



---

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

**PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES  
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS  
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL PERÚ: CASO  
EMPRESA MIXTURA PIURANA – SULLANA, 2020.**

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

**AUTOR**

**MONCADA ZETA, ETHEL IRENE**  
**ORCID ID: 0000-0001-5368-3050**

**ASESOR**

**MANRIQUE PLACIDO, JUANA MARIBEL**  
**ORCID ID: 0000-0002-6880-1141**

**CHIMBOTE – PERÚ**

**2022**



---

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

**PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES  
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS  
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL PERÚ: CASO  
EMPRESA MIXTURA PIURANA – SULLANA, 2020.**

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

**AUTOR**

**MONCADA ZETA, ETHEL IRENE**  
**ORCID ID: 0000-0001-5368-3050**

**ASESOR**

**MANRIQUE PLACIDO, JUANA MARIBEL**  
**ORCID ID: 0000-0002-6880-1141**

**CHIMBOTE – PERÚ**

**2022**

**Título de la tesis**

Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso empresa mixtura Piurana – Sullana, 2020.

## **Equipo de trabajo**

### **AUTOR**

Moncada Zeta, Ethel Irene

ORCID: 0000-0001-5368-3050

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

### **ASESOR**

MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL

ORCID ID: 0000-0002-6880-1141

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables,  
Financiera y Administrativas, Escuela Profesional de Contabilidad, Chimbote, Perú

### **JURADO**

ESPEJO CHACÓN, LUIS FERNANDO

ORCID ID: 0000-0003-3776-2490

BAILA GEMIN, JUAN MARCO

ORCID ID: 0000-0002-0762-4057

YEPEZ PRETEL NIDIA ERLINDA

ORCID ID: 0000-0001-6732-7890

## Hoja de firma de jurado y asesor

---

Dr. Espejo Chacón, Luis Fernando

**Presidente**

---

Mgtr. Baila Gemin, Juan Marco

**Miembro**

---

Mgtr. Yepez Pretel, Nidia Erlinda

**Miembro**

---

Mgtr. Manrique Plácido, Juana Maribel

**Asesor**

## **Hoja de agradecimiento y/o dedicatoria (opcional)**

### **AGRADECIMIENTO**

A Dios por bendecirme con su amor permanente, por permitirme llegar este momento tan especial en mi vida y protegerme durante mi camino y darme fuerzas para superar obstáculos y hacer realidad mis sueños anhelado.

A mi familia de apoyo constantemente he incondicional en toda mi vida, a la universidad católica Los Ángeles de Chimbote – Uladech por haberme formado profesionalmente.

## **DEDICATORIA**

El presente informe del proyecto de investigación se lo dedico a mis padres y mis hermanos que siempre estuvieron ahí para brindarme su apoyo incondicional en mi meta.

La Universidad católica los Ángeles de Chimbote, por haberme abierto las puertas hacia un mundo de logros y aprendizaje constante, y a los docentes que acompañaron mi formación como profesional.

A mis padres Manuel y Dolores, a mis hermanos Manuel, A y Gabriel, A y por su apoyo y animo que me brindan día a día para alcanzar nuevas metas, también me han ayudado a salir adelante en los momentos difíciles.

## **Resumen Y abstract**

### **Resumen**

En la presente investigación “propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso empresa mixtura piurana – Sullana, 2020”. La investigación tiene como objetivo general: Establecer las propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso empresa mixtura Piurana – Sullana, 2020. La metodología que se ha aplicado fue: tipo descriptivo, cuantitativo y no experimental. En los resultados se determinó: Respecto al objetivo específico 1: Según los autores en los antecedentes nos mencionan que las Mypes se financian con fuente interna y externa, los créditos obtenidos, invertido en capital de trabajo y en activos fijos. Respecto al objetivo 2: De la entrevista que se aplicó al empresario, llegando a encontrar las oportunidades de financiamiento, habitualmente se recurren a las fuentes de financiamiento cuando se requiere préstamo haber permitiendo cubrir lo necesario, en recursos propios y tipo de corto plazo. Respecto al objetivo 3: Al realizar el análisis, todas las fuentes del financiamiento son por medio de recursos propios y prestamistas, en tipo de financiamiento a corto plazo y es utilizado para el sustento del estudio. Se concluyó que es necesario en obtener un control de estado de resultados y negociar con el crédito de cobranza judicial en la identidad que se generó la deuda, dicho análisis, la oportunidad del financiamiento son sus recursos propios.

Palabra Clave: Financiamiento, Micro y pequeñas empresas.



## **Abstract**

In the present investigation "proposals to improve the relevant factors of the financing of micro and small companies in Peru: the case of a mixed company from Piura - Sullana, 2020". The research has as a general objective: To establish the proposals for improvement of the relevant factors of the financing of micro and small companies in Peru: case of mixed company Piurana - Sullana, 2020. The methodology that has been applied was: descriptive, quantitative and non-descriptive type. experimental. In the results it was determined: Regarding the specific objective 1: According to the authors in the background they mention that the Mypes are financed with internal and external sources, the credits obtained, invested in working capital and in fixed assets. Regarding objective 2: From the interview that was applied to the entrepreneur, finding financing opportunities, sources of financing are usually used when a loan is required, allowing to cover what is necessary, in own resources and short-term type. Regarding objective 3: When performing the analysis, all sources of financing are through own resources and lenders, in the form of short-term financing and is used to support the study. It was concluded that it is necessary to obtain a control of the income statement and negotiate with the judicial collection credit in the identity that the debt was generated, said analysis, the financing opportunity is its own resources.

Key Word: Financing, Micro and small businesses.

## Contenido

1. Título de la tesis .....	i
2. Equipo de trabajo .....	ii
3. Hoja de firma de jurado y asesor.....	iii
4. Hoja de agradecimiento y/o dedicatoria (opcional) .....	iv
5. Resumen Y abstract.....	vi
6. Contenido .....	viii
7. Índice de tablas e Ilustración.....	ix
I.Introducción .....	12
II.Revisión de literatura.....	15
2.1. Antecedentes.....	15
2.1.1. Internacional .....	15
2.1.2. Nacional .....	17
2.1.3. Regional .....	19
2.1.4. Local.....	20
2.2. Bases teóricas de la investigación .....	22
2.2.1. Teoría del financiamiento.....	22
2.2.2. Teoría de costos financieros .....	27
2.2.3. Tasas de interés .....	28
2.2.5. Teoría sistema financiero .....	34
2.2.6. Teoría de gestión financiera.....	35
2.2.7. Teoría de las micro y pequeñas empresas.....	41
2.2.8. Teoría del sector servicio.....	43
2.3. Marco conceptual.....	45
2.3.1. Financiamiento.....	45
2.3.2. Empresa .....	45
2.3.3. Mype .....	46
2.4. Reseña histórica empresa “Restaurante Mixturas Piuranas .....	47
III. Hipótesis.....	50
IV. Metodología .....	50
3.1. Diseño de la investigación.....	50
3.2. Población y muestra. ....	51
3.3. Definición y operacionalización de las variables e investigadores .....	52
3.4. Técnicas e instrumentos .....	53
3.5. Plan de análisis.....	53
3.6. Matriz de consistencia .....	54

3.7. Principios éticos .....	55
8. V.Resultados .....	56
4.1. Resultados.....	56
4.2.Análisis de los resultados.....	62
9. V. Conclusiones y recomendaciones .....	66
4.1. Conclusiones .....	66
4.2. Recomendaciones.....	68
10. Referencias bibliográficas .....	70
11. Anexo .....	76

## Índice de tablas e Ilustración.

### Tablas

Tabla 1 Microempresa .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
Tabla 2 Pequeña empresa .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
Tabla 3 Operacionalización .....	52
Tabla 4 Matriz de consistencia .....	54
Tabla 5 Instrumento de evaluación.....	80

### Ilustración

Ilustración 1 Resultados de los antecedentes .....	57
Ilustración 2 Resultados del cuestionario.....	58
Ilustración 3 Cronograma de actividades.....	77
Ilustración 4 Presupuesto .....	78

## **I. Introducción**

El presente informe de investigación se titula Propuestas De Mejora De Los Factores Relevantes Del Financiamiento De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Peru: Caso Empresa Mixtura Piurana – Sullana, 2020, tiene como finalidad en establecer, describir y explicar la Propuestas De Mejora De Los Factores Relevantes Del Financiamiento De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Peru: Caso Empresa Mixtura Piurana – Sullana, 2020.

