



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE
FACULTAD DE HUMANIDADES, CIENCIAS Y SALUD
PROGRAMA DE ESTUDIO DE CONTABILIDAD

**EL FINANCIAMIENTO Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA DE LA
MICROEMPRESA DEL SECTOR SERVICIO "JM Y DL INVERSIONES S.A.C" DEL
DISTRITO DE CHIMBOTE - ÁNCASH, 2025.**

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN
CONTABILIDAD FINANCIERA Y DE GESTIÓN

AUTOR
PORTEROS MENDOZA, JAKELINE YAELTIA
ORCID:0000-0002-7016-1630

ASESOR
ESPEJO CHACON, LUIS FERNANDO
ORCID:0000-0003-3776-2490

CHIMBOTE-PERÚ
2025



FACULTAD DE HUMANIDADES, CIENCIAS Y SALUD

PROGRAMA DE ESTUDIO DE CONTABILIDAD

ACTA N° 0027-064-2025 DE SUSTENTACIÓN DEL INFORME DE TESIS

En la Ciudad de **Chimbote** Siendo las **12:50** horas del día **20** de **Mayo** del **2025** 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:

GONZALES RENTERIA YURI GAGARIN Presidente
QUIROZ CALDERON MILAGRO BALDEMAR Miembro
VIVAS LANDA ESTHER ELIZABETH Miembro
Dr. ESPEJO CHACON LUIS FERNANDO Asesor

Se reunieron para evaluar la sustentación del informe de tesis: **EL FINANCIAMIENTO Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA DE LA MICROEMPRESA DEL SECTOR SERVICIO "JM Y DL INVERSIONES S.A.C" DEL DISTRITO DE CHIMBOTE - ÁNCASH, 2025.**

Presentada Por :

(0103151218) **PORTEROS MENDOZA JAKELINE YAELTIA**

Luego de la presentación del autor(a) y las deliberaciones, el Jurado de Investigación acordó: **APROBAR** por **UNANIMIDAD**, la tesis, con el calificativo de **15**, quedando expedito/a el/la Bachiller para optar el TÍTULO PROFESIONAL de **Contador Público**.

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

GONZALES RENTERIA YURI GAGARIN
Presidente

QUIROZ CALDERON MILAGRO BALDEMAR
Miembro

VIVAS LANDA ESTHER ELIZABETH
Miembro

Dr. ESPEJO CHACON LUIS 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: EL FINANCIAMIENTO Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA DE LA MICROEMPRESA DEL SECTOR SERVICIO "JM Y DL INVERSIONES S.A.C" DEL DISTRITO DE CHIMBOTE - ÁNCASH, 2025. Del (de la) estudiante PORTEROS MENDOZA JAKELINE YAELTIA, asesorado por ESPEJO CHACON LUIS FERNANDO se ha revisado y constató que la investigación tiene un índice de similitud de 10% 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, 18 de Octubre del 2025



Mgtr. Roxana Torres Guzman
RESPONSABLE DE UNIDAD DE INTEGRIDAD CIENTÍFICA

Dedicatoria

A mi madre por darme todo su apoyo en los momentos más difíciles de mi vida.

A mis compañeros que fueron parte de toda mi carrera y a quien no olvidaré, y a los docentes de la Universidad por apoyarme.

Agradecimiento

A Dios por ser el artífice de este sueño, por su ayuda y provisión y a todas las personas involucradas para que se concrete este anhelo.

A mi madre, por haberme enseñado y querido siempre por darte todo lo necesario para poder cumplir mi meta de tener una carrera profesional.

Índice General

Caratula

.....¡Error!

Marcador no definido.

Hoja del jurado

.....¡Error! Marcador no definido.**I**

Turnitin

.....¡Error!

Marcador no definido.**II**

Dedicatoria.....IV

Agradecimiento.....V

Índice General.....VI

Índice de cuadros.....VIII

Resumen.....IX

Abstract.....X

I. Planteamiento del problema.....1

II. Bases teóricas.....7

2.1 Antecedentes.....7

2.1.1 Internacionales7

2.1.2 Nacionales10

2.1.3 Regionales12

2.1.4 Locales15

2.2 Bases Teóricas17

2.2.1 Bases Teóricas.....17

2.2.2 Marco Conceptual37

2.3 Hipótesis.....39

III. Metodología.....41

3.1 Tipo, Nivel Y Diseño De Investigación.....41

3.2 Población.....41

3.2.1 Población.....41

3.2.2 Muestra.41

3.3 Operacionalización de las variables41

3.4 Técnicas E Instrumentos De Recolección De Datos.....	41
3.4.1 Técnicas.....	41
3.4.2 Instrumentos.....	41
3.5 Método de Análisis.....	42
3.6 Aspectos Éticos.....	42
IV. Resultados.....	43
4.1 Resultados del objetivo específico N° 01	43
4.2 Resultados del objetivo específico N° 02	49
4.3 Resultados del objetivo específico N° 03	51
V. Discusión.....	55
5.1 Respecto al Objetivo Específico N° 01.....	55
5.2 Respecto al objetivo específico N° 02.....	57
5.3 Respecto al objetivo específico N° 03.....	57
VI. Conclusiones.....	58
6.1. Respecto al objetivo específico N° 01	58
6.2 Respecto al objetivo específico N° 02	58
6.3 Respecto al objetivo específico N° 03	58
6.4 Conclusión general.....	59
VII. Recomendaciones.....	60
Referencias bibliográficas.....	61
Anexos.....	68
Anexo 01. Documento de autorización para el desarrollo de la investigación	68
Anexo 02. Carta de recojo de datos.....	69
Anexo 03. Matriz de Consistencia y operacionalización	70
Matriz De Consistencia.....	70
Operacionalización de las variables.	72
Anexo 04. Ficha de Identificación del Experto.....	75
Anexo 05. Ficha técnica de los instrumentos	80
Anexo 06. Formato de consentimiento informado	81

Índice de cuadros

Cuadro 01: Antecedentes de la investigación.....	43
Cuadro 02: Resultados del cuestionario aplicado.....	49
Cuadro 03: Resultados del análisis comparativo.....	51

Resumen

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento y su incidencia en la gestión administrativa de la microempresa del sector servicio "JM Y DL INVERSIONES S.A.C." de Chimbote - Ancash, 2025. En la investigación se utilizó la siguiente metodología: el diseño no experimental-descriptivo-bibliográfico-documental y de caso. Los resultados, respecto al objetivo específico 1: De acuerdo a la incidencia del financiamiento en la gestión administrativa se menciona que la mayoría de los autores mencionados en los antecedentes nacionales, regionales y locales estos mencionan que las empresas en su gran mayoría recurren a un financiamiento externo, siendo esta mayor mente a entidad bancarias y no bancarias; Respecto al objetivo específico 2: afirma que la empresa no cuenta con fuentes de financiamiento estables, debido a que esta no ha utilizado un financiamiento externo, pero que, si sabe de dónde obtenerlos, la empresa no realiza que los controles correspondientes para verificar que los recursos financieros obtenidos por la empresa se manejen de manera correcta mediante objetivos y/o lineamientos, lo cual le lleva a no tener una gestión administrativa. Finalmente se concluye que la gran mayoría de los autores mencionados refieren que, si han utilizado un financiamiento externo, y solo algunos utilizaron financiamiento interno, no obstante, todos los autores saben cómo conseguir un financiamiento externo, sus requisitos, plazos y tasas; mientras que no todas las empresas realizan una gestión administrativa de manera correcta, llevando documentos y registros de sus recursos financieros para evaluarlos de forma anual o trimestral.

Palabras claves: Financiamiento, gestión administrativa, microempresa, servicio.

Abstract

The present research work had as general objective: To describe the main characteristics of financing and its impact on the administrative management of the microenterprise in the service sector "JM Y DL INVERSIONES S.A.C." of Chimbote - Ancash, 2025. The following methodology was used in the research: non-experimental-descriptive-bibliographic-documentary and case design. The results, regarding specific objective 1: According to the incidence of financing in administrative management, it is mentioned that most of the authors mentioned in the national, regional and local backgrounds mention that the vast majority of companies resort to external financing, this being mostly to banking and non-banking entities; Regarding specific objective 2: it states that the company does not have stable sources of financing because it has not used external financing, but that, even if it knows where to obtain it, the company does not carry out the corresponding controls to verify that the financial resources obtained by the company are managed correctly through objectives and/or guidelines, which leads to a lack of administrative management. Finally, it is concluded that the vast majority of the authors mentioned report that they have used external financing, and only a few have used internal financing. However, all authors know how to obtain external financing, its requirements, terms, and rates; while not all companies carry out administrative management correctly, keeping documents and records of their financial resources for annual or quarterly evaluation.

Keywords: Financing, administrative management, microenterprise, service.

I. Planteamiento del problema

En el mundo actual, las empresas necesitan mantener una adecuada organización en sus áreas administrativa y financiera para garantizar un funcionamiento eficiente. Para lograrlo, es fundamental contar con un modelo de gestión que optimice el desempeño del personal mediante una estructura organizativa bien definida a nivel funcional y operativo. Esto no solo mejora la eficiencia interna, sino que también impacta positivamente en los resultados financieros. Una gestión administrativa y financiera sólida es clave para el éxito de cualquier organización, ya que influye en todas sus operaciones comerciales. Contar con un sistema bien estructurado permite aprovechar de manera óptima los recursos financieros disponibles y cumplir con las obligaciones de la empresa de forma efectiva. Este estudio tiene como propósito analizar, a través de una investigación documental, la influencia de la gestión administrativa y financiera en el desarrollo empresarial. La metodología empleada fue de carácter cualitativo y descriptivo, lo que permitió recopilar, organizar y analizar información de fuentes confiables, como libros, artículos y tesis. Los hallazgos revelaron que una adecuada gestión administrativa y financiera es determinante en el crecimiento y desarrollo de las empresas. Además, se identificaron los principales aspectos a considerar dentro de este proceso. Finalmente, se concluyó que la implementación de herramientas eficientes en ambas áreas contribuye al buen desempeño y posicionamiento de las organizaciones en el mercado (Valle, Veloz y Jiménez, 2021).

Se evidenció que las microempresas familiares de la ciudad de Jipijapa enfrentan problemas de baja productividad en sus procesos de comercialización, lo que afecta su desempeño económico. A pesar de que los datos recopilados mediante encuestas indican la existencia de un mercado rentable para sus productos, el 82% de los encuestados considera que la productividad en la comercialización es insuficiente, lo que limita el crecimiento y las oportunidades de estas empresas. Se planteó como objetivo general “Analizar la comercialización de especias y su impacto económico en las microempresas familiares en la ciudad de Jipijapa”, los objetivos específicos de la investigación fueron: establecer una base teórica sobre la comercialización y su influencia en la mejora del impacto económico, analizar los canales de distribución que contribuyen al desarrollo social y económico de la ciudad de Jipijapa, y evaluar el impacto de las microempresas en la economía familiar. Como resultado, se propuso un plan de marketing enfocado en optimizar la comercialización y potenciar su efecto en el crecimiento económico de las microempresas familiares de la ciudad (Proaño, et al, 2023).

El análisis revela que la gestión administrativa y financiera presenta ciertas debilidades, especialmente en lo que respecta al manejo del talento humano, la implementación de manuales de funciones y el uso de herramientas financieras para evaluar la situación actual de la empresa y su productividad en un periodo determinado. Los resultados financieros mostraron una disminución en 2021 en indicadores clave como el margen de utilidad bruta, la rentabilidad sobre la inversión, la rentabilidad sobre activos y la liquidez corriente. Esto indica una administración poco eficiente de los ingresos y gastos, lo que ha impactado negativamente en la gestión operativa y en los márgenes de rendimiento. Una administración financiera bien estructurada suele generar resultados positivos; sin embargo, las empresas están expuestas a factores externos que pueden afectar su productividad y desempeño. Por esta razón, es fundamental aplicar medidas correctivas de manera periódica para reducir el riesgo de desviaciones en la planificación y los presupuestos empresariales (Zambrano y Mogro, 2023).

A nivel nacional, se observa que los líderes de las micro y pequeñas empresas (Mypes) desempeñan un papel clave en la gestión administrativa, con el objetivo de acceder a financiamiento bancario para impulsar el crecimiento de sus negocios. A través de estos créditos, buscan mejorar sus operaciones, aumentar sus ingresos y fortalecer su estabilidad económica. Sin embargo, una de las principales limitaciones que enfrentan las Mypes es la falta de sistemas de control adecuados, lo que dificulta una gestión administrativa eficiente y restringe su acceso a financiamiento. La ausencia de mecanismos de control impacta directamente en su capacidad para obtener capital de inversión y asegurar la continuidad de sus actividades. Los activos totales de una empresa son un factor determinante para acceder a préstamos bancarios, por lo que las entidades financieras deberían facilitar estos procesos. No obstante, los líderes de las Mypes deben asumir la responsabilidad de cumplir con los requisitos al solicitar un crédito. Además, el nivel de endeudamiento de una empresa, representado por sus pasivos totales, puede ser un obstáculo para la obtención de financiamiento, ya que aquellas con altos niveles de deuda son consideradas de mayor riesgo por las instituciones bancarias (Santisteban y Santisteban, 2024).

En Cajamarca los autores Córdova y Leyva (2020) El análisis realizado en la financiera Programa de Gestión de Recurso Social S.A.C. durante el período 2015-2018 muestra que existe una relación directa y significativa entre la gestión administrativa y diversos aspectos clave de la empresa. En cuanto a la identidad en el mercado, se encontró una correlación positiva moderada de 0,563, lo que indica que una mejor gestión

administrativa contribuye a fortalecer la identidad de la empresa. De manera similar, en la dimensión de imagen percibida, la correlación fue de 0,542, lo que demuestra que una gestión eficiente influye en cómo la empresa es vista por el mercado. Respecto a la comunicación, se identificó una correlación de 0,526, lo que confirma que la gestión administrativa tiene un impacto moderado en la manera en que la empresa se comunica con su entorno. Finalmente, en el ámbito del marketing, la correlación fue de 0,486, lo que sugiere que la gestión administrativa también juega un papel importante en las estrategias de promoción y posicionamiento de la empresa.

El análisis permitió concluir que la gestión administrativa del flujo de caja tiene un impacto significativo en la liquidez de la empresa Transan Tingo S.A.C. durante el año 2018. Se determinó que una gestión ineficiente del flujo de caja reduce su incidencia en la liquidez, mientras que una administración adecuada contribuye a mejorarla, beneficiando tanto a la empresa como a sus colaboradores. En cuanto a las actividades de inversión, se identificó que no tienen un impacto significativo en la liquidez de la empresa. Esto señala la necesidad de optimizar la gestión administrativa en esta dimensión para que pueda influir de manera más efectiva en la estabilidad financiera de la compañía. Por otro lado, las actividades de operación sí mostraron una relación significativa con la liquidez empresarial, lo que resalta la importancia de fortalecer esta área dentro de la gestión administrativa. Mejorar su eficiencia permitirá mantener e incluso incrementar la liquidez operativa de la empresa. Finalmente, las actividades de financiación no demostraron una incidencia relevante en la liquidez de la empresa. Esto indica la necesidad de mejorar la gestión administrativa en este ámbito para que pueda contribuir de manera más efectiva a la estabilidad financiera de Transan Tingo S.A.C. (Girao, 2021).

A nivel de Ancash, Al igual que en el resto del Perú y en la economía global, el acceso a la electricidad en los hogares ha experimentado un notable avance. En la región, el 89% de la población cuenta con este servicio básico, un porcentaje inferior al promedio nacional (95%), al de los países de América Latina y el Caribe (98%) y al de los países de la OCDE (100%). Sin embargo, la región aún enfrenta una gran brecha en infraestructura, especialmente en lo que respecta a la red vial, el acceso a servicios de saneamiento y la conectividad digital. Solo el 20% de sus carreteras están pavimentadas, incluyendo vías vecinales y departamentales. Además, apenas el 52% de la población dispone de agua potable de calidad y solo el 33% tiene acceso a internet. El Plan Regional de Competitividad y Productividad de Áncash, en complemento con el Plan de Desarrollo Regional Concertado,

establece como principal objetivo elevar los ingresos de la población hasta ubicarlos en el primer cuartil regional de prosperidad del país, además de mejorar su distribución para incrementar la calidad de vida. Existe una relación positiva entre competitividad e ingresos, lo que significa que las sociedades más competitivas suelen tener mayores niveles de ingreso. Las regiones del Perú se dividen en cuatro cuartiles según su competitividad y Producto Bruto Interno (PBI) per cápita. En el primer cuartil se encuentran las regiones más competitivas, como Moquegua, Tacna, Arequipa y Lima, donde los ingresos per cápita oscilan entre S/ 20,000 y S/ 51,000 (Gobierno Regional De Ancash, 2024).

En Chimbote, no se encuentran trabajos de investigación sobre las variables mencionadas en el siguiente trabajo, por ende, se tomará por separado. El autor Layza (2023) los resultados obtenidos a través del cuestionario aplicado a la empresa Mecánica Tamariz S.R.L. revelan que esta utiliza el financiamiento externo como estrategia de apalancamiento, optando principalmente por la banca formal. La empresa accede a créditos con una Tasa Efectiva Anual (TEA) promedio del 17% a corto plazo, ya que considera innecesario endeudarse a largo plazo. Esto se debe a que los fondos obtenidos se destinan a la compra de capital de trabajo, lo que permite un retorno de inversión en un período de dos a tres meses. Gracias a esta estrategia, la empresa puede pagar sus cuotas mensuales sin inconvenientes y beneficiarse de una tasa preferencial en el costo del financiamiento. Cabe destacar que este acceso a recursos ha permitido a Mecánica Tamariz S.R.L. reducir costos en la prestación de sus servicios sin afectar sus utilidades, lo que ha resultado en una rentabilidad positiva. Este hallazgo coincide con el estudio de Arcce (2021), quien analizó el caso de la empresa de servicios CLEOFÉ EIRL en la región de Ayacucho. Dicha empresa también obtuvo financiamiento a través del sistema bancario, destacando la rapidez y facilidad del trámite gracias a su historial crediticio, lo que le permitió acceder a los recursos necesarios para mejorar su rentabilidad.

El siguiente autor Engenberth (2023) demuestra que, el análisis de la empresa Representaciones El Gian E.I.R.L., en Nuevo Chimbote durante el 2022, evidenció que las estrategias financieras implementadas tuvieron un impacto significativo en su rentabilidad. Según los resultados obtenidos en la tabla 4.1, a partir de entrevistas con los trabajadores de las áreas de administración y contabilidad, se concluyó que en el primer periodo del año la empresa no tuvo un adecuado control sobre sus gastos operativos y financieros. Esto provocó un incremento en las pérdidas económicas y una limitada inversión en procesos productivos y capital de trabajo, lo que afectó negativamente su rentabilidad económica y financiera.

Para corregir esta situación, en el segundo periodo del 2022 se implementaron estrategias de planificación y control presupuestario más rigurosas, optimizando los gastos operativos y financieros. Asimismo, se adoptaron medidas para mejorar las ventas, optimizar la gestión del flujo de caja y mantener un adecuado movimiento de inventario. Estas acciones, junto con la reducción de pasivos financieros y deudas con terceros, permitieron una mejora en los indicadores financieros: la rentabilidad económica alcanzó el 12.32%, la rentabilidad financiera el 14.01% y la utilidad neta el 4.55%. Además, se evaluó cómo la gestión de recursos influyó en la rentabilidad de la empresa. Los datos analizados en las tablas 4.1, 4.5 y 4.6 indicaron que en el primer periodo del 2022 esta gestión no fue eficiente, ya que la disminución en las ventas redujo el flujo de ingresos y salidas de dinero. Esto llevó a una acumulación excesiva de inventario y a un uso ineficiente de los activos, tanto financieros como no financieros, lo que afectó la rentabilidad de la organización.

Por lo antes mencionado, el enunciado del problema es el siguiente: ¿Cuál es la incidencia del financiamiento en la gestión administrativa de la microempresa del sector servicio "JM Y DL INVERSIONES S.A.C." de Chimbote - Ancash, 2025?

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: Describir las principales características del financiamiento y su incidencia en la gestión administrativa de la microempresa del sector servicio "JM Y DL INVERSIONES S.A.C." de Chimbote - Ancash, 2025. Y para poder conseguir general se ha planteado los siguientes objetivos específicos:

1. Describir las principales características del financiamiento y la incidencia de la gestión administrativa de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú, 2025.
2. Describir las principales características del financiamiento y su incidencia en la gestión administrativa de la microempresa del sector servicio "JM Y DL INVERSIONES S.A.C." de Chimbote - Ancash, 2025.
3. Realizar un análisis comparativo de las principales características del financiamiento y la incidencia de la gestión administrativa de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y la empresa "JM Y DL INVERSIONES S.A.C." de Chimbote - Ancash, 2025.

Justificación teórica, este estudio permitió ampliar el conocimiento sobre la relación entre el financiamiento y la gestión administrativa en microempresas del sector servicio. Se analizarán teorías económicas y administrativas que expliquen cómo el acceso a

financiamiento impactará en la toma de decisiones, la planificación y el crecimiento empresarial. Además, se contribuye a la literatura académica mediante el análisis de modelos de financiamiento y su efecto en la sostenibilidad y competitividad de las microempresas.

Justificación práctica, los resultados de la investigación proporcionan herramientas y estrategias para que la empresa JM y DL Inversiones S.A.C. optimice su acceso al financiamiento y mejore su gestión administrativa. Esto permitió mejorar la eficiencia operativa, fortalecer su rentabilidad y garantizar su sostenibilidad a largo plazo. Asimismo, se espera que los hallazgos sean útiles para otras microempresas del sector servicio en Chimbote y la región de Áncash, promoviendo mejores prácticas financieras y administrativas.

Justificación metodológica, el estudio se desarrolló mediante un enfoque cuantitativo y cualitativo, permitiendo un análisis integral del impacto del financiamiento en la gestión administrativa. Se aplicó encuestas y entrevistas a los directivos y trabajadores de la empresa para recopilar información relevante. Además, se empleó técnicas de análisis estadístico y estudio de casos para validar la hipótesis de investigación, garantizando la rigurosidad científica en la interpretación de los resultados.

II. Bases teóricas

2.1 Antecedentes

2.1.1 Internacionales

En el presente trabajo se entiende por antecedentes internacionales a todo trabajo realizado en alguna ciudad de algún país del mundo, menos del Perú sobre aspectos relacionados con nuestra unidad de análisis y temas relacionados a mi variable de estudio.

Ordóñez, Luna, Mendieta y Rodríguez (2023) realizaron un trabajo de investigación titulada: "Paralelismos en la gestión administrativa y financiera de artesanos de Ecuador y Colombia". analizan la importancia del sector artesanal como motor del desarrollo económico, fuente de ingresos familiares y expresión cultural de las comunidades. El objetivo del estudio fue identificar los elementos que caracterizan la gestión administrativa y financiera del sector artesanal en Colombia y Ecuador, resaltando similitudes y diferencias. A partir de estos hallazgos, se pretende establecer estrategias que permitan mejorar la gestión empresarial de los artesanos, brindando herramientas a gerentes y directivos para optimizar sus procesos. La investigación adoptó un enfoque cualitativo, con un diseño transversal y no experimental. Para el análisis de la información, se aplicaron modelos estadísticos como la Prueba U de Mann-Whitney, la prueba no paramétrica de Kolmogórov-Smirnov y el coeficiente V de Cramer para evaluar relaciones entre variables. La muestra estuvo conformada por artesanos de Cuenca (Ecuador) e Ibagué (Colombia), seleccionados mediante un muestreo no probabilístico basado en conveniencia y juicio. Los resultados reflejan ciertos paralelismos en la gestión de los artesanos de ambos países, como el crecimiento del emprendimiento, bajos niveles de endeudamiento y el predominio de canales de distribución directa. No obstante, se identificaron diferencias significativas en cuanto a las fuentes de financiamiento, el uso de la capacidad instalada y la inversión en diseño y producción, aspectos en los que el sector artesanal colombiano presenta mayores ventajas. En conclusión, se evidencia que, si bien los artesanos ecuatorianos y colombianos comparten similitudes en su estructura empresarial, existen diferencias clave que impactan su crecimiento y sostenibilidad. La gestión eficiente del financiamiento y el fortalecimiento de la inversión en innovación y producción son aspectos fundamentales para mejorar la competitividad del sector artesanal. Además, se recomienda la implementación de políticas públicas que fomenten el acceso a fuentes de financiamiento más diversificadas, así como estrategias que optimicen la capacidad productiva y la comercialización de los productos artesanales en ambos países.

Bernal (2021) realizaron la investigación titulada: "Propuesta para mejorar el acceso a fuentes de financiamiento en MiPymes del sector ferretero en Bogotá, a través de educación en gestión financiera", tuvo como objetivo general diseñar una estrategia educativa que ayude a los propietarios de estas empresas a mejorar la gestión de sus recursos y facilitar su acceso a diversas fuentes de financiamiento. Metodológicamente, la investigación se basó en un enfoque no experimental, transversal y correlacional. Se realizó una revisión de literatura sobre financiamiento y gestión financiera en Pymes, analizando estudios de diversos autores. Asimismo, se examinaron los principales indicadores financieros del sector ferretero entre 2013 y 2019, complementados con estudios realizados por ACOPI sobre el impacto del Covid-19 en las Pymes durante 2020. Para la recolección de datos, se utilizó un cuestionario, aplicado a una muestra de 75 MiPymes ferreteras de Bogotá. Los resultados revelaron que la gestión financiera en estas empresas es deficiente, situándose en un nivel medio bajo. Al contrastar estos hallazgos con la literatura existente y los indicadores del sector, se identificó la necesidad de fortalecer las capacidades financieras de los empresarios. Como conclusión, se propuso un programa de educación en gestión financiera, con recomendaciones específicas para mejorar la administración de los recursos y el acceso a financiamiento. Esta iniciativa busca contribuir al fortalecimiento y sostenibilidad de las MiPymes ferreteras en Bogotá.

Barrios, García, Henao y Ríos (2023) realizaron una investigación en la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, Ecuador, titulada: "Financiamiento público y dinámicas tecnológicas en la industria manufacturera y de servicios en Colombia", con el propósito de examinar los factores que influyen en el desarrollo tecnológico de estas industrias que reciben apoyo financiero del Estado. El objetivo principal fue identificar los aspectos clave que afectan la innovación y el progreso tecnológico, con el fin de sugerir mejoras en las políticas públicas para optimizar su impacto. En términos metodológicos, la investigación adoptó un enfoque mixto, combinando análisis cualitativo de casos con técnicas de regresión Poisson. Para ello, se emplearon datos de la Encuesta de Desarrollo e Innovación Tecnológica (EDIT IX), abarcando información de 7,762 empresas del sector manufacturero y 9,304 del sector de servicios y comercio. Los hallazgos revelaron que las principales barreras para la innovación y el desarrollo tecnológico en estas industrias son la falta de recursos financieros propios, el desconocimiento sobre los mecanismos de apoyo existentes y las dificultades para acceder al financiamiento estatal. Se evidenció que la escasez de recursos limita la capacidad de inversión en investigación y desarrollo.

Asimismo, muchas empresas no aprovechan los programas de apoyo debido a la falta de información sobre su disponibilidad. Además, los procesos burocráticos y la falta de claridad en los requisitos representan obstáculos significativos para obtener financiamiento gubernamental. En conclusión, el estudio subraya la necesidad de reformar las políticas públicas con el objetivo de fortalecer el ecosistema de innovación y desarrollo tecnológico en Colombia. Se recomienda simplificar los trámites para acceder a financiamiento, mejorar la difusión de información sobre los programas de apoyo y ampliar la disponibilidad de recursos para las empresas. Estas acciones contribuirían a incrementar la competitividad y productividad del sector manufacturero y de servicios, generando un entorno más favorable para la innovación y el avance tecnológico en el país.

Vera, Gutiérrez y Ordóñez (2023) realizaron una investigación en la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, Ecuador, titulada: "Gestión administrativa financiera del régimen simplificado para negocios populares en Cuenca", analizan la administración y gestión financiera de los contribuyentes pertenecientes al Régimen Simplificado para Emprendedores y Negocios Populares (RIMPE) en la ciudad de Cuenca, Ecuador. El propósito principal de la investigación es evaluar el manejo administrativo y financiero de estos negocios, dado que muchos propietarios desconocen los procesos internos de sus empresas. La metodología empleada es de tipo descriptivo con un enfoque mixto, utilizando encuestas aplicadas a una muestra de 400 contribuyentes de negocios populares. Los hallazgos revelan que el 98.50% de los propietarios está interesado en recibir capacitación. En el ámbito financiero, se identificó una gestión deficiente de ingresos, costos y gastos, ya que el 69.25% de los encuestados mantiene registros manuales. Además, el 56.50% financia sus actividades mediante préstamos obtenidos en entidades financieras. En términos administrativos, el 70.25% no establece objetivos estratégicos, y el 65.50% contrata personal a través de recomendaciones de conocidos. Solo el 19.75% define por escrito las responsabilidades laborales, mientras que las redes sociales son el canal más utilizado para la promoción de productos. Como conclusión, se plantea un plan de capacitación enfocado en planificación estratégica, marketing, contratación y formación de talento humano. Asimismo, se propone el uso de Excel como herramienta para mejorar el control de las finanzas, incluyendo ingresos, costos, gastos y fuentes de financiamiento, con el objetivo de fortalecer la gestión de estos negocios.

2.1.2 Nacionales

En el presente trabajo se entiende por antecedentes nacional a todo trabajo realizado en cualquier ciudad del Perú, menos de la Región Ancash, sobre aspectos relacionados con nuestra unidad de análisis y variable de estudio. Luego de una búsqueda de trabajos que contengan ambas variables, se encontró que no existe una investigación anterior que tenga juntas las variables, por ende, se ha decidido trabajar las variables por separados.

Apolinario (2020) en su tesis titulada: "Gestión Administrativa y Marketing en las Microempresas en el Sector Transporte, Caso: Empresa de Transportes "Rio Albertha" SRL Satipo, 2020", tuvo como objetivo general, determinar en qué medida la gestión administrativa se relaciona con el marketing en la Empresa de Transportes Rio Albertha SRL. La metodología utilizada en esta investigación fue de tipo correlacional, con un enfoque cuantitativo y un diseño no experimental de corte transversal. Como técnicas de recolección de datos se emplearon la encuesta y el cuestionario. Respecto a los resultados obtenidos: En la relación entre los procesos administrativos y el marketing, el 37% de los trabajadores manifestó que muy pocas veces los servicios brindados por la empresa son eficientes. En cuanto a la relación entre los costos y el marketing, el 33% de los trabajadores indicaron que la empresa no ofrece un servicio rápido. En conclusión, se obtuvo un coeficiente de correlación $r=0.772$, lo que indica una relación positiva alta entre la gestión administrativa y el marketing, representada en un 77.2%. El margen de error fue del 0.000%, encontrándose por debajo del 0.05, lo que confirma la existencia de una relación directa y significativa entre ambas variables.

Ayala (2021) en su tesis titulada: " El control interno, financiamiento y rentabilidad de la micro y pequeñas empresas del rubro comercio "Inversiones Pretmar" S.A.C. - Ayacucho, 2020", la presente investigación tuvo como objetivo general: Describir las características del control interno, financiamiento y rentabilidad de la micro y pequeña empresa del rubro comercio en el Perú y la empresa Inversiones Pretmar S.A.C. - Ayacucho, 2020. La investigación fue de diseño no experimental – descriptivo – bibliográfico – documental y de caso; para el recojo de información se utilizó las siguientes técnicas: Revisión bibliográfica, entrevista a profundidad y análisis comparativo. La población conformada por las Micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y la muestra fue conformada por el Gerente General de la empresa en estudio. Se obtuvo el siguiente resultado: Respecto a los objetivos específicos 1 y 2, en gran parte de los elementos, dado que no cuenta con un control interno, tiene conocimiento acerca del control interno (no

coincide) y está dispuesto a ser capacitado. Acudiría a entidades bancarias para adquirir un préstamo, corto plazo, el financiamiento lo invertirían en capital de trabajo (no coincide) y presenta una eficiente estructura de financiamiento. Así mismo, el financiamiento mejora la rentabilidad y que en los últimos años mejoro la rentabilidad. Se concluye que las MYPES y la empresa del caso, deben implementar un área de control interno, acudir a entidades financieras ya que son las más seguras y que es bueno la rentabilidad cada año.

Chumpitaz (2021) en su tesis titulada: "Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: Caso Grupo GLOBPERÚ S.A.C. – Lima, 2020", tuvo como propósito principal analizar las particularidades del financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector servicios en Perú, con especial enfoque en el Grupo GLOBPERÚ S.A.C. – Lima, 2020. La investigación adoptó un enfoque cualitativo, con un nivel descriptivo y un diseño no experimental, utilizando encuestas como herramienta para la recolección de información. En cuanto a los hallazgos obtenidos, respecto al primer objetivo específico, se determinó que contar con financiamiento permite a las empresas alcanzar sus metas, fomentando tanto la inversión como su expansión. En relación con el segundo objetivo específico, sobre el financiamiento propio, se identificó que la empresa en ocasiones utiliza sus propios recursos, los cuales en algunas circunstancias resultan suficientes para lograr sus propósitos y fortalecer su crecimiento. Sin embargo, una administración ineficiente ha provocado demoras en el cumplimiento de sus objetivos. En cuanto al financiamiento externo, se observó que la empresa suele recurrir a préstamos de terceros, aunque estos no siempre logran cubrir completamente sus necesidades, pese a que su gestión es adecuada. Respecto al tercer objetivo específico, tanto los investigadores como la empresa coincidieron en la importancia de combinar financiamiento propio y externo para la expansión de sus actividades y su desarrollo empresarial. Finalmente, la investigación concluyó que el acceso a financiamiento es un factor clave para el crecimiento de las empresas. Asimismo, se resaltó que optar por mecanismos formales de financiamiento representa una alternativa favorable para establecer una línea de crédito que contribuya a la estabilidad financiera del negocio.

Ramos (2020) en su investigación: "Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Specpro Energy Services S.A.C – Lima, 2020", tuvo como propósito principal identificar las oportunidades de financiamiento que favorecen el crecimiento de las micro y pequeñas empresas en el país, tomando como caso de estudio a la empresa Specpro Energy Services

S.A.C – Lima, 2020. La investigación planteó la interrogante sobre si dichas oportunidades de financiamiento contribuyen a mejorar las posibilidades de desarrollo de las MYPES y de la empresa analizada. La metodología utilizada correspondió a un enfoque no experimental, con un nivel descriptivo, de tipo bibliográfico, documental y de caso. Para la recopilación de información, se emplearon fichas bibliográficas con el objetivo de obtener datos sobre el financiamiento que recibió la empresa en estudio. En cuanto a los hallazgos, respecto al primer objetivo específico, se evidenció que la mayoría de las empresas investigadas recurren al financiamiento externo, mientras que un porcentaje menor utiliza financiamiento interno. En relación con el segundo objetivo específico, se determinó que la empresa Specpro Energy Services S.A.C. accedió a un financiamiento externo otorgado por el banco BBVA Perú por un monto de S/ 66,000.00, con una TEA del 1.15% y un plazo de pago de 36 meses. Con respecto al tercer objetivo específico, se concluyó que las MYPES tienen mayores oportunidades de acceder a financiamiento externo a largo plazo, mientras que el financiamiento propio es empleado en menor medida. Finalmente, la investigación concluyó que la mayoría de las MYPES dependen del financiamiento externo proporcionado por entidades bancarias y cajas de ahorro y crédito. No obstante, un porcentaje menor opta por el financiamiento interno, ya sea para evitar el pago de intereses o debido al desconocimiento de los productos financieros existentes.

2.1.3 Regionales

En el presente trabajo se entiende por antecedentes regionales, todo trabajo de investigación realizado en cualquier del Perú, menos de la provincia del Santa, relacionados con nuestra unidad de análisis y variable de estudio. Luego de una búsqueda de trabajos que contengan ambas variables, se encontró que no existe una investigación anterior que tenga juntas las variables, por ende, se ha decidido trabajar las variables por separados.

Araujo (2021) en su tesis titulada: "Caracterización del financiamiento de la microempresa del sector servicio "Multiservicios Calicanto - Mul & Cal" E.I.R.L, Provincia de Aija, 2020", tuvo como propósito principal identificar las particularidades del financiamiento utilizado por dicha microempresa en el año 2020. La investigación se llevó a cabo bajo un enfoque cuantitativo, con un diseño descriptivo, transversal y no experimental. Para la recopilación de información, se aplicó la técnica de la encuesta, lo que permitió analizar las fuentes de financiamiento empleadas por la empresa. Los hallazgos indican que la empresa recurre ocasionalmente tanto a financiamiento interno como externo. No obstante, el 67% de los encuestados afirmó que no utilizan mecanismos como flujo de

fondos, ampliación de capital o casas de empeño. En contraste, el mismo porcentaje señaló que sí recurren a la reinversión de utilidades para financiarse cuando es necesario. Además, el 100% de los participantes en el estudio mencionó que la empresa no obtiene recursos a través de accionistas, comerciantes, industrias, juntas o entidades financieras, aunque sí busca apoyo financiero en familiares o amigos. Asimismo, el 67% indicó que la empresa prefiere opciones de financiamiento con devoluciones a largo plazo. En conclusión, se determinó que la microempresa emplea financiamiento tanto propio como ajeno de manera ocasional, con una mayor dependencia de fuentes internas. También se evidenció que el financiamiento informal juega un papel importante en sus operaciones y que existe una clara preferencia por opciones de financiamiento a largo plazo.

Castillo (2021) en su tesis titulada: "Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Inversiones Global'Z J & L E.I.R.L - Huarmey, 2021", tuvo como objetivo general identificar las oportunidades de financiamiento que contribuyan a mejorar las posibilidades de acceso a recursos financieros para las micro y pequeñas empresas nacionales, tomando como referencia el caso específico de la empresa Inversiones Global'Z J & L E.I.R.L en Huarmey. Desde el punto de vista metodológico, la investigación se desarrolló bajo un enfoque descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. Para la recolección de información, se utilizaron fichas bibliográficas y un cuestionario compuesto por 25 preguntas. En cuanto a los resultados obtenidos, respecto al primer objetivo específico, la revisión de antecedentes permitió identificar que las oportunidades de financiamiento incluyen el acceso a fuentes de terceros, distintos sistemas y plazos de financiamiento, el costo asociado al financiamiento y su utilización dentro de la empresa. En relación con el segundo objetivo específico, a partir de la encuesta aplicada al propietario de la empresa, se determinó que las principales oportunidades de financiamiento de la empresa analizada corresponden al análisis del negocio con recursos propios, el uso del financiamiento proveniente del sistema no bancario, su carácter de corto plazo y el costo del financiamiento medido en términos de tasa de interés, destinándose estos recursos al capital de trabajo. Finalmente, en cuanto al tercer objetivo específico, el análisis comparativo evidenció que, del total de empresas analizadas, el 80% accede a financiamiento a través de recursos propios y del sistema no bancario, privilegiando los créditos de corto plazo para financiar su capital de trabajo. En conclusión, la investigación determinó que las principales oportunidades de financiamiento para la empresa Inversiones Global'Z J & L E.I.R.L y otras micro y pequeñas empresas similares se

encuentran en el sistema no bancario y en el uso de recursos propios, lo que sugiere la necesidad de fortalecer estos mecanismos para mejorar su acceso al financiamiento y su sostenibilidad financiera.

Ayala (2024) realizó una investigación titulada “El control interno y su incidencia en la gestión administrativa de las microempresas del sector servicio del Perú, caso: Alpamayo Guest House S.R.L. - Huaraz, 2024”, examina cómo el control interno influye en la gestión administrativa de las microempresas del sector servicios en el Perú, tomando como referencia a Alpamayo Guest House S.R.L. en Huaraz. El estudio adoptó un enfoque cualitativo, con un nivel descriptivo y un diseño no experimental. Para la recopilación de datos, se emplearon técnicas documentales como entrevistas y revisión bibliográfica, además de instrumentos como fichas bibliográficas y cuestionarios. Los hallazgos evidenciaron que la empresa analizada no cuenta con un sistema de control interno estructurado, lo que repercute negativamente en su gestión administrativa. Se identificó una administración ineficiente de los recursos, la ausencia de un Manual de Organización y Funciones (MOF) y de un organigrama formal, además de la ejecución de procesos de control de manera empírica e inconsistente. Estos factores reflejan que un control interno inadecuado conlleva a una deficiente gestión administrativa. En conclusión, la investigación establece que la implementación de un control interno adecuado incide positivamente en la capacidad de mejora y adaptación de la gestión administrativa. Su correcta aplicación permitiría optimizar el uso de recursos, fortalecer la competitividad y consolidar una imagen institucional sólida. Asimismo, se resalta la necesidad de promover valores éticos y disciplina organizacional para lograr los objetivos empresariales con mayor eficiencia.

Morales (2024) realizó una investigación titulada “El control interno y su incidencia en la gestión administrativa de las microempresas del sector servicios del Perú, caso: 'Representaciones Morales ATMA E.I.R.L. – Remoatma E.I.R.L.' Yungay, 2024”, estudia la relación entre el control interno y la gestión administrativa en las microempresas del sector servicios. Se destaca que una correcta integración del control interno con la gestión administrativa facilita la toma de decisiones y permite a las empresas adaptarse a los desafíos y oportunidades del entorno. El objetivo principal del estudio fue analizar cómo el control interno influye en la gestión administrativa de las microempresas del sector servicios en Perú, tomando como referencia el caso de Representaciones Morales ATMA E.I.R.L. – Remoatma E.I.R.L. en Yungay. La metodología empleada fue de enfoque cualitativo, con un nivel descriptivo y un diseño no experimental de tipo descriptivo y de caso. La población

de estudio incluyó microempresas del sector servicios en Yungay, seleccionándose como muestra la empresa mencionada. Para la recolección de datos, se aplicó un cuestionario de 46 preguntas al gerente, utilizando la técnica de la encuesta. Los hallazgos revelan que la empresa gestiona su control interno de manera empírica, sin aplicar adecuadamente algunos de sus componentes. Sin embargo, en ciertas áreas se han implementado mejoras que han contribuido positivamente a la gestión administrativa. En conclusión, la investigación señala que el control interno en la empresa es deficiente, lo que afecta negativamente su gestión administrativa. La falta de un enfoque estructurado y la aplicación empírica de los procesos impactan el desarrollo de áreas clave dentro de la organización, limitando su eficiencia operativa.

2.1.4 Locales

En el presente trabajo se entiende por antecedentes locales, todo trabajo de investigación realizado en el distrito de Chimbote, relacionados con nuestra unidad de análisis y variable de estudio, no obstante, las variables combinadas no han sido estudiadas previamente en la ciudad. Luego de una búsqueda de trabajos que contengan ambas variables, se encontró que no existe una investigación anterior que tenga juntas las variables, por ende, se ha decidido trabajar las variables por separados.

Otoya (2024) en su investigación titulada “El control interno y su incidencia en la gestión administrativa de las microempresas del Perú: Inversiones Dazav E.I.R.L. - Áncash, 2024”, analiza la relación entre el control interno y la gestión administrativa dentro de las microempresas. El objetivo principal de la investigación fue determinar el impacto del control interno en la gestión administrativa de la empresa Inversiones Dazav E.I.R.L., ubicada en Áncash. En cuanto a la metodología, se utilizó un enfoque cualitativo con un nivel descriptivo y un diseño no experimental. Para recopilar información, se emplearon la revisión bibliográfica y la entrevista como técnicas de investigación, además de fichas bibliográficas y un cuestionario. Los resultados indicaron que un control interno sólido es fundamental para una administración eficiente, ya que facilita la toma de decisiones, mejora la ejecución de procesos, promueve la transparencia y refuerza la rendición de cuentas. Sin embargo, el estudio reveló que la empresa analizada carece de un sistema de control interno estructurado, lo que ocasiona deficiencias en la gestión administrativa. Entre los problemas detectados se encuentran la asignación ineficaz de recursos, la falta de claridad en las responsabilidades del personal y una ejecución operativa desorganizada. En conclusión, se determinó que el control interno tiene un impacto significativo en la administración

empresarial, ya que su correcta aplicación fomenta la mejora continua, impulsa la competitividad y genera valor dentro de la organización. Además, contribuye a establecer un marco de disciplina y orden que permite alcanzar los objetivos de manera eficiente y efectiva.

Domínguez (2024) en su investigación titulada “Control en el área de ventas y su incidencia en la gestión administrativa de las pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso Empresa de Transportes y Turismo Alva S.A.C, Chimbote 2023”, tuvo como propósito analizar el impacto del control en el área de ventas sobre la gestión administrativa en pequeñas empresas del sector servicios en el Perú, tomando como referencia el caso de la Empresa de Transportes y Turismo. La investigación se desarrolló bajo un enfoque cualitativo, con un nivel descriptivo y un diseño no experimental. Para la recopilación de información, se aplicó la técnica de la encuesta utilizando un cuestionario como instrumento de estudio. Los hallazgos indicaron que una gestión eficiente del área de ventas es esencial para fortalecer la administración de la empresa, ya que permite mejorar el uso de los recursos, asegurar la rentabilidad y contribuir a su crecimiento. No obstante, en la empresa evaluada, se evidenciaron deficiencias en el control de ventas, lo que ha limitado su desarrollo administrativo. En conclusión, el estudio subraya la necesidad de implementar mecanismos adecuados de control en el área de ventas, ya que estos facilitan la obtención de datos precisos para la toma de decisiones estratégicas, optimizan los procesos operativos y refuerzan la gestión empresarial.

Alfaro (2021) en su investigación titulada “Las fuentes de financiamiento en la ejecución de gastos corrientes de una Municipalidad Distrital de Ancash, 2020”, desarrolló una investigación con el objetivo de examinar las fuentes de financiamiento utilizadas en la ejecución de los gastos corrientes de una Municipalidad Distrital de Ancash en el año 2020. El estudio se enmarcó dentro de una investigación de tipo básica, con un diseño descriptivo y no experimental. Para la recolección de datos, se empleó la técnica de análisis documental, utilizando una guía de observación como instrumento. Los resultados evidenciaron que la municipalidad cubrió el 22.30% de sus gastos corrientes con recursos internos, mientras que el 77.70% provino de fuentes externas. En cuanto a los ingresos, el 52.17% correspondió a financiamiento, el 38.61% a transferencias y solo el 9.22% a ingresos corrientes. Respecto a los egresos, el 50.71% se destinó a gastos de capital y el 49.29% a gastos corrientes. En conclusión, se determinó que la municipalidad depende en gran medida de fuentes externas para la cobertura de sus gastos corrientes. Su estructura de ingresos se sustenta

principalmente en el financiamiento proveniente de saldos de balance y en transferencias del gobierno central, mientras que los ingresos corrientes representan una proporción menor. Además, se observó que el gasto de capital y el gasto corriente tienen una distribución similar. Los principales gastos corrientes corresponden a Servicios Personales, influenciados por una alta carga laboral en la municipalidad, seguidos de los Servicios no Personales, que incluyen el pago a trabajadores CAS, personal de limpieza pública y seguridad ciudadana, además de Bienes y Servicios y Sentencias y Laudos.

Paredes (2021) en su investigación titulada “Fuentes de financiamiento y su relación con el crecimiento económico en las Mypes del sector informático de Nuevo Chimbote, 2020”, tuvo como propósito principal analizar la influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo económico de las micro y pequeñas empresas (Mypes) del sector informático en Nuevo Chimbote durante el año 2020. La investigación se enmarcó dentro de un enfoque aplicado, con un nivel correlacional y un diseño no experimental de tipo transversal. El estudio se llevó a cabo con una muestra de 21 microempresas del sector, utilizando la encuesta como técnica de recopilación de datos. Se diseñó un cuestionario de 20 preguntas para evaluar las distintas fuentes de financiamiento, tanto internas como externas, a las que acceden los empresarios, y cómo estas influyen en el crecimiento económico de sus negocios. Los hallazgos del estudio demostraron que existe una relación significativa entre las fuentes de financiamiento y el crecimiento económico de las Mypes investigadas. A través del análisis de correlación de Pearson, se obtuvo un coeficiente de 0.650, lo que indica una relación positiva alta, y un valor p de 0.001, confirmando la validez estadística de los resultados con un nivel de significancia del 5%. En conclusión, se evidenció que las fuentes de financiamiento desempeñan un rol clave en el crecimiento y desarrollo de las Mypes del sector informático en Nuevo Chimbote. El acceso adecuado a financiamiento, ya sea propio o externo, incide directamente en la capacidad de inversión, expansión y sostenibilidad de estos negocios, resaltando la necesidad de fortalecer los mecanismos de financiamiento para impulsar su desarrollo y competitividad.

2.2 Bases Teóricas

2.2.1 Bases Teóricas

2.2.1.1 Teoría De Financiamiento.

2.2.1.1.1 Teoría De Financiamiento.

León (2020) La Teoría de Portafolio de Markowitz, también conocida como la cartera eficiente, se fundamenta en dos aspectos esenciales: el riesgo y el

rendimiento. Esta teoría sostiene que toda inversión de capital conlleva tanto la posibilidad de obtener ganancias como la necesidad de asumir cierto grado de riesgo. Su enfoque se basa en la conformación de un portafolio diversificado de activos, utilizando modelos matemáticos para optimizar los ingresos. Para ello, es importante seleccionar activos individuales que presenten un menor nivel de riesgo. En esencia, su objetivo es proporcionar a los inversionistas herramientas para estructurar carteras que reduzcan la exposición al riesgo y maximicen su rentabilidad.

2.2.1.1.2 Objetivo del financiamiento.

Los objetivos financieros de una empresa son una pieza fundamental para su crecimiento, pues fortalecen los elementos clave del negocio, promueven un mejor control de costos y presupuestos, y mantienen a todos los miembros de la organización enfocados hacia la misma meta. (Rodríguez, 2022)

Los objetivos financieros de una empresa son las metas comerciales que determina una organización e indican el camino por el cual debe dirigirse para alcanzarlas. Estos son medibles, evalúan el futuro de la compañía y tienen la finalidad de hacerla crecer. (Rodríguez, 2022)

El análisis y la preparación son la clave para que un negocio prospere. De esta manera una empresa puede determinar qué espera para su futuro y, con base en ello, establecer las herramientas y estrategias más adecuadas para hacerlo realidad. (Rodríguez, 2022)

Los objetivos comerciales no solo deben ser claros para los directivos de una organización, sino para todos aquellos que forman parte de la operación diaria. Solo así tendrán el mismo propósito en la mente y sabrán hacia dónde tienen que ir y qué deben realizar en el camino. (Rodríguez, 2022)

2.2.1.1.3 Característica del financiamiento.

El financiamiento de deuda es de los más solicitados, ya que el empresario mantiene el control de su negocio y las decisiones que lo impulsan. Además, es posible elegir el plazo en el que se va a pagar el préstamo y los fondos pueden estar disponibles rápidamente cuando se necesitan. Sin embargo, como desventaja, el financiamiento de deuda requiere de reembolsos inmediatos y la mayoría deben pagarse en su totalidad con intereses. (CLARA, 2022)

2.2.1.1.4 Fuentes del financiamiento.

Reséndiz (2021) Las fuentes de financiamiento empresarial son los principales mecanismos utilizados para obtener los recursos necesarios para desarrollar actividades económicas. Estas fuentes forman parte del capital y la inversión, permitiendo a las empresas contar con liquidez y cumplir con sus responsabilidades financieras.

Reséndiz (2021) asimismo, dependiendo del origen del capital, las fuentes de financiamiento pueden clasificarse en:

- Fuentes internas: Son aquellas que provienen directamente de la empresa, como la venta de activos fijos, la acumulación de reservas, la reducción del capital circulante, las ganancias retenidas y las utilidades.
- Fuentes externas: Se refieren a los recursos obtenidos fuera de la empresa, tales como préstamos bancarios, créditos financieros y financiamiento otorgado por proveedores.

2.2.1.1.5 Tipos de financiamiento.

FFF: La conocida “Friends, Family and Fools” es, normalmente, la primera fuente de financiación a la que toda empresa recurre en sus comienzos. Esta forma de financiación utiliza los ahorros del emprendedor, así como la ayuda de familiares y amigos que confían en el proyecto empresarial en que están trabajando. (Klimb, s.f.)

Capital semilla: La también conocida como financiación semilla es aquella en que se ofertan acciones de la empresa a inversionistas para que éstos adquieran una parte del negocio a cambio de capital. A parte de los FFF, esta financiación puede venir de Angel investors y micromecenazgos. Debido a ser una etapa muy incipiente en la empresa, es considerada una inversión con bastante riesgo ya que la empresa no suele estar funcionando al 100% ni dispone de suficientes métricas sobre el desarrollo del negocio. (Klimb, s.f.)

Fondos públicos: Una vez que la compañía deja de ser una idea y se convierte en realidad, disponemos de otras fuentes de financiación como son los fondos públicos. Existen principalmente dos tipos: las ayudas a fondo perdido y los préstamos públicos. En el segundo caso el capital deberá ser devuelto, pero en condiciones más ventajosas si lo comparamos con los préstamos de instituciones privadas. (Klimb, s.f.)

Business angels: El inversor “ángel” es aquella persona física o jurídica que ofrece capital y conocimiento a una empresa o start-up a modo de financiación. A cambio recibirá una ganancia en el futuro que, usualmente, se traduce en participación accionaria de la compañía. Las inversiones ángel son normalmente la segunda ronda de financiación para start-ups de alto potencial de crecimiento. (Klimb, s.f.)

Financiamiento bancario: Existen distintos instrumentos de financiación bancaria a los que una empresa puede recurrir con el fin de poder disponer del flujo de capital necesario en su operativa diaria. Sin embargo, para percibir este tipo de préstamos, una empresa debe cumplir con muchos requisitos y condiciones antes de hacerse acreedor del financiamiento, además de ofrecer garantías que avalen el importe. Por último, la tasa de interés en este tipo de préstamos es elevada, por lo que se aconseja pensarse muy bien si una empresa quiere asumir este tipo de financiación. (Klimb, s.f.)

Capital riesgo: La financiación capital riesgo, también conocida como venture capital, es aquella proporcionada por fondos privados a empresas o emprendimientos con un alto potencial de crecimiento. Estos fondos gestionan y aportan capital, proveniente de particulares, empresas o instituciones; invirtiendo en empresas o startups innovadoras con grandes posibilidades para ser exitosas. A cambio de esta financiación, los fondos capital riesgo reciben una participación accionarial directa de la empresa, que suele ser del 20-30% del total, además de adquirir derechos de voto en las decisiones relevantes de la compañía y una posición en el consejo de administración. Una vez alcanzado el éxito de los proyectos, las Sociedades de Capital Riesgo retiran su inversión vendiendo sus participaciones a otros miembros interesados o en la Bolsa si se da el caso, obteniendo las altas rentabilidades que se buscaban desde un principio. (Klimb, s.f.)

Private equity: Otra posibilidad de financiamiento para empresas con cierto tamaño, tracción y potencial de crecimiento es a través de fuentes de capital privado, también conocido como private equity. A diferencia del capital riesgo, los fondos de private equity suelen invertir en todo tipo de empresas, con cantidades superiores y adquiriendo un mayor porcentaje de las compañías donde invierten. Además, estos fondos suelen invertir en una menor cantidad de empresas ya que tienen más en cuenta el riesgo que asumen con cada una de ellas, en tanto que invierten grandes

cantidades de capital; y, por ende, también esperan un retorno de la inversión mayor que en los VC. (Klimb, s.f.)

Leasing: Para financiar la compra de maquinaria o cualquier activo de la empresa como furgonetas, las empresas suelen hacerlo vía leasing, o también conocido como arrendamiento financiero. Este es un contrato de alquiler que incorpora una opción de compra a favor del arrendatario a ejercer al final del contrato que, por sus características, no existen dudas de que va a ser ejercida, normalmente porque el importe de la opción de compra es muy inferior al valor del bien en ese momento. De esta manera la empresa puede adquirir un activo y pagarlo a cuotas de manera cómoda y eficiente. (Klimb, s.f.)

Factoring o descuento de facturas: Para aquellas empresas que venden a crédito, existen opciones de financiación mucho más convenientes a sus necesidades. El problema que tienen empresas que venden a 30, 60, 90 o más días, requieren de capital para seguir operando o creciendo; sin embargo, no disponen de la liquidez necesaria debido a sus cuentas por cobrar. Con el descuento o anticipo de facturas o factoring, por ejemplo, una empresa puede disponer de crédito de manera inmediata además de disminuir el riesgo de impago de sus clientes. Existen instituciones financieras que realizan servicios de factoring tradicional, sin embargo, con la llegada de plataformas de servicios financieros online, se han agilizado los procesos a su vez que reducido los costes de este tipo de operación, siendo una opción muy recomendada para pequeñas y medianas empresas. (Klimb, s.f.)

2.1.1.1.6 Importancia del financiamiento.

El financiamiento permite conseguir los recursos económicos necesarios para llevar a cabo una actividad. En el caso de las empresas, el financiamiento es un factor crucial, ya que permite a estas desarrollar sus operaciones, invertir en nuevos proyectos y expandirse en el mercado. (CEUPE, 2023)

Pero el financiamiento no solo es importante para las empresas, sino también para las personas. Por ejemplo, a la hora de comprar una casa o un coche, probablemente se requiera un préstamo para hacer frente al pago de la compra. De igual manera, cuando se necesita un tratamiento médico costoso, se podría solicitar una ayuda financiera para poder costearlo. (CEUPE, 2023)

Ahora bien, la financiación también es esencial para iniciar un negocio. Una de las principales razones es que, al inicio de una empresa, los costos son muy

elevados y suelen superar los ingresos del negocio, por lo que se necesita recursos externos para poder financiar los gastos y seguir operando. Además, el financiamiento también puede ser utilizado para comprar maquinarias, contratar personal o adquirir materias primas, entre otros aspectos importantes para el funcionamiento de una empresa. (CEUPE, 2023)

2.1.1.1.7 Impacto del financiamiento en la gestión administrativa.

Según Vargas (2022) La finalidad de este trabajo es determinar el impacto de la gestión financiera y administrativa en la evolución de las microempresas, para esto se evaluaron 40 microempresas de la ciudad de Guayaquil (19 del sector centro Bahía, 14 de la zona sur y 7 del área norte), mediante el método de investigación mixta, utilizando una encuesta estructurada con variables de tipo ordinal, valoradas con escala de Likert de 3 puntos, y analizada mediante el Alfa de Cronbach, obteniendo un resultado del 79% de fiabilidad.

Según Vargas (2022) Los resultados obtenidos revelaron que: 1) el 61,9% de los encuestados, están totalmente de acuerdo (moda = 3, o sea el valor que más se repite) con que el impacto de la gestión financiera y administrativa se relacionan altamente con la evolución de la microempresa; 2) la gestión financiera debe considerar los procesos contables y las actividades de control dentro de sus operaciones; 3) la gestión administrativa debe estar enfocada a la implementación tecnológica, y el constante monitoreo del ambiente de control en relación con la alta gerencia y el personal; y, 4) el crecimiento o evolución dependerá de la toma de decisiones correctas y oportunas, y la evaluación constante de la eficiencia y eficacia.

2.2.1.2 Teoría de la gestión administrativa.

2.2.1.2.1 Teoría de la gestión administrativa.

La investigación de Mendoza y Moreira (2021) analiza la evolución de la gestión administrativa desde sus inicios en las civilizaciones antiguas hasta su desarrollo actual. A lo largo de la historia, la necesidad de establecer normas y mecanismos de dirección permitió la organización de la sociedad y la mejora en la gestión de recursos. Con el tiempo, la administración se transformó en una disciplina estructurada basada en la planificación, organización, dirección y control, con el objetivo de optimizar los procesos y mejorar la calidad de vida. En este contexto, la gestión administrativa se concibe como un conjunto de acciones organizadas que deben implementarse de manera simultánea dentro de una empresa. Su éxito depende

de la supervisión de los altos mandos, quienes tienen la responsabilidad de alcanzar los objetivos y consolidar la posición de la organización en el ámbito económico. Por su parte, la Teoría Clásica de Fayol sostiene que la eficiencia empresarial se logra a través de la adecuada coordinación de funciones y la implementación de estrategias innovadoras que permitan corregir deficiencias. La gestión administrativa, considerada un proceso estratégico, contribuye al crecimiento organizacional mediante el uso eficiente de los recursos y la mejora en la producción, siendo un factor clave para la sostenibilidad y el éxito empresarial.

Lara (2024) La teoría de la gestión administrativa plantea que, para cumplir con los objetivos de una organización, es esencial una administración eficiente en cada área, dividiendo el trabajo en distintos grupos para mejorar la ejecución de las tareas. Este enfoque también es conocido como gestión moderna. Por un lado, la gestión involucra funciones como prever, planificar, estructurar, dirigir, coordinar y supervisar, mientras que la administración se relaciona con el desempeño. La teoría de la gestión administrativa pone énfasis en mejorar la eficiencia organizacional, garantizando que los empleados en puestos superiores tengan una comprensión clara de los procesos y que las actividades se lleven a cabo de manera estandarizada. Este enfoque sugiere que la administración opera bajo una estructura jerárquica, donde la dirección fluye desde los niveles más altos hacia los inferiores.

2.2.1.2.2 Objetivos de la gestión administrativa.

En esencia, estos objetivos ayudan a guiar cómo se organizan y se manejan todas las actividades dentro de una empresa para que funcione bien y logre buenos resultados (Quiroa, 2024).

Específicamente, los objetivos de la administración esperan que los esfuerzos humanos que se producen en una empresa se realicen con efectividad. De manera que, se utilicen de mejor forma los recursos humanos, financieros y materiales de la organización. (Quiroa, 2024)

1. Evitar el caos y el desperdicio de recursos: Naturalmente, el proceso administrativo busca evitar el desorden o la confusión dentro de una empresa. Todo esto con el propósito de eliminar o minimizar el desperdicio de recursos como el esfuerzo humano, el tiempo y el dinero. La administración busca lograr la optimización de los recursos escasos. (Quiroa, 2024)

2. Aumentar la productividad: Además, toda empresa espera aumentar su nivel de productividad. La productividad consiste en producir más, gastando menos recursos. Por esa razón, la administración define claramente que espera que hagan los empleados. Luego, debe supervisar y verificar que todo se haga de la manera más adecuada y económica posible. (Quiroa, 2024)

3. Reducir la incertidumbre: Generalmente, todas las acciones empresariales se realizan en condiciones de incertidumbre, porque nadie puede predecir el futuro. Sin embargo, la incertidumbre se puede minimizar si se realiza un adecuado proceso de planificación. Analizando la situación actual de la empresa y proyectándose al futuro. (Quiroa, 2024)

4. Impulsar el crecimiento personal: Desde luego, una empresa espera lograr crecimiento y alcanzar sus metas como organización. Pero, se debe tener claro que esto no se puede lograr sino se cuenta con los recursos humanos adecuados. Por esta razón, el proceso administrativo debe promover el desarrollo personal del trabajador. (Quiroa, 2024)

5. Generar clientes y mantenerlos: También, la administración sabe que toda empresa ofrece bienes y servicios al mercado para satisfacer una necesidad del consumidor. Pero, el cliente es quién decide si paga o no el precio exigido. Por lo tanto, sólo si el cliente paga el precio de un producto la empresa obtiene ganancias. De ahí deriva la importancia de tener como objetivo generar clientes y mantenerlos. (Quiroa, 2024)

6. Crear valor social: Evidentemente, otro de los objetivos importantes de la administración es que la empresa cree valor social y empresarial. La existencia de la empresa debe ser generadora de valor para todos sus grupos de interés. Estos grupos son los clientes, los propietarios, los competidores y la sociedad en general. (Quiroa, 2024)

2.2.1.2.3 Características de la gestión administrativa.

Según Roque (2024), la gestión administrativa se distingue por:

- Diseñar y establecer políticas, normas y procedimientos que regulen la empresa.
- Controlar la ejecución del presupuesto para asegurar una adecuada distribución de los recursos.
- Crear programas de formación para el desarrollo del personal.

- Administrar el sistema de remuneraciones para garantizar pagos justos y oportunos.
- Evaluar el clima laboral y fomentar un entorno de trabajo positivo.
- Desarrollar estrategias en áreas clave como ventas y marketing.
- Optimizar las políticas de gestión del talento humano.
- Coordinar y definir los planes de trabajo en distintas áreas, departamentos o secciones.

2.2.1.2.4 Tipos de gestión.

La gestión es un conjunto de procedimientos y acciones que se llevan a cabo para lograr un determinado objetivo. El objetivo de la gestión es alcanzar un objetivo optimizando al máximo posible los recursos disponibles. (Westreicher, 2024)

Westreicher (2024) menciona, los tipos de gestión, algunos tipos de gestión importantes son:

- **Gestión empresarial:** Es un conjunto de acciones que se enmarcan en un plan estratégico de negocios y que aportan valor al crecimiento de la empresa.
- **Gestión de carteras:** Es una actividad que consiste en tomar decisiones de inversión y aplicarlas sobre un conjunto de activos seleccionado de forma discrecional y personalizada.
- **Gestión de proyectos:** Es la administración de una serie de recursos con el objetivo de desarrollar un proyecto (que puede ser de cualquier tipo) en un tiempo determinado.
- **Gestión ambiental:** Es una serie de tareas destinadas al desarrollo sostenible de un proyecto o empresa, de manera que impacte lo menos posible en el medioambiente.
- **Gestión social:** Es el desarrollo de una serie de herramientas y proyectos para fomentar la inclusión social. Es decir, el mayor acceso a educación, servicios de salud, oportunidades de trabajo, vivienda, seguridad, etc. Asimismo, se busca una mayor conexión entre los miembros de una comunidad.
- **Gestión del conocimiento:** Es un concepto aplicado a las empresas. Hace referencia a la transferencia de experiencias y conocimientos entre los

miembros de una organización. Esto, a fin de conseguir mayor beneficio para la firma.

- Gestión pública: Es la administración de los recursos del Estado (erario), que debería buscar el mayor beneficio de la ciudadanía. Específicamente, es tarea del Poder Ejecutivo.

2.1.1.2.5 Importancia de la gestión administrativa en las empresas.

La gestión administrativa también se encarga de la distribución de los recursos humanos. Si bien existe un sector específico que se encarga de la captación y retención de talentos y de todo lo asociado a los empleados, esta dependencia define cómo se dividen los procesos y las tareas y de qué manera tienen que agruparse las actividades. (Pérez, 2023)

La asignación de los recursos financieros a cada área, en este marco, es otra de las funciones de la gestión administrativa. Los trabajadores, para llevar a cabo sus labores cotidianas, cuentan con los fondos y los medios que otorga la gerencia administrativa. (Pérez, 2023)

Otra cuestión que considera la gestión administrativa respecto a los recursos humanos es la motivación. En un trabajo conjunto con los responsables específicos de RR. HH., debe procurar que los empleados estén a gusto y se comprometan con la corporación. Para esto deben examinarse variables como la remuneración, los horarios y los sistemas de premios y recompensas. (Pérez, 2023)

2.2.1.3. Teoría de la empresa.

2.2.1.3.1 Teoría de la empresa.

Todas las teorías sobre la empresa edificadas hasta ahora son extraordinarias aportaciones sobre su importancia, su existencia, sus límites y sus características. Diferentes autores han sistematizado todo un cuerpo teórico sobre la empresa, haciendo profundizaciones sobre diversos elementos de esta. (Westreicher, 2020)

Teoría neoclásica: La teoría neoclásica resalta la importancia que posee el mercado y limitan el papel de la empresa a la manipulación de los factores productivos. Es decir, las empresas deben concentrar profundamente su objetivo en maximizar el uso de los factores productivos (tierra, capital, trabajo y tecnología), minimizando los costes de producción. La principal crítica que se hace a la teoría neoclásica está fundamentada en el hecho que expone sobre el funcionamiento de esta, pero no considera los aspectos relacionados con la estructura de la empresa.

Asimismo, la perspectiva neoclásica entiende que el mercado funciona de manera automática. Sin embargo, esto no sucede así, como señala Coase con el concepto de costos de transacción que explicaremos a continuación. (Westreicher, 2020)

Teoría de los costos de transacción: Es una respuesta a la teoría neoclásica. Según esta teoría, las empresas se estructuran y actúan como tal cuando los costos de coordinación no superan los costos de transacción. Es decir, cuando los costos en los que incurre la empresa son menores que el emplear el mecanismo del mercado. Visto de otro modo, es más eficiente que exista una empresa que fabrique botellas de gaseosa a que el consumidor tenga que fabricarlas por él mismo cada vez que quiere una. (Westreicher, 2020)

2.2.1.3.2 Objetivos de una empresa.

Los objetivos de las empresas son los pasos definidos para alcanzar los resultados que un negocio espera. Estos objetivos deben ser medibles para que sea posible evaluar su desempeño y, así, tomar las medidas necesarias para redefinir las estrategias si se requiere. (SYDLE, 2023)

Estos objetivos pueden establecerse para cada uno de los departamentos o para toda la empresa, así como también se pueden definir para los trabajadores o, incluso, los clientes (SYDLE, 2023).

SYDLE (2023) afirma, los objetivos empresariales siempre van a depender de los resultados que espera la organización, así como de sus necesidades. Sin embargo, para que tengas una idea, te mostramos algunos ejemplos que pueden proporcionarte diversos insights:

- Mantener o aumentar la rentabilidad del negocio
- Obtener mayor productividad
- Ofrecer un excelente servicio al cliente
- Atraer y retener al capital humano
- Alcanzar a los clientes adecuados
- Mantener los valores fundamentales de la empresa
- Tener un crecimiento sostenible
- Optimizar la gestión del cambio
- Sobresalir ante la competencia
- Mantener un flujo de caja saludable

2.2.1.3.3 Características de una empresa.

De acuerdo con Vizcaíno (2022), las empresas son entidades económicas dedicadas a distintas actividades dentro de la sociedad y poseen ciertas características esenciales, entre ellas:

- Se estructuran como unidades organizadas.
- Asignan funciones específicas dentro de sus diferentes áreas.
- Su propósito es cubrir las necesidades del mercado.
- Buscan generar rentabilidad.
- Cuentan con un nombre o razón social que las identifica.
- Operan bajo normativas y leyes establecidas.
- Diseñan planes estratégicos para su crecimiento y desarrollo.

2.2.1.3.4 Tipos de empresas.

Según Carrasco (2021), una empresa es una organización conformada por dos o más personas que trabajan en conjunto para alcanzar objetivos determinados, generando beneficios tanto individuales como colectivos. Según Carrasco (2021), Dependiendo de ciertos criterios, las empresas pueden clasificarse de la siguiente manera:

Según su actividad económica:

- Sector primario: Comprende empresas dedicadas a la obtención de recursos naturales, como la agricultura, ganadería y minería.
- Sector secundario: Engloba a aquellas que transforman materias primas en productos manufacturados.
- Sector terciario: Incluye empresas enfocadas en la prestación de servicios o en la comercialización de productos.

Según su constitución legal:

- Empresas individuales: Son aquellas en las que una sola persona asume la gestión y responsabilidad del negocio.
- Sociedades anónimas: Están conformadas por varios socios o accionistas que aportan capital y comparten responsabilidades.
- Sociedades limitadas: Se conforman por un grupo de personas cuya responsabilidad financiera se limita al capital que han aportado.

Según su tamaño: En el Perú, la normativa clasifica a las empresas en función de su volumen de ventas, distinguiendo entre microempresas, pequeñas empresas, medianas empresas y grandes empresas.

2.1.1.3.5 Importancia de una empresa en la sociedad.

La empresa es uno de los pilares fundamentales de la economía de mercado, y su rol social se refleja en su capacidad para generar empleo y riqueza, y en su capacidad para contribuir al desarrollo social y económico de las comunidades en las que opera. Cumple su rol social de manera efectiva, que no solo busca maximizar sus utilidades, mejorar la calidad de vida de sus colaboradores, clientes y comunidades, y contribuir al desarrollo sostenible de la sociedad en general. (Cajiga, 2023)

El rol social nos habla de la función en la estructura de la sociedad. Cómo contribuye a su crecimiento y desarrollo, además de su finalidad de generar beneficios legítimos. Se refiere a cómo sus operaciones y actividades afectan a la sociedad y el medio ambiente, como la equidad laboral, la sostenibilidad ambiental y la responsabilidad social empresarial. (Cajiga, 2023)

Además de mejorar la reputación de la empresa, el cumplimiento de responsabilidades sociales también puede mejorar la calidad de vida en la comunidad y el medio ambiente en general. Por ejemplo, que se compromete a reducir su huella de carbono puede contribuir a combatir el cambio climático, mientras que invierte en programas de igualdad de oportunidades laborales puede ayudar a reducir la discriminación en el lugar de trabajo. (Cajiga, 2023)

2.1.1.3.6 Funciones de una empresa.

Melara (2022) señala que la función empresarial surge de las distintas actividades y operaciones relacionadas con el enfoque del negocio, ya sea en la producción de bienes o en la prestación de servicios. En este sentido, se establecen seis funciones esenciales:

- Funciones técnicas: vinculadas con la elaboración de productos y la prestación de servicios.
- Funciones comerciales: centradas en la adquisición, venta e intercambio de bienes.
- Funciones financieras: orientadas a la administración y resguardo del capital.

- Funciones de seguridad: enfocadas en la detección de riesgos y la protección de los recursos.
- Funciones contables: encargadas del registro y control de documentos financieros y administrativos.
- Funciones administrativas: relacionadas con la dirección y coordinación de las actividades empresariales.

2.1.1.3.7 Micro y pequeñas empresas.

De la torre (2020) Nos dice que las micro y pequeñas empresas (MYPE) han contado con diversas estrategias que les han brindado oportunidades para mantenerse y desarrollarse. Algunas de estas medidas han sido beneficiosas para su continuidad, mientras que otras no han garantizado completamente su estabilidad.

De la torre (2020) Durante la pandemia, la paralización de actividades afectó a alrededor de 8.4 millones de MYPE. Para contrarrestar esta situación, se implementaron acciones como la liberación de la Compensación por Tiempo de Servicios (CTS), prórrogas y fraccionamientos en el pago de obligaciones tributarias. Además, el gobierno puso en marcha el programa Reactiva Perú, asignando aproximadamente 30 millones de dólares en créditos financieros con el propósito de fomentar la expansión, creación y operatividad de estas empresas.

Según la Sunat (2022), las micro y pequeñas empresas (Mype) tienen un impacto significativo en la economía del país debido a su contribución al emprendimiento y al desarrollo nacional. Su importancia se refleja en diversos aspectos:

- Participación en el PBI: Aportan más del 40% a la economía nacional.
- Empleo: Generan más del 47% de los puestos de trabajo en el país.
- Crecimiento económico: Representan el 98.6% de las empresas en el Perú, consolidándose como un factor clave para el desarrollo.
- Acceso a financiamiento: Reciben un respaldo financiero considerable de las cajas municipales de ahorro y crédito, con una inversión que supera los S/ 11 millones.

2.2.1.4. Teoría del sector servicio.

2.2.1.2.1 Teoría del servicio.

Owusu et al. (2021) El sector servicios es una fuente importante de empleo y representa una proporción significativa del producto bruto interno tanto en países

desarrollados como en economías en crecimiento. Su avance y especialización son evidentes en casi todos los ámbitos de la actividad humana. Sin embargo, su análisis y evaluación no han sido tan profundos como los de otros sectores, debido a que, históricamente, la industria y la agricultura han sido los principales pilares de la productividad económica. En muchos países, el desarrollo del capitalismo estuvo inicialmente vinculado a la agricultura, seguido por la industrialización, y finalmente, en teoría, dio paso a la consolidación del sector servicios.

2.2.1.2.2 *Objetivos de un servicio.*

El objetivo principal del servicio al cliente es responder a las preguntas de los clientes de forma rápida y efectiva, resolver problemas con empatía y cuidado, documentar los puntos de dolor del cliente para compartir esta información con los equipos internos, fomentar las relaciones y mejorar la credibilidad de la marca. Un excelente servicio al cliente puede hacer que las personas sean leales a tu marca, productos y servicios a lo largo de los años. De hecho, según nuestro Informe de Tendencias de la Experiencia del Cliente, el 77% de los clientes dicen que son más leales a empresas que ofrecen un servicio de primer nivel. (Zendesk, 2023)

Zendesk (2023), Los equipos de soporte pueden medir los objetivos utilizando métricas claves como:

- Tiempo medio de primera respuesta
- Tiempo medio de resolución
- Resultados de las encuestas CSAT de un cliente a lo largo del tiempo
- Calificaciones CSAT por canal
- Cantidad de solicitudes no resueltas en un período de tiempo
- Tasa de retención de clientes

2.2.1.2.3 *Características del servicio.*

Según Bulnes (2023), presentan las siguientes características:

- No tienen una forma física tangible.
- Poseen variabilidad en su ejecución y resultado.
- No pueden separarse del proveedor que los ofrece.
- Tienen una duración limitada y no pueden almacenarse.
- No otorgan derechos de propiedad tras su adquisición.

2.2.1.2.4 *Tipos de servicio.*

Los servicios pueden ser administrados por compañías del sector privado como por el Estado. Estos tendrán como objetivo brindar una prestación a la mayor cantidad de clientes posibles, es decir, proporcionar de forma permanente un servicio que tiene alta demanda en la sociedad. Por ejemplo: un consultorio odontológico que ofrece atención y seguimiento de tratamientos a sus afiliados. (Rabotnikof, 2022)

Existe una clasificación general de los servicios que tiene como característica principal el agente que lo presta. Dentro de las siguientes tres categorías se pueden ubicar los demás servicios según la necesidad que satisfagan. (Rabotnikof, 2022)

Servicios públicos. Son aquellos que se definen por ser de necesidad básica y amplia de toda la población. Los servicios públicos son financiados, administrados y sostenidos por el Estado o la estructura social de la que forme parte la sociedad. Estos permiten que se pueda garantizar los mínimos requisitos para que todos los ciudadanos puedan disfrutar de una vida digna. Por ejemplo: el acceso a la justicia es un servicio que debe prestar y asegurar el Estado, y que debe ser brindado en igualdad de condiciones para toda la población. (Rabotnikof, 2022)

Servicios privados. Son aquellos administrados por grandes, medianas y pequeñas empresas que tienen un fin lucrativo. Los servicios de carácter privado pueden incluir desde necesidades básicas, como por ejemplo la alimentación, hasta la oferta de experiencias de lujo a las que solo puede acceder un pequeño porcentaje de la población. Por ejemplo: una compañía que ofrece viajes en aviones privados a un alto precio. (Rabotnikof, 2022)

Servicios mixtos. Son aquellos que se financian o se prestan a partir de una combinación de iniciativas privadas y públicas, teniendo participaciones que pueden o no ser igualitarias. Por ejemplo: las universidades llamadas semiprivadas en algunos países como Colombia tienen la modalidad de recibir fondos del Estado y esto ayuda a que puedan cobrar una matrícula más baja para los estudiantes, siendo este último su carácter privado. (Rabotnikof, 2022)

Otra clasificación de los servicios es aquella que los diferencia según la forma en que son producidos y prestados. En este aspecto, el desarrollo tecnológico y el crecimiento de las sociedades y de la mayoría de los centros urbanos alrededor del mundo han conseguido que muchos servicios se presten de forma masiva y que cada tanto aparezcan nuevas ofertas de prestaciones que antes no existían. (Rabotnikof, 2022)

Servicios personales profesionales. Son aquellos que están a cargo de una persona formada en el área, o que se ofrecen desde agentes que son lo suficientemente calificados y pueden demostrar que tienen las certificaciones, los permisos o demás medidas de regulación estimadas para poder ofrecerlos. Por ejemplo: un cirujano debe comprobar que ha adquirido los conocimientos suficientes, y que tiene una licencia legal y activa para prestar el servicio médico. (Rabotnikof, 2022)

Servicios personales no calificados. Son aquellos que pueden ser ofrecidos por cualquier persona u organización sin la necesidad de tener que certificar o comprobar conocimientos específicos para prestar dicho servicio. Por lo general, los servicios personales no cualificados están sujetos a la promoción, reputación y opinión de los consumidores que posicionan los prestadores de servicio en el mercado. Por ejemplo: una panadería puede contratar a cocineros sin que estos tengan un conocimiento académico o una formación demostrable en gastronomía. (Rabotnikof, 2022)

Existe otra tipología que responde al alcance que poseen los servicios y esto suele estar relacionado con el tamaño de las compañías que los brindan. Hay una infinidad de pequeños servicios que se satisfacen con una estructura reducida y otros que, en cambio, competen a un extenso grupo social, sobre todo en las grandes ciudades, necesitadas de un abordaje más amplio y organizado, como puede ser la salud pública. (Rabotnikof, 2022)

Servicios a gran escala. Son aquellos que implican el empleo de muchos profesionales, infraestructura, energía o inversión para llevarlos a cabo. Por lo general son ofrecidos por grandes empresas que se dedican en exclusiva a ofrecerlos y mantenerlos. Por ejemplo: el servicio de transporte aéreo es prestado por aerolíneas con cientos de empleados y de recursos materiales sofisticados. (Rabotnikof, 2022)

Servicios a baja escala. Son aquellos que requieren de muy pocos recursos para ser llevados a cabo y que pueden ser ofrecidos tanto por empresas o personas naturales capacitadas para el desempeño del servicio. Por ejemplo: un abogado con licencia puede ofrecer el servicio de asesoría legal sin la necesidad de formar una compañía o ser parte de un bufete de abogados. (Rabotnikof, 2022)

Es la clasificación en la que se incluyen las especificaciones de los servicios brindados. En todos los campos de la sociedad, desde los más pequeños hasta los más grandes, existen personas o empresas que ofrecen prestaciones, que tienen por objeto facilitar la vida de las personas. (Rabotnikof, 2022)

Servicios académicos. Son aquellos que se ofrecen en los ámbitos educativos y tienen como propósito la educación de otras personas. Por ejemplo: un profesor que ofrece el servicio de enseñanza del latín a personas particulares. (Rabotnikof, 2022)

Servicios de transporte. Son aquellos que ofrecen recursos humanos e infraestructura para el transporte de personas o cualquier tipo de carga. Por ejemplo: una compañía de trenes que lleva cargas pesadas desde el interior del país hacia los puertos, en los que serán despachadas al extranjero. (Rabotnikof, 2022)

Servicios de turismo. Son aquellos que ofrecen facilidades para las personas que visitan un lugar en temporada de vacaciones o de cualquier tipo. Estos incluyen una gran gama de necesidades, como puede ser papelería sobre excursiones o mapas, guías o traductores. Por ejemplo: un habitante en Grecia que se ofrece para acompañar a viajeros a conocer islas aledañas y explicar sus orígenes. (Rabotnikof, 2022)

Servicios de entretenimiento. Son aquellos que buscan divertir a una audiencia en cualquier escala, ya sea desde grandes producciones como el cine o el teatro, a otras de menor envergadura como fiestas infantiles. Por ejemplo: un circo que viaja de ciudad en ciudad brindando espectáculos para grandes y chicos. (Rabotnikof, 2022)

Servicios hoteleros. Son aquellos que ofrecen estadía a viajeros o transeúntes que desean permanecer una o varias noches en un lugar. Por ejemplo: una gran cadena con hoteles en cada metrópoli. (Rabotnikof, 2022)

Servicios de mantenimiento. Son aquellos que se encargan del cuidado de productos de la más variada naturaleza y de su mejoramiento a lo largo del tiempo. Por ejemplo: una empresa que ofrece el servicio de mantenimiento de piscinas. (Rabotnikof, 2022)

Servicios de limpieza. Son aquellos que, como su nombre lo indica, destinan recursos humanos y materiales a limpiar cualquier cosa, desde oficinas o instalaciones arquitectónicas, hasta ropa u objetos de pequeño tamaño. Por ejemplo: una lavandería de barrio que ofrece el servicio de lavado y planchado. (Rabotnikof, 2022)

Servicios médicos. Son aquellos destinados a la conservación de la integridad física de las personas y el mejoramiento de su estado físico. Por ejemplo: una clínica especializada en ortopedia. (Rabotnikof, 2022)

Servicios informáticos. Son aquellos que se encargan de solucionar inconvenientes o necesidades tecnológicas a pequeña, mediana o gran escala, como puede ser la reparación de una computadora o de un servidor. Por ejemplo: un ingeniero informático que ofrece el servicio de reparación de servidores. (Rabotnikof, 2022)

Servicios gastronómicos. Son aquellos que se encargan de ofrecer todo lo relacionado con la alimentación. Este tipo de servicios puede ser de muy diversa naturaleza, ya sea que se especialice en ciertos tipos de comida, que ofrezca el servicio dentro de un establecimiento fijo, que se encargue del catering de grandes eventos, entre muchos otros. Por ejemplo: un puesto callejero de comida rápida. (Rabotnikof, 2022)

Servicios religiosos. Son aquellos que son otorgados por instituciones que profesan una religión o un culto específico. Estos pueden ser de muy diversa intención, como bautismos, Bar o Bat Mitzvah, matrimonios, bendiciones, entre muchas otras. Por ejemplo: una misa de la Iglesia católica para homenajear a personas fallecidas. (Rabotnikof, 2022)

2.1.1.2.5 Tipos de sectores productivos.

EAE Business School (2023), Tipos de sectores de producción. Hay 3 principales tipos de sectores de actividad:

- El sector primario.
- El sector secundario o industrial.
- Sector terciario o servicios.

Aun así, se considera que hay dos más que veremos más tarde. Sector primario, secundario y terciario: La evolución.

La clasificación de la actividad económica en sectores de producción básicamente responde, como decíamos, a la consideración atenta de las especificidades que caracterizan los distintos tipos de procesos productivos, agrupados en función de semejanzas y afinidades. Se trata, por ende, de conceptos maleables, dinámicos y cambiantes que a lo largo de la historia han experimentado evoluciones y transformaciones de mayor o menor entidad —a veces completamente dispares entre sí—, dando lugar al surgimiento de nuevos sectores productivos. (EAE Business School, 2023)

Indisolublemente unidos al afán por ofrecer respuestas eficientes y efectivas a las necesidades humanas, cada vez más complejas, el devenir de los sectores productivos ha evolucionado parejo a la imparable y progresivamente sostenida sofisticación de la vida. Un devenir fundamentalmente condicionado por el desarrollo de nuevas soluciones tecnológicas, que no solo han determinado el grado de eficiencia y eficacia de las respuestas ofrecidas a las nuevas necesidades que han ido surgiendo en las distintas etapas históricas, sino también las transformaciones y los avances de ciertas ramas de la actividad económica que, finalmente, han terminado por emanciparse de su sector originario y troncal, dando lugar a nuevos sectores productivos. (EAE Business School, 2023)

Sectores de producción I: el sector primario: Este sector se ocupa de las actividades económicas relacionadas con la transformación de los recursos naturales en productos primarios no elaborados. Estos bienes serán a su vez empleados en procesos de producción industrial a modo de materia prima. De entre todos los sectores de producción, quizás sea éste donde los avances tecnológicos hayan causado un mayor impacto. Las nuevas posibilidades en materia de agricultura, ganadería, pesca, minería, caza, la acuicultura, silvicultura y apicultura. (EAE Business School, 2023)

Sectores de producción II: el sector secundario: Partiendo de las materias primas, los procesos del sector secundario consiguen realizar una transformación que resulta en productos listos para el consumo. En su evolución, caben destacar tres hitos: La automatización ha ido en aumento. La generación de residuos y desechos se ha reducido. Los procesos continúan aumentando su productividad. (EAE Business School, 2023)

Sectores de producción III: el sector terciario: Tradicionalmente, en el estudio de los sectores de producción era éste el de más abstracta consideración puesto que se trata de actividades que no producen bienes tangibles. Hoy día, las empresas que se dedican a ofrecer servicios de apoyo son uno de los activos más valiosos de la economía, tanto por su aportación en términos de capital, como en términos de valor, ya que la variedad de este sector engloba desde compañías que orientan sus servicios al cuidado de personas, hasta empresas punteras en tecnología que dan soporte a procesos industriales de diversa índole. No sólo eso, sino que en el sector terciario

también se incluyen las organizaciones dedicadas al: Transporte, Comunicaciones, Turismo, Comercio y Finanzas. (EAE Business School, 2023)

2.1.1.2.6 Importancia del sector servicio.

Caballero (2024) afirma, el sector servicios es muy importante para cualquier economía, las razones que se pueden mencionar son las siguientes:

- Generalmente en el sector servicios es donde se generan los acuerdos comerciales más importantes, tanto a nivel nacional como internacional.
- El sector servicios es un sector donde se desarrollan oportunidades laborales muy importantes para cualquier país.
- También en el sector servicios se dan grandes inversiones a nivel internacional.
- Genera competitividad y desarrollo. De hecho, mientras más desarrollada es una economía, hay más calidad y cantidad de actividades del sector servicios.
- Para que un producto final llegue a los consumidores, la empresa deberá apoyarse en el sector terciario. En primer lugar, la compañía deberá ser gestionada por administradores, y contar además con asesores en materia contable, jurídica y de recursos humanos. Asimismo, necesitará contar con financiación, por parte de bancos y otros agentes del sector financiero. Finalmente, la empresa deberá asegurarse de que el producto será vendido y entregado a los clientes, lo que implica servicios de transporte, comerciales y de publicidad.
- Para desarrollar su actividad con normalidad, la empresa necesitará hacerlo en una comunidad donde exista un marco jurídico establecido, seguridad interior y una administración que gestione los recursos públicos.

Todas estas actividades están englobadas en el sector terciario.

2.2.2 Marco Conceptual

2.2.2.1 Definiciones De Financiamiento.

Se entiende por financiamiento o financiación al capital que recibe una empresa o individuo para poner en marcha un proyecto, obtener determinados bienes, o ejecutar algún tipo de inversión (CEUPE, 2023).

Es cuando una empresa recibe un préstamo con la obligación de pagarlo con intereses, ya sea por parte de una persona, empresa, banco u otra institución (CLARA, 2022).

El financiamiento es una manera de obtener recursos para cumplir objetivos. La persona o empresa que recibe el dinero se compromete a devolverlo en un tiempo determinado, pagando un poco más (Creditea, 2024).

2.2.2.2 Definiciones De La Gestión Administrativa.

Gonzales (2020) La gestión administrativa desempeña un papel esencial en la administración, actuando como un factor unificador y estructurado que ha sido clave en el crecimiento empresarial, económico, social y tecnológico en las últimas décadas. Este proceso se compone de cuatro funciones principales: planificación, organización, dirección y control.

Quiroa (2020) La gestión administrativa emplea diversas estrategias y procedimientos para optimizar el uso de los recursos humanos, materiales y financieros de la empresa, con el propósito.

La gestión administrativa es la sucesión de tareas que se llevan a cabo en una organización para usar los recursos de la forma más eficiente. Se trata de aquellas actividades que apuntan a orientar los esfuerzos y las acciones en pos de los objetivos corporativos. (Pérez, 2023)

2.2.2.3 Definiciones De La Empresa.

Román (2020) Una empresa se entiende como una entidad u organización conformada por capital y un equipo de trabajo encargado de proveer bienes o servicios a los clientes, con el objetivo de generar rentabilidad. En esencia, el propósito de una empresa es atender las necesidades de la sociedad. Además, estas organizaciones no solo impulsan su propio crecimiento y desarrollo, sino que también fomentan valores humanos dentro de su estructura. Para garantizar su sostenibilidad, requieren del apoyo logístico y financiero de sus propietarios o empresarios.

Una empresa es una organización formada por personas que trabajan juntas para producir bienes o servicios que satisfacen las necesidades de los consumidores (Sánchez, 2024).

Una empresa es una organización o entidad comercial que busca obtener ganancias a través de la producción de bienes o prestación de servicios. El objetivo

es satisfacer las necesidades del mercado para asegurar su crecimiento económico y desarrollo a largo plazo. (STEL Order, 2024)

2.2.2.4 Definiciones De Microempresa.

Las microempresas son pequeñas unidades comerciales, es decir, proyectos empresariales más pequeños que una PYME. Para considerar un negocio como microempresa necesitamos cumplir ciertos requisitos básicos (STEL Order, 2024).

La microempresa o pequeñas empresas según la Comisión Económica para América Latina y el Caribe es un tipo de organización que tiene dimensiones reducidas frente a otro tipo de empresas. Por ello, tienen una cantidad de empleados y un volumen de facturación menor que las medianas y grandes empresas. (QuickBooks en español, 2024)

La Micro y Pequeña Empresa (MYPE) es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica (empresa), bajo cualquier forma de organización que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. Las micro y pequeñas empresas se inscriben en un registro que se denomina REMYPE. (Inkariperu, 2021)

2.2.2.5 Definiciones Del Sector Servicio.

El sector terciario o de servicios incluye todas aquellas actividades que generan beneficios intangibles. Lo que ofrece este sector no se puede tocar, almacenar, ni se tiene propiedad permanente sobre ello. Algunos ejemplos serían la educación, la atención sanitaria o el ocio. (Caballero, 2024)

El sector terciario, también conocido como sector servicios, incluye actividades que no producen bienes tangibles, sino que se centran en la prestación de servicios. Su objetivo principal es satisfacer necesidades humanas y facilitar la actividad de los sectores primario y secundario mediante la distribución y el consumo de servicios. (Llevat, 2024)

También llamado sector servicios, es el encargado de todas las actividades que no producen bienes materiales pero que son necesarias para la conexión y desarrollo de los otros dos sectores. Dicho de otra manera, el sector terciario son todas las actividades que producen beneficios intangibles, de corta duración y de los que no se pueden adquirir propiedad. Es decir, todo lo que no corresponda a la agricultura ni a la industria, corresponde al sector terciario. (Martínez, 2022)

2.3 Hipótesis

No aplico la hipótesis a mi trabajo de investigación debido a tener un diseño no experimental-descriptivo-bibliográfico-documental y de caso, y este tipo de trabajo no cuenta con una hipótesis aplicable; como refiere Corona y Fonseca (2023) que, en primer lugar, hay un tipo de estudio según su alcance que, de forma categórica, no requiere la utilización de hipótesis: los estudios exploratorios. Es casi improbable hacer proposiciones acerca de algo de lo cual apenas existe conocimiento, máxime cuando se reconoce que la fuente fundamental de las hipótesis está en el cuerpo de conocimientos existentes sobre el tema en cuestión. De similar manera (categórica), es totalmente comprensible que los estudios con alcance correlacional y aquellos que pretenden establecer causalidad (los estudios explicativos) requieran, como un elemento esencial en su eje metodológico, la declaración de hipótesis. A estas hipótesis se les conoce como hipótesis correlacionales e hipótesis causales, respectivamente.

III. Metodología

3.1 Tipo, Nivel Y Diseño De Investigación

Tipo de investigación que se uso es la cualitativa, debido a que se trata de obtener información y opiniones de las personas, en este caso de una empresa en específico.

El nivel de la investigación fue descriptivo, debido a que se centra en la descripción y recopilación de información ya publicada, tomándolos como referencia y punto de partida.

Para la elaboración del presente trabajo de investigación se utilizó el diseño no experimental-descriptivo-bibliográfico-documental y de caso; fue no experimental porque no se manipulo la variable, solo se limitó a analizar la variable en su contexto natural, fue descriptivo porque la investigación se limitó a describir los aspectos más importantes de la variable de la investigación, fue bibliográfico porque una parte de la investigación comprendió la revisión bibliográfica de los antecedentes pertinentes a dicha investigación, fue documental porque de ser necesario se utilizara algunos documentos para usarlo como fuentes de información para la investigación y finalmente fue de caso porque la investigación de campo se limitó a estudiar o investigar la situación de un lugar en particular.

3.2 Población

3.2.1 Población.

La población de esta investigación estuvo conformada por todas las micro y pequeñas empresas del sector comercio que pertenecen a todas las micro y pequeñas del Perú.

3.2.2 Muestra.

La muestra estuvo conformada por la empresa “JM Y DL INVERSIONES S.A.C.” de Chimbote, 2025.

3.3 Operacionalización de las variables

Ver anexo 03.

3.4 Técnicas E Instrumentos De Recolección De Datos

3.4.1 Técnicas.

Para el recojo de información de la parte bibliográfica se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica y para el recojo de información de la parte del restaurant se utilizó la técnica de encuesta.

3.4.2 Instrumentos.

Para el recojo de la información de la parte bibliográfica se utilizó como instrumento las fichas bibliográficas y para el recojo de la información se utilizó un

instrumento llamado cuestionario que se aplicó al gerente de la empresa “JM Y DL INVERSIONES S.A.C.”.

3.5 Método de Análisis

Para cumplir con el objetivo específico 1 se utilizó fichas bibliográficas, además de una revisión exhaustiva de los antecedentes pertinentes los mismos que serán presentados por separado como: internacionales, nacionales, regionales y locales.

Para cumplir con el objetivo específico 2 se utilizó una herramienta de recolección de datos, denominado cuestionario que fue aplicado al gerente de la empresa “JM Y DL INVERSIONES S.A.C.”.

Para cumplir con el objetivo específico 3 se realizó un cuadro comparativo de análisis referente a los resultados obtenidos del objetivo específico 1 y del objetivo específico 2.

3.6 Aspectos Éticos

Según ULADECH (2024) Para todas las actividades de investigación realizadas en la ULADECH Católica los principios éticos que las rigen son:

1. Respeto y protección de los derechos de los intervinientes: su dignidad, privacidad y diversidad cultural.
2. Cuidado del medio ambiente: respetando el entorno, protección de especies y preservación de la biodiversidad y naturaleza.
3. Libre participación por propia voluntad: estar informado de los propósitos y finalidades de la investigación en la que participa, de tal manera, que se exprese de forma inequívoca su voluntad libre y específica.
4. 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.
5. Integridad y honestidad: que permita la objetividad, imparcialidad y transparencia en la difusión responsable de la investigación.
6. 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

En este capítulo se realizó un estudio de los aspectos más relevantes para el informe y se realizó un diagnóstico aplicando los resultados de las técnicas de recolección de datos como son: la ficha bibliográfica, el cuestionario al gerente de la empresa JM Y DL INVERSIONES S.A.C.

4.1 Resultados del objetivo específico N° 01

Cuadro 01

Antecedentes de la investigación

Autor	Resultados
Apolinario (2020)	De la relación entre los procesos y el marketing, respecto sobre, si los servicios que brinda la empresa son eficientes; muestra que el 37% de los trabajadores manifestaron que muy pocas veces los servicios que brinda la empresa son eficientes, coincidiendo con Paredes (2016) en su investigación titulada: “Plan de marketing para el grupo Samadi motos de la ciudad de Quito, provincia de Pichincha, período 2016-2019” quien concluyo que los servicio que brinda la empresa no son eficientes debido a que la entidad no aplica el marketing para ofrecer sus productos y poder de esta forma posicionarse en el mercado; brindando una verdadera satisfacción a su clientela. Por otro lado, en cuanto a la pregunta sobre, si la empresa de transportes Rio Albertha realiza capacitaciones para mejorar sus servicios; muestra que el 17% de los trabajadores opinaron que siempre la empresa de transportes Rio Albertha realizan capacitaciones para mejorar sus servicios.
Ayala (2021)	Para la empresa en estudio, respecto al control interno, afirma que no cuenta con un control interno, tiene conocimiento acerca del control interno y está dispuesto a ser capacitado. Respecto al financiamiento, acudiría a entidades bancarias para adquirir un préstamo, corto plazo, se invertirá capital para mejorar y desarrollar, y esta es una estructura financiera efectiva. En cuanto a la rentabilidad, afirma que la financiación mejora la rentabilidad y ha mejorado la rentabilidad en los últimos años.

Chumpitaz (2021)	El 67% de los encuestados indica que a veces financian con recursos propios a su empresa, mientras que 33% señala que casi siempre. Asimismo, 33.33% considera que a veces le es suficiente el financiamiento propio para atender las necesidades de la empresa, mientras que otro señala que casi nunca y su opuesto señala que nunca. El 33.33% considera que el financiamiento interno siempre propicia el logro de objetivos institucionales, Respecto a que si el financiamiento interno se encuentra correctamente administrado el 67% indica que casi siempre, mientras que el 33% indica que a veces El 67% Considera que casi siempre el financiamiento propio permite la expansión de su empresa, mientras que uno de ellos señala que a veces.
Ramos (2021)	Las empresas investigadas en un mayor porcentaje utilizan financiamiento externo y un pequeño porcentaje financiamiento interno. La empresa Specpro Energy Services S.A.C., obtuvo financiamiento externo, de la banca formal, del banco BBVA Perú, por el monto de S/ 66,000.00 Soles, con una TEA de 1.15%, a un plazo de 36 meses.
Araujo (2021)	Relacionado a la propiedad del financiamiento es preciso concluir mencionando que la Microempresa del Sector Servicio “Multiservicios Calicanto - Mul & Cal” E.I.R.L, Provincia de Aija, 2020 utiliza el financiamiento propio para el desarrollo de sus actividades tal como lo menciona el 100% de los trabajadores; por otro lado también se debe mencionar que el financiamiento ajeno también es de uso de la empresa, teniendo en cuenta que en la empresa existe personal que desconoce esta información, en estos sentido podemos decir que esta dimensión caracteriza el financiamiento de nuestra empresa estudiada pues si son consideradas como alternativas de financiamiento, además existe también la opción del flujo de fondos de lo cual con la información adquirida se deduce que la empresa no hace uso de esta alternativa, por otro lado, se evidencia que la empresa si recurre a las utilidades generadas cuando requiere de financiamiento relacionado a este tema también se encuentra la reinversión de las utilidades opción que si es tomada en cuenta por la empresa para conseguir financiamiento así mismo se desglosa que la empresa no realiza la reinversión de acciones

	como medio de financiamiento, cabe mencionar también que en la mayoría resultados solo hubo un 67% de respuesta a las interrogantes debido a que existe personal que desconoce el tema de financiamiento.
Castillo (2021)	Se aplicó un cuestionario de 25 preguntas cerradas sobre las oportunidades del financiamiento al titular gerente de la empresa Inversiones Global'z J & L E.I.R.L, encontrando que la empresa accede a las fuentes del financiamiento del sistema no bancario, y a la vez a las fuentes de financiamiento de recursos propios, tipo de financiamiento a corto plazo y el uso del financiamiento es directamente utilizado en capital de trabajo.
Ayala (2024)	La microempresa Alpamayo Guest House S.R.L. considera relevante la implementación de un sistema de control interno; no obstante no se tiene implementado tal mecanismo, pero si se efectúan actividades de manera empírica; por ejemplo, se posee un libro de control de huéspedes en el cual se inscriben los ingresos y salidas del hotel y cuanto es el importe que se cancela por cada habitación, también se efectúa un inventario cada cierto tiempo de todos los bienes que se poseen y en algunas ocasiones se realizan conciliaciones del dinero efectivo ingresante con los documentos de ingreso de huéspedes para ver la coincidencia y cuadre entre los mismos. Asimismo, el proceso que se efectúa para la contratación de nuevo personal es empírico y sin la ayuda de un Manual de Perfiles y cargos, ya que no se posee con dicha política donde establezca la evaluación de curriculums u otro tipo de evaluaciones o manual de perfiles y cargos para ocupar las diversas labores de la empresa. Esta organización nunca ha sido objeto de auditoría externa; por el momento la empresa solo cuenta con visión, la cual es mejorar continuamente el servicio ofrecido a nuestros huéspedes y a través de ello lograr mayor prestigio y calidad. La misión está en proceso de elaboración y adecuación a nuestras metas institucionales del año. Los riesgos a los que se encuentra expuesta el hotel son los posibles accidentes de trabajo, o pérdida de los bienes de los huéspedes, incendios, la falta de un adecuado desempeño de los trabajadores, la mala higiene y limpieza de las habitaciones, mala atención al cliente, no

	cambiar los muebles que se encuentran en estado de obsolescencia, ineficiencia en la gestión de reservas, problemas de facturación y pagos, fallas de conectividad en el internet que pone en riesgo la seguridad informática de la empresa y la falta del control continuo por parte del gerente. Las acciones o procedimientos que se efectúan dentro del hotel son las conciliaciones diarias de caja con el registro de huéspedes, asimismo se aplica el depósito diario del efectivo ingresado en el hotel por hospedaje para un mejor control del efectivo.
Morales (2024)	Según los resultados del cuestionario menciona que, en el componente de ambiente de control no se ha adecuado un manual de organización y funciones que fortalezcan el control de la administración; el componente de evaluación de riesgo no tiene identificado los riesgos internos y externos, pero si se dispone de un procedimiento que permita corregir de inmediato posibles riesgos; el componente de actividades de control no cuenta con un control periódicamente en los procesos financieros, administrativos y operativos de la empresa y no toma en cuenta el costo de establecer el control interno no supere el beneficio que se puede obtener; el componente de información y comunicación si cumple con mantener los canales de comunicación para que los trabajadores puedan informar sobre posibles irregularidades; el componente de supervisión y monitoreo se ha implementado instrumentos de supervisión periódicamente que permite detectar deficiencias dentro de la empresa y las deficiencias que se detectan en el monitoreo se registran y comunican oportunamente a los responsables para su corrección y cumplimiento; la planificación no cumple con capacitar al personal con estrategias para el logro de la metas planificadas y no establece apropiadamente las metas de la institución; la organización, cumple con promover el trabajo en equipo y propicia la integración de sus colaboradores, la dirección, la empresa no permite que los trabajadores tomen decisiones y por último, el control no cuenta con un órgano de control y no se realiza el inventario de sus bienes afectando a la administración. A pesar de reconocer la importancia de implementar un sistema de control interno para fortalecer su gestión administrativa y lograr un

**Otoya
(2024)**

crecimiento sostenible; aún no ha logrado llevar a efecto un sistema de control. No ha logrado establecer políticas, procedimientos y mecanismos de supervisión adecuados. La falta de un control interno ha generado pérdidas de inventario, errores en registros contables, incumplimiento de obligaciones tributarias y una toma de decisiones basada en información poco confiable. Además, la empresa no ha realizado una identificación formal de riesgos, carece de un manual de procedimientos, presenta actividades de control insuficientes y deficientes sistemas de comunicación y supervisión. En cuanto a la gestión administrativa, se evidencian falencias como la falta de objetivos y metas claramente definidos, ausencia de estrategias y planes de acción formales, una estructura organizacional inadecuada, tareas y responsabilidades no delimitadas, coordinación deficiente entre áreas, comunicación inefectiva entre dirección y personal, un proceso de toma de decisiones centralizado y poco participativo, y un seguimiento y monitoreo del desempeño limitado. La incidencia que ha tenido el uso de controles empíricos inoperantes en su gestión administrativa ha resultado en la falta de planificación estratégica y operativa, una estructura organizacional confusa y poco eficiente, procesos y procedimientos mal definidos o inexistentes, y una toma de decisiones basada en información poco confiable o incompleta. En este escenario, los recursos de la organización no se asignan de manera óptima, los empleados no tienen claras sus responsabilidades y líneas de autoridad, y las operaciones se realizan de manera desordenada e inconsistente. La empresa requiere de manera urgente la implementación de un sistema de control interno sólido y una mejora significativa en su gestión administrativa para corregir las deficiencias identificadas, fortalecer su desempeño, competitividad y sostenibilidad a largo plazo.

Teniendo en cuenta la información proporcionada por el gerente de la empresa en estudio “Empresa De Transportes Y Turismo Alva S.A.C”. se identifica que el control en el área de ventas mejora el desarrollo adecuado de la empresa, asimismo señala que incentivar mediante los valores éticos al personal mejora la conducta de la organización, también

Domínguez (2024) asignar adecuadamente las responsabilidades y funciones a los trabajadores mejora los resultados en la empresa, asimismo señala que las evaluaciones continuas e independientes mejoran la organización de la empresa, asimismo, un adecuado control en el área de ventas mejora la rentabilidad; también la supervisión constante a las operaciones administrativas y a las adquisiciones incide en la gestión. Asimismo, presenta varias deficiencias en cuanto al control en el área de ventas lo que hace que haya una mala gestión administrativa. Si bien es cierto, no cuentan con un sistema de control para esta área esto hace que se dificulten muchas actividades y en especial se tenga una mala gestión administrativa, debido a que se desconoce con exactitud la entradas y salidas del dinero, debido a que no cuentan con supervisores para esta área y tampoco se realizan supervisiones diarias en los diversos puntos de ventas, muchas de las veces no se entregan comprobantes de pago, de igual manera no hay una buena organización dentro de la empresa. Por otro lado, también manifiesta que asignando adecuadamente las responsabilidades a los trabajadores mejorará la empresa, de la misma manera menciona que realizando charlas dentro del área de ventas se logrará obtener mejores resultados y lograr mayor rentabilidad

La entidad municipal en las fuentes de financiamiento recursos directamente recaudados, operaciones oficiales de crédito y recursos determinados (fondo de compensación municipal e impuestos municipales) ha ejecutado el 100.00 % de su gasto en gasto corriente. Del cual el 22.30% fue ejecutado en las fuentes de financiamiento internas (recursos directamente recaudados e impuestos municipales), mientras que en las fuentes externas (fondo de compensación municipal, canon y sobrecanon y operaciones oficiales de crédito) alcanza el 77.70%; evidenciándose entonces que la entidad municipal no dispone de capacidad financiera propia (ingresos corrientes) para cubrir sus gastos corrientes, corroborándose lo mencionado por Arias (2017), donde concluyo que sus ingresos corrientes del 2015, 2016 y 2017 cubren un 8.12%, 9.34% y 9.60% del gasto corriente respectivamente, por tanto se obtuvo una pésima capacidad financiera, y con Cardona y

	García (2013) quienes afirman que más del 70% de los ingresos corrientes son destinados a cubrir gastos de funcionamiento en mayor porcentaje a gastos administrativos y en especial a servicios personales.
Paredes (2021)	Al relacionar el financiamiento interno con el crecimiento económico, también se obtuvo como resultado mediante la correlación de Pearson una puntuación de 0.435, afirmando una relación entre ambas, los resultados de la presente investigación también nos indica que algunos microempresarios optan por el autofinanciamiento como en la venta de activos, lo cual un 43.3% indicó estar totalmente de acuerdo como medio para obtener ingresos, otros optan por la depreciación en un 40% de total acuerdo, así como en la reinversión de las utilidades de periodos anteriores (46% de acuerdo), coincidiendo con la investigación realizada por los autores Fadil N. & St-Pierre J. (2021), y su estudio realizado en Canadá de nombre “Pymes en crecimiento y financiación interna: el papel de las prácticas empresariales”. quienes indicaron que las pymes que promueven la eficiencia, realizan mantenimientos preventivos, controlan sus costes y facturación durante su crecimiento logran acceder u obtener financiación internamente. En ella también los autores estudian la autonomía financiera y la toma de decisiones que los conlleva a través de las etapas de evolución de los microempresarios que buscan emprender únicamente con los medios que se tiene al alcance, términos y resultados similares a los obtenidos en la presente investigación.

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

4.2 Resultados del objetivo específico N° 02

Cuadro 02

Resultados del cuestionario aplicado

Preguntas	Alternativas	Respuesta
Financiamiento		
1. ¿La empresa cuenta con fuentes de financiamiento estables?	☐ Sí ☐ No	No (X)

2. ¿Cuáles son las principales fuentes de financiamiento de la empresa? (Puede elegir más de una opción)	☐ Capital propio ☐ Créditos bancarios ☐ Inversionistas externos ☐ Fondos gubernamentales ☐ Otros: _____	Capital propio (X)
3. ¿Con qué frecuencia la empresa busca nuevas fuentes de financiamiento?	☐ Constantemente ☒ Ocasionalmente ☐ Nunca	Ocasionalmente (X)
4. ¿Considera que la empresa administra adecuadamente los recursos financieros?	☐ Sí ☒ No	Si (X)
5. ¿La empresa ha enfrentado dificultades debido a la falta de financiamiento?	☐ Sí ☒ No	No (X)
6. ¿Considera usted que el pazo ofrecido de su financiamiento es el correcto?	☐ Sí ☒ No	No (X)
7. ¿Cree que los fondos obtenidos se distribuyen de manera eficiente en la empresa?	☐ Sí ☒ No	No (X)
8. ¿Considera que la empresa administra adecuadamente los recursos financieros?	☐ Sí ☒ No	No (X)
9. ¿Se realizan auditorias o controles financieros periódicos en la empresa?	☐ Sí ☒ No	No (X)
10. ¿Existen políticas claras sobre la inversión y el uso de recursos financieros?	☐ Sí ☒ No	No (X)

Gestión administrativa		
11. ¿La empresa cuenta con una planificación financiera clara para sus proyectos y operaciones?	☐ Sí ☒ No	No (X)
12. ¿Con qué frecuencia se realizan proyecciones financieras en la empresa?	☐ Mensualmente ☐ Trimestralmente ☒ Anualmente ☐ Nunca	Nunca (X)
13. ¿Existe una asignación clara de los recursos financieros en la empresa?	☐ Sí ☒ No	No (X)
14. ¿Se optimizan los recursos financieros para evitar desperdicios o gastos innecesarios?	☐ Sí ☒ No	Si (X)

Fuente: Elaboración propia con datos del cuestionario aplicado al gerente de la empresa JM Y DL INVERSIONES S.A.C.

El financiamiento y su incidencia en la gestión administrativa de la microempresa del sector servicio "JM Y DL INVERSIONES S.A.C." de Chimbote - Ancash, 2025

4.3 Resultados del objetivo específico N° 03

Cuadro 03

Resultados del análisis comparativo

Aspecto de comparación	Resultados del objetivo específico 1	Resultados del objetivo específico 2	Resultados del objetivo específico 3
Fuente financiamiento	Chumpitaz (2021) afirma que el 67% de los encuestados indica que a veces financian con recursos propios a su empresa, mientras que 33% señala que casi siempre. Asimismo,	La empresa JM y DL Inversiones S.A.C. no cuenta con fuentes de financiamientos estables, debido a	Si coincide

	33.33% considera que a veces le es suficiente el financiamiento propio para atender las necesidades de la empresa, mientras que otro señala que casi nunca y su opuesto señala que nunca; mientras que Araujo (2021) reafirma que la empresa utiliza el financiamiento propio para el desarrollo de sus actividades tal como lo menciona el 100% de los trabajadores; por otro lado, también se debe mencionar que el financiamiento ajeno también es de uso de la empresa.	que este nunca a recurrido a prestamos fuera del capital propio.
Sistema de financiamiento	Ramos (2021) refiere que las empresas investigadas en un mayor porcentaje utilizan financiamiento externo y un pequeño porcentaje financiamiento interno., mientras que Castillo (2021) refiere al titular gerente de la empresa Inversiones Global'z J & L E.I.R.L, encontrando que la empresa accede a las fuentes del financiamiento del sistema no bancario, y a la vez a las fuentes de financiamiento de recursos propios.	La empresa no cuenta con su sistema de financiamiento debido a que nunca ha solicitado un préstamo bancario o no bancario o cualquier otro tipo de financiamiento, pero si está abierto a nuevas fuentes si se diera el caso de necesitarlo. No coincide
Costo de financiamiento	Chumpitaz (2021) afirma que El 33.33% considera que el	Al no obtener ningún

	financiamiento interno siempre propicia el logro de objetivos institucionales, por ende, no han recurrido a un financiamiento y no corresponde hablar sobre un costo de financiamiento, siendo este reafirmado por Ramos (2021) el banco BBVA Perú, por el monto de S/ 66,000.00 Soles, con una TEA de 1.15%.	financiamiento al parte del propio, el gerente refiere que la empresa si ha administrado de forma eficiente los recursos de la empresa para no necesitar fuentes externas.	Si coincide
Plazos de financiamiento	Ramos (2021) el banco BBVA Perú, por el monto de S/ 66,000.00 Soles, con una TEA de 1.15%. a un plazo de 36 meses, siendo un financiamiento a largo plazo, mientras que Castillo (2021) tiene un tipo de financiamiento a corto plazo	Al no recurrir a ningún financiamiento externo, el gerente manifiesta que no sabe implícitamente sobre los plazos, pero por conocimiento y amigos, sabe que el banco es el que da mejores plazos de pago para los préstamos.	No coincide
Uso de financiamiento	Castillo (2021) el uso del financiamiento es directamente utilizado en capital de trabajo, mientras que Chumpitaz (2021) que a veces financian con recursos propios a su empresa, mientras que 33% señala que casi siempre. Asimismo,	La empresa manifiesta que los recursos utilizados por el financiamiento propio han sido realizados de la mejor forma, pero	No coincide

	33.33% considera que a veces le esta no tiene es suficiente el financiamiento políticas o propio para atender las controles. necesidades de la empresa.	
Gestión administrativa	Apolinario (2020) afirma que el 37% de los trabajadores manifestaron que muy pocas veces los servicios que brinda la empresa son eficientes y Otaya (2024) afirma que si bien es cierto, no cuentan con un sistema de control para esta área esto hace que se dificulten muchas actividades y en especial se tenga una mala gestión administrativa, debido a que se desconoce con exactitud la entradas y salidas del dinero, debido a que no cuentan con supervisores para esta área y tampoco se realizan supervisiones diarias en los diversos puntos de ventas, muchas de las veces no se entregan comprobantes de pago, de igual manera no hay una buena organización dentro de la empresa.	El gerente refiere que esta nunca a llevado un control administrativo en los recursos utilizados por la empresa cuando se inició con un capital propio, solo se realizó de forma empírica pero lo que si se realiza es un pequeño control de desperdicios y gastos innecesarios para la empresa. Si coincide

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

V. Discusión

5.1 Respecto al Objetivo Específico N° 01

Describir las principales características del financiamiento y la incidencia de la gestión administrativa de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú, 2025.

De acuerdo a la incidencia del financiamiento en la gestión administrativa se menciona que la mayoría de los autores mencionados en los antecedentes nacionales, regionales y locales estos mencionan que; en si no se encontraron muchos trabajos que relaciones las variables juntos en un solo trabajo; mencionan que las empresas en su gran mayoría recurren a un financiamiento externo, siendo esta mayor mente a entidad bancarias y no bancarias esto es corroborado por Ramos (2021) las empresas investigadas en un mayor porcentaje utilizan financiamiento externo y un pequeño porcentaje financiamiento interno y también por Ayala (2021) respecto al financiamiento, acudiría a entidades bancarias para adquirir un préstamo. Teniendo a la mayoría de empresas en busca de un financiamiento externo, se sabe que estas recurren a un financiamiento a corto y mediano plazo, en busca de una buena tasa de interés y siendo utilizados estos recursos en: Ampliación de local comercial, compra de activos fijos, compra de mercadería, etc. Esto le sirve a la empresa a mejorar y crecer. esto puede se afirma con Chumpitaz (2021) respecto a que si el financiamiento interno se encuentra correctamente administrado el 67% indica que casi siempre, mientras que el 33% indica que a veces El 67% Considera que casi siempre el financiamiento propio permite la expansión de su empresa, mientras que uno de ellos señala que a veces y Castillo (2021) encontrando que la empresa accede a las fuentes del financiamiento del sistema no bancario, y a la vez a las fuentes de financiamiento de recursos propios, tipo de financiamiento a corto plazo y el uso del financiamiento es directamente utilizado en capital de trabajo. En cuanto a la gestión administrativa y como se relaciona con el financiamiento, se observa que un buen manejo de los recursos financieros obtenidos a través de un financiamiento ya sea interno o externo ayuda a crecer de manera positiva a la empresa debido a que si se plantean objetivos específicos para el préstamo y se gestión de manera uniforme y con los lineamientos de las empresas, este recurso no se desperdicia e incide de manera positiva para las empresas que aplican una buena gestión administrativa, siendo esto corroborado por Otoyá (2024) a pesar de reconocer la importancia de implementar un sistema de control interno para fortalecer su gestión administrativa y lograr un crecimiento sostenible; aún no ha logrado llevar a efecto un sistema de control. No ha

logrado establecer políticas, procedimientos y mecanismos de supervisión adecuados. La falta de un control interno ha generado pérdidas de inventario, errores en registros contables, incumplimiento de obligaciones tributarias y una toma de decisiones basada en información poco confiable y Paredes (2021) al relacionar el financiamiento con el crecimiento económico, también se obtuvo una relación entre ambas, los resultados de la presente investigación también nos indica que algunos microempresarios optan por el autofinanciamiento como en la venta de activos, lo cual un 43.3% indicó estar totalmente de acuerdo como medio para obtener ingresos, otros optan por la depreciación en un 40% de total acuerdo, así como en la reinversión de las utilidades de periodos anteriores (46% de acuerdo), siendo que estas realizan mantenimientos preventivos, controlan sus costes y facturación durante su crecimiento logran acceder u obtener financiación internamente. En ella también los autores estudian la autonomía financiera y la toma de decisiones que los conlleva a través de las etapas de evolución de los microempresarios que buscan emprender únicamente con los medios que se tiene al alcance, términos y resultados similares a los obtenidos en la presente investigación. Esta se relaciona con los siguientes autores internacionales Ordóñez, Luna, Mendieta y Rodríguez (2023) respecto a la gestión administrativa y financiera, la dinámica actual ha ocasionado la generación de mediaciones que faciliten el conocimiento organizacional, relacionado con el capital humano, financiero, social y clima organizacional, factores que inciden en sus niveles de competitividad (Lagos et al, 2016; Saavedra et al, 2018). Se reconoce, también, la importancia de estar a la vanguardia de los avances tecnológicos, sin dejar de lado la característica propia del sector artesanal, donde predomina la mano de obra, con conocimientos y tecnologías ancestrales (Grobar, 2017). Es así, que la innovación y su gestión, constituyen un factor importante dentro del ambiente competitivo en las organizaciones (Vargas-Vega et al, 2020), destacando en las Pymes su capacidad de atención a las señales del entorno, su capacidad de adaptación, seguimiento y evaluación (Sánchez-Otero et al, 2016). También se relaciona con el autor de las bases teóricas Pérez (2023) quien afirma La gestión administrativa también se encarga de la distribución de los recursos humanos. Si bien existe un sector específico que se encarga de la captación y retención de talentos y de todo lo asociado a los empleados, esta dependencia define cómo se dividen los procesos y las tareas y de qué manera tienen que agruparse las actividades. La asignación de los recursos financieros a cada área, en este marco, es otra de las funciones de la gestión administrativa. Los trabajadores, para llevar a cabo sus labores cotidianas, cuentan con los fondos y los medios que otorga la gerencia

administrativa y CEUPE (2023) el financiamiento permite conseguir los recursos económicos necesarios para llevar a cabo una actividad. En el caso de las empresas, el financiamiento es un factor crucial, ya que permite a estas desarrollar sus operaciones, invertir en nuevos proyectos y expandirse en el mercado.

5.2 Respecto al objetivo específico N° 02

Describir las principales características del financiamiento y su incidencia en la gestión administrativa de la microempresa del sector servicio "JM Y DL INVERSIONES S.A.C." de Chimbote - Ancash, 2025.

El gerente de la empresa JM Y DL INVERSIONES S.A.C. afirma que la empresa no cuenta con fuentes de financiamiento estables, debido a que esta no ha utilizado un financiamiento externo, pero que, si sabe de dónde obtenerlos, pero hasta el momento no lo han necesitado, pero al ver que la empresa, utiliza sus recursos financieros de manera óptima no hay necesidad de buscar fuentes externas de financiamiento, no obstante, la empresa no realiza que los controles correspondientes para verificar que los recursos financieros obtenidos por la empresa se manejen de manera correcta mediante objetivos y/o lineamientos, esto no se realiza nunca pero si tratan de verificar de manera anual que no se esté gastando demás o desperdiciando mercaderías de la empresa.

5.3 Respecto al objetivo específico N° 03

Realizar un análisis comparativo de las principales características del financiamiento y la incidencia de la gestión administrativa de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y la empresa "JM Y DL INVERSIONES S.A.C." de Chimbote - Ancash, 2025.

Tanto los autores como la empresa en estudio definen que las empresas no cuentan con una fuente externa de financiamiento estable, debido a los criterios y requisitos que tienen los sistemas bancarios y no bancarios para poder acceder a los préstamos, por ende, muchas de las micro empresas no suelen pensar en un financiamiento externo o viéndose obligada a utilizar sus recursos de forma eficiente o incrementar sus ganancias para que sea hábil para obtención de préstamos, siendo los bancos las que ofrecen las mejores tasas y plazos de pago, estos préstamos obtenidos se utilizan mayormente en: ampliación de local comercial, compra de activos fijos y/o compra de mercaderías, siendo estos préstamos manejados de manera empírica sin contar con registros o papeles de parte de las empresas para supervisar y controlar los recursos financieros obtenidos mediante una gestión administrativa que apoya en estos casos, por ende la mayoría de empresas no lo utilizan.

VI. Conclusiones

6.1. Respecto al objetivo específico N° 01

De acuerdo con la mayoría de los autores revisados, se concluye que las micro empresas en el Perú si bien no inician con un capital de terceros, suelen hacerlo con un capital propio, en el transcurso de sus años de actividades recurren a la obtención de financiamientos de terceros, siendo elegidos principalmente el sistema bancario y no bancario, por los beneficios que da, tales como: el tiempo, tasas y monto ofrecidos, estos préstamos son utilizados para mayormente en la ampliación de local comercial, compra de activos fijos y compra de mercadería para mejorar el stock de la empresa. Al relacionar la gestión administrativa con el financiamiento se da de parte del control de los recursos, el financiamiento al ser un recurso muy útil para el crecimiento y posicionamiento de la empresa en el mercado, es fundamental que se lleven los controles de las asignaciones que se le dan al préstamo recurrido, y también no se debe descuidar de un recurso fundamental que es el recurso humano (personal), con un buen control y aplicación de la gestión administrativa la empresa se beneficia de gran manera en su crecimiento.

6.2 Respecto al objetivo específico N° 02

Se concluye que la empresa JM Y DL INVERSIONES S.A.C. no ha recurrido a financiamientos externos de ninguna forma, no obstante, este si sabe todos los requisitos, plazos y tasas del sistema financiero si es que llega a necesitar un préstamo, en cuanto a la gestión administrativa la empresa refiere que, si tiene una gestión administrativa muy empírica de sus recursos financieros, no obstante, lo realiza de manera empírica sin llevar registros ni documentos para luego corroborar el buen manejo y uso de los recursos obtenidos por la empresa.

6.3 Respecto al objetivo específico N° 03

Los autores concluyen que las empresas buscan una fuente de financiamiento externo, mientras que la empresa en estudio nunca a recurrido a un financiamiento externo si no el externo, esto contrasta a los autores, pero la empresa si sabe los requisitos, plazos y tasas que dan los bancos, esto demuestra que no todas las empresas requieren en sus inicios de un financiamiento externo para poder seguir o aumentar las utilidades de su empresa, en cuanto a la gestión administrativa ninguno de los autores refiere haber utilizado una de forma correcta más allá de una forma empírica, solo se basan en los estados financieros anuales para verificar si se generó utilidades y verificar el correcto manejo de sus recursos financieros obtenidos por parte de las empresas.

6.4 Conclusión general

Se concluye que la gran mayoría de los autores mencionados refieren que, si han utilizado un financiamiento externo, y solo algunos utilizaron financiamiento interno, no obstante, todos los autores saben cómo conseguir un financiamiento externo, sus requisitos, plazos y tasas; mientras que no todas las empresas realizan una gestión administrativa de manera correcta, llevando documentos y registros de sus recursos financieros para evaluarlos de forma anual o trimestral, lo que demuestra que la mayoría de las empresas manejan de forma empírica los recursos de la empresa.

VII. Recomendaciones

A partir de lo analizado, se recomienda que la microempresa JM Y DL INVERSIONES S.A.C., den un paso hacia una gestión administrativa más ordenada y consciente. No basta con tener experiencia o buena intuición: llevar registros claros, organizar bien los ingresos y egresos, y revisar periódicamente la situación financiera puede marcar una gran diferencia en el crecimiento del negocio. Esto no solo permite tomar mejores decisiones, sino también estar preparados ante cualquier oportunidad o dificultad que se presente.

Aunque actualmente no necesiten financiamiento externo, es importante que las empresas estén listas para acceder a él si en algún momento lo requieren. Conocer los requisitos, tasas y plazos del sistema financiero es un buen comienzo, pero también es clave evaluar internamente si se está en condiciones de asumir un préstamo y aprovecharlo al máximo.

Por último, no hay que olvidar que el equipo humano es uno de los recursos más valiosos. Invertir en su bienestar, capacitación y buena gestión también impacta directamente en el desarrollo del negocio. Con una administración equilibrada, tanto de los recursos financieros como del personal, las empresas pueden crecer de forma más sólida y sostenible en el tiempo.

Referencias bibliográficas

- Alfaro, J. (2021). *Las fuentes de financiamiento en la ejecución de gastos corrientes de una Municipalidad Distrital de Ancash, 2020* [tesis de pregrado, Universidad César Vallejo] Repositorio Institucional UCV. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/69423>
- Apolinario, S. (2020). *Gestión administrativa y marketing en las microempresas en el sector transporte, caso: empresa de transportes “Rio Albertha” S.R.L Satipo, 2020* [tesis de pregrado, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote] Repositorio Institucional Uladech católica. <https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/35052>
- Araujo, K. (2021). *Caracterización del financiamiento de la microempresa del sector servicio “Multiservicios Calicanto - Mul & Cal” E.I.R.L, Provincia de Aija, 2020* [tesis de pregrado, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote] Repositorio Institucional Uladech católica. <https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/31929>
- Ayala, B. (2024). *El control interno y su incidencia en la gestión administrativa de las microempresas del sector servicio del Perú, caso: Alpamayo Guest House S.R.L. - Huaraz, 2024* [tesis de pregrado, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote] Repositorio Institucional Uladech católica. <https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/38779>
- Barrios, F., García, N., Henao, A. y Ríos, L. (2023). *Financiamiento público y dinámicas tecnológicas en la industria manufacturera y de servicios en Colombia*. Editores Universidad de Cartagena. <https://hdl.handle.net/11227/17938>
- Bernal, W. (2021). *Propuesta para mejorar el acceso a fuentes de financiamiento en MiPymes del sector ferretero en Bogotá, a través de educación en gestión financiera*. [tesis de maestría, Universidad Nacional de Colombia] Repositorio Institucional UNAL. <https://repositorio.unal.edu.co/handle/unal/80139>
- Bulnes, L. (2023). *Caracterización del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso pequeña empresa “Distribuciones y Representaciones Catalunya E.I.R.L.” – Chimbote y propuesta de mejora, 2023*. Divulgación Científica de Investigación y emprendimiento. <https://www.dcie.org.pe/index.php/dcie/article/view/1/11>

- Caballero, F. J. (2024). *Sector terciario o servicios: Qué es, características y ejemplos*. Economipedia. https://economipedia.com/definiciones/sector-terciario-servicios.html#google_vignette
- Cajiga, J. F. (2023). *El rol social de la empresa y sus desafíos*. LinkedIn. <https://es.linkedin.com/pulse/el-rol-social-de-la-empresa-y-sus-desaf%C3%ADos-j-felipe>
- Ayala, J. L. (2021). *El control interno, financiamiento y rentabilidad de la micro y pequeñas empresas del rubro comercio Inversiones Pretmar S.A.C. - Ayacucho, 2020* [tesis de pregrado, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote] Repositorio Institucional Uladech católica. <https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/30424>
- Carrasco, E. (2021). *Empresa: ¿Qué es y diferentes tipos?* <https://www.stelorder.com/blog/empresa/>
- Castillo, E. (2021). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa inversiones Global'Z J & L E.I.R.L - Huarmey, 2021* [tesis de pregrado, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote] Repositorio Institucional Uladech católica. <https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/22819>
- CEUPE. (2023). *¿Qué es el Financiamiento? Ejemplos, tipos e importancia*. <https://www.ceupe.com/blog/financiamiento.html>
- Chumpitaz, K. (2021). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: Caso Grupo GLOBPERÚ S.A.C. – Lima, 2020* [tesis de pregrado, Universidad Católica los Ángeles Chimbote] Repositorio Institucional Uladech católica. <https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/30419>
- CLARA. (2022). *Financiamiento para empresas: tipos y sus características*. <https://www.clara.com/es-mx/blog/financiamiento-para-empresas-tipos-y-caracteristicas>
- Corona, L. A. y Fonseca, M. (2023). *Las hipótesis en el proyecto de investigación: ¿Cuándo sí, cuándo no?* [Artículo de investigación] SciELO. http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1727-897X2023000100269
- Córdova, V. y Leyva, M. (2020). *La gestión administrativa en relación con el posicionamiento de mercado en la FINANCIERA PROGRAMA DE GESTIÓN DE RECURSO SOCIAL S.A.C 2015-2018* [Tesis de pregrado]. Universidad Privada

- Antonio Guillermo Urrelo, Cajamarca.
http://repositorio.upagu.edu.pe/bitstream/handle/UPAGU/1501/TESIS.VILMA_Y_MAR%C3%8DA-%20final.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- CREDITEA. (2024). *¿Qué es el financiamiento? Definición y tipos*.
<https://www.creditea.mx/blog/post/que-es-el-financiamiento-mexico>
- De la Torre, A. (2020). *Mypes y sus oportunidades de supervivencia*.
<https://lexlatin.com/reportajes/mypes-sus-oportunidades-supervivencia>
- Domínguez, M. (2024). *Control en el área de ventas y su incidencia en la gestión administrativa de las pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso empresa de transportes y turismo Alva S.A.C, Chimbote 2023* [tesis de pregrado, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote] Repositorio Institucional Uladech católica.
<https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/35941>
- EAE Business School. (2023). *Los sectores de producción y sus características*.
<https://retos-operaciones-logistica.eae.es/los-sectores-de-produccion-y-sus-caracteristicas/>
- Engenberth, M. M. (2023). *Gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa comercial Representaciones El Gian E.I.R.L. Nuevo Chimbote-2022* [Tesis de pregrado]. Universidad César Vallejo, Chimbote.
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/132776>
- Girao, L. Z. (2021). *Gestión administrativa del flujo de caja y su incidencia en la liquidez de la empresa TRANSAN TINGO S.A.C, AÑO 2018* [Tesis de pregrado]. Universidad Ricardo Palma, Lima. <https://repositorio.urp.edu.pe/entities/publication/fb139d03-567c-4dc6-8547-5a13d5b29770>
- Gobierno Regional de Ancash. (2024). *Plan de desarrollo regional fase: futuro deseado concertado de Áncash 2024 – 2034. Fase: futuro deseado*.
[https://www.regionancash.gob.pe/instrumentos_gestion/pdrc/Fase II Futuro deseado version preliminar.pdf](https://www.regionancash.gob.pe/instrumentos_gestion/pdrc/Fase%20II%20Futuro%20deseado%20version%20preliminar.pdf)
- Gonzales, S. (2020). *Modelo de gestión administrativa para el desarrollo empresarial*. Scielo Revista Universidad y Sociedad.
http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000400032#:~:text=La%20gesti%C3%B3n%20administrativa%20es%20
- Inkariperu. (2021). *Concepto de microempresa en el Perú*. <https://inkariperu.com/concepto-de-microempresa-en-el-peru/>

- Klimb. (Sin fecha). *Tipos de financiación empresarial*. <https://klimb.pe/blog/tipos-de-financiacion-empresarial/>
- La Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote [ULADECH]. (2024). *Reglamento de integridad científica en la investigación versión 001*. <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-de-la-universidad/reglamento-de-integridad-cientifica-en-la-investigacion-v001.pdf>
- Lara, J. (2024). *Teoría de la gestión administrativa: definición, historia, principios, aportes y críticas*. *Gestión, Negocios y Emprendimiento*. https://www.josemarialara.es/teoria-de-la-gestion-administrativa-definicion-historia-principios-aportes-y-criticas/#google_vignette
- Layza, F. F. (2023). *Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso empresa “Mecánica Tamariz S.R.L.” – Nuevo Chimbote y propuesta de mejora, 2021* [tesis de pregrado, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. Repositorio Institucional Uladech católica. <https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/34677>
- León, F. (2020). *Teoría de Portafolio de Markowitz: concepto y ejemplos*. <https://www.rankia.cl/blog/analisis-ipsa/3500963-teoria-portafoliomarkowitz-concepto-ejemplos>
- Llevat, N. (2024). *Sector terciario: Actividades, ejemplos y su impacto en la economía*. Innovación en Formación Profesional. <https://www.ifp.es/blog/sector-terciario-que-es>
- Martínez, C. (2022). *Sector tercerario / Definición e importancia para el PIB de México*. DEIP/C. <https://www.dripcapital.com/es-mx/recursos/blog/que-es-el-sector-terciario>
- Melara, M. (2022). *Las 6 funciones básicas de las empresas*. <https://soyadministrador.net/funciones-basicas-de-las-empresas/>
- Mendoza, V., & Moreira, J. (2021). *Procesos de Gestión Administrativa, un recorrido desde su origen*. OA MG. <https://oa.mg/work/10.23857/fipcaec.v6i3.414>
- Morales, F. (2024). *El control interno y su incidencia en la gestión administrativa de las microempresas sector servicios del Perú caso: “Representaciones Morales ATMA E.I.R.L. – Remoatma E.I.R.L.” Yungay, 2024* [tesis de pregrado, Universidad Católica

- los Ángeles de Chimbote] Repositorio Institucional Uladech católica.
<https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/39331>
- Ordóñez, J., Luna, K., Mendieta, P. y Rodríguez, M. (2023). *Paralelismos en la gestión administrativa y financiera de artesanos de Ecuador y Colombia*. Revista Venezolana de Gerencia. <https://hdl.handle.net/20.500.12494/48422>
- Otoya, C. (2024). *El control interno y su incidencia en la gestión administrativa de las microempresas del Perú: Inversiones Dazav E.I.R.L. - Áncash, 2024* [tesis de pregrado, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote] Repositorio Institucional Uladech católica. <https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/37933>
- Owusu, S., Szirmai, A., & Foster-McGregor, N. (2021). *El auge del sector servicios en la economía global. New Perspectives on Structural Change: Causes and Consequences of Structural Change in the Global Economy*. <https://doi.org/10.1093/OSO/9780198850113.003.0013>
- Paredes, M. (2021). *Fuentes de financiamiento y su relación con el crecimiento económico en las Mypes del sector informático de Nuevo Chimbote, 2020* [tesis de pregrado, Universidad César Vallejo] Repositorio Institucional UCV. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/107693>
- Pérez, J. (2023). *Definición de Gestión administrativa*. Definicion.de. <https://definicion.de/gestion-administrativa/>
- Plataforma digital única del Estado Peruano. (2021). *Registro de la Micro y Pequeña Empresa*. Gob.Pe. <https://www.gob.pe/279-registro-de-la-micro-y-pequenaempresa-remype>
- Proaño, W. P., Tualombo, J. J., Macías, F. I. y Pita, M. A. (2023). *Gestión administrativa y financiera en la toma de decisiones*. ALEMA Casa Editora-Editorial Internacional S.A.S.D. Calle Simón Bolívar. <https://editorialalema.org/libros/index.php/alema/article/view/10>
- QuickBooks en español. (2024). *¿Qué es una microempresa? Características y ejemplos en Latinoamérica*. <https://quickbooks.intuit.com/global/resources/es/controla-tu-negocio/que-es-microempresa/>
- Quiroa, M. (2020). *Gestión administrativa*. Economipedia. <https://economipedia.com/definiciones/gestion-administrativa.html>

- Quiroa, M. (2024). *Objetivos de la administración: Qué es, objetivos y características*. Economipedia. <https://economipedia.com/definiciones/objetivos-de-la-administracion.html>
- Ramos, D. (2020). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Specpro Energy Services S.A.C – Lima, 2020* [tesis de pregrado, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote] Repositorio Institucional Uladech católica. <https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/21608>
- Rabotnikof, V. (2022). *Tipos de servicios*. Enciclopedia de ejemplos. <https://www.ejemplos.co/tipos-de-servicios/>
- Resendiz, F. (2021). *Fuentes de Financiamiento de una Empresa y Tipos de Fuentes*. <https://fondimex.com/blog/fuentes-de-financiamiento/>
- Rodríguez, N. (2022). *Objetivos financieros en empresas: qué son y 5 ejemplos*. HubSpot. <https://blog.hubspot.es/sales/ejemplos-objetivos-financieros-empresa>
- Román, L. (2020). *¿Qué es la empresa?* <https://rei.iteso.mx/server/api/core/bitstreams/d246f92a-fc9a-4f83-819da91bd1164592/content>
- Roque, C. (2024). *Relevancia de la Gestión administrativa empresarial*. Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Facultad de Ciencias Contables. <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/administrativas/article/view/28392/21060>
- Sánchez, J. (2024). *¿Qué es una Empresa? Definición, tipos y ejemplos*. Economipedia. <https://economipedia.com/definiciones/empresa.html>
- Santisteban, R. P. y Santisteban, Y. V. (2024). *Gestión administrativa y acceso al financiamiento bancario en las mypes comerciales del distrito La Victoria De Chiclayo, 2023* [Tesis de pregrado]. Universidad señor de Sipán. <https://repositorio.uss.edu.pe/handle/20.500.12802/13774>
- STEL Order. (2024). *Empresa: qué es y diferentes tipos*. <https://www.stelorder.com/blog/empresa/>
- STEL Order. (2024). *Microempresa*. <https://www.stelorder.com/blog/microempresa/>
- Sunat. (2022). *Formalización de negocios y empresas*. Perucamaras. https://www.perucamaras.org.pe/pdf/Formalizacion_Empresas.pdf

- SYDLE. (2023). *Objetivos de una empresa: ¿cómo definirlos y cuáles son los mejores métodos para hacerlo?* <https://www.sydle.com/es/blog/objetivos-de-una-empresa-mejores-metodos-617303753885651fa20ef5e9>
- Valle, S. J., Veloz, J. R. y Jiménez, J. D. (2021). *La gestión administrativa y financiera y su influencia en el desarrollo empresarial* [Artículo de investigación] Vol. 6 Núm. 4 (2021): Octubre. Revista Científica FIPCAEC. <https://www.fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/480/838>
- Vargas, H. E. (2022). *Impacto de la gestión financiera y administrativa en la evolución de las microempresas de la ciudad de Guayaquil*. Universidad Politécnica Salesiana, Ecuador. <https://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/23227>
- Vera, C., Gutiérrez, M. y Ordóñez, J. (2023). *Gestión administrativa financiera del régimen simplificado para negocios populares en Cuenca*. Killkana Social. https://killkana.ucacue.edu.ec/index.php/killkana_social/article/view/1216
- Vizcaíno, R. (2022). *¿Cuáles son las características de una empresa?* <https://www.campustraining.es/noticias/caracteristicas-empresa/>
- Westreicher. (2024). *Gestión: Qué es, pasos a seguir y tipos*. Economipedia. <https://economipedia.com/definiciones/gestion.html>
- Westreicher. (2024). *Teoría de la empresa*. Economipedia. <https://economipedia.com/definiciones/teoria-de-la-empresa.html>
- Zambrano, M. J. y Mogro, F. A. (2023). *Gestión administrativa financiera y su incidencia en la productividad de la empresa MAREROCE CÍA. LTDA. PERÍODO 2020-2021*. Revista Científica Multidisciplinaria Arbitrada Yachasun - Issn: 2697-3456, 7(13 Ed. esp.), 46–62. <https://editorialibkn.com/index.php/Yachasun/article/view/431>
- Zendesk. (2023). *¿Cuáles son los objetivos del servicio al cliente? 4 expertos de la industria opinan al respecto*. Blog de Zendesk. <https://www.zendesk.com.mx/blog/objetivos-del-servicio-al-cliente/>

Anexos

Anexo 01. Documento de autorización para el desarrollo de la investigación



URBANIZACIÓN EL ACECRO
Mza. J Lote. 18
Casco Urbano - Chimbote

Asunto: Carta De Aceptación
Aplicación de cuestionario

VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN
Universidad ULADECH CATÓLICA

PRESENTE:

Me permito informarle a la institución mi conformidad para que la egresada Porteros Mendoza Jakeline con DNI N° 48123127 del programa de estudio de contabilidad, lleve a cabo la investigación mencionada en su carta en la CARTA N° 0000000893- 2025-CGI-VI-ULADECH CATÓLICA, así mismo, es preciso darle a conocer mi conformidad en la aplicación del cuestionario correspondiente, a fin de recopilar la información necesaria para el desarrollo de su investigación en curso.

ATENTAMENTE:

SR. Yin Alberth Alayo Vera
Chimbote, marzo del 2025.

Anexo 02. Carta de recojo de datos



Chimbote, 24 de marzo del 2025

CARTA N° 0000000893- 2025-CGI-VI-ULADECH CATÓLICA

Señor/a:

**ALAYO VERA YIN
JM Y DL INVERSIONES S.A.C.**

Presente.-

A través del presente reciba el cordial saludo a nombre del Vicerrectorado de Investigación de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, asimismo solicito su autorización formal para llevar a cabo una investigación titulada EL FINANCIAMIENTO Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA DE LA MICROEMPRESA DEL SECTOR SERVICIO "JM Y DL INVERSIONES S.A.C." DE CHIMBOTE - ANCASH, 2025., con la LÍNEA DE INVESTIGACIÓN: CONTABILIDAD FINANCIERA Y DE GESTIÓN, que involucra la recolección de información/datos en MICROEMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO DEL PERÚ, a cargo de JAKELINE YAEITIA PORTEROS MENDOZA, perteneciente al PROGRAMA DE ESTUDIO DE CONTABILIDAD, con DNI N° 48123127, durante el período de 06-02-2025 al 21-03-2025.

La investigación se llevará a cabo siguiendo altos estándares éticos y de confidencialidad y todos los datos recopilados serán utilizados únicamente para los fines de la investigación.

Es propicia la oportunidad para reiterarle las muestras de mi especial consideración.

Atentamente.



Mgtr. Elena Esther Reyna Márquez
Coordinadora de Gestión de Investigación



www.uladech.edu.pe/

email: cooperacion@uladech.edu.pe

Tel.: (043) 343444 Cel: 948560463

Jr. Tumbes N° 247 - Centro Comercial y Financiera - Chimbote, Perú

Anexo 03. Matriz de Consistencia y operacionalización

Matriz De Consistencia.

Título	Enunciado del problema	Objetivo general	Objetivos específicos	Variable	Metodología
El financiamiento y su incidencia en la gestión administrativa de la microempresa del sector servicio "JM Y DL INVERSIONES S.A.C." de Chimbote - Ancash, 2025	¿Cuál es la incidencia del financiamiento en la gestión administrativa de la microempresa del sector servicio "JM Y DL INVERSIONES S.A.C." de Chimbote - Ancash, 2025?	Describir las principales características del financiamiento y su incidencia en la gestión administrativa de la microempresa del sector servicio "JM Y DL INVERSIONES S.A.C." de Chimbote - Ancash, 2025.	1. Describir las principales características del financiamiento y la incidencia de la gestión administrativa de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú, 2025. 2. Describir las principales características del financiamiento y su incidencia en la gestión administrativa de la microempresa del sector servicio "JM Y DL INVERSIONES S.A.C." de Chimbote - Ancash, 2025. 3. Realizar un análisis comparativo de las principales características del financiamiento y la incidencia de la	Financiamiento y gestión administrativa	Diseño: No experimental-descriptivo-bibliográfico-documental y de caso. Técnica: Revisión bibliográfica y encuesta. Instrumento: Fichas bibliográficas y cuestionario.

			gestión administrativa de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú y la empresa “JM Y DL INVERSIONES S.A.C.” de Chimbote - Ancash, 2025.		
--	--	--	--	--	--

Fuente: Elaboración propia en base a pautas observadas por el docente de investigación a cargo de su revisión.

Operacionalización de las variables.

Variable	Definición operativa	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición	Categorías o valoración
Variable Independiente Financiamiento	El financiamiento es una manera de obtener recursos para cumplir objetivos. La persona o empresa que recibe el dinero se compromete a devolverlo en un tiempo determinado, pagando un poco más. El financiamiento es un medio accesible para adquirir bienes con un costo alto, como una casa o un auto. De igual manera, gran	Fuentes de financiamiento	¿La empresa cuenta con fuentes de financiamiento estables?	Preguntas cerradas	Dicotómicas
		Sistema de financiamiento	¿Cuáles son las principales fuentes de financiamiento de la empresa? ¿Con qué frecuencia la empresa busca nuevas fuentes de financiamiento?		
		Costo de financiamiento	¿Considera que las tasas de intereses han sido buenas para su empresa? ¿La empresa ha enfrentado dificultades debido a la falta de financiamiento?		

	cantidad de empresas mexicanas se apoyan en el financiamiento para iniciar actividades. (Creditea, 2024)	Plazos de financiamiento	¿Considera usted que el plazo ofrecido de su financiamiento es el correcto?		
		Uso de financiamiento	¿Cree que los fondos obtenidos se distribuyen de manera eficiente en la empresa? ¿Considera que la empresa administra adecuadamente los recursos financieros? ¿Se realizan auditorías o controles financieros periódicos en la empresa? ¿Existen políticas claras sobre la inversión y el uso de los recursos financieros?		
Variable Dependiente	Gonzales (2020) La gestión administrativa desempeña un papel esencial en la administración, actuando	Gestión administrativa	¿La empresa cuenta con una planificación financiera clara para sus proyectos y operaciones?	Preguntas cerradas	Dicotómicas

Gestión administrativa	como un factor unificador y estructurado que ha sido clave en el crecimiento empresarial, económico, social y tecnológico en las últimas décadas. Este proceso se compone de cuatro funciones principales: planificación, organización, dirección y control.		¿Con qué frecuencia se realizan proyecciones financieras en la empresa? ¿Existe una asignación clara de los recursos financieros en la empresa? ¿Se optimizan los recursos financieros para evitar desperdicios o gastos innecesarios?		
-------------------------------	--	--	---	--	--

Fuente: Elaboración propia en base a pautas observadas por el docente de investigación a cargo de su revisión.

Anexo 04. Ficha de Identificación del Experto

Ficha de identificación del Experto para proceso de Validación	
Nombres y apellidos: Luis Alberto Trujillo Neyra	
N° DNI / CE: 32739171	Edad: 60 años
Teléfono / Celular: 912445658	Email: luistn65@hotmail.com
Título profesional: Contador Público	
Grado Académico: Maestría: (X) Doctorado: ()	
Especialidad: Auditoría	
Institución que labora: Farmacia Bazán	
Identificación del Proyecto de Investigación o Tesis	
Título:	
<u>El financiamiento y su incidencia en la gestión administrativa de la microempresa del sector servicio "JM Y DL INVERSIONES S.A.C." del distrito de Chimbote - Ancash, 2025</u>	
Autor: <u>Porteros Mendoza, Jakeline Yaeltia</u>	
Programa académico: <u>Contabilidad</u>	
 MG. CPC. LUIS ALBERTO TRUJILLO NEYRA MATRÍCULA N° 06-733	
Firma	Huella digital

Anexo 05. Ficha técnica de los instrumentos

CARTA DE PRESENTACIÓN

Magister: Luis Alberto Trujillo Neyra

Presente. –

Tema: PROCESO DE VALIDACIÓN A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTOS

Ante todo, saludarlo cordialmente y agradecerle la comunicación con su persona para hacer de su conocimiento que yo: Porteros Mendoza Jakeline Yaelia egresada del programa académico de Contabilidad de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, debo realizar el proceso de validación de mi instrumento de recolección de información, motivo por el cual acudo a Ud. para su participación en el Juicio de Expertos.

Mi proyecto se titula: "El financiamiento y su incidencia en la gestión administrativa de la microempresa del sector servicio "JM Y DL INVERSIONES S.A.C." del distrito de Chimbote - Ancash, 2025 y envío a Ud. el expediente de validación que contiene:

- Ficha de Identificación del experto para proceso de validación
- Carta de presentación
- Matriz de operacionalización de variables
- Matriz de consistencia
- Ficha de validación

Agradezco anticipadamente su atención y participación, me despido de usted.
Atentamente,



Firma

DNI: 48123127

Egresado

Formato de Ficha de Validación

FICHA DE VALIDACION								
TÍTULO: El financiamiento y su incidencia en la gestión administrativa de la microempresa del sector servicio "JM Y DL INVERSIONES S.A.C." de Chimbote - Ancash, 2025								
	Variable 1: Financiamiento	Relevancia		Pertinencia		Claridad		Observaciones
	Dimensión 1: Fuentes de financiamiento	Cumple	No cumple	Cumple	No cumple	Cumple	No cumple	
1	¿La empresa cuenta con fuentes de financiamiento estables?	X		X		X		
	Dimensión 2: Sistema de financiamiento			X		X		
1	¿Cuáles son las principales fuentes de financiamiento de la empresa?	X		X		X		
2	¿Con qué frecuencia la empresa busca nuevas fuentes de financiamiento?	X		X		X		
	Dimensión 3: Costo de financiamiento							

1	¿Considera que las tasas de intereses han sido buenas para su empresa?	X		X		X		
2	¿La empresa ha enfrentado dificultades debido a la falta de financiamiento?	X		X		X		
	Dimensión 4: Plazos de financiamiento							
1	¿Considera usted que el plazo ofrecido de su financiamiento es el correcto?	X		X		X		
	Dimensión 5: Uso de financiamiento							
1	¿Cree que los fondos obtenidos se distribuyen de manera eficiente en la empresa?	X		X		X		
2	¿Considera que la empresa administra adecuadamente los recursos financieros?	X		X		X		

3	¿Se realizan auditorías o controles financieros periódicos en la empresa?	X		X		X		
4	¿Existen políticas claras sobre la inversión y el uso de los recursos financieros?	X		X		X		
	Variable 2: Gestión Administrativa							
	Dimensión 1: Gestión administrativa							
1	¿La empresa cuenta con una planificación financiera clara para sus proyectos y operaciones?	X		X		X		
2	¿Con qué frecuencia se realizan proyecciones financieras en la empresa?	X		X		X		
3	¿Existe una asignación clara de los recursos financieros en la empresa?	X		X		X		
4	¿Se optimizan los recursos financieros para evitar	X		X		X		

	desperdicios innecesarios?	o	gastos						
--	-------------------------------	---	--------	--	--	--	--	--	--

Recomendaciones:

Opinión de experto: Aplicable (X) Aplicable después de modificar () No aplicable ()

Nombres y Apellidos de experto: Mg Luis Alberto Trujillo Neyra DNI: 32739171


Mg. CPC. LUIS ALBERTO TRUJILLO NEYRA
MATRÍCULA N° 66-733

Firma



Huella digital

Cuestionario aplicado



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ANGELES DE CHIMBOTE

La técnica de la entrevista, se orienta a recopilar información directa sobre la investigación denominada: el tema: EL FINANCIAMIENTO Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA DE LA MICROEMPRESA DEL SECTOR SERVICIO "JM Y DL INVERSIONES S.A.C." DEL DISTRITO DE CHIMBOTE - ANCASH, 2025. Al respecto se le pide que en las preguntas que a continuación se acompaña, nos responda con la claridad según la temática de investigación. Su aporte será de mucho interés en la investigación. Se agradece su participación y colaboración.

Preguntas:

Respecto a la variable: Financiamiento:

1. ¿La empresa cuenta con fuentes de financiamiento estables?
☐ Sí
☒ No
2. ¿Cuáles son las principales fuentes de financiamiento de la empresa? (Puede elegir más de una opción)
☒ Capital propio
☐ Créditos bancarios
☐ Inversionistas externos
☐ Fondos gubernamentales
☐ Otros: _____
3. ¿Con qué frecuencia la empresa busca nuevas fuentes de financiamiento?
☐ Constantemente
☒ Ocasionalmente
☐ Nunca
4. ¿Considera que la empresa administra adecuadamente los recursos financieros?
☒ Sí
☐ No

5. ¿La empresa ha enfrentado dificultades debido a la falta de financiamiento?
- ☐ Sí
- ☒ No
6. ¿Considera usted que el pazo ofrecido de su financiamiento es el correcto?
- ☐ Sí
- ☒ No
7. ¿Cree que los fondos obtenidos se distribuyen de manera eficiente en la empresa?
- ☐ Sí
- ☒ No
8. ¿Considera que la empresa administra adecuadamente los recursos financieros?
- ☐ Sí
- ☒ No
9. ¿Se realizan auditorias o controles financieros periódicos en la empresa?
- ☐ Sí
- ☒ No
10. ¿Existen políticas claras sobre la inversión y el uso de recursos financieros?
- ☐ Sí
- ☒ No

Respecto a la variable: Gestión administrativa:

11. ¿La empresa cuenta con una planificación financiera clara para sus proyectos y operaciones?
- ☐ Sí
- ☒ No
12. ¿Con qué frecuencia se realizan proyecciones financieras en la empresa?
- ☐ Mensualmente
- ☐ Trimestralmente
- ☐ Anualmente
- ☒ Nunca
13. ¿Existe una asignación clara de los recursos financieros en la empresa?

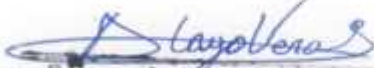
☐ Sí

☒ No

14. ¿Se optimizan los recursos financieros para evitar desperdicios o gastos innecesarios?

☒ Sí

☐ No


Alayda Vera
GERENTE

Anexo 06. Formato de consentimiento informado

Formato de consentimiento informado

Título de la investigación: El financiamiento y su incidencia en la gestión administrativa de la microempresa del sector servicio "JM Y DL INVERSIONES S.A.C." de Chimbote - Ancash, 2025.

Investigador principal: Porteros Mendoza, Jakeline Yaeltia

Institución: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote

Correo electrónico de contacto: porteros-jp@outlook.es

Teléfono de contacto: 961241492

1. Objetivo de la investigación

Este estudio tiene como objetivo describir las principales características del financiamiento y su incidencia en la gestión administrativa de la microempresa del sector servicio "JM Y DL INVERSIONES S.A.C." de Chimbote - Ancash, 2025. La participación en este estudio contribuirá a describir posibles falencias por no tener una gestión administrativa cuando obtuvo los financiamientos para su empresa.

2. Descripción de la participación

- **Procedimientos:** Si decide participar en este estudio, usted será invitado a realizar un cuestionario donde se le harán preguntas sencillas para llenar, en el cual consta pequeños detalles para utilizar en la investigación. La duración aproximada de su participación será de máximo media hora.
- **Frecuencia:** Se va a realizar en un día y hora coordinado por ambas partes.

3. Posibles beneficios

No se garantiza que usted reciba un beneficio directo por participar en esta investigación. Sin embargo, los resultados del estudio pueden proporcionar información valiosa sobre cómo se debe realizar una gestión administrativa del uso y manejo de sus financiamientos obtenidos.

4. Posibles riesgos o molestias

La participación en este estudio no conlleva riesgos significativos, pero es posible que experimente algunos aspectos incorrectos en el manejo de la gestión administrativa de su financiamiento según la información brindada en la encuesta. En caso de que se sienta incómodo o desee interrumpir su participación en cualquier momento, puede hacerlo sin ninguna consecuencia negativa.

5. Confidencialidad

Toda la información que proporcione será tratada de manera confidencial. Sus respuestas serán codificadas y los datos personales no serán divulgados en ningún momento. Los

resultados de este estudio podrán ser utilizados para publicaciones científicas, pero los datos se presentarán de manera anónima. Debido a que la universidad cuenta con reglamentos sobre la confidencialidad de la información contenida y sus sanciones de no respetarla.

6. Participación voluntaria

Su participación en este estudio es completamente voluntaria. Usted tiene derecho a:

- Decidir si desea participar o no.
- Interrumpir su participación en cualquier momento sin ninguna consecuencia.
- Hacer preguntas en cualquier momento y recibir respuestas claras sobre cualquier aspecto de la investigación.

7. Derechos del participante

Usted tiene derecho a:

- Solicitar más información sobre la investigación.
- Retirarse en cualquier momento sin que esto afecte su relación con los investigadores o la institución.
- Preguntar sobre el manejo de la información obtenida y cómo será utilizada.

9. Consentimiento

Si tiene alguna duda o pregunta sobre este estudio, puede ponerse en contacto con el investigador principal al número de celular 961241492 y correo: porteros-jp@outlook.es

Por favor, lea cuidadosamente este documento antes de tomar una decisión. Si está de acuerdo en participar en este estudio, firme a continuación:

Firma del participante:

Fecha: 24/03/2025

Firma del investigador:

Fecha: 24/03/2025