómeno de inclusión financiera de Argentina en comparación con otros países del mundo y de la región, su evolución en los últimos años y su capacidad de desarrollo potencial, desde un enfoque de la demanda. A su vez, se pretende analizar la segmentación existente en la tenencia y uso de los principales instrumentos financieros de los hogares, identificar las demandas insatisfechas y cuantificar el potencial desarrollo del mercado de microcréditos. Se busca poder desprender del análisis la importancia del impulso de las microfinanzas como política de desarrollo económico y social. El diseño de la investigación fue: Descriptiva que utiliza redes neuronales artificiales para el análisis de un elevado volumen de datos. Se detallan los pasos realizados y la configuración necesaria en el software utilizado. Se llegó a la siguiente conclusión: Presenta mayores aptitudes para acceder a los instrumentos financieros digitales, es un mercado en auge, aunque aún presenta un porcentaje de mercado de bajo alcance. Más allá de los debates actuales en cuestiones de regulación del mercado, no se requiere una política de promoción en términos de oferta micro crediticio para la población de menores recursos, ya que el mercado encontrará la forma de abastecer cada segmento por cuenta propia. Por otro lado, la posibilidad de acceso a instrumentos microfinancieras permitiría generar mejores condiciones para que los emprendimientos que surgen de este segmento, tengan mayores probabilidades de éxito, de esta forma, se puede proveer un servicio acorde a sus necesidades y considerando sus características particulares, manteniendo un nivel alto de repago.

2.1.2 Nacionales

En esta investigación se entendió por antecedentes nacionales a todos aquellos trabajos de investigación realizados por algún investigador en cualquier ciudad del Perú, menos en alguna ciudad de la región Lima; que hayan investigado la variable, unidades de análisis y el sector económico productivo de nuestra investigación.

Méndez (2023) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, caso de la Empresa Vitivinícola Inversiones Campos Carire S.R.L. Cañete - 2020”. El objetivo específico 2 fue: Determinar el tipo financiamiento que se emplea en Inversiones Campos Carire S.R.L., 2020. El diseño de la investigación fue: Descriptiva ya que el presente trabajo de investigación se da de manera descriptiva porque se limitó en describir las principales características de las variables en estudio; además es de tipo: cualitativo y bibliográfico ya que se da de manera bibliográfica porque se tomó referencia de recolección de datos para la revisión de literatura y de caso: se da de caso porque está hecho de una sola empresa tomada como caso para la presente investigación. Se llegó a la siguiente conclusión: La empresa vitivinícola Inversiones Campos Carire S.R.L. de la provincia de cañete, dicha empresa accedió a un financiamiento a través de una entidad no bancaria, en la que pudo obtener un financiamiento a largo plazo, de tal manera que fue puesto para el capital de trabajo y así poder seguir innovándose y creciendo como empresa. La empresa en mención recurre a acceder a créditos del sistema no bancario, debido a que no le piden muchos requisitos a diferencia del acceso de los créditos de las entidades bancarias en donde piden mucha documentación e incluso garantía, en la cual por medio de las entidades no bancarias permiten obtener un financiamiento más accesible para la innovación y el crecimiento empresarial. De tal manera que actualmente no hay política o alguna ley en apoyo para las **Mypes** con qué fin, de que se le haga más factible el poder acceder a un financiamiento y a la vez innovar promover a la creación de nuevas mypes en nuestro País, ya que así se generaría mayor incremento de bienes y servicios en el sector comercio y ala vez buenas **Mype** que puedan contribuir con el desarrollo del País.

Ramírez (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso de empresa ferretería contreras La Solución SAC. Chimbote, 2016”. El objetivo específico 2 fue: Describir el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio Ferretería CONTRERAS LA SOLUCION SAC. Chimbote, 2016. El diseño de la

investigación fue: No experimental, descriptivo, bibliográfico, y de caso. Se llegó a la siguiente conclusión: Las Mypes en el Perú recurren a financiamientos de entidades bancarias para el mejorar el manejo de sus empresas, las empresas formales tienen mayor acceso a financiamiento de una manera rápida con tasas bajas de intereses, en cambio las empresas informales se les ve restringido el acceso al financiamiento a entidades bancarias recurriendo al ámbito ambulatorio y a terceros que serían los prestamistas con mayores tasas de intereses. En cuanto a la empresa del caso en estudio, esta recurre al financiamiento de terceros (sector bancario); la empresa obtiene préstamo del sistema bancario, prefiriéndolo porque cobran una tasa de interés más baja que los otros sectores, pero solicita mayores requisitos. Los créditos son invertidos en capital de trabajo. Los entes financieros deberían dar a conocer a las micro empresas las ventajas de la formalización en cuanto al financiamiento, lo que ayudaría a promover la formalidad en el sector comercio.

Miranda (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micros y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso Ferretería Vecor S.R.L Nuevo Chimbote, 2016”. El objetivo específico 2 fue: Describir las características del financiamiento de la Ferretería Vecor S.R.L. Nuevo Chimbote ,2016. El diseño de la investigación fue: Descriptiva – bibliográfica – documental y de caso, para el recojo de información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica - documental y la entrevista, para lo cual se utilizó como instrumentos las fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas. Se llegó a la siguiente conclusión: Según las características más importantes del financiamiento son las siguientes: La empresa estudiada utiliza financiamiento de terceros a través del sistema bancario (Banco de Crédito del Perú), a una tasa de interés mensual de 1.85% , obteniendo así una suma anual de 22.2%, el monto solicitado fue 75,000(setenta y cinco mil soles); siendo a un corto plazo y utilizándolo en el capital de trabajo y mejoramiento del local ,logrando así contribuir en su progreso ,buen desarrollo y así también brindar un buen servicio a sus clientes. Las empresas acceden a fuentes externas para optimizar sus ingresos y poder desarrollar sus actividades y ello lograr el alcance de sus objetivos y metas propuestas, así también estas fuentes permiten al empresario a tener más solvencia económica frente a la falta de liquidez. Por lo consiguiente las entidades financieras deberían proporcionar asesoría a los micro empresarios sobre la importancia de la formalización de sus empresas, lo cual contribuirá a tener mayor acceso al sistema bancario, ya que las empresas formales tienen mayor facilidad para cumplir con los requisitos que exigen las entidades bancarias y de esa forma puedan acceder a obtener sus

créditos a largo plazo y con una tasa de interés razonable que les permitiría invertir en la adquisición de activos y no solo como capital de trabajo lo que les permitiría el progreso y buen desarrollo de su empresa.

Liñan (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa comercial “Yovancito E.I.R.L.” de Sihuas, 2016”. El objetivo específico 2 fue: Describir las características del financiamiento de la Empresa Comercial Yovancito E.I.R.L. de Sihuas, 2016. El diseño de la investigación fue: No experimental, cuantitativo y descriptivo. Este informe para su elaboración se utilizó la elaboración cualitativa y el diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico, y de caso, para el recojo de la información se utilizó como instrumento las fichas bibliográficas y el cuestionario de preguntas, como técnicas se utilizó la revisión bibliográfica y un cuestionario de preguntas. Se llegó a la siguiente conclusión: Las características más relevantes del financiamiento de la empresa Comercial Yovancito E.I.R.L., es que la empresa constituida de manera formal, al estar esta empresa al estar formalizada tiene mayor acceso al financiamiento de la banca formal, con mayores garantías pero con una tasa de interés más baja que la entidad financiera, el crédito obtenido fue invertido en activos fijos, de acuerdo a la entrevista realizada al contador de la empresa manifiesta que la administración y el uso adecuado del crédito obtenido le permite a la empresa su desarrollo y rentabilidad de mantenerse en el mercado. La empresa en mención requiere de fuentes que le brinden tasas accesibles por medio de los créditos obtenidos y de esta manera lograr que los ingresos se incrementen y así se pueda devolver el préstamo y a la vez esto permita cumplir con las obligaciones con terceros de manera adecuada y a tiempo. Las empresas de comercio tanto nacional regional como local, se le recomienda para la compra de activos fijos, el endeudamiento leasing, a tasas muy bajas así para poder obtener utilidad que beneficie a la empresa ya que este es un sistema ventajoso para las empresas de comercio.

Urpis (2021) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “Negociaciones Wasama E.I.R.L.” – Ayacucho, 2019”. El objetivo específico 2 fue: Describir las características del financiamiento de la empresa “Negociaciones Wasama E.I.R.L.” – Ayacucho, 2019. El diseño de la investigación fue: No experimental ya que no se manipuló la variable; descriptivo porque solo se limitó a describir las características de la variable; bibliográfico porque los resultados de los objetivos de la investigación fueron

conseguidos a través de la revisión bibliográfica pertinente; documental debido a que se revisó algunos documentos pertinentes y fue de caso porque solo se investigó a una sola empresa. Se llegó a la siguiente conclusión: La empresa en estudio 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% mensual, la inversión realizada fue para capital de trabajo (compra de mercaderías) ya que por el rubro se debe estar en constante variación por cada temporada, utilizando estrategias de ventas para la mejora de sus ingresos. Los empresarios solicitan los créditos de entidades para bancarias, para impulsar su capital de trabajo, que es la actividad principal económica que desarrollan, la mayoría de ellos pues lo utilizan directamente en la inversión del capital, llegando a producir buenos resultados en beneficio de la empresa. El financiamiento es de vital importancia para que la micro y pequeña empresa puedan desarrollarse empresarialmente y expandirse, aun así, todas las investigaciones indican que, dentro de los obstáculos de adquirir financiamiento, uno de ellos es la tasa de interés activa, además de los requisitos que piden las distintas entidades financieras. Por último, la investigación concluye que la micro y pequeña empresa están en la etapa de lograr el bienestar económico para satisfacer sus necesidades económicas.

Rimac (2020) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa distribuidora e inversiones Thiago - Casma, 2018”. El objetivo específico 2 fue: Describir las características del financiamiento de la Distribuidora e Inversiones Thiago de Casma, 2018. El diseño de la investigación fue: No experimental, descriptivo, bibliográfico y documental y de caso, para el recojo de la información se utilizó las fichas bibliográficas y cuestionario pertinente de preguntas cerradas y los cuadros 01 y 02 de la presente investigación. Se llegó a la siguiente conclusión: Las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú son las siguientes: La mayoría de las MYPES recurren a financiamiento de terceros, siendo del sistema bancario y no bancario formal (Cajas Municipales y Cajas Rurales de Ahorro y Crédito); por el cual pagaron mayores tasas de interés que el sistema bancario, pero les otorgaron mayores facilidades en la obtención de préstamos, dicho financiamiento fue de corto plazo y utilizado en capital de trabajo principalmente. Con respecto a las características del financiamiento de la empresa “Distribuidora e Inversiones Thiago”, dicha empresa financia su actividad

económica productiva con recursos de terceros, siendo del sistema bancario (Banco de Crédito del Perú), por el cual pagó una menor tasa de interés; el mismo que fue de corto plazo y utilizado principalmente en capital de trabajo; por ello, se recomienda que todas las empresas traten de acceder a préstamos de entidades bancarias, pero que se fije las tasas nominales y tasas efectivas, ya que entre ambas tasas hay una gran diferencia, que influirá en la rentabilidad de la empresa; además, si la empresa accede a préstamos bancarios puede generar un historial crediticio que en el futuro será muy beneficioso para la empresa, ya que se les abrirá las puertas para solicitar más préstamos.

Ramírez (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa inversiones Omagua E.I.R.L. – Loreto, 2017”. El objetivo específico 2 fue: Describir las características del financiamiento de la empresa inversiones Omagua E.I.R.L. – Loreto, 2017. El diseño de la investigación fue: Será no experimental descriptivo, bibliográfico, documental y de caso, dado que la investigación será descriptiva, bibliográfica, documental y de caso, no habrá población, dado que la investigación será descriptiva, bibliográfica, documental y de caso, no habrá muestra, para el recojo de la información de la parte bibliográfica se utilizará la técnica de la revisión bibliográfica documental y para el recojo de la información de la parte bibliográfica se utilizará como instrumento las fichas bibliográficas. Se llegó a la siguiente conclusión: La empresa Inversiones Omagua E.I.R.L. y según los resultados obtenidos, podemos decir que la empresa en estudio se financia por parte de terceros (externo), siendo utilizada para capital de trabajo (Mercaderías) la cual fue obtenida a través de la Banca Formal es decir del Banco del Crédito del Perú por un importe de S/. 46,000.00 (Cuarenta y seis Mil soles), por un periodo a corto plazo que corresponde a 12 meses es decir 1 año, con una tasa de interés del 14.88% anual, el cual fue invertido en Capital de Trabajo (Mercaderías), todo ello fue factible al ser una empresa formal y cumplir con los requisitos requeridos por la Banca Formal al presentar: ficha RUC de la empresa, DNI del Representante legal, Vigencia de poder, 3 últimos PDT, declaración anual, estado de situación financiera y constitución de la empresa.

Carrasco (2020) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa inversiones y servicios GIANFER E.I.R.L. – Chimbote, 2018”. El objetivo específico 2 fue: Describir las características del financiamiento de la empresa Inversiones y Servicios Gianfer E.I.R.L. de Chimbote, 2018. El diseño de la investigación fue: No experimental,

descriptivo, bibliográfico, documental y de caso; para el recojo de la información se han utilizado las siguientes técnicas: revisión bibliográfica, entrevista a profundidad y análisis comparativo; y como instrumentos: fichas bibliográficas, un cuestionario pertinente de preguntas cerradas y los cuadros 01 y 02 de la presente investigación. Se llegó a la siguiente conclusión: Al aplicar la encuesta al dueño de la empresa Inversiones y Servicios Gianfer E.I.R.L., se concluyó que la empresa recurre al financiamiento de terceros ya que no tiene financiamiento interno, dicho financiamiento fue en el sistema bancario (BCP), su financiamiento fue de S/ 60,000.00, pagando la tasa de interés mensual de 1.58%, dicho financiamiento fue de corto plazo de 12 meses, y fue utilizado en capital de trabajo (mercadería). Finalmente se concluye que gracias al financiamiento otorgado le ha permitido a la empresa a mejorar su capacidad de desarrollo en su actividad comercial, también se concluye que el financiamiento externo que obtuvo la empresa de estudio le permitió tener un historial crediticio en los bancos. Por esa razón se le recomienda a la empresa de estudio que siga trabajando con el mismo tipo de financiamiento, porque gracias a ese tipo de financiamiento le ha permitido crecer y desarrollarse como empresa. También se le recomienda que si requiere adquirir un futuro financiamiento a través de las entidades bancarias evalúe los beneficios o promociones que les otorga, por ejemplo, bajas tasas de interés.

Fernández (2023) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Ferretería Ferrecar E.I.R.L. - Nuevo Chimbote, 2018”. El objetivo específico 2 fue: Describir las características del financiamiento de la empresa Ferreteria Ferrecar E.I.R.L. – Nuevo Chimbote, 2018. El diseño de la investigación fue: Cualitativa - No Experimental - Descriptivo - bibliográfico - documental y de caso. Se llegó a la siguiente conclusión: Del cuestionario aplicado al Gerente de la empresa “Ferreteria Ferrecar E.I.R.L.” de la ciudad de nuevo Chimbote, se ha podido concluir que la empresa accedió al financiamiento de terceros, obtenido de la entidad bancaria (BCP), pagando una baja tasa de interés mensual a un corto plazo; asimismo la obtención de este préstamo por parte de la empresa resulto beneficioso, pues ayudo a incrementar sus ingresos y por ente la utilidad de la misma. Se sugiere a la empresa en estudio, que solicite la cantidad necesaria para su negocio, pues si solicita de más, podrían complicarse al no cumplir la obligación, en caso surgen imprevistos en la actividad empresarial. Se sugiere que la Banca Formal deberían brindar asesoría a los micro empresarios sobre la importancia de la formalización de sus empresas ya que esto permitiría

poder tener mejor acceso al sistema bancario, puesto que las empresas formales tienen mayor facilidad para cumplir con los requisitos que exigen las entidades bancarias y de esa forma pueden acceder a créditos. Se recomienda que se realicen más campañas de información crediticia, para que las MYPE sigan desarrollándose y aumentando, teniendo más facilidad para acceder a un crédito, con lo cual puedan desarrollar tranquilamente sus actividades económicas y así seguir creciendo.

2.1.3 Regionales

En esta investigación se entendió por antecedentes regionales a todos aquellos trabajos de investigación realizados por algún investigador en cualquier ciudad de la región Lima, menos en la provincia de Lima; sobre la variable y unidades de análisis y el sector económico productivo de nuestra investigación.

Quispe (2022) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Senda Proveedores S.A.C. – Lima, 2021”. El objetivo específico 2 fue: Describir las principales características del financiamiento y rentabilidad de la empresa Senda Proveedores S.A.C – Lima, 2021. El diseño de la investigación fue: Cualitativo – Descriptivo – No experimental – Bibliográfico – Documental del caso. Para la obtención de la información se aplicó el cuestionario. Se llegó a la siguiente conclusión: Luego de realizar la encuesta en la empresa objeto de estudio Senda Proveedores S.A.C, solicito un préstamo al sistema financiero obteniendo un el préstamo a largo plazo a una tasa de 30%, mencionando que el financiamiento le genero una rentabilidad positiva por la buena administración del crédito. Los resultados obtenidos de haber realizado un análisis de comparación de los autores de considerados en los antecedentes y el cuestionario aplicado a la empresa de estudio, coinciden de que las MYPE del sector comercio solicitan préstamo a las entidades financieras, a un plazo moderado, tasa accesible y que estas son invertidas en capital de trabajo así mejorando positivamente la rentabilidad. Se le recomienda a la empresa en estudio de que tiene que buscar un asesoramiento en temas de inversión y financiamiento ya que esto le ayudara tener conocimientos en estos temas y buscar las mejores estrategias de inversión de esta manera la empresa se mantendrá estable en el mercado.

Vegas (2021) en su trabajo de investigación denominado: “Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa comercial delgado - Lima, 2021”. El objetivo específico 2 fue: Describir las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la micro y pequeña

empresa “Comercial Delgado” - Lima, 2021. El diseño 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: De acuerdo a la entrevista que se realizó al dueño, gerente o representante legal de la empresa, llegamos a encontrar que la unidad de análisis, se llegó a describir que las oportunidades de financiamiento, las cuales son: análisis del negocio (autofinanciamiento) y el uso del financiamiento, ya que no recurre a las oportunidades que brinda el sistema financiero; las oportunidades del financiamiento, incide dentro de las empresas nacionales y de la empresa en estudio, destacando oportunidades que mejoran la estabilidad y sostenibilidad de la economía de la empresa, demostrando el uso eficiente y económico de la empresa así como también elevando las ventas a diario y poniendo estrategias de no estar en deudas sino no habría oportunidad de acceder de nuevo al financiamiento. En este caso para la empresa Comercial delgado la oportunidad del giro del negocio es el autofinanciamiento. Los créditos obtenidos fueron otorgados a plazos anuales por más de 1 año, en donde permitió mejorar el desarrollo de la empresa en base a sus ingresos e incluso le permitió más su posición en el mercado.

Carhuanina (2021) en su trabajo de investigación denominado: “Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa inversiones Kathymar S.A.C. – Lima, 2019”. El objetivo específico 2 fue: Describir las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa Inversiones Kathymar S.A.C. – Lima, 2019. El diseño de la investigación fue: 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: Luego de analizar los resultados del cuestionario aplicado al gerente general, se concluye que la empresa tuvo oportunidades de acceso a financiamiento, dicho financiamiento se dio de manera externa, es decir de la Banca Formal, específicamente del Banco de Crédito del Perú (BCP) quién le otorgó un crédito de S/. 45,000.00 soles programado para pagar en 12 meses, con una tasa preferencial del (19.32% anual, 1.61% mensual), por ser cliente con un buen historial crediticio. La inversión realizada fue positiva, pues hizo buen uso del crédito, comprando mercaderías para su negocio (Capital de trabajo) generando así ingresos y cumpliendo con

las cuotas programadas. Las diferentes formas de financiar un crédito son a través del leasing o a través del factoring, en donde las entidades financieras brindan tasas de interés bajas, siendo de un plazo accesible al pago de igual manera ser distribuido en el capital de trabajo que es la actividad comercial para otorgar la posible posibilidad del crecimiento empresarial.

2.1.4 Locales

En esta investigación se entendió por antecedentes locales a todos aquellos trabajos de investigación realizados por algún investigador en la ciudad de Chorrillos; sobre la variable, unidades de análisis y el sector económico productivo de nuestro estudio, hasta la fecha no se pudo encontrar trabajos relacionados con la variable de estudio.

2.2 Bases teóricas:

2.2.1 Teoría del financiamiento

2.2.1.1 Teorías del financiamiento:

2.2.1.1.1 Teoría de la estructura de financiamiento

Dentro de la teoría de la estructura financiera, existe una combinación de la deuda más el capital de la empresa, en las cuales esto refleja como la empresa ha ido operando durante su gestión a través de sus operaciones tanto económicas como financieras, a lo que se refiere es que para poder ejercer las operaciones es necesario haberse endeudado e incluso recurrir a utilizar el capital; por otra parte, teniendo en cuenta que al realizar esta combinación ya dicha, los responsables ante una mala gestión o ante una deficiente administración, son los gerentes financieros, ya que depende de ellos se muestre una estructura financiera oportuna hacia el futuro, como por ejemplo: cuando los fondos propios de la empresa son eficientes, se refleja a la vez una estructura financiera más fuerte demostrando las diferentes acumulaciones de beneficios (dinero) (Gallo, 2021).

2.2.1.2 La financiación para empresas

El financiamiento es el acto de poder brindar dinero a las compañías, por medio del requerimiento de algún crédito para poder financiar y a la vez realizar acabo las actividades económicas; así como también están involucrados los préstamos. También en muchas ocasiones, las empresas para poder financiar y solventar a la vez su liquidez empresarial, es necesario acudir los diferentes tipos de fuentes de financiación (Frederick, 2023).

Ante ello, tenemos los siguientes tipos de fuentes de financiamiento:

- **Financiación interna:** Es la financiación que proviene de la propia compañía, esto se refiere a que son fondos propios generados por la misma organización y a la vez servirá para afrontar económicamente una actividad o una necesidad

de la propia empresa. Como, por ejemplo: los aportes de accionistas, utilidades, fondos fijos, etc.

- Financiación externa: En este caso cuando hace mención a lo externo, se refiere a que una compañía financiará económicamente un determinado proyecto o quizás solventar alguna necesidad. Como, por ejemplo: los créditos, las obligaciones con los préstamos, las hipotecas, etc.

2.2.1.3 Tipos de entidades financieras en el Perú

Los bancos pertenecen al sistema financiero peruano que forman parte del sistema bancario, cuya función es brindar o prestar todo tipo de servicios referente al tema financiero, como por ejemplo: los depósitos a plazos fijos; también las transferencias que surgen de todo movimiento de dinero e incluso los préstamos y créditos tanto para las personas como para los niveles de empresas por sus diferentes tamaños e ingresos y por último los seguros, que en su mayoría los bancos ofrecen todo tipo de pólizas, para los gastos de medicina, educación, entre otras. Por otro lado, están las entidades financieras que forman parte del sistema no bancario, además que cumplen con su función de brindar un vínculo intermediario entre las personas naturales y jurídicas, con la finalidad tanto las personas naturales o jurídicas tengan el principio del deseo del ahorro y así poder brindar ese ahorro a las diferentes personas o empresas que tiene necesidad de emprender algún proyecto de inversión (Prestamype, 2023).

Ante ello tenemos las siguientes entidades bancarias y no bancarias:

- Los bancos conocidos en Perú: el Interbank, el BBVA y el Banco de Crédito del Perú
- Estas entidades financieras son: Las cajas municipales de ahorro y crédito: más conocidas como las Crac; las cooperativas de ahorro y crédito: más conocidas como las Coopac; las cajas rurales de ahorro y crédito: más conocidas como las Cmac.

2.2.1.4 Tasa efectiva anual

La tasa efectiva anual es el costo financiero que se le asigna al uso de recursos ajenos por parte de terceros, en otras palabras, hace referencia a la parte del sistema financiero cuando las empresas o personas acceden a contratar productos o servicios financieros, tales como los préstamos o créditos otorgados y se les aplica una tasa de interés; en donde estos costos financieros se aplican e incluso las líneas de créditos (Cothern, 2022).

2.2.1.5 Las fuentes de financiamiento a corto y largo plazo

Para las empresas hay varias fuentes de financiamiento disponibles, que pueden ser útiles en las diferentes situaciones en base al tiempo de la obligación, con respecto al financiamiento a corto plazo implica un periodo inferior a un año, por lo tanto, para el financiamiento a largo plazo es cualquier obligación mayor a 1 año, en las cuales suele usarse para realizar proyectos e inversiones (Ovando, 2021).

Ante ello, tenemos las siguientes características de los plazos del financiamiento:

- El corto plazo es de 1 año a menos y el largo plazo es de 1 año en adelante.
- El corto plazo requiere de menos requisitos y el largo plazo requiere de más requisitos para que se apruebe.
- El corto plazo tiene una tasa de interés más alta y el largo plazo tiene una tasa de interés fija y más baja.
- El corto plazo no requiere garantía y el largo plazo requiere de garantía.

2.2.1.6 Importancia de los recursos financieros

En todas las empresas las finanzas calcula el valor tiempo del dinero, es decir que se tiene que invertir el dinero y recibir a cambio la generación de intereses, pero pocas son las empresas que logran esto por consecuencia de la inflación en donde genera la pérdida del dinero por la adquisición de productos o la prestaciones de bienes; considerando que el financiamiento es el motor de crecimiento para muchas empresas sean de nivel pequeño a nivel de gran empresa, en donde el acceso de solicitar dinero externo se devuelve con una tasa determinada al finalizar el ciclo financiero, de igual manera solicitar crédito externo muestra esperanzas de recuperar liquidez y con ello tomar o retornan a los planes de crecimiento por medio del desarrollo de las actividades empresariales (Rus, 2019).

2.2.1.7 Usos de financiamiento:

2.2.1.7.1 El capital de trabajo

El capital de trabajo es el motor que hace funcionar a una empresa, sin ese motor la empresa no puede cumplir con sus funciones, tampoco de poder ofertar sus productos o servicios. El capital de trabajo tiene 2 necesidades puntuales como el crecimiento empresarial y el crecimiento económico y con ello cumplirían con sus dos características esenciales que es la eficiencia y la suficiencia de los ingresos; ante esto muchas de las empresas toman la forma incorrecta de financiar el capital de trabajo (Resendiz, 2021).

2.2.1.8 Otros tipos o formas de financiamiento:

2.2.1.8.1 El Leasing y el Factoring

El leasing, las personas físicas lo conocen como un término de arrendamiento es decir como un tema de alquiler, a diferencia de las empresas que lo conocen como leasing; aquí dentro del arrendamiento financiero - leasing, figuran 2 personas que se comprometen de manera recíproca y voluntaria las cuales es el arrendador y el arrendatario, en donde el arrendador tiene un goce temporal de usos de un bien sea mueble o inmueble a diferencia del arrendatario quien concede por el tiempo de usos un pago respectivo e incluso acompañado con la opción de compra. Por otro lado, el factoring es un tema o una alternativa que muchas de las empresas no lo aplican y con ello no previenen el tema de liquidez ante un alivio financiero; definitivamente la liquidez empresarial se requiere a diario para poder desarrollar las actividades, con este posible contrato del factoring muchas de las empresas pueden recibir de manera anticipada la cobranza de sus ventas tanto de bienes o de servicios; como función de este mecanismo es crear un contrato en donde la entidad bancaria o financiera realiza la cobranza futura de los créditos y con las facturas existentes serían y pasarían a su favor antes del vencimiento (Torres, 2020).

2.2.2 Teoría de la empresa

2.2.2.1 Teorías de la empresa:

2.2.2.1.1 El organigrama empresarial

Dentro de la teoría de la empresa se menciona el organigrama empresarial, que es la representación gráfica clara y sencilla de toda la organización de la empresa, es tan importante ya que sirve como un instrumento de mejor detalle organizacional desde el área más pequeña hasta el área más grande, así mismo para contar con el organigrama es necesario elaborarlo con estrategias fáciles para entenderlo mejor y sea fácil de interpretar, ya que este organigrama informará acerca de las divisiones de funciones, los niveles de jerarquías, canales de comunicación y la relación de los departamentos (Quiroa, 2021).

2.2.2.2 Los tipos de empresas y su clasificación

Según Palacios (2023), menciona que existen varios tipos de empresas que son parte de su clasificación y esto promueve al empresario a saber el grado mayúsculo de su empresa, ante ello, tenemos la siguiente clasificación de empresa:

- a) Por sector: Las empresas pueden clasificarse dependiendo como se desarrollen puede ser por el sector primario, secundario, terciario o cuaternario.
- b) Por tamaño: Las empresas se clasifican por sus diferentes tamaños pueden ser

por microempresa, pequeña empresa, mediana empresa y gran empresa.

- c) Por ámbito de actuación: Las empresas se clasifican dependiendo ámbito geográfico como empresas locales, nacionales, multinacionales, internacional u transnacionales.
- d) Por su forma jurídica: Las empresas se clasifican por su identidad como personas naturales, jurídicas, sociedades anónimas cerradas, las cooperativas, las sociedades anónimas abiertas, las empresas individuales y comerciales de responsabilidad limitada.
- e) Por su cuota de mercado: Las empresas se clasifican por permanecer dentro del mercado siendo empresas aspirantes, especialistas, líderes y seguidoras.
- f) Por su procedencia de capital: Las empresas se clasifican dependiendo del tipo de capital que reciben, como de empresas privadas, públicas o mixtas.
- g) Por su esquema laboral: Las empresas se clasifican por sus modelos de colaboración como las empresas de trabajo presencial, remoto y mixto.

2.2.2.3 La estrategia empresarial

La estrategia empresarial es una herramienta muy poderosa que ayuda a lograr alcanzar los objetivos planificados, de igual manera es necesario planificar métodos y tácticas como el marketing para que ayude a lograrlos mediante el equipo de trabajo, cuyo propósito es alcanzar la eficiencia, percibir y aprovechar las oportunidades, movilizar los recursos, asegurar la ventajas competitivas y así poder hacer frente a la empresas a los grandes retos y desafíos tanto interno como externo (Pursell, 2023).

2.2.2.4 Las ventajas competitivas de una empresa

Según Zendesk (2023), existen fuerzas que se desarrollan en las ventajas competitivas en donde el emprendedor está en el punto de vista ante las tendencias del mercado, ante ello, tenemos las 5 fuerzas competitivas de la empresa:

- a) La rivalidad entre competidores existentes: Esta fuerza se da porque la mayoría de las empresas estimulan semejanzas, repetición de enfrentamiento y espíritu competitivo.
- b) La amenaza de los nuevos competidores: Esta fuerza se enfoca en las nuevas empresas que salen a surgir en la competencia, en donde provocan una serie de barreras, obstáculos ante los objetivos planificados.
- c) La aparición de nuevos productos o servicios: Esta fuerza hace referencia a los nuevos cambios que muchas veces se dan en los productos o servicios.

- d) La negociación de los clientes: En esta fuerza existe el poder de negociar con los clientes para poder obtener una ventaja competitiva empresarialmente.
- e) La influencia de los proveedores: En esta última fuerza los proveedores aumentan la capacidad de negociación e incluso satisface las necesidades empresariales.

2.2.2.5 El ciclo de vida de la empresa

La vida de una empresa está cubierta de etapas, donde todas las etapas se han convertido en un proceso que lleva en buen estado la gestión de la empresa y de son de gran importancia para saber el grado de desarrollo empresarial si va en ascendente o descendente y con ello tomar las mejores decisiones correspondientes (López, 2019).

Ante ello, tenemos las siguientes etapas:

- La etapa del embrión: Es la etapa en donde la empresa empieza a funcionar y el volumen de sus ingresos supera a los gastos que son generados al inicio.
- La etapa del crecimiento: Es la etapa de demanda es decir que el crecimiento de la empresa es rápido y se obtiene mejores beneficios.
- La etapa del despegue: Es la etapa donde la empresa tiene consistencia y comienza a caer debido a la gran competencia, para ello la empresa debe hacer las reducciones de costo.
- La etapa de la madurez: Es la etapa donde la empresa asume el riesgo de reducir los costos y el crecimiento empresarial se vuelve casi inexistente.
- La etapa del declive: Es la etapa donde surge los beneficios negativos y los precios o productos ya no tienen demanda por los consumidores.

2.2.3 Teoría de la micro y pequeña empresa

2.2.3.1 Teorías de la micro y pequeña empresa

2.2.3.1.1 Los desafíos y las soluciones para la mejora del financiamiento - Mype

Ante la pandemia desatada en el año ponderado del 2020, se estableció las medidas que podrían favorecer a la Micro y pequeña empresa, para poder garantizar la continuidad y favorecer a la población ante los productos y servicios prestados; e incluso por otra parte las empresas tuvieron problemas de no trabajar y esto trae como consecuencia la baja economía y es por ello que se realizó y a la vez se garantizó la preservación del empleo ante las medidas indirectas y directas en las cuales este tema se ha convertido en un desafío para la micro y pequeña empresa y como solución lo que se busca es enlazar el financiamiento como un empuje al sector empresarial (Herrera, 2020).

2.2.3.2 El régimen laboral Mype - Ley 30056

La ley fue creada en el año 2013, con la finalidad de modificar las diversas normas e incluso a la vez facilitar la inversión de los empresarios, ante el impulso del desarrollo productivo y además el enfoque a futuro del crecimiento empresarial; así mismo, ante la modificación de la ley las siglas Mype pasarían a ser Mipyme que engloba además a las medianas empresas, teniendo en consideración que deben estar en la escala de 150 UIT hasta 1700 UIT de ventas anuales (Congreso de la República del Perú, 2023).

Por otro lado, existen los beneficios comunes como:

- a) La remuneración mínima
- b) Jornada, horario y horas extras
- c) El descanso semanal
- d) Los contratos de trabajo
- e) Periodos de prueba

2.2.3.3 Libro del régimen Mype tributario

Según [la Sunat \(2019\)](#), menciona que las empresas que están dentro del régimen Mype tributario están obligados a llevar libros de acuerdo a sus volúmenes de venta, dentro de ellos tenemos:

- a) 300 UIT: Las empresas que tengan ingresos netos anuales en este rango y que no superen, deberán llevar los registros de ventas y compras y el libro diario de formato simplificado.
- b) 500 UIT: Las empresas que tengan ingresos netos anuales en este rango y que no superen, deberán llevar los registros de ventas y compras y el libro diario y el libro mayor.
- c) 1700 UIT: Las empresas que tengan ingresos netos anuales en este rango y que no superen, deberán llevar los registros de ventas y compras y el libro diario, libro mayor y el libro de inventario y balances.

2.2.3.4 Beneficios del régimen laboral de la micro y pequeña empresa

La Micro y pequeña empresa tiene que cumplir con los requisitos, en las cuales debe ser en primer lugar la Mype acreditada como micro o como pequeña, de igual manera tiene que estar inscrita en el Remype establecido por la ley N°30056, y debe obtener ventas anuales en el caso de la microempresa un máximo de 150UIT y en el caso de la pequeña máximo superior de 150UIT hasta las 1700UIT; dado esto las Mype pueden acceder a los beneficios comunes que son los derechos labores como: una remuneración, también los

descansos semanales o feriados; así mismo, acceder a los beneficios especiales como: el reparto (utilidades), la indemnización por despido, pensiones y salud (Perú Contable, 2023).

2.2.3.5 La importancia de las Mype en el Perú

El rol más importante para las Mype es destacar una labor emprendedora a favor de la economía nacional aportando al producto bruto interno como el PBI en un 40%; promueven la generación de empleo en más del 47% ante la innovación, competitividad y la reducción del desempleo; son un motor de desarrollo en un 98.6% comprenden las Mype y por último la existencia de los créditos Mype en un 13.7% (Canepa, 2022).

2.2.4 Teoría del sector comercio

2.2.4.1 Teorías del sector comercio:

2.2.4.1.1 El intercambio comercial

El intercambio comercial es la acción en donde una persona entrega un bien o un servicio a otra persona e la cual se denomina contraprestación y esto se da mayormente en el comercio nacional; el comercio nacional es importante ya que mantiene la circulación del dinero dentro del territorio peruano, así mismo el comercio promueve el intercambio de un valor fijo sea por productos o por servicios, mejorando el nivel de la economía y el nivel de vida de la población; así mismo, la población es abastecida por que cuenta con productos en adquisición y a la vez esto permite a la población a utilizar para consumo, previniendo la falta o el escasos de los productos de consumo masivo (Coll, 2020).

2.2.4.2 Comercio mayorista

El comercio mayorista es una clase o tipo del sector comercio, ya que permanece a la cadena de suministros, es decir que pasa por una serie de fases hasta la fabricación del producto terminado y con ello llega al consumidor final; la función del comercio mayorista es adquirir las grandes cantidades de productos (mercancía) y luego comercializarlas en las distribuciones a empresas minoristas (Vargas, 2021).

2.2.4.3 Comercio minorista

El comercio minorista también es una clase o tipo del sector comercio, en donde se desarrolla la actividad final de la cadena de suministro, ya que tiene como función la distribución de bienes y también de servicios a consumidores finales es decir para uso personal, teniendo así mayor alcance geográfico en ventas en favor a la sociedad y como empresa; además no tiene dependencia con otras fuentes, sino tiene relación propia de un individuo o grupo de personas que solamente tienen como función adquirir a menores cantidades de mercancía y de esta manera administrarlo al consumidor final (Páez, 2021).

2.2.4.4 La balanza comercial

El comercio nacional es un comercio que se da a nivel globalizado, en donde la única función es poner en circulación del dinero y con ello mejora la economía y esto traerá como beneficio a la sociedad un mejor nivel de vida; en muchas maneras las ideas de los emprendedores abarca, tener un negocio propio para la sobrevivencia y de esta manera trabajar independientemente por la economía y estabilidad de la sociedad en donde se necesita de productos y la principal fuente para atraerlos es disponer de financiamiento y así poder desarrollar las actividades económicas (Prestamype, 2022).

2.2.5 Descripción de la empresa del caso en estudio: PRODEMCO INDUSTRIA DE LA MADERA S.A.C.

2.2.5.1 Razón social

La razón social es “PRODEMCO INDUSTRIA DE LA MADERA S.A.C.”, con Ruc N°20516374706 se inscribió el 28 de junio del 2007 y comenzó el inicio de sus actividades ese mismo día; además está bajo el reglamento de la ley general de sociedades y tiene como actividad principal la fabricación de muebles y como actividad secundaria la venta al por menor de artículos de ferretería, pinturas y productos de vidrio en comercios especializados. Actualmente, se encuentra ubicada en la ciudad de Lima, con dirección: Urb. Villa Marina - Av. Villa Marina N°166 - Lima - Lima - Chorrillos. Está a cargo el gerente general Sr. Velleto Vallejo Christian Luis, con DNI N°06630301, desde el año 2007.

2.2.5.2 Misión

La empresa PRODEMCO INDUSTRIA DE LA MADERA S.A.C., tiene como misión ofrecer y a la vez satisfacer los productos y servicios en muebles de calidad y artículos de ferretería, formando precios y asesorías competitivos.

2.2.5.3 Visión

La empresa PRODEMCO INDUSTRIA DE LA MADERA S.A.C., tiene como visión ser una organización líder en el ofrecimiento de muebles de oficina y productos de calidad en artículos de ferretería, con personal competente y tecnología de vanguardia.

2.3 Marco conceptual:

2.3.1 Definiciones de financiamiento

Según Santander (2022), menciona que el financiamiento es una herramienta muy utilizada en las empresas pequeñas y grandes, en la cual requieren de recursos para poder cubrir la liquidez empresarial.

Según Durán (2022), menciona que el financiamiento es la parte fundamental en la

hora de arrancar cualquier proyecto empresarial, llevando a cabo los recursos humanos y financieros ya que estos son importantes en el desarrollo de las actividades.

Según Fernández (2020), menciona que el financiamiento es la solución más común que se da en el mundo empresarial, con la finalidad de impulsar el negocio hacia el éxito empresarial haciendo referencia al buen uso.

2.3.2 Definiciones de empresa

Según Haykal (2018), menciona que la empresa es una unidad productiva que tiene como función explotar la actividad económica durante un tiempo determinado.

Según Vázquez (2023), menciona que la empresa es el objeto de producir algo o prestar algún servicio que cubra la necesidad, con ciertos objetivos de obtener beneficios económicos.

Según Pérez (2022), menciona que la empresa es la organización que satisface las necesidades demandadas y ofertadas en el mercado, con el objetivo de contribuir al desarrollo de la sociedad en base a la economía.

2.3.3 Definiciones de micro y pequeña empresa

Según Prestamype (2023), menciona que micro y pequeña empresa denominada Mype, es la unidad económica por personas jurídicas o naturales que tienen como objetivo alcanzar utilidades.

Según Canepa (2022), menciona que la Mype es una empresa que impulsa el desarrollo productivo a través de actividades económicas contribuyendo a la vez a la sociedad.

2.3.4 Definiciones de comercio:

Según Guevara (2018), menciona que el comercio es un aspecto muy importante en la compra y venta de productos y servicios, en la cual intervienen factores e intermediarios para el logro del objetivo.

Según Zambelli (2023), menciona que el comercio es la agrupación de las actividades de compra y venta, en la cual involucra a cambio un valor monetario.

Según Golan (2022), menciona que el comercio es una actividad económica que involucra a personas, empresas o entidades que por medio de ellos se realizan el intercambio de productos y servicios.

2.4 Hipótesis

En la presente investigación no se planteó hipótesis debido a que la investigación fue de nivel descriptivo y de caso.

La hipótesis puede fundamentarse en la evidencia científica o un conjunto de argumentos que cuenten con sustento, de otro modo, no tendría sentido iniciar un trabajo de análisis al respecto y cabe destacar que la hipótesis es un elemento esencial en el método científico, pues se parte de una hipótesis para, a través de la experimentación, comprobarla o refutarla (Westreicher, 2020).

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 en varias empresas, incluyendo la misma actividad, personal, etc.

III. METODOLOGÍA

3.1 Tipo, nivel y diseño de investigación

3.1.1 Tipo de investigación

La presente investigación fue de tipo cualitativo.

3.1.2 Nivel de investigación

El nivel de investigación fue descriptivo, debido a que solo se limitó a describir las características de la variable en estudio.

3.1.3 Diseño de investigación

El diseño de la investigación fue no experimental - descriptivo - bibliográfico - documental y de caso.

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

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

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

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

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

3.2 Población y muestra:

3.2.1 Población

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

3.2.2 Muestra

La muestra fue la empresa “PRODEMCO INDUSTRIA DE LA MADERA S.A.C.”, la misma que fue escogida de manera dirigida o intencionada.

3.3 Definición conceptual y operacionalización de la variable

3.3.1 Matriz de operacionalización de la pertinencia de los antecedentes nacionales, regionales y locales

VARIABLE COMPLEMENTARIA	DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LA VARIABLE	DEFINICIÓN OPERACIONAL							
		ANTECEDENTES PERTINENTES		C ₁	C ₂	C ₃	C ₄	C ₅	C ₆
Complementaria: Antecedentes pertinentes	Un antecedente es pertinente, si tiene la misma variable y/o variables, unidades de análisis y sector económico-productivo de la investigación que se está realizando. Además, el antecedente de acuerdo a su título, debe pertenecer al modelo bibliográfico de caso, tiene que tener el objetivo específico 2 parecido al objetivo específico 2 del trabajo que se está desarrollando; por eso, en la redacción del antecedente se debe considerar el objetivo específico 2; por lo tanto, los resultados y/o conclusiones que se redacten en el antecedente tienen que ser del objetivo específico 2 del antecedente; finalmente, para el recojo de información del objetivo específico 2, se haya utilizado la misma técnica y el mismo instrumento que se está utilizando en el trabajo que se está elaborando (Vásquez Pacheco, 2023).	NACIONALES	Ticerán (2020)	1	1	1	1	1	1
			Huamán (2020)	1	1	1	1	1	1
			Benaute (2019)	1	1	1	1	1	1
			Lazarte (2018)	1	1	1	1	1	1
			Ponce (2018)	1	1	1	1	1	1
			Gonzales (2019)	1	1	1	1	1	1
			Cerna (2019)	1	1	1	1	1	1
		Chipana (2020)	1	1	1	1	1	1	
		REGIONALES	Cordarlupo (2019)	1	1	1	1	1	1
			Flores (2017)	1	1	1	1	1	1
		LOCALES	Verrando (2016)	1	1	1	1	1	1
			Vera (2020)	1	1	1	1	1	1

Fuente: Elaboración propia, con la asesoría del DTAI Vásquez Pacheco (2023).

Leyenda de los criterios:

C= Criterios para determinar si los antecedentes son pertinentes o no.

C1: Tiene que ver con el título del antecedente. El título tiene que tener: la variable(s), las unidades de análisis y el sector económico productivo parecido al de nuestro trabajo de investigación.

C2: Tiene que ver con el objetivo del antecedente. Significa que, el antecedente debe tener algún objetivo parecido, por lo menos un objetivo parecido al de nuestro trabajo de investigación.

C3: Tiene que ver con el resumen de la metodología del antecedente: En el antecedente se debe describir el resumen de la metodología, donde por lo menos, debe considerarse las técnicas e instrumentos de recojo de información.

C4: Tiene que ver con los resultados y/o conclusiones pertinentes del antecedente. En el antecedente se debe considerar los resultados y/o conclusiones que respondan al criterio C2.

C5: Establece la coherencia lógica que debe haber entre el objetivo pertinente (C2) y los resultados y/o conclusiones pertinentes (C4).

C6: Tiene que ver con la simultaneidad. Es decir, los cinco criterios precedentes, deben cumplirse simultáneamente.

Además, la matriz debe ser llenada con ceros y uno: 0, significa que no cumple con el criterio. 1, significa que sí cumple con el criterio (Esto es para llenar C1, C2, C3, C4, C5 y C6).

3.3.2 Matriz de operacionalización de la variable financiamiento (OE2).

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LA VARIABLE		OPERACIONALIZACIÓN DE LA VARIABLE			RESPUESTAS	
			DIMENSIONES	SUB DIMENSIONES	INDICADORES (PREGUNTAS)	SI	NO
FINANCIAMIENTO	Según Durán (2022), menciona que el financiamiento es la parte fundamental en la hora de arrancar cualquier proyecto empresarial, llevando acabo los recursos humanos y financieros.	Fuentes de financiamiento	Interno	¿Para financiar su actividad económica recurrió a recursos propios?		x	
			Externo	¿Para financiar su actividad económica recurrió a recursos ajenos?	x		
		Sistemas de financiamiento	Sistema Bancario	¿El crédito solicitado fue del sistema Bancario?	x		
			Sistema no Bancario formal	¿El crédito solicitado fue solicitado del sistema no bancario?		x	
		Costos del financiamiento	Sistema informal	¿Solicita financiamiento del sistema informal?		x	
			Tasa de interés efectiva mensual	¿La Tasa de interés efectiva que pagó fue mensual?	x		
		Plazos del financiamiento	Tasa de interés efectiva anual	¿La Tasa de interés efectiva que pagó fue anual?		x	
			Corto plazo	¿El crédito solicitado fue de corto plazo?	x		
		Facilidades del financiamiento	Largo plazo	¿El crédito solicitado fue de largo plazo?		x	
			Sistema Bancario	¿El Sistema Bancario le brindó mayor facilidad de financiamiento?	x		
			Sistema no Bancario formal	¿El Sistema no Bancario le brindó mayor facilidad de financiamiento?		x	
		Sistema informal	¿Sistema informal le brindó mayor facilidad de financiamiento?		x		
		Usos del financiamiento	Capital de Trabajo	¿El crédito solicitado fue invertido en capital de trabajo?	x		
Otros	¿El crédito solicitado fue invertido para pagar deudas de impuestos?			x			

Fuente: Elaboración propia con la asesoría del DTAI Vásquez Pacheco (2023).

3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de información:

3.4.1 Técnicas

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

3.4.1 Instrumentos

Para el recojo de la información se utilizó los siguientes instrumentos: Fichas bibliográficas mendeley (Objetivo específico 1), cuestionario (objetivo específico 2) y las tablas 1 y 2 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 aplicó 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 comparativo y como instrumento las tablas 1 y 2 de la presente investigación; el investigador analizó describiendo los elementos relevantes de los resultados específicos 1 y 2 a la luz de las bases teóricas.

3.6 Aspectos éticos

Según Uladech (2023), menciona que de acuerdo a lo establecido en el Art. 5° - Principios éticos del Reglamento de Integridad Científica en Investigación, las cuales se detallan a continuación:

- Respeto y protección de los derechos de los intervinientes: su dignidad, privacidad y diversidad cultural.
- Cuidado del medio ambiente: respetando el entorno, protección de especies y preservación de la biodiversidad y naturaleza.
- Libre participación por propia voluntad: estar informado de los propósitos y finalidades de la investigación en la que participan de tal manera que se exprese de forma inequívoca su voluntad libre y específica.
- Beneficencia, no maleficencia: durante la investigación y con los hallazgos encontrados asegurando el bienestar de los participantes a través de la aplicación de los preceptos de no causar daño, reducir efectos adversos posibles y maximizar los beneficios.
- Integridad y honestidad: que permita la objetividad imparcialidad y transparencia en la difusión responsable de la investigación.
- Justicia: a través de un juicio razonable y ponderable que permita la toma de precauciones y limite los sesgos, así también, el trato equitativo con todos los participantes.

IV. RESULTADOS

4.1 Respecto al objetivo específico 1: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2023.

Tabla 1: Resultados del objetivo específico 1:

AUTOR (ES)	RESULTADOS
Méndez (2023)	Argumenta que, la empresa recurre a acceder a créditos del sistema no bancario, debido a que no le piden muchos requisitos a diferencia del acceso de los créditos de las entidades bancarias en donde piden mucha documentación e incluso garantía, en la cual por medio de las entidades no bancarias permiten obtener un financiamiento más accesible para la innovación y el crecimiento empresarial.
Miranda (2019)	Afirma que, la empresa accede a fuentes externas para optimizar sus ingresos y poder desarrollar sus actividades y ello lograr el alcance de sus objetivos y metas propuestas, así también estas fuentes permiten al empresario a tener más solvencia económica frente a la falta de liquidez.
Liñan (2019)	Describe que, la empresa requiere de fuentes que le brinden tasas accesibles por medio de los créditos obtenidos y de esta manera lograr que los ingresos se incrementen y así se pueda devolver el préstamo y a la vez esto permita cumplir con las obligaciones con terceros de manera adecuada y a tiempo.
Urpis (2021)	Menciona que, los empresarios solicitan los créditos de entidades para bancarias, para impulsar su capital de trabajo, que es la actividad principal económica que desarrollan, la mayoría de ellos pues lo utilizan directamente en la inversión del capital, llegando a producir buenos resultados beneficiable para la empresa.
Vegas (2021)	Sostiene que, los créditos obtenidos fueron otorgados a plazos anuales por más de 1 año, en donde permitió mejorar el desarrollo de la empresa en base a sus ingresos e incluso le permitió más su posición en el mercado.

Carhuarina (2021) Argumenta que, la empresa busca las diferentes formas de financiar un crédito son a través del leasing o a través del factoring, en donde las entidades financieras brindan tasas de interés bajas, siendo de un plazo accesible al pago de igual manera ser distribuido en el capital de trabajo que es la actividad comercial para otorgar la posible posibilidad del crecimiento empresarial.

Fuente: Elaboración propia en base a los antecedentes nacionales, regionales y locales de la investigación y la asesoría del DTA Vásquez Pacheco (2023).

4.2 Respecto al objetivo específico 2: Identificar y describir las características del financiamiento de la pequeña empresa “PRODEMCO INDUSTRIA DE LA MADERA S.A.C.” de Lima, 2023.

Tabla 2: Resultados del objetivo específico 2:

ITEMS	RESULTADOS	
	SI	NO
1. ¿Qué tipo de fuentes de financiamiento usa en su empresa?		
a) Fuentes de financiamiento Interno		x
b) Fuentes de financiamiento Externo	x	
2. ¿Con que fuente de financiamiento interno trabaja?		
a) Aporte de los accionistas o socios		x
b) Venta de Activos fijo		x
c) Utilidades		x
d) Otro: _____		x
3. ¿Con que fuente de financiamiento externo trabaja?		
a) Micro financieras		x
b) Cajas		x
c) Bancos	x	
4. ¿A qué sistema financiero recurre para acceder a un crédito?		
a) Sistema Bancario	x	
b) Sistema no Bancario		x
c) Créditos de acreedores		x

5.	¿Qué requisitos solicita las entidades bancarias y no bancarias con las que trabaja?		
	a) Copia del Régimen inicio de Contribuyente RUC	x	
	b) El reporte tributario	x	
	c) Estados Financieros	x	
	d) Otro: _____		
6.	¿Cuál es el plazo de financiamiento del crédito obtenido?		
	a) Corto plazo		x
	b) Largo plazo	x	
7.	¿Cuál es la tasa de interés que paga? <u>1.35% Anual</u>	x	
8.	¿Cuál es el uso del financiamiento de la empresa?		
	a) Pago de planillas		x
	b) Pagos de Impuestos		x
	c) Activo fijo		x
	d) Capital de trabajo	x	
	e) Otro: _____		x

Fuente: Elaboración propia en base a la entrevista aplicada gerente general de la empresa “PRODEMCO INDUSTRIA DE LA MADERA S.A.C.”, en base al cuestionario del anexo 1.

4.3 Respecto al objetivo específico 3: Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la pequeña empresa “PRODEMCO INDUSTRIA DE LA MADERA S.A.C.” de Lima, 2023.

Tabla 3: Resultados del objetivo específico 3:

ELEMENTOS DE COMPARACIÓN	RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECIFICO 1	RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECIFICO 2	RESULTADOS
Fuentes del financiamiento	Afirma que, la empresa accede a fuentes externas para optimizar sus ingresos y poder desarrollar sus actividades y ello lograr el alcance de sus objetivos y	La empresa PRODEMCO INDUSTRIA DE LA MADERA S.A.C., accede a las fuentes de financiamiento externo	Sí coinciden

metas propuestas, así para optimizar sus también estas fuentes recursos, ante la falta de permiten al empresario a liquidez. tener más solvencia económica frente a la falta de liquidez (Miranda, 2019).

Sistemas del financiamiento	Argumenta que, la empresa recurre a acceder a créditos del sistema bancario, debido a que no le piden muchos requisitos a diferencia del acceso de los créditos de las entidades bancarias en donde piden mucha documentación e incluso garantía, en la cual por medio de las entidades bancarias permiten obtener un financiamiento más accesible para la innovación y el crecimiento empresarial (Méndez, 2023).	La empresa PRODEMCO INDUSTRIA DE LA MADERA S.A.C., recurre al sistema bancario a solicitar créditos en la cual fue accesible, en donde se tuvieron en cuenta algunos requisitos como la ficha ruc, los estados financieros y el reporte tributario.	No coinciden
Costos del financiamiento	Describe que, la empresa requiere de fuentes que le brinden tasas accesibles por medio de los créditos obtenidos y de esta manera lograr que los ingresos se incrementen y así se pueda devolver el préstamo y a la	La empresa PRODEMCO INDUSTRIA DE LA MADERA S.A.C., accedió a una tasa de interés anual del 1.35% por el crédito solicitado del sistema bancario.	Sí coinciden

	vez esto permita cumplir con las obligaciones con terceros de manera adecuada y a tiempo (Liñan, 2019).		
Plazos del financiamiento	Sostiene que, los créditos obtenidos fueron otorgados a plazos anuales por más de 1 año, en donde permitió mejorar el desarrollo de la empresa en base a sus ingresos e incluso le permitió más su posición en el mercado (Vegas, 2021).	La empresa PRODEMCO INDUSTRIA DE LA MADERA S.A.C., financia el crédito obtenido a largo plazo, siendo considerado eficiente.	Sí coinciden
Usos del financiamiento	Menciona que, los empresarios solicitan los créditos de entidades para bancarias, para impulsar su capital de trabajo, que es la actividad principal económica que desarrollan, la mayoría de ellos pues lo utilizan directamente en la inversión del capital, llegando a producir buenos resultados beneficiable para la empresa (Urpis, 2021).	La empresa PRODEMCO INDUSTRIA DE LA MADERA S.A.C., al obtener el crédito del sistema bancario, le da uso en el capital de trabajo para el desarrollo de la actividad económica: fabricación de muebles.	Sí coinciden

Fuente: Elaboración propia en base a los resultados de los objetivos específicos 1 y 2 y la asesoría del DTAI Vásquez Pacheco (2023).

V. DISCUSIÓN

5.1 Respecto al objetivo específico 1:

Méndez (2023), Miranda (2019), Liñan (2019), Urpis (2021) Vegas (2021) y Carhuanina (2021), estos autores descritos mencionan que, las Mype estudiadas acceden a fuentes externas para optimizar sus ingresos y poder desarrollar sus actividades y ello lograr el alcance de sus objetivos y metas propuestas, recurriendo al acceso de créditos del sistema no bancario, debido a que no le piden muchos requisitos a diferencia del acceso de los créditos de las entidades bancarias en donde piden mucha documentación e incluso garantía, en la cual por medio de las entidades no bancarias permiten obtener un financiamiento más accesible para la innovación y el crecimiento empresarial, estos resultados si coinciden con el resultado del autor internacional Ríos (2021), en donde menciona que el financiamiento es una alternativa que promueve la sostenibilidad de las empresas, en la cual se requiere que los inversionistas lleven a flote su patrimonio para que respalden dichas deudas, ya que con esto estarían contribuyendo al crecimiento empresarial y a la generación de empleo, mejorando a la vez los planes estratégicos y operativos. Finalmente, ambos resultados lo comparamos con el resultado de Frederick (2023), quien en las bases teóricas menciona que el financiamiento es el acto de poder brindar dinero a las compañías, por medio del requerimiento de algún crédito, para poder financiar y a la vez realizar acabo las actividades económicas; así como también están involucrados los préstamos. También en muchas ocasiones, las empresas para poder financiar y solventar a la vez su liquidez empresarial, es necesario acudir los diferentes tipos de fuentes de financiación.

5.2 Respecto al objetivo específico 2:

En la presente investigación se aplicó un cuestionario de un total de 8 preguntas cerradas, en las cuales fueron relacionadas acerca de las características del financiamiento, en donde se encontró que la empresa accede a las fuentes de financiamiento externo para optimizar sus recursos, ante la falta de liquidez, recurriendo al sistema bancario a solicitar créditos en la cual fue accesible, en donde se solicitaron algunos requisitos como la ficha ruc, los estados financieros y el reporte tributario, accediendo a una tasa de interés mensual del 1.35%, financiado el crédito obtenido a largo plazo, siendo considerado eficiente y por último al obtener el crédito del sistema bancario, le da uso en capital de trabajo para el desarrollo de la actividad económica: fabricación de muebles.

5.3 Respecto al objetivo específico 3:

Lo establecido para conseguir los resultados del objetivo específico 3, se elaboró una tabla analítica, esta tabla contiene cuatro columnas, la primera columna contiene los elementos que son de comparación, la segunda columna contiene los resultados pertinentes del objetivo específico 1; luego en la tercera columna se establecen los resultados pertinentes del objetivo específico 2; finalmente, en la cuarta columna se consignan los resultados como: si coinciden o no coinciden.

Respecto a las fuentes del financiamiento: Miranda (2019): Afirma que, las empresas acceden a fuentes externas para optimizar sus ingresos y poder desarrollar sus actividades y ello lograr el alcance de sus objetivos y metas propuestas, así también estas fuentes permiten al empresario a tener más solvencia económica frente a la falta de liquidez; esto si coincide con la empresa PRODEMCO INDUSTRIA DE LA MADERA S.A.C., ya que accede a las fuentes de financiamiento externo para optimizar sus recursos, ante la falta de liquidez.

Respecto a los sistemas del financiamiento: Méndez (2023): Argumenta que, la mayoría de las empresas recurren a acceder a créditos del sistema no bancario, debido a que no le piden muchos requisitos a diferencia del acceso de los créditos de las entidades bancarias en donde piden mucha documentación e incluso garantía, en la cual por medio de las entidades no bancarias permiten obtener un financiamiento más accesible para la innovación y el crecimiento empresarial; esto no coincide con la empresa PRODEMCO INDUSTRIA DE LA MADERA S.A.C., ya que recurre al sistema bancario a solicitar créditos en la cual fue accesible, en donde se tuvieron en cuenta algunos requisitos como la ficha ruc, los estados financieros y el reporte tributario.

Respecto a los costos del financiamiento: Liñan (2019): Describe que, las empresas requieren de fuentes que le brinden tasas accesibles por medio de los créditos obtenidos y de esta manera lograr que los ingresos se incrementen y así se pueda devolver el préstamo y a la vez esto permita cumplir con las obligaciones con terceros de manera adecuada y a tiempo; esto si coincide con la empresa PRODEMCO INDUSTRIA DE LA MADERA S.A.C., ya que accedió a una tasa de interés anual del 1.35% por el crédito solicitado del sistema bancario.

Respecto a los plazos del financiamiento: Vegas (2021): Sostiene que, los créditos obtenidos fueron otorgados a plazos anuales por más de 1 año, en donde permitió mejorar el desarrollo de la empresa en base a sus ingresos e incluso le permitió más su posición en el mercado; esto si coincide con la empresa PRODEMCO INDUSTRIA DE LA MADERA S.A.C., ya que financia el crédito obtenido a largo plazo, siendo considerado eficiente.

Respecto a los usos del financiamiento: Urpis (2021): Menciona que, los empresarios solicitan los créditos de entidades para bancarias, para impulsar su capital de trabajo, que es la actividad principal económica que desarrollan, la mayoría de ellos pues lo utilizan directamente en la inversión del capital, llegando a producir buenos resultados en beneficio de la empresa; esto si coincide con la empresa PRODEMCO INDUSTRIA DE LA MADERA S.A.C., ya que al obtener el crédito del sistema bancario, le da uso en el capital de trabajo para el desarrollo de la actividad económica: fabricación de muebles.

VI. CONCLUSIONES

6.1 Respecto al objetivo específico 1:

Según los autores revisados de los antecedentes, mencionan que la mayoría de las micro y pequeñas empresas acceden a fuentes del financiamiento, considerando que las fuentes del financiamiento son importantes para la obtención de recursos financieros, promoviendo la invocación, el desarrollo de la actividad y el crecimiento empresarial; ya que las empresas acceden a fuentes externas para optimizar sus ingresos y poder desarrollar sus actividades y con ello lograr el alcance de sus objetivos y metas propuestas, así también estas fuentes permiten al empresario a tener más solvencia económica frente a la falta de liquidez, ante ello en su mayoría recurren a acceder a créditos del sistema no bancario, debido a que no le piden muchos requisitos a diferencia del acceso de los créditos de las entidades bancarias en donde piden mucha documentación e incluso garantías, en la cual por medio de las entidades no bancarias permiten obtener un financiamiento más accesible para la innovación y el crecimiento empresarial.

6.2 Respecto al objetivo específico 2:

Mediante la técnica de la entrevista a profundidad, llegamos a identificar que la empresa PRODEMCO INDUSTRIA DE LA MADERA S.A.C., accede a la fuente externa solicitando crédito del sistema bancario a una tasa accesible del 1.35% a largo plazo, destinado para el financiamiento del capital de trabajo; ya que para la empresa la financiación es el acto de poder brindar dinero a las compañías, por medio del requerimiento de algún crédito, para poder financiar y a la vez realizar acabo las actividades económicas; así como también están involucrados los préstamos, en donde es necesario acudir los diferentes tipos de fuentes de financiación; las cuales pueden ser útiles en las diferentes situaciones en base al tiempo de la obligación, con respecto al financiamiento a corto plazo implica un periodo inferior a un año, por lo tanto para el financiamiento a largo plazo es cualquier obligación mayor a 1 año, en las cuales suele usarse para realizar proyectos e inversiones.

6.3 Respecto al objetivo específico 3:

Mediante el análisis de la tabla comparativa, de los objetivos específicos 1 y 2, podemos decir que del 100% de las características del financiamiento, solo el 80% para la empresa PRODEMCO INDUSTRIA DE LA MADERA S.A.C., son por medio de fuentes externas, esto si coincide con las empresas del sector comercio del Perú ya que la mayoría de las empresas recurren a acceder a créditos del sistema no bancario, debido a que no le piden muchos requisitos a diferencia del acceso de los créditos de las entidades bancarias en donde

piden mucha documentación e incluso garantías, en la cual por medio de las entidades no bancarias permiten obtener un financiamiento más accesible para la innovación y el crecimiento empresarial.

6.4 Respecto al objetivo general

Como conclusión, las empresas del sector comercio del Perú financian sus actividades con fuentes requeridas de terceros (externa), esto si coincide con la empresa en estudio, ya que también accede a financiamiento de terceros, especialmente del sistema bancario; dentro del sistema bancario, existen las diferentes formas de financiar un crédito, las cuales son a través del leasing o a través del factoring, en donde las entidades financieras brindan tasas de interés bajas, siendo de un plazo accesible al pago, de igual manera ser distribuido en capital de trabajo que es la actividad comercial para lograr la posible posibilidad del crecimiento empresarial.

VII. RECOMENDACIONES

Como recomendación se puede decir a la empresa PRODEMCO INDUSTRIA DE LA MADERA S.A.C., perteneciente al sector comercio del Perú, dedicada a la fabricación de muebles y también a la venta al por menor de artículos de ferretería, pintura y productos de vidrio en comercios especializados; de igual manera esta empresa está a cargo del gerente general Sr. Velleto Vallejo Christian Luis, con DNI N°06630301, quien ejerce el cargo desde el año 2007.; desde el punto de vista financiero y económico, es necesario mencionar ciertas recomendaciones en beneficio, las cuales son:

Respecto a:

➤ **Uso del financiamiento:**

- ❖ La empresa PRODEMCO INDUSTRIA DE LA MADERA S.A.C., durante los años de gestión del área de almacén no ha sido apropiado para los trabajadores, debido a que el espacio es muy reducido para laborar y por ende los productos de la mercadería (artículos de ferretería) están amontonados y esto es algo incómodo; en donde se recomendó al gerente general junto con el área de recursos humanos y administración que amplíen el establecimiento (almacén) para que los productos no sean parte del estorbo; de igual manera se propuso como objetivo obtener un crédito del sistema bancario y ejecutar el plan de acción de ampliar el establecimiento, en donde se acordó para el año 2024, hacer la remodelación; ya que cuando se obtiene dinero del banco solo se utiliza en capital de trabajo y no en la infraestructura de la empresa.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Canepa, M. (2022). *La importancia de las MYPES en el Perú*. . Obtenido de <https://idealex.press/la-importancia-de-las-mypes-en-el-peru/>
- Carhuanina, L. (2021). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa inversiones Kathymar S.A.C.* – Lima, 2019. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/21311/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENA_EMPRESAS_CARHUANINA_BENITES_LIZBETH_MELINA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Carrasco, L. (2020). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa inversiones y servicios GIANFER E.I.R.L.* – Chimbote, 2018. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/17179/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_CARRASCO_JARA_LIZ_KARINA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Chura, S. (2019). *ANÁLISIS DEL FINANCIAMIENTO AL SECTOR PRODUCTIVO Y SU INCIDENCIA EN EL SECTOR REAL DE LA ECONOMÍA BOLIVIANA: CASO SECTOR INDUSTRIAL MANUFACTURERO (2006-2017)*. Obtenido de <https://repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/23493/T-2500.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Coll, F. (2020). *ntercambio comercial*. Obtenido de Coll, Francisco. (2020). Intercambio comercial. Recuperado de: <https://economipedia.com/definiciones/intercambio-comercial.html>
- Congreso de la República del Perú. (2023). *Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial ley 30056*. Obtenido de <https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/3017949/Ley%2030056.pdf?v=1649882208>
- Cothorn, L. (2022). *¿Qué es la tasa efectiva anual (APR) y por qué es importante?* Obtenido de <https://www.creditkarma.com/es/tarjetas-de-credito/i/que-es-la-tasa-efectiva-anual>
- Cubero, R. (2021). *Importancia de los mercados financieros en el crecimiento económico y el rol de los índices de referencia*. Obtenido de <https://www.bccr.fi.cr/comunicacion->

- y-
 prensa/IndicesReferenciaSoberanos/Indices_de_referencia_Motivacion_Rodrigo_Cubero_dia1.pdf
- Durán, A. (2022). *Fuentes de financiación de una empresa*. Obtenido de <https://economia3.com/financiacion-empresarial-que-es-tipos/>
- Fernández, B. (2023). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Ferretería Ferrecar E.I.R.L. - Nuevo Chimbote, 2018*. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/33817/FINANCIAMIENTO_MYPE_FERNANDEZ_POLO_BIANCA.pdf?sequence=3&isAllowed=y
- Fernández, E. (2020). *Pros y contras a la hora de pedir financiación para tu empresa*. Obtenido de <https://www.anfix.com/blog/pros-contras-de-pedir-financiacion>
- Figueiras, S. (2022). *¿Qué es el mercado financiero?* Obtenido de <https://www.ceupe.mx/blog/que-es-el-mercado-financiero.html>
- Frederick, D. (2023). *Fuentes de financiamiento*. Obtenido de <https://enciclopediaeconomica.com/fuentes-de-financiamiento/>
- Gallo, J. (2021). *La estructura de financiamiento*. Obtenido de <https://www.udep.edu.pe/hoy/2021/08/estructura-de-financiamiento/>
- Golan, P. (2022). *¿Qué es el Comercio Internacional y cuál es su importancia en la compra/venta de productos?* Obtenido de <https://www.shopify.com/es/blog/comercio-internacional#:~:text=Podemos%20definir%20el%20comercio%20internacional,un%20producto%20o%20servicio%20determinado.>
- Guevara, J. (2018). *¿Qué Significa Realmente el “Comercio Directo”?* Obtenido de <https://perfectdailygrind.com/es/2018/02/13/que-significa-realmente-el-comercio-directo/>
- Haykal, I. (2018). *Clasificación de las empresas, con explicación y ejemplos*. Obtenido de <https://psicologiymente.com/organizaciones/clasificacion-de-empresas>
- Herrera, D. (2020). *Desafíos y soluciones para mejorar el financiamiento a las mipymes durante la pandemia*. Obtenido de <https://blogs.iadb.org/innovacion/es/mejorar-el-financiamiento-a-las-mipymes-durante-la-pandemia/>

- Leon, J. (2021). *Financiamiento para Empresas Perú 2021*. Obtenido de <https://www.rankia.pe/blog/mejores-depositos-plazo-fijo/4099550-financiamiento-para-empresas-peru>
- Liñan, I. (2019). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa comercial “Yovancito E.I.R.L.” de Sihuas, 2016*. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/9308/FINANCIAMIENTO_EMPRESA_LINAN_VEGA_ISABEL_LUCERO.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- López, J. (2019). *El ciclo de vida de una empresa*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/ciclo-de-vida-de-una-empresa.html>
- MEF. (2019). *Capacidad de financiamiento para proyectos por Obras por Impuestos de gobiernos subnacionales alcanza los S/ 11,869 mlls. Hasta junio del 2020*. Obtenido de https://www.mef.gob.pe/en/?option=com_content&language=en-GB&Itemid=100713&view=article&catid=100&id=6089&lang=en-GB
- Méndez, A. (2023). *Caracterización del financiamiento de las Mypes del sector comercio del Perú, Caso de la Empresa Vitivinícola Inversiones Campos Carire S.R.L. Cañete – 2020*. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/32169/FINANCIAMIENTO_COMERCIO_MENDEZ_CANDELA_ALBERTO_LUIGGI.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Miranda, E. (2019). *Caracterización del financiamiento de las micros y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso Ferretería Vecor S.R.L Nuevo Chimbote, 2016*. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/13284/FINANCIAMIENTO_MYPE_MIRANDA_MENDOZA_ERIKA_IVON.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Orazi, S. (2022). *LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN ARGENTINA: ESTUDIO DE LA DEMANDA DE MICROCRÉDITOS EN LA CIUDAD DE BAHÍA BLANCA*. Obtenido de https://repositoriodigital.uns.edu.ar/bitstream/handle/123456789/6228/ORAZI.S_TESIS.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Orrego, R. (2018). *Financiamiento en la importación de tecnología noruega*. Obtenido de <https://www.salmonexpert.cl/financiamiento-en-la-importacin-de-tecnologia-noruega/1259847>
- Ovando, O. (2021). *Financiamiento a corto plazo y a largo plazo ¿Cuál elegir?* Obtenido de <https://www.vectorpartners.com.mx/financiamiento-a-corto-plazo-largo-plazo/>
- Páez, G. (2021). *Comercio al por menor*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/comercio-al-por-menor.html>
- Palacios, D. (2023). *Los 7 tipos de empresas y su clasificación*. Obtenido de <https://blog.hubspot.es/sales/tipos-de-empresas>
- Pérez, M. (2022). *Qué es una empresa*. Obtenido de <https://conceptodefinicion.de/empresa/>
- Perú Contable. (2023). *Régimen laboral de la Micro y Pequeña Empresa*. Obtenido de <https://www.perucontable.com/empresa/regimen-laboral-de-la-micro-y-pequena-empresa/>
- Prestamype. (2022). *¿Qué es la balanza comercial y cómo funciona en el Perú?* . Obtenido de <https://www.prestamype.com/articulos/que-es-la-balanza-comercial>
- Prestamype. (2023). *¿Qué es una Mype?* Obtenido de <https://www.prestamype.com/articulos/que-es-una-mype>
- Prestamype. (2023). *Tipos de entidades financieras en el Perú*. Obtenido de <https://www.prestamype.com/articulos/tipos-de-entidades-financieras-en-el-peru>
- Pursell, S. (2023). *Estrategia empresarial: tipos, implementación y ejemplos*. Obtenido de <https://blog.hubspot.es/marketing/estrategia-empresarial>
- Quiroa, M. (2021). *Organigrama empresarial*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/organigrama-empresarial.html>
- Quispe, K. (2022). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Senda Proveedores S.A.C. – Lima, 2021*. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/30080/COMERCIO_EMPRESA_QUISPE_MENDOZA_KARINA.pdf?sequence=3&isAllowed=y
- Ramírez, R. (2019). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa inversiones Omagua E.I.R.L. – Loreto, 2017*. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/8754/FINANCI>

- MIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_RAMIREZ_SILVA_ROSA_VI
CTORIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Ramírez, S. (2019). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso de empresa ferretería contreras La Solución SAC. Chimbote, 2016.* Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/9312/FINANCIAMIENTO_MICRO_EMPRESA_RAMIREZ_QUISPE_SANDRA_ELIZABETH.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Resendiz, F. (2021). *Capital de Trabajo y Financiamiento.* Obtenido de <https://fondimex.com/blog/capital-de-trabajo-y-financiamiento/>
- Rimac, J. (2020). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa distribuidora e inversiones Thiago - Casma, 2018.* Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/16956/FINANCIAMIENTO_MYPES_RIMAC%20_ALFARO_JHOMAYRA%20_MERCEDES.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Ríos, N. (2021). *FONDOS DE CAPITAL DE RIESGO COMO FUENTE DE FINANCIACIÓN DE COMPAÑÍAS EN ETAPA TEMPRANA EN LA INDUSTRIA TECNOLÓGICA EN COLOMBIA.* Obtenido de https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/29896/Nicolas_RiosSanchez_2021.pdf?sequence=2&isAllowed=y
- Rus, E. (2019). *Recursos financieros.* Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/recursos-financieros.html>
- Santander. (2022). *Financiar las compras: ¿buena o mala idea?* . Obtenido de <https://www.santander.com/es/stories/financiar-compra>
- Sunat. (2019). *Régimen MYPE Tributario.* Obtenido de <https://emprender.sunat.gob.pe/emprendiendo/herramientas/regimen-mype-tributario>
- Torres, F. (2020). *Regulan Crowdfunding, Factoring, Leasing y Fondos a startups en Perú.* . Obtenido de <https://www.linkedin.com/pulse/regulan-crowdfunding-factoring-leasing-y-fondos-en-per%C3%BA-torres-ni%C3%B1o/?originalSubdomain=es>
- Uladech. (2023). *REGLAMENTO DE INTEGRIDAD CIENTÍFICA EN LA INVESTIGACIÓN.* Obtenido de <https://www.uladech.edu.pe/wp->

- content/uploads/erpuniversity/downloads/transparencia-universitaria/estatuto-el-texto-unico-de-procedimientos-administrativos-tupa-el-plan-estrategico-institucional-reglamento-de-la-universidad-y-otras-normativas/reglamentos-
- 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
- Vargas, M. (2021). *Lo que debes saber del Comercio mayorista.* Obtenido de <https://www.oasiscom.com/blog/comercio-mayorista/>
- Vázquez, P. (2023). *Qué es una empresa y los elementos más importantes en ella.* Obtenido de <https://www.tiendanube.com/blog/mx/que-es-una-empresa/>
- Vegas, F. (2021). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa comercial delgado - Lima, 2021.* Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/22780/AUTOFINANCIAMIENTO_COMERCIO_VEGAS_SALINAS_FANNY_JANETH.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Villar, L. (2020). *Fuentes de financiamiento para capital de trabajo y activos fijos en mipymes argentinas: Influencias del tamaño y del sector de la economía al que pertenecen.* Obtenido de <https://repositoriodigital.uns.edu.ar/bitstream/handle/123456789/5590/Fuentes%20de%20financiamiento%20para%20capital%20de%20trabajo%20y%20activos%20fijos%20en%20mipymes%20Argentinas.pdf?sequence=3&isAllowed=y>
- Westreicher, G. (2020). *Hipótesis.* Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/hipotesis.html>
- Zambelli, R. (2023). *Todo sobre los 6 principales tipos de comercio y la importancia de cada uno.* Obtenido de <https://blog-es.checklistfacil.com/tipos-de-comercio/>
- Zendesk. (2023). *5 fuerzas que afectan la ventaja competitiva de una empresa.* Obtenido de <https://www.zendesk.com.mx/blog/ventaja-competitiva-empresa/>

ANEXOS:

Anexo 1: Matriz de consistencia lógica

Título de la tesis	Enunciado del problema	Objetivo general	Objetivos específicos:
Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso pequeña empresa “PRODEMCO INDUSTRIA DE LA MADERA S.A.C.” - Lima, 2023	¿Cuáles son las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la pequeña empresa “PRODEMCO INDUSTRIA DE LA MADERA S.A.C.” de Lima, 2023?	Identificar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la pequeña empresa “PRODEMCO INDUSTRIA DE LA MADERA S.A.C.” de Lima, 2023.	1. Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2023. 2. Identificar y describir las características del financiamiento de la pequeña empresa “PRODEMCO INDUSTRIA DE LA MADERA S.A.C.” de Lima, 2023. 3. Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la pequeña empresa “PRODEMCO INDUSTRIA DE LA MADERA S.A.C.” de Lima, 2023.

Fuente: Elaboración propia, con la asesoría del DTAI Vásquez Pacheco (2023).

Anexo 2: Instrumento de recolección de información



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Cuestionario aplicado al titular gerente de las Mype del ámbito de estudio.

El presente cuestionario, tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO PEQUEÑA EMPRESA "PRODEMCO INDUSTRIA DE LA MADERA S.A.C." - LIMA, 2023.

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

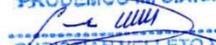
ITEMS		RESULTADOS	
		SI	NO
➤	¿La empresa que formó le da ganancia?	X	
➤	¿La empresa en qué régimen tributario se encuentra?		
	- Renta de 1era Categoría		
	- Renta de 2da Categoría		
	- Renta de 3era Categoría:		
	✓ Nuevo Rus		
	✓ Régimen Especial		
	✓ Régimen Mype Tributario	X	
	✓ Régimen General		
I.	FINANCIAMIENTO		
1.	¿Qué tipo de financiamiento tiene la empresa?		
	- Financiamiento Propio		
	- Financiamiento de Terceros	X	

PRODEMCO IM S.A.C.
CHRISTIAN VELLETO V.
GERENTE

2.	¿Qué tipo de financiamiento interno tiene la empresa?		
	- Fondos Propios		
	- Fondos Personales		
	- Préstamos de Accionistas		
	- Otro: _____		
3.	¿Qué tipo de financiamiento externo tiene la empresa?		
	- Banca Formal	X	
	- Banca Informal		
	- Crédito de Acreedores		
	- Otro: _____		
4.	¿El crédito de la Banca Formal fue accesible?	X	
5.	¿El crédito de la Banca no Formal fue accesible?		
6.	¿El monto del crédito fue suficiente?	X	
7.	¿A cuánto asciende la tasa de interés? <u>1.35% ANUAL</u>		
8.	¿La tasa de interés es oportuna para la empresa?	X	
9.	¿Qué tipo de plazo financiero asumió su empresa?		
	- Corto Plazo		
	- Largo Plazo	X	
10.	Indique Usted, el destino del financiamiento de su empresa:		
	- Activos Fijos		
	- Capital de Trabajo	X	
	- Otro: _____		
11.	¿El financiamiento es importante para el desarrollo de las Mypes?	X	

Respecto a la propuesta de mejora:

- a) Análisis de proveedores
- b) Ampliación del local
- c) Establecer otra sucursal
- d) Reducción de costos
- e) Otro: COMPRA DE MAQUINARIA

PRODEMCO IN S.A.C.

 CHRISTIAN VELLETO V.
 GERENTE

Anexo 3: Validez del instrumento

Ficha de Identificación del Experto para proceso de validación

Nombres y apellidos: LOURDES ROMÁN FELIX

N° DNI/ CE: 09134152

Email: lrcontadoresasociados@gmail.com

Teléfono/ celular: 987 263257

Edad: 57 años

Título profesional: CONTADOR PÚBLICO

Agrado académico: COLEGIADO

Especialidad: CONTABILIDADA FINANCIERA

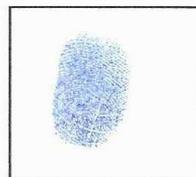
Identificación del proyecto de investigación o tesis

Título: CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO PEQUEÑA EMPRESA "PRODEMCO INDUSTRIA DE LA MADERA S.A.C." - LIMA, 2023

Autor (es): Arteaga Salazar Raquel Edith



LOURDES ROMÁN FELIX
CONTADORA
C.P.C. N 33028



Huella digital

FICHA DE VALIDACIÓN N°01								
TÍTULO: CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO PEQUEÑA EMPRESA “PRODEMCO INDUSTRIA DE LA MADERA S.A.C.” - LIMA, 2023.								
	VARIABLE 1: FINANCIAMIENTO	RELEVANCIA		PERTINENCIA		CLARIDAD		OBSERVACIONES
	DIMENSIÓN 1: FUENTES DE FINANCIAMIENTO	CUMPLE	NO CUMPLE	CUMPLE	NO CUMPLE	CUMPLE	NO CUMPLE	
1.	¿Qué tipo de financiamiento tiene la empresa? a) Financiamiento Propio b) Financiamiento de Terceros	X		X		X		
2.	¿Qué tipo de financiamiento interno tiene la empresa? a) Fondos Propios b) Fondos Personales c) Préstamos de Accionistas d) Otro: _____	X		X		X		
3.	¿Qué tipo de financiamiento externo tiene la empresa? a) Banca Formal b) Banca Informal c) Crédito de Acreedores d) Otro: _____	X		X		X		
	DIMENSIÓN 2: SISTEMAS DE FINANCIAMIENTO							

4.	¿El crédito de la Banca Formal fue accesible?	X		X		X		
5.	¿El crédito de la Banca no Formal fue accesible?	X		X		X		
6.	¿El monto del crédito fue suficiente?	X		X		X		
DIMENSIÓN 3: COSTOS DE FINANCIAMIENTO								
7.	¿A cuánto asciende la tasa de interés? _____							
8.	¿La tasa de interés es oportuna para la empresa?							
DIMENSIÓN 4: PLAZOS DE FINANCIAMIENTO								
9.	¿Qué tipo de plazo financiero asumió su empresa? a) Corto plazo b) Largo plazo							
DIMENSIÓN 5: USOS DE FINANCIAMIENTO								
10.	Indique Usted, el destino del financiamiento de su empresa: a) Activo fijo b) Capital de trabajo c) Otro: _____							

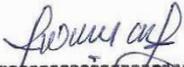
*Aumentar filas según la necesidad del instrumento de recolección

Recomendaciones: Debes mejorar y/o corregir según las observaciones

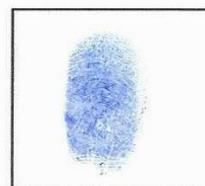
Opinión de expertos: Aplicable () Aplicable despues de modificar () No aplicable ()

Nombres y apellidos de experto: LOURDES ROMÁN FELIX

DNI: 09134152



LOURDES ROMÁN FELIX
CONTADORA
C.P.C. N 33026



Huella digital

Anexo 4: 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 RAQUEL EDITH ARZAGA SALAZAR, que es parte de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. La investigación, denominada: CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO PEQUEÑA EMPRESA "PRODEMCO INDUSTRIA DE LA MADERA S.A.C." - LIMA, 2023.

- La entrevista durará aproximadamente 10 minutos y todo lo que usted diga será tratado de manera anónima.
- La información brindada será grabada (si fuera necesario) y utilizada para esta investigación.
- Su participación es totalmente voluntaria. Usted puede detener su participación en cualquier momento si se siente afectado; así como dejar de responder alguna interrogante que le incomode. Si tiene alguna pregunta sobre la investigación, puede hacerla en el momento que mejor le parezca.
- Si tiene alguna consulta sobre la investigación o quiere saber sobre los resultados obtenidos, puede comunicarse al siguiente correo electrónico: YAKELITA2309@HOTMAIL.COM o al número 986 816 855

Complete la siguiente información en caso desee participar:

Nombre completo:	<u>CHRISTIAN LUIS VELLETO VAMEJO</u>
Firma del participante:	 <u>PRODEMCO IM S.A.C.</u> <u>CHRISTIAN VELLETO V.</u> <u>GERENTE</u>
Firma del investigador:	
Fecha:	<u>21-03-2023</u>

COMITÉ INSTITUCIONAL DE ÉTICA EN INVESTIGACIÓN - ULADECH CATÓLICA

Anexo 5: Documento de aprobación de institución para la recolección de información

“Año de la Unidad, La Paz y el Desarrollo”

CARTA DE AUTORIZACIÓN

Señores

Universidad Católica los Ángeles de Chimbote

Presente. -

Asunto: AUTORIZACIÓN PARA USO RAZÓN SOCIAL EN TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

De mi especial consideración:

Por medio de la presente, me dirijo a ustedes para comunicarles, que mi representada la pequeña empresa: " PRODEMCO INDUSTRIA DE LA MADERA S.A.C." con RUC: 20516374706 AUTORIZA al estudiante: RAQUEL EDITH ARTEAGA SALAZAR con código de estudiante: 3203112081, el uso de nuestra Razón Social en su trabajo de investigación que lleva como título: CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO PEQUEÑA EMPRESA " PRODEMCO INDUSTRIA DE LA MADERA S.A.C." - LIMA, 2023.

así como su publicación en el repositorio institucional.

Sin otro particular, me suscribo de Uds.


RAQUEL EDITH ARTEAGA SALAZAR
DNI. N°: 42127255


Representante legal y/o encargado
de la empresa

Anexo 6: Evidencias de ejecución (declaración jurada).

DECLARACION JURADA

Yo, RAQUEL EDITH, ARTEAGA SALAZAR Identificado con DNI: 42127255, con domicilio real en Mz R Lt 26 Comité 21 Vista Alegre de Villa, Distrito de Chorrillos, Provincia del Lima, Departamento de Lima.

DECLARO BAJO JURAMENTO

En mi condición de Estudiante con código de estudiante 3203112081 de la Escuela Profesional de Contabilidad, de la Facultad de Ciencias e Ingeniería de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, semestre académico 2023 – 02:

1. Que los datos consignados en la tesis titulada: CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO PEQUEÑA EMPRESA “PRODEMCO INDUSTRIA DE LA MADERA S.A.C.” - LIMA, 2023

Doy fe que esta declaración corresponde a la verdad.

Chimbote, 26 de diciembre de 2023



Arteaga Salazar, Raquel Edith

DNI: 42127255



Huella digital

Anexo 7: Ficha ruc



FICHA RUC : 20516374706 PRODEMCO INDUSTRIA DE LA MADERA SAC

Número de Transacción : 677162941

CIR - Constancia de Información Registrada

Información General del Contribuyente

Apellidos y Nombres ó Razón Social	: PRODEMCO INDUSTRIA DE LA MADERA SAC
Tipo de Contribuyente	: 39-SOCIEDAD ANÓNIMA CERRADA
Fecha de Inscripción	: 28/06/2007
Fecha de Inicio de Actividades	: 28/06/2007
Estado del Contribuyente	: ACTIVO
Dependencia SUNAT	: 0023 - INTENDENCIA LIMA
Condición del Domicilio Fiscal	: HABIDO
Emisor electrónico desde	: 04/11/2015
Comprobantes electrónicos	: FACTURA (desde 04/11/2015),BOLETA (desde 10/11/2015), (desde 01/09/2020)
Tamaño	: MEDIANO

Datos del Contribuyente

Nombre Comercial	: PRODEMCO IN S.A.C.
Tipo de Representación	: -
Actividad Económica Principal	: 3100 - FABRICACIÓN DE MUEBLES
Actividad Económica Secundaria 1	: 4752 - VENTA AL POR MENOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA, PINTURAS Y PRODUCTOS DE VIDRIO EN COMERCIOS ESPECIALIZADOS
Actividad Económica Secundaria 2	: -
Actividad Económica Secundaria 3	: -
Sistema Emisión Comprobantes de Pago	: MANUAL/COMPUTARIZADO
Sistema de Contabilidad	: MANUAL/COMPUTARIZADO
Código de Profesión / Oficio	: -
Actividad de Comercio Exterior	: IMPORTADOR/EXPORTADOR
Número Fax	: -
Teléfono Fijo 1	: 1 - 2541073
Teléfono Fijo 2	: -
Teléfono Móvil 1	: 1 - 987263257
Teléfono Móvil 2	: -
Correo Electrónico 1	: lrccontadoresasociados@gmail.com
Correo Electrónico 2	: contabilidad2@prodemco.com

Domicilio Fiscal

Actividad Económica	: 3100 - FABRICACIÓN DE MUEBLES
Departamento	: LIMA
Provincia	: LIMA
Distrito	: CHORRILLOS
Tipo y Nombre Zona	: URB. VILLA MARINA
Tipo y Nombre Vía	: AV. VILLA MARINA
Nro	: 166
Rm	: -
Hx	: -
Lote	: -
Dpto	: -
Interior	: -
Otras Referencias	: -
Condición del inmueble declarado como Domicilio Fiscal	: ALQUILADO

Datos de la Empresa

Fecha Inscripción RBLPP	: 25/05/2007
Número de Partida Registral	: 12028308
Tomo/Ficha	: -
Folio	: -
Asiento	: -
Origen del Capital	: NACIONAL
País de Origen del Capital	: -

Registro de Tributos Afectos

Tributo	Afecto desde	Exoneración
---------	--------------	-------------

		Marca de Exoneración	Desde	Hasta
IGV - OPER. INT. - CTA. PROPIA	28/06/2007	-	-	-
IGV - LIQUI COMPRO-RETENCIONES	18/12/2015	-	-	-
IMP.TEMPORAL A LOS ACTIV.NETOS	01/03/2009	-	-	-
RETENC. RTA. LIQUIDAC. COMPRAS	18/12/2015	-	-	-
RENTA 4TA. CATEG. RETENCIONES	01/01/2012	-	-	-
RENTA 5TA. CATEG. RETENCIONES	01/07/2007	-	-	-
RENTA - REGIMEN MYPE TRIBUTARIO	01/01/2019	-	-	-
ESSALUD SEG REGULAR TRABAJADOR	01/07/2007	-	-	-
SNP - LEY 19990	01/07/2007	-	-	-

Representantes Legales

Tipo y Número de Documento	Apellidos y Nombres	Cargo	Fecha de Nacimiento	Fecha Desde	Nro. Orden de Representación
DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD -06630301	VELLETO VALLEJO CHRISTIAN LUIS	GERENTE GENERAL	26/04/1965	25/05/2007	-
	Dirección	Ubigeo	Teléfono	Correo	
	URB. CORPAC CAL. VEINTISES 154	LIMA LIMA SAN ISIDRO	15 - -	-	

Otras Personas Vinculadas

Tipo y Nro.Doc.	Apellidos y Nombres	Vinculo	Fecha de Nacimiento	Fecha Desde	Origen	Porcentaje
DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD -06644694	VELLETO GUERRERO LUIS BERNARDINO	SOCIO	22/08/1943	25/05/2007	-	30.000000000
	Dirección	Ubigeo	Teléfono	Correo		
	- - -	- - -	- - -	-		
Tipo y Nro.Doc.	Apellidos y Nombres	Vinculo	Fecha de Nacimiento	Fecha Desde	Origen	Porcentaje
DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD -06630301	VELLETO VALLEJO CHRISTIAN LUIS	SOCIO	26/04/1965	25/05/2007	-	40.000000000
	Dirección	Ubigeo	Teléfono	Correo		
	- - -	- - -	- - -	-		
Tipo y Nro.Doc.	Apellidos y Nombres	Vinculo	Fecha de Nacimiento	Fecha Desde	Origen	Porcentaje
DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD -06651446	VELLETO VALLEJO ELIANA ELIZABETH	SOCIO	03/07/1963	25/05/2007	-	30.000000000
	Dirección	Ubigeo	Teléfono	Correo		
	- - -	- - -	- - -	-		

Importante

La SUNAT se reserva el derecho de verificar el domicilio fiscal declarado por el contribuyente en cualquier momento.

Documento emitido a través de SOL - SUNAT Operaciones en Línea, que tiene validez para realizar trámites Administrativos, Judiciales y demás.

Recuerde que es obligatorio consultar periódicamente su Buzón Electrónico SOL, para conocer de forma oportuna las notificaciones e información de interés que faciliten el cumplimiento de sus obligaciones tributarias y aduaneras.

Para ir a su Buzón Electrónico [Ingrese Aquí](#)

DEPENDENCIA SUNAT
Fecha: 08/01/2024
Hora: 15:29