La financia o financiamiento son los procesos en la que una persona o negocio percibe los fondos. El determinado capital logrará ser usado para solucionar posibles problemas en los bienes o servicios, o para un desarrollo distinto en las inversiones. Westreicher (2019)

La forma en que la empresa realiza el financiamiento es a través de instrumentos de deuda o vía capital, que también es utilizable para reducir pasivos con vencimiento a corto plazo y los de largo plazo que llegan al final de su tiempo de gracia. Este modo de operar lo podemos observar en cualquier lugar ya sea en economías muy industrializadas o emergentes. Romero (2020)

El financiamiento es muy importante, si quieres hacer crecer tu negocio o quieres echarlo a andar, ¡necesitas dinero!, el respaldo que necesita toda empresa de cualquier tamaño para crecer es el financiamiento, ya que es un medio para lograr sus objetivos a corto y largo plazo. Tena (2018)

según la última Encuesta Semestral Sobre el Acceso a la Financiación de las Pymes españolas, publicada recientemente por el Banco Central Europeo, las pymes de la zona euro consideran que encontrar clientes representa su mayor problema, mientras que el acceso a la financiación no es vista como un problema real dadas

las circunstancias actuales. El principal problema es de demanda, y no tanto de disponibilidad de recursos económicos para financiar su actividad empresarial. A ello contribuye la mejora en la disponibilidad de fuentes de financiación externas. Lorenzana (2015)

En Sullana cuando el Estado demora en reaccionar y las grandes financieras también, el problema se agranda. Cuando el Estado intente reaccionar rápido como en el año 1998, el problema puede mejorar y se logra salir más rápido de la crisis, Dentro del sistema de reprogramaciones un 26 % de los clientes mype de Caja Sullana afectados por el Niño Costero han expresado que realizarán el esfuerzo por pagar las cuotas de sus deudas a fin de solicitar un préstamo adicional. Para de esta manera agilizar el proceso y tengan mejores beneficios. Siancas (2017)

El presente informe de investigación esta enfocada en los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Peru: caso empresa Mixtura Piurana – Sullana, 2020, que se encuentra ubicada en Av. El Alto Nro. 515 Urb. Santa Rosa fue inscrita el 12/05/2009 y en la misma fecha ha logrado funcionar la empresa. SULLANA

Se realizó una entrevista al empresario Bruno Cabrera, Ángel Miguel, en la cual se obtuvo como resultado que no contaba con un buen historial crediticio, el entrevistado no puede financiarse con otra identidad financiera, por motivo que el préstamo solicitado de 20 mil soles mas la sumatoria en tasas de intereses acumuladas, no se ha logrado pagar a tiempo en la entidad no bancaria de “scotiebank”, debido esto los abogados de dicha entidad envian una carta mencionando un embargo y llamadas de cobranza.

¿Las oportunidades del Financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso empresa Mixtura Piurana – Sullana, 2020.?

Este proyecto de investigación presenta el siguiente objetivo general: “Identificar las oportunidades del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso, empresa Bruno Cabrera Ángel Miguel – Sullana, 2020.

Para poder cumplir con el objetivo general, nos hemos planteado los siguientes objetivos específicos:

1. Establecer las oportunidades de financiamiento, que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú.
2. Describir las oportunidades de los factores relevantes del financiamiento de la empresa mixtura Piurana – Sullana, 2020.
3. Explicar si el financiamiento mejora las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso, Mixturas Piuranas – Sullana 2020.

En el actual informe de Investigación se justificó haber permitido conocer a nivel indagatoria de forma precisa y específica en las principales Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso empresa mixtura Piurana – Sullana, 2020. Igualmente, la investigación se justifica que fue útil a los alumnos que anhelan indagar del argumento, y los descubrimientos científicos sirvieron para el termino de conflictos funcional en las existencias del profesional, en lo aplico principiantes procedimientos, procedimiento y herramienta del resultado en los conflictos.

En definitivo, esta información ayuda a cualquier estudiante de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, que estudie la carrera de contabilidad a tener una idea más clara de acuerdo a la variable.

El trabajo de Investigación se ha realizado en un método descriptivo, de nivel no experimental en la que se utilizó en un solo momento es de corte transversal.

En los resultados, las soluciones existentes de financiamiento, no alcanza en ceder a los préstamos en las entidades por estar moroso, se acude a familiares y amigos, en oportunidad a prestamistas informales. Se concluyó en negociar con el despacho en los créditos de cobranza judicial, en la identidad que se generó la deuda para limpiar el historial crediticio.

## **II. Revisión de literatura**

### **2.1. Antecedentes**

#### **2.1.1. Internacional**

Logreira & Bonett (2017), En su tesis titulada: “Financiamiento privado en las microempresas del sector textil - confecciones en barranquilla – colombia”. El objetivo del proyecto fue analizar las fuentes de financiación disponibles para las microempresas. El diseño metodología de la investigación fue no experimental, con un tipo de estudio descriptivo, transversal. Entre los resultados se determinó que conocen muy pocas fuentes de financiación y se limitan a utilizar las más comunes, como lo son sus pasivos acumulados y créditos con bancos comerciales. Se concluyó que es necesario socializar a las microempresas las fuentes de financiación disponibles para su uso y asesorarlas para un óptimo uso de los recursos y desarrollo de la empresa.

Soto, Moreira & Albán (2017), En su tesis titulada: “El financiamiento de actividades micro empresariales en las zonas urbano-marginales de la ciudad

de Babahoyo”. El objetivo de la tesis se enfocó principalmente en el financiamiento de actividades micro empresariales en las zonas urbano-marginales de la ciudad de Babahoyo. La metodología es del tipo de investigación utilizado en el presente trabajo fue de tipo descriptivo, en el análisis de los resultados permite ver algunos aspectos que tienen en cuenta los microempresarios a la hora de tomar decisiones financieras. En conclusión: se evidencia que, su principal fuente de ingresos para crear y sustentar el negocio son los ahorros propios o familiares.

León & Saavedra (2017), En su tesis titulada: “fuentes de financiamiento para las MIPyME en México”, el objetivo de esta investigación consistió en describir, los requisitos tanto de la Banca Pública como Privada para que otorgar financiamiento a las MIPyME en México, la metodología de investigación es documental, recopilando las fuentes de investigación disponibles acerca del tema en cuestión. Como resultados: el principal hallazgo es que existe diversidad de fuentes de financiamiento para la MIPyME en México, tanto de la Banca Privada, como de la Banca Pública, sin embargo, como conclusión: las elevadas tasas de interés, la falta de acceso a crédito a largo plazo, y las dificultades asociadas a la constitución de garantías, son las carencias que los microempresarios identifican que están frenando el acceso al financiamiento, que sigue siendo un obstáculo para el desarrollo de las empresas.



### **2.1.2. Nacional**

Bustamante (2018): en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de la micro y pequeñas empresas del Perú: caso Agrosavet S.R.L. - Casma 2015. Tuvo como objetivo general: Describir las características del financiamiento de la micro y pequeñas empresas del Perú: Caso AGROSAVET S.R.L. Se utilizó el método: fue bibliográfica-documental, no experimental, descriptiva y de caso. Los siguientes resultados: la mayoría de los autores señalan que el acceso al crédito de las entidades privadas del sector Agrícola es escaso debido al poco tiempo que tienen, al no tener ningún respaldo o aval, al no tener muchos activos entre otros. Asimismo, se pudo determinar en el estudio de caso, que la AGROSAVET S.R.L. si tuvo acceso al crédito para así financiarse y poder crecer como empresa. Además, se puede inferir que tanto a nivel nacional como en la provincia de Casma, el financiamiento de las Mypes del sector Agrícola, afectando a todos los trabajadores; los mismos que son reflejados en los resultados de cada trabajo. Finalmente, la principal conclusión del trabajo es que no se ha encontrado evidencia empírica (estudios de investigación) que determinan la influencia (relación) del financiamiento de las empresas privadas.

Torres (2018), en su tesis Titulada: Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa 21 Distribuciones Ferronor S.A.C. Tuvo como objetivo General: Determinar y describir de esta empresa. La metodología fue cualitativa – bibliográfica – documental y de caso. Como resultados: refleja que muchas optan por un financiamiento por parte de terceros, recurriendo a la banca formal y

obteniendo un crédito con una tasa de interés menor que a la banca informal, siendo de esta manera invertido en capital de trabajo. En Conclusión: podemos decir que la empresa en estudio se financia mediante terceros (externo), por un periodo a corto plazo que corresponde a 12 meses u/o 1 año, con una tasa de interés del 14% anual, el cual fue invertido en Capital de Trabajo.

Zavaleta (2021), en su tesis Titulada: propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa estación de servicio belnorte s.a.c. - chimbote, 2020, la tesis de investigación tuvo como Objetivo general: Identificar las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las empresas nacionales y de la empresa Estación de Servicio Belnorte S.A.C. Se utilizó la metodología cuantitativa y el diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico. De acuerdo a los resultados obtenidos: Respecto al objetivo específico 01: tiene la oportunidad de recurrir al financiamiento de terceros. Respecto al específico 02: utilizo el financiamiento por parte de terceros, es decir del Banco BCP. Respecto al objetivo específico 03: De acuerdo a los resultados obtenidos del objetivo específico 1 y objetivo específico 2, los factores relevantes se relacionan ambas en donde se afirman que obtienen financiamiento. Conclusión general: Se propone a la empresa Estación de Servicio Belnorte S.A.C., que las cuotas deben ser pagadas puntualmente para no dañar el historial crediticio.

### **2.1.3. Regional**

Jacinto (2020), en su tesis titulada: “Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento en la empresa inversiones Don Rey EIRL. La Unión 2018”, tuvo como objetivo general identificar las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de la Empresa Inversiones Don Rey EIRL. Se ha desarrollado utilizando metodología de tipo cuantitativo, nivel descriptivo, diseño no experimental, descriptivo, transversal y retrospectivo, obteniendo como resultado: el financiamiento de la empresa es interno, el gerente no posee conocimientos referentes a la gestión financiera, además, no cuenta con plan estratégico y un plan de negocio estructurado que evalúe la factibilidad económica. Se concluye con las siguientes propuestas de mejora: incentivar a la empresa tener una cultura financiera, incentivar al gerente a adquirir conocimientos sobre las finanzas o contratar a un personal capacitado, desarrollar pautas para la creación de un plan de negocio y un plan estratégico.

Diaz (2016), Tesis titulada Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeña empresas del sector comercio rubro zapaterías en el Perú caso: Zapatería Alessandro, Piura. Tuvo como objetivo principal: determinar las principales características del financiamiento del micro y pequeñas empresas del sector comercio en el Perú y de la Zapatería Alessandro, Piura. la metodología usada fue de tipo descriptivo, nivel cuantitativo y el diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental. Como resultados: adquiere su financiamiento a través de las cajas municipales ya que esta es

más flexible al momento de adquirir un crédito, y su financiamiento obtenido fue destinado al capital de trabajo, compras de activos fijos, ampliación y modernización de su local. Finalmente se concluye que: las MYPES conforman uno de los pilares básicos de la economía nacional pero aún no han logrado alcanzar su máxima potencialidad debido a la falta del apoyo financiero.

Chávez (2017), Tesis la investigación: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas comercializadoras de Chifles en la ciudad de Piura, año 2015, tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas comercializadoras de chifles. La metodología fue de tipo descriptivo, nivel cuantitativo, diseño No experimental, transaccional, descriptivo, obteniéndose como resultados más importantes: que realizaron los financiamientos de terceros. Siendo a entidades no bancarias (Cajas Municipales). En conclusión, las empresas manifestaron que el destino del crédito obtenido fue capital de trabajo, etc., el mejoramiento de la infraestructura del local que permita dar un servicio de calidad a los clientes según sea el caso.

#### **2.1.4. Local**

Pacherres (2017), El presente trabajo de investigación Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa “Transportes Janvsa” Sullana y propuesta de mejora, 2017,

tiene como objetivo describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: Caso Empresa “Transportes Janvsa”. La metodología fue de nivel no experimental, diseño Transversal – descriptivo. Los resultados más importantes: Las tasas de interés, varían de acuerdo a la entidad que financia en destino el crédito a compras de activos y mejoramiento de local, en su totalidad concluyen que adquiere su financiamiento con fuentes propias y mixtas de terceros (prestamistas), el crédito obtenido fue destinado a compras de vehículos y mantenimientos de las mismas.

Mena (2020). En la investigación se ha planteado la siguiente interrogante: ¿Cuáles son las Características del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro transporte del Perú: “Caso Empresa de transporte El Águila S 21 sociedad comercial de responsabilidad limitada de la Provincia de Sullana” y propuesta de mejora año 2019? Se planteó el objetivo general: Describir de esta empresa. Se utilizó el tipo de investigación cualitativo, nivel descriptivo, no experimental. Los resultados se han plasmado en tablas y gráficos siguiendo la secuencia de los objetivos específicos. El problema detectado en la empresa en estudio es un financiamiento para la construcción de un terminal terrestre pero no se logró culminar ya que se tomó una mala decisión de apalancamiento financiero. Como conclusión: se recomienda un financiamiento viable para la culminación del terminal, mostrando que con los ingresos que genera el nuevo

terminal, la empresa si cuenta con el flujo de efectivo para asumir dicha obligación financiera.

Tacilla (2020), La investigación titulada: Financiamiento privado como estrategia para combatir la recesión empresarial en el sector construcción post estado de emergencia. Sullana, 2020. Tuvo como objetivo general: proponer estrategias referidas al financiamiento privado como estrategia para combatir la recesión empresarial en el sector construcción post estado de emergencia. La metodología tiene un diseño no experimental con un enfoque cuantitativo. Se obtuvo como resultado que el 73% de los encuestados consideran que un correcto diseño e implementación de un plan de acción de financiamiento privado que contemple los componentes esenciales como el financiamiento externo y autofinanciamiento contribuirá a combatir la recesión empresarial en el sector construcción. Finalmente, se concluye que las estrategias de financiamiento privado más viables son los préstamos bancarios, aportes de capital y el financiamiento con fondos propios.

## **2.2. Bases teóricas de la investigación.**

### **2.2.1. Teoría del financiamiento**

Según Drimer (2008), Desde principios del siglo XX, la Administración Financiera abordaban las características de los mercados de dinero y costumbres de la práctica financiera en su instrumentación legal, contable y administrativa, y finalmente los criterios de análisis tradicionales a partir de

la evaluación de las cifras contables. Se popularizaron por el gran desarrollo alcanzado por las prácticas financieras, no solamente a través de operaciones en el mercado bancario a corto plazo, sino fundamentalmente a través de operaciones a largo plazo en el mercado de capitales, con la colocación y negociación de bonos y acciones.

Se supone que cada empresa tiene un rendimiento por sus activos y un costo por su financiamiento que están dados por un mercado de libre competencia que tiende a equificar las características de todas las empresas que participan de un área de actividades por el arbitraje permanente que realizan un gran número de inversores y financistas.

Según Sauza-Ávila (2021), Un término adecuado para el préstamo de capital para una empresa es el financiamiento o financiación, esto ocurre cuando una empresa recurre a un préstamo por terceros para darle continuidad a las operaciones de sus actividades o poner en marcha algún proyecto nuevo. También podemos decir que el financiamiento es el instrumento donde la empresa adquiere una deuda o un crédito, por lo regular a largo plazo. Por otro lado, tenemos el financiamiento de fondos propios, esto se refiere a toda aportación de los socios de la misma empresa. Este tipo de financiamiento puede ser a corto o largo plazo según las políticas financieras de la empresa.

#### **2.2.1.1. Fuentes de financiamiento**

Según Ferreyros, Schlesinger, & Garcia Montero (2021), Las fuentes de financiación son todas las instituciones o entidades públicas o privadas que ofrecen préstamos o créditos para un fin en concreto.

Habitualmente se recurren a las fuentes de financiamiento cuando se necesita un préstamo o crédito que permita complementar o cubrir los recursos que hacen falta.

Según Feliu (2020), indica que permite, el funcionamiento de una empresa sin importar su rubro, sector o actividad. Por suerte, existen varias alternativas para reunir, mantener e impulsar este elemento clave al iniciar o gestionar un negocio. Las principales fuentes de financiamiento a corto plazo y largo plazo, cómo funcionan y las ventajas y desventajas que poseen este tipo de productos económicos.

#### **2.2.1.2. Fuentes internas:**

Según Grudemi (2019), menciona que el capital social, que se encuentran dentro de las aportaciones de los socios y proviene propiamente del dinero que posee la organización.

- Beneficios no distribuidos de la empresa que pueden dedicarse a ampliaciones de capital.
- Provisiones para cubrir posibles pérdidas en el futuro.
- Amortizaciones, que son fondos que se emplean para evitar que la empresa quede descapitalizada debido al envejecimiento y pérdida de valor de sus activos.

#### **2.2.1.3. Financiamiento externo**

Consiste en todos aquellos recursos económicos que una empresa puede obtener de su entorno con el objetivo de invertirlo en su propio



negocio. Esto es, bancos, inversores y otras entidades prestan dinero a las empresas para que puedan ampliar su capital y, de esta manera, cubrir sus necesidades. Sin embargo, a diferencia de las fuentes de financiación internas, que provienen de los recursos que genera la propia empresa, el capital de financiación externa será devuelto con intereses a su emisor en la mayoría de ocasiones.

Según Resendiz (2021), más comunes pueden ser a través de:

- **Factoring o factoraje financiero:** (cesión de facturas por cobrar a cambio de efectivo): Es un método cada vez más utilizado ya que resulta menos caro en comparación con otros tipo de financiamientos, no existen costes de cobros y se obtiene la cantidad acordada con rapidez.
- **Financiamiento por medio de inventarios:** Se hace uso del inventario de la empresa como una garantía para asegurar la devolución del préstamo.
- **Pagarés:** es un documento escrito en el que se establece un compromiso de pago entre dos entidades. En este se define el valor del préstamo, la fecha para su devolución y los intereses acordados. En caso de incumplimiento, se pueden tomar acciones legales.
- **Líneas de crédito:** El banco concede a una compañía la disponibilidad de una cantidad de dinero durante determinado período de tiempo. Este método ofrece algunas ventajas, como

la posibilidad de obtener dinero siempre que sea necesario. Sin embargo, con cada préstamo realizado se debe pagar un porcentaje de interés.

Por otro lado, el financiamiento se divide en financiamiento a corto plazo y financiamiento a largo plazo.

#### **2.2.1.4. Financiamiento a corto plazo:**

Usualmente se emplea para cumplir con compromisos operativos recurrentes más inmediatos y cubrir algún déficit en la generación de flujo de efectivo. Por lo general se utiliza para cubrir los pagos de capital de trabajo, pago de nóminas, gastos operativos, entre otros. En la deuda les ofrecen las instituciones bancarias con tasas de interés plazos de un año, pero no mayores a cinco años. Martínez (2021)

#### **2.2.1.5. Financiamiento a largo plazo**

Es utilizado para decisiones que no son de carácter operativo, más bien de crecimiento y expansión, también es la compra de algún inmueble, equipo nuevo, activos de capital, crecimiento inorgánico, incluso la compra de acciones de otro socio. Sirve para financiar decisiones que toman más de un año. Martínez (2021)

#### **2.2.1.6. Aval**

Según Callejas (2018). Es un contrato en el que se refleja el compromiso de cumplimiento de ciertas obligaciones ante un tercero.

El aval y la fianza son garantías personales que sirven para garantizar el pago de un título valor.

#### **2.2.1.7. Elementos del Aval**

- **Avalista.** Es la persona que otorga el aval en forma incondicional, convirtiéndose en deudor directo y solidario junto con el avalado.
- **Avalado.** Es la persona por quien el aval se otorga. El aval se presume. Si al dorso del título de crédito aparece una firma distinta a la del beneficiario y a esta no se le pueda atribuir determinada calidad, se presume que esa firma es del aval.

#### **2.2.2. Teoría de costos financieros**

Ramírez (2020). El costo es el gasto económico que representa la fabricación de un producto o la prestación de un servicio. Al determinar el costo de producción, se puede establecer el precio de venta al público del bien en cuestión (el precio al público es la suma del costo más el beneficio). El costo de un producto está formado por el precio de la materia prima, el precio de la mano de obra indirecta empleada en el funcionamiento de la empresa y el costo de amortización de la maquinaria y de los edificios.

##### **2.2.2.1. Tipos de costos financieros**

Según Philippe (2021). los principales tipos de costos financieros son:

- Costos financieros por intereses del préstamo: estos dependen principalmente de la cuantía, vencimiento y riesgos del préstamo considerado por la entidad financiadora.
- Costos financieros por comisiones bancarias: se originan por operaciones realizadas con bancos o entidades de crédito. Entre los ejemplos de costos financieros por comisiones encontramos: comisiones por apertura y mantenimiento de cuentas, por cancelación de préstamos, por solicitud y uso de tarjetas, entre otros.
- Costos financieros por intereses de mora: son los intereses que se generan producto de que existan retrasos en los pagos acordados, generalmente están tipificados y establecidos en las condiciones iniciales del préstamo.

### **2.2.3. Tasas de interés**

Según Dubey (2021), la tasa de interés es el porcentaje referente al costo por usar una cantidad de dinero. Se adapta a los créditos financieros que cualquier familia o empresa solicita en un banco. Es un excedente que se debe pagar de modo extra al préstamo solicitado u realizado según sea el caso.

#### **2.2.3.1. Tipos de tasa de interés**

Según Sarmiento & Cayón (2020). Existen dos tipos de tasas de interés:

- **Nominal:** como explicamos en la sección “¿Que es interés?”, existen intereses simples y compuestos. La tasa nominal es la

rentabilidad o intereses de un producto financiero mes a mes o en un lapso determinado teniendo en cuenta solo el capital inicial; es decir, calcula el interés simple.

- **Efectiva:** la tasa efectiva por su parte tiene en cuenta la reinversión de los intereses o rendimiento generados; en otras palabras, calcula el interés compuesto. Las entidades financieras colombianas usan el interés compuesto para sus operaciones, por lo que esta tasa representa lo que finalmente pagará si se pide un préstamo o lo que le pagarán si ahorra o invierte.

#### **2.2.4. Teoría de empresa**

Según Reyes (2018). La teoría de la empresa abarca, la teoría de la producción, que muestra cómo las empresas deciden sus niveles de producción, las cantidades de recursos utilizados en el proceso productivo, y la combinación óptima de estos en la búsqueda de los objetivos trazados.

##### **2.2.4.1. Tipo de empresas**

Según Reyes (2019), menciona que una cosa es tener buenas ideas del negocio y otra muy distinta llevarla a cabo, constituir la empresa, encontrar financiación, inscribirse en los Registros públicos, SUNAT,

licencia municipal, ministerio de trabajo, contratar empleados, otro, es todo un mundo nuevo.

Lo primero que haremos es elegir qué tipo de empresa se va adoptar, para ello tenemos 02 tipos: persona natural y jurídica.

- **Persona natural:** es una persona, que ejerce derechos y cumple obligaciones a título personal. Al constituir una empresa como persona natural, este asume a título personal todas obligaciones de la empresa; deudas con proveedores, impuestos, prestamos, otros. Para formalizar este trámite sólo se requiere la inscripción al RUC.
- **Persona jurídica:** es una empresa que ejerce derechos y cumple obligaciones a nombre propio de la empresa creada. A diferencia de persona natural, es la empresa y no el dueño quien asume todas las obligaciones de ésta. Lo que implica que las deudas u obligaciones que pueda contraer la empresa, están garantizadas y se limitan solo a los bienes que pueda tener la empresa a su nombre.

#### **2.2.4.2. Clasificación de las empresas**

Según Sánchez (2019). Los diferentes criterios de clasificación de empresas pueden resultarnos muy útil para establecer en el mundo conceptual de la empresa es bastante amplio, existiendo la posibilidad de clasificar a los proyectos empresariales atendiendo a gran cantidad

de criterios, como la naturaleza de su actividad, su organigrama o su tamaño.

### 2.2.4.3. Clasificación de las Sociedades

Trigoso (2019), Las sociedades en el Perú se dividen en cinco modalidades:

- **sociedad anónima:** Para constituir esta empresa la cantidad mínima de personas que se requieren son dos personas y el número máximo es ilimitado.
  - ✓ **S.A.C:** Esta empresa se constituye con un mínimo de dos personas y un máximo de veinte personas. El capital aportado por cada uno de los miembros se encuentra conformado y representado en acciones. Los socios no responden de manera personal por las deudas que puedan surgir.
  - ✓ **S.A.A:** Debe contar con más de setecientos cincuenta accionistas, haber realizado oferta pública primaria de acciones u obligaciones convertibles en acciones, más del treinta y cinco por ciento de su capital pertenece a ciento setentaicinco o más accionistas.
- **Sociedad comercial de responsabilidad limitada:** Este tipo de sociedad cuenta con mínimo de dos y un máximo de veinte personas. El capital social está conformado por aportaciones

de los socios, las mismas que no pueden ser incorporadas en título valores (acciones).

- **Sociedad colectiva:** podría definirse como la empresa en la que los socios responden en forma solidaria e ilimitada por las obligaciones sociales.

#### **2.2.4.4. Según la propiedad u origen del capital**

- **Empresa pública:** La empresa pública viene a ser aquellas que son de propiedad del estado y que están organizadas para funcionar como sociedad anónima.
- **Empresa privada:** Este tipo de empresa tiene como objetivo principal la producción de bienes y servicios dentro de un mercado determinado y, además, obtener un beneficio lo que conocemos como renta.

#### **2.2.4.5. Tipos de empresa de acuerdo a su tamaño**

En lo que respecta al tamaño, como se ha dicho, existe la posibilidad de constituir empresas partiendo desde un solo integrante o trabajador. Este sería el caso de las empresas individuales. Ya subiendo en cifras, podemos encontrar las “pequeñas y medianas empresas” o PYMES.

- ✓ **Grandes empresas:** son las que manejan grandes capitales, sus ventas son superiores a 50 millones



- ✓ **Medianas empresas:** su negocio es inferior a 50 millones, tienen sus áreas definidas por funciones y sus procedimientos estarán automatizados.
- ✓ **Pequeñas empresas:** tienen un volumen de negocio inferior a 10 millones.
- ✓ **Microempresas:** con un volumen de negocio inferior a dos millones, el propietario se encarga de los asuntos administrativos, producción y ventas.

#### **2.2.4.6. Requieren financiamiento**

Según Susana (2020), nos indica que las variedades de negocios requieren efectivo para los cambios laboral:

- La enseñanza de una entidad solicita un capital inicial para el pago de los componentes permanentes.
- Para el negocio todos los días requieren capital de incumbencia, recursos para cubrir pagos, de costes y de validez.
- Para la transformación en la prosperidad, obtiene financiamiento para lograr el crecimiento en los bienes fijos del organismo, de igual manera se necesita una alta posición de responsabilidad.
- El crecimiento se logra conseguir ganando otros negocios. Para la compra se precisa un financiamiento de otras entidades empresariales.

- Durante la variedad se requiere un financiamiento para sostener la indagación y crecimiento de inicio en muebles y enseres o invertir en nueva planificación.

### **2.2.5. Teoría sistema financiero**

Según Kiziryan (2021). El sistema financiero es el conjunto de instituciones (entidades financieras y gubernamentales), medios (activos financieros) y mercados que hacen posible que el ahorro (dinero ocioso) de unos agentes económicos vaya a parar a manos de los demandantes de crédito.

El sistema financiero sirve para intermediar entre los que tienen exceso de dinero y lo quieren prestar, y los que necesitan financiación. facilitan las condiciones para las dos partes. Adecuan en tiempo y cantidad el dinero que reciben y prestan, en función de las necesidades del agente económico con exceso de dinero y del demandante de dinero. Sería imposible el préstamo directo por parte del oferente de ahorro y del demandante, porque probablemente sus necesidades de dinero no serían las mismas en cuanto a cantidad y tiempo.

#### **2.2.5.1. Características del sistema financiero**

En el sistema financiero según Robin (2019), nos indica las siguientes características:

- Está compuesto por las entidades financieras que surgen de la demanda de préstamos como reacción de las dificultades económicas de los individuos.

- Transmite activos financieros, o dinero sobrante, de actividades de ahorro que agentes económicos generan y otros necesitan. Estos activos no dependen de sus características físicas.
- Ofrece tanto riesgo como rentabilidad para los agentes que inviertan sus ahorros sobrantes o superávit.

#### **2.2.5.2. Funciones del sistema financiero**

- Canalizar los recursos económicos de entidades financieras con superávit para satisfacer las demandas de unidades financieras con déficit.
- Garantizar el buen funcionamiento y transparencia en las operaciones de las instituciones que operan dentro del sistema financiero.
- Estimular el crecimiento económico del país (PIB) a través del correcto uso de los ahorros e inversiones.
- Facilitar el control de riesgos.
- Asignar eficientemente los recursos económicos de un agente económico a otro a cambio de ciertas garantías para los oferentes.

#### **2.2.6. Teoría de gestión financiera**

Según: Westreicher (2020), Es el más importante en el conocimiento empresarial en la que examina en obtener y usar de manera adecuada l una compañía.

Sánchez (2018), Las finanzas se ocupan primordialmente de determinar algún valor y tomar decisiones con miras al futuro. Los recursos financieros son de los más importantes dentro de una organización, por ello es necesario usar este recurso de forma adecuada para aprovecharlo de la mejor manera en las inversiones que se realizan en una entidad.

#### **2.2.6.1. Plan de gestión**

Según Cruz (2021), Entre los principales beneficios de realizar un plan de gestión de financiera podemos señalar:

- **Gestión óptima del flujo de caja:** la planificación financiera permite diferenciar las necesidades de efectivo por adelantado con los ingresos reales y proyectados. Implementarlo ayuda a las organizaciones a diseñar un presupuesto que muestre los ingresos y egresos mensuales promedio, facilitando así la gestión del flujo de caja, sobre todo en un contexto de crisis como el que se vive en la actualidad.
- **Minimiza costos:** un plan de gestión financiera bien estructurado permite identificar y calcular los ahorros potenciales con anticipación. También ayuda a reconocer los costos innecesarios e inflados durante el proceso de producción y -a partir de ello- encontrar métodos para hacer crecer el negocio, facilitando la construcción y el reajuste del presupuesto del próximo año y la administración del control de gastos.

- **Facilita el cumplimiento fiscal:** el desarrollo de un plan financiero ayuda a prever las necesidades de efectivo para el pago de tributos. Con ello se evitan futuras sanciones o multas que pongan en riesgo la estabilidad del negocio. En este campo, será clave el trabajo del planificador financiero para establecer la mejor manera de cumplir con las responsabilidades tributarias de la empresa.

#### 2.2.6.2. El proceso de gestión financiera

Westreicher (2020), La administración financiera se logra averiguar en distintos periodos:

- **Definir las necesidades:** la organización primeramente debe apreciar cantidad de bienes o el supuesto que solicita para las obras.
- **Modo de financiamiento:** se define la organización económica de la entidad, se financiará con fortuna propios y cuánto con fondos de terceros.
- **Método de financiamiento:** mediante los medios externos, se tiene escoger la deducción de financiación más adecuado.
- **Administración de los recursos:** la firma debe repartir sus bienes de forma razonable, acatando siempre con las obligaciones prioritarias, con proveedores y empleados.
- **Evaluación de proyectos:** la empresa tiene que examinar los planes de inversión, calculando inicialmente la decisión positiva deducido.

### 2.2.6.3. Recursos financieros

Grudemi (2019), Son aquellos recursos que conforman el conjunto de efectivo y activos con determinado grado de liquidez, estos recursos están compuestos por dinero en efectivo, depósitos bancarios, préstamos, cheques, entre otros.

Los recursos financieros se pueden clasificar en propios y ajenos

- **Recursos propios:** conocidos como patrimonio, pertenecen en su totalidad a la empresa, pueden ser:
  - **Inversores:** en algunas empresas participan socios o accionistas.
  - **Utilidades y reservas:** el dinero que surge de la comercialización de bienes y servicios.
  - **Recursos ajenos:** son recursos que no proceden de un capital propio a la empresa.
  - **Prestamos de acreedores y proveedores:** capacidad de liquidez que la empresa posee, pero que debe a un proveedor o acreedor.
  - **Créditos bancarios o privados:** para poder mantenerse y llevar a cabo nuevas inversiones, las empresas utilizan los créditos que ofrecen los bancos.
  - **Banca informal:** la banca informal ciertamente tiene las credenciales en ser una amenaza mundial, es enorme de rápido crecimiento en ciertas formas dentro de la empresa, ya que se

adquiere crédito por parte de identidades en las instituciones que no son bancos.

- **Banca formal:** los bancos son regulados por una razón tienen grandes desfases de madurez, en que se adquiere el crédito por parte de identidades en las instituciones bancarias.

#### 2.2.6.4. Historial crediticio

Pantoja, Zea , & Tolentino (2021), Se considera como operación de Compra de Deuda, al proceso mediante el cual una cuenta perteneciente a otra entidad financiera, es comprada por Edpyme Acceso Crediticio S.A. Es previsto de manera profesional y eficiente, los principales responsables: El Jefe Zonal de Negocios, Coordinador de Cobranzas y el Gestor de Cobranzas.

Según la definición de historial crediticio es un documento del Buró de Crédito que permite conocer cuántos préstamos ha tenido una persona. Además, registra el comportamiento en los pagos ya que muestra si tienes deudas o no, y determina si eres considerado un sujeto de crédito. Es decir, a partir del historial crediticio las entidades financieras decidirán si eres apto para ser beneficiarios de los préstamos. Moreno (2021)

Según Martínez (2021). Es un reporte que detalla aquella información más relevante sobre el perfil financiero de una persona

- **Función en el historial:** Evaluar tu eficacia como cliente, si sueles pagar a tiempo, si abonas un monto adicional a lo solicitado, si no realizan los pagos a tiempo.
- **Salir en las centrales de riesgos:** Según el autor Carrillo (2020), Existe una preocupación latente por limpiar nuestra calificación en las centrales de riesgos, por lo que conviene revisar algunos alcances de cómo funcionan estos reportes.

Poder surgir en un reporte malo de centrales de riesgos, como primordial se debe realizar un negocio en forma de pago con el banco que está registrado con deuda. “Una vez que logre cancelar mi deuda, la entidad acreedora no reportará negativa, el mes siguiente”.

#### **2.2.6.5. Banco scotiabank:**

Según Scotiabank (2020), se dedicada a las operaciones de intermediación financiera permitidas a los bancos múltiples en el marco de la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros (Ley N° 26702). Las actividades que desarrolla se ubican dentro del Grupo 6519 de la Clasificación Internacional Industrial Uniforme (CIIU), que corresponde a la Actividad Bancaria Comercial y de Seguros.

- ✓ **Riesgos:** la División de Riesgos desempeña un papel clave en el logro de los objetivos del Banco contribuyendo a la administración y mitigación de los riesgos, de esta manera colabora en la obtención de los mejores resultados haciendo uso



de diferentes estrategias que contribuyen al mantenimiento de un portafolio saludable y diversificado.

- ✓ **Crédito de Garantía Líquida:** este tipo de solvencia está destinada para la compra de insumos, o la adquisición de maquinaria, equipo y locales comerciales.
- ✓ **Crédito para Proyectos de Infraestructura:** Este préstamo se brinda al beneficiario ya sea para obras o adquisición de terrenos para mercados y galerías comerciales. Va dirigido mayormente a asociaciones o grupos que pertenecen a grandes empresas que cuentan con más de tres años de antigüedad.

### **2.2.7. Teoría de las micro y pequeñas empresas**

Según Chavarria (2020), El Art.4 del Texto Único ordenado de la Ley de la Micro y Pequeña Empresa, en adelante, define como: “la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objetivo desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios”.

Según Contable (2021), 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.

#### **2.2.7.1. Régimen laboral de la micro y pequeña empresa:**

- El Régimen de Promoción y Formalización de las MYPES se proporciona generalmente a las cantidades de los elaboradores sustente la capacidad de trabajo en las actividades privadas, en que accede a un préstamo servicios en las mypes, así como en el manejo y labores.
- Los laboristas confirmados al contrato le protegieron la legislación antes seguirá sometándose por las leyes actualmente de su victoria.
- No se encuentra dentro del ámbito en la que se aplica en el trabajo con los elaboradores sujetos en las obligaciones común, más adelante en el ingreso de la actualidad en el Decreto Legislativo N° 1086.
- En el Régimen del trabajo especial dirigiendo en promover la determinación y progreso de las mypes, y perfeccionar las circunstancias del efectivo de los derechos de naturaleza profesional de los obreros de las mismas. Sunat, (2020)

#### **2.2.7.2. Características**

Según ComexPeru (2021), las mypes, están categorizadas bajo una misma cantidad de ventas anuales, muestran características diferenciadoras del resto en cuanto al perfil de los empresarios, las

características físicas del negocio y las características del empleo. Así, resulta importante evaluar cada una de las particularidades de estos negocios para entender su situación y establecer los parámetros de medición que influyen en su formalización.

### **2.2.8. Teoría del sector servicio**

Según Caballero (2021), El sector terciario o sector servicios está constituido por todas las actividades económicas cuyo propósito es la producción de los servicios que demanda la población. Por esa razón también se conoce como sector servicios.

Gates (2021), El servicio al cliente se refiere a todas las acciones implementadas para los clientes antes, durante y después de la compra. También conocido como servicio de atención al cliente, se realiza para cumplir con la satisfacción de un producto o servicio, si otorgamos un mal servicio o vendemos un producto que no cumpla con lo que el cliente esperaba, lo único que provocamos es una mala experiencia que se traduce en bajas ventas, pérdida de clientes y mala reputación de boca en boca, lo que también puede ocasionar que los que todavía no son nuestros clientes, prefieran irse a la competencia.

Estas son algunas recomendaciones que te ayudarán a brindar un mejor servicio al cliente:

- ✓ **Identifica a los clientes insatisfechos:** Las preguntas de los clientes pueden ser cortas, de selección única, de selección múltiple o abiertas.

- ✓ **Mide y da seguimiento a la satisfacción del cliente:** Si estás escuchando a tus clientes y trabajando en lo que ellos dicen, gradualmente mejorarás el servicio.
- ✓ **Establece objetivos y evoluciona:** La retroalimentación puede coincidir con los objetivos y hacer un seguimiento si los resultados están en la dirección correcta. Además, puede resultar útil a la hora de crear estrategias de negocio y esfuerzos para satisfacer las necesidades de los clientes.
- ✓ **Valora y recompensa a tu cliente:** Los comentarios de los clientes pueden ayudarte a averiguar quiénes son los más leales. Mientras llenan una encuesta, puedes hacerles saber cuánto tiempo les tomará completarla. Esto dará la impresión de que valoras su tiempo.
- ✓ **Automatiza procesos:** Utiliza las respuestas de retroalimentación para iniciar correos electrónicos de marketing automatizados de los clientes o notificaciones internas a tu equipo.

#### **2.2.8.1. Importancia del sector terciario**

Para que un producto final llegue a los consumidores será necesario contar con una amplia gama de servicios auxiliares. Una empresa deberá ser gestionada por administradores, y contar además con asesores en materia contable, jurídica y de recursos humanos, para llevar a cabo una actividad comercial, probablemente se necesitará contar con financiación, incluyendo a bancos y otros agentes del sector financiero.

## **2.3.Marco conceptual**

### **2.3.1. Financiamiento**

Según Abarca (2018), Toda empresa requiere de recursos financieros para poder realizar sus actividades o para ampliarlas.

Los medios por los que una empresa consigue recursos financieros en su proceso de operación, creación o expansión, a corto, mediano y largo plazo, se le conoce como financiamiento.

Fuentes de financiación que no pertenecen a la empresa. Por lo que es importante realizar un estudio previo antes de decidirse en apalancarse.

La obtención de recursos financieros necesario, es decir, conseguir recursos y medios de pago para destinarlos a la adquisición de bienes y servicios, necesarios para el desarrollo económico. Si la empresa dispone de suficientes recursos propios, lo ideal sería combinar los dos tipos de financiación, para no agotar todos los recursos

### **2.3.2. Empresa**

Según Galán (2019), es una organización de personas y recursos que buscan la consecución de un beneficio económico con el desarrollo de una actividad en particular. Esta unidad productiva puede contar con una sola persona y debe buscar el lucro y alcanzar una serie de objetivos marcados en su formación.

es bastante amplio, existiendo la posibilidad de clasificar a los proyectos empresariales atendiendo a gran cantidad de criterios, como la naturaleza de su actividad, su organigrama o su tamaño.

### **2.3.3. Mype**

Sunat (2020), La Micro y Pequeña Empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

## 2.4. Reseña histórica empresa “Restaurante Mixturas Piuranas”

El 02 de mayo del año 2013 nace esta empresa que tiene como Titular-Gerente: Bruno Cabrera Ángel Miguel y su nombre comercial Restaurante Mixturas Piuranas como empresa fue inscrita dentro de las sociedades mercantiles y comerciales en la SUNAT el 02/05/2009 como una empresa individual de responsabilidad limitada, Inició sus actividades económicas el 02/05/2009, esta empresa se dedica a la materia prima especializada y otros tipos de productos al por menor de Platos. Se encuentra posicionada en dirección Av. El Alto Nro. 515 Urb. Santa Rosa en Piura / Sullana / Sullana.



<b>NÚMERO DE RUC:</b>	10036750630
<b>NOMBRE COMERCIANTE</b>	VIDEO PAD MIXTURA PIURANA
<b>PROPIETARIO</b>	Bruno Cabrera Ángel Miguel
<b>DNI</b>	03675063
<b>FECHA DE INSCRIPCIÓN:</b>	02/05/2009
<b>FECHA DE INICIO DE ACTIVIDADES:</b>	02/05/2009
<b>ESTADO DEL CONTRIBUYENTE:</b>	Activo
<b>CONDICIÓN DEL CONTRIBUYENTE:</b>	Habido
<b>DIRECCIÓN DEL DOMICILIO FISCAL:</b>	Av. El Alto Nro. 515 Urb. Santa Rosa en Piura / Sullana / Sullana.
<b>ACTIVIDADES ECONÓMICAS:</b>	Ventas de material prima

**Objetivo Social:**

La comercialización de productos en la cadena de restaurante en un material de alta calidad, logrando adquirir para los clientes la sazón apropiada para que su paladar disfrute un plato fuera de lo común de la mejor elección en productos para el consumo humano en su totalidad.

Política de calidad: en la Empresa Restaurante Mixturas Piuranas los colaboradores se dedican a la venta de Materia prima efectuando la más alta calidad buscando adquirir la mayor satisfacción de los clientes y que estos puedan regresar procurando que sus materias primas satisfagan exitosamente sus expectativas del consumo, ejecutando la finalidad de condición a través del perfeccionamiento en todos los procedimientos del producto.



**Misión:** Es satisfacer las necesidades de nuestros clientes, ofreciendo alimentos y servicios con la más alta calidad, donde se sobrepasen las expectativas de nuestros clientes y ser un espacio de trabajo que permita la realización individual y el Desarrollo de sus colaboradores en el grupo.

Tomando como estrategia vital el mejoramiento continuo de los estrictos estándares de higiene y buen servicio en un ambiente seguro, agradable un precio justo.

**Visión:** "Ser el Mejor Restaurante a nivel Regional y nacional" Ser reconocido y preferido a nivel Regional y Nacional, como un grupo de trabajo especializada en chanco y carnero comidas peruana con proyección nacional e internacional. Queda clarísimo que su público busca en comer rico en un ambiente tranquilo y con buena música. Su carta está a la vista de todo el que quiera ordenar algo. Tiempo promedio de espera por el menú: 6 minutos, atiende de lunes a domingo de 11am a 12am.

**Valores:**

- Seriedad
- Honestidad
- conocimiento
- iniciativa
- trabajo en equipo

### **III. Hipótesis.**

En ser una indagación de tipo descriptivo e informe del tema, la presente investigación no formulará hipótesis, basándose en:

Coelho (2021), La hipótesis de una investigación es aquella afirmación que funciona como base de un proceso de investigación. El trabajo de investigación, en este sentido, mediante un proceso de riguroso estudio, análisis y examen de los resultados obtenidos, debe servir de comprobación o refutación de la validez de la hipótesis planteada inicialmente.

### **IV. Metodología:**

#### **4.1. Diseño de la investigación.**

El diseño fue Descriptivo- No experimental, ya que estuvo basada en la recopilación análisis y presentación de los datos recopilados, y se recolecta los datos en uno solo y en un tiempo único. El tipo de investigación fue Cuantitativo ya que se está recopilando y analizando los datos obtenidos; también el estudio se limitó a describir las principales características de las variables.

M  O

#### **Dónde:**

**M** = Muestra conformada por una MYPE (Mixturas Piuranas)

**O** = Observación de la variable: Financiamiento.

#### **Descriptivo:**

Fue descriptivo porque el estudio se limitó a describir las principales características de la variable principal, realizando la recopilación de datos en un solo momento y en un tiempo único y determinado.

**No experimental:**

Fue no experimental porque se realizó sin manipular deliberadamente la variable, se observará el fenómeno tal como se mostró dentro de su contexto.

**Transversal:** Es transversal porque se realizó una sola vez en el tiempo.

**4.2. Población y muestra.**

**Población:**

La población son las MYPES del Perú, sector de la empresa.

**Muestra:**

La muestra es, las empresas del Perú: caso empresa mixtura piuranas Piura – Sullana, 2020.

## 4.3.

## Definición y operacionalización de las variables e investigadores

TEMA	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	INDICADORES
Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso empresa mixtura Piurana – Sullana, 2020.	El financiamiento es un crecimiento económico y una expansión del negocio, hacen uso de los fondos propios y cuando no son suficiente, todas las empresas necesitan a los activos financieros para así poder realizarse sus propios proyectos empresariales	El Financiamiento está relacionado con los recursos financiero, con el conocimiento de las características de la Mype en base con el ahorro, el acrecentamiento empresarial.	Temperatura - largo y corto plazo
			Origen – externas e internas
			Gestión del financiamiento
			Costos del financiamiento
Sistema del Financiamiento			

Tabla 1 Operacionalización

#### **4.4. Técnicas e instrumentos**

##### **Técnicas**

Para el recojo de la información se utilizó las siguientes técnicas: Revisión Bibliográfica y documental, entrevista a profundidad y análisis comparativo.

##### **Instrumentos**

Para el reojo de la información se utilizó como instrumentos: fichas bibliográficas, una entrevista de preguntas y cuadro comparativo.

#### **4.5. Plan de análisis.**

En la presente investigación se utilizó el siguiente plan de análisis:

- Con el objetivo específico 1: se revisó la bibliografía; fundamentalmente se obtuvo los antecedentes esenciales de acuerdo a la variable del estudio.
- Con el objetivo específico 2, se realizó y aplicó una entrevista de preguntas cerradas pertinentes al estudio de caso.
- Con el objetivo específico 3, se elaboró un análisis comparativo de los resultados del objetivo específico 1 y objetivo específico 2.

#### 4.6. Matriz de consistencia

TITULO	ENUNCIADO	OBJETIVOS	METODOLOGÍA
<p>Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso empresa mixtura Piurana – Sullana, 2020.</p>	<p>¿Cuáles son las Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso empresa mixtura Piurana – Sullana, 2020.?</p>	<p><b>OBETIVO GENERAL:</b>            Establecer las oportunidades del financiamiento, que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Sector Servicio Caso Empresa Mixturas Piuranas – Sullana, 2020.</p> <p><b>OBJETIVOS ESPECÍFICOS:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Establecer las oportunidades del financiamiento, que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú.</li> <li>2. Describir las oportunidades de los factores relevantes del financiamiento de la empresa mixtura Piurana – Sullana, 2020.</li> <li>3. Explicar si el financiamiento que mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso, Mixturas Piuranas – Sullana 2020.</li> </ol>	<p>La metodología que se aplicará en el presente proyecto de Investigación fue cuantitativa, nivel descriptivo, y de caso.</p> <p>La población son las MYPES del Perú, el universo de sector de la empresa. La muestra es la empresa del Sector Servicio del Perú: Caso, Empresa Bruno Cabrera Ángel Miguel</p> <p>En la técnica se utilizará Para el recojo de la información se utilizó las siguientes técnicas: Revisión Bibliográfica y documental, entrevista a profundidad y análisis comparativo.</p>

Tabla 2 Matriz de consistencia

#### **4.7.Principios éticos.**

Mediante el desarrollo de este Proyecto de Investigación se considera el cumplimiento de forma estricta los principios jurídicos y éticos, que permiten asegurar la originalidad de la investigación, se han respetado los derechos de propiedad intelectual de los libros del autor del texto y de las fuentes electrónicas necesarias para elaborar el marco teórico.

Ante el respeto los individuos deben ser tratados como agentes autónomos y las personas que tiene autonomía disminuida deben de ser protegidos, así puede beneficiar con frecuencia con actos de bondad.

De acuerdo con Roque (2017); es que el valor ético de la verdad y precisión que los hechos deben obtenerse con la mayor exactitud posible, por tanto, corroborando y contrastando a través de diferentes fuentes, para la empresa en el estudio, este valor ético es de suma importancia dentro de la empresa.

## V. Resultados

### 4.1. Resultados

Respecto al objetivo específico 01: Establecer las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú:

<b>Factores relevantes</b>	<b>Autor</b>	<b>Resultados</b>	<b>Oportunidades /Debilidades</b>
<b>Fuentes financiamiento</b>	León & Saavedra (2017)	En las elevadas tasas de interés, la falta de acceso a crédito a largo plazo, y las dificultades asociadas a la constitución de garantías, son los que identifican que están frenando el acceso al financiamiento, que sigue siendo un obstáculo para el desarrollo de las empresas.	Recurren a financiamiento de terceros y falta de acceso a crédito de largo plazo
	Zavaleta (2021)	Al respecto del objetivo específico 01: La mayoría de las mype tiene la oportunidad de recurrir al financiamiento de terceros. Respecto al objetivo 02, utilizo el financiamiento por parte de terceros.	
	Torres (2018)	Se financia mediante terceros (externo), siendo obtenida a través de la Banca Formal es decir del (BCP), por un importe de S/. 80,000.00, por un periodo a corto, con una tasa de interés del 14% anual, el cual fue invertido en Capital de Trabajo y constitución de la empresa.	
<b>Sistema Financiero</b>	Mena, (2020).	El problema detectado en el estudio es un financiamiento para la construcción de un terminal terrestre pero no se logró culminar ya que se tomó una mala decisión de apalancamiento financiero.	Acceso a entidades bancarias y no bancarias
	Chávez (2017)	Que realizaron los financiamientos de terceros. Siendo a entidades no bancarias (Cajas Municipales)..	
	Bustamante (2018)	Si tuvo acceso al crédito para así financiarse y poder crecer como empresa. Además, se puede inferir que tanto a nivel nacional como en la provincia de Casma, el financiamiento de las Mypes del sector Agrícola, afectando a todos los trabajadores.	



<b>Costos financieros</b>	Pacherres (2017)	Las tasas de interés, varían de acuerdo a la entidad que financia, un 45% recibió financiamiento de instituciones financieras y un 55% de cajas de ahorro. El 70% en crédito compras de activos y mejoramiento de local, a la devolución del crédito los empresarios no tuvieron problemas para asumir deudas a corto plazo.	Créditos pagados corto y largo plazo, con una tasa de interés aceptable en las entidades financieras.
	Logreira & Bonett (2017)	Se les conocen muy pocas fuentes de financiación y se limitan a utilizar las más comunes, como lo son sus pasivos acumulados y créditos con bancos comerciales..	
	Soto, Moreira & Albán (2017)	Permite ver algunos aspectos que tienen en cuenta los microempresarios a la hora de tomar decisiones financieras..	Tasa de interés elevadas de los prestamistas.
	Diaz (2016)	Se adquiere su financiamiento a través de las cajas municipales ya que esta es más flexible de adquirir un crédito, y fue destinado al capital de trabajo, compras de activos fijos, ampliación y modernización de su local.	Inversión en activos fijos y ampliación de local.
	<b>Gestión financiera</b>	Tacilla (2020)	resultado que el 73% de los encuestados consideran que un correcto diseño e implementación de un plan de acción de financiamiento privado que contemple los componentes esenciales como el financiamiento externo y autofinanciamiento contribuirá a combatir la recesión empresarial en el sector construcción.
Jacinto (2020)		El financiamiento de la empresa es interno, el gerente no posee conocimientos referentes a la gestión financiera, no realiza un análisis financiero para determinar la liquidez, el endeudamiento y la rentabilidad. Además, no cuenta con plan estratégico y un plan de negocio estructurado que evalúe la factibilidad económica.	

*Ilustración 1 Resultados de los antecedentes.*

Describir las oportunidades de los factores relevantes del financiamiento de la empresa mixtura Piurana – Sullana, 2020.

<b>Resultado del cuestionario</b>				
<b>Factores relevantes</b>	<b>Item</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Oportunidades/Debilidades</b>
<b>Fuentes financiamiento</b>	¿Los créditos otorgados, fueron a largo plazo?		X	El empresario conoce el financiamiento a plazo y aun así ha otorgado crédito a la empresa Mixturas Piuranas que fueron a corto plazo, mediante un financiamiento externo
	¿Califica en el financiamiento en el largo plazo?		X	
	Sabe usted que es un financiamiento a largo plazo	X		
	¿Los créditos otorgados, fueron a corto plazo?	X		
	¿Califica en el financiamiento en el corto plazo?		X	
	Sabe usted que es un financiamiento a corto plazo	X		
	Paga usted puntual su financiamiento a corto plazo		X	
	la forma de financiamiento fue interno		X	
	la forma de financiamiento fue externo	X		
	<b>Sistema Financiero</b>	el sistema financiero fue de entidades bancarias?		
cubren los gastos para que la empresa pueda funcionar correctamente?		X		
el sistema financiero fue de entidades no bancarias?		X		

	¿La empresa actualmente paga un préstamo de algún sistema financiero (bancos, cajas, municipales, etc.)?	X	
<b>Costos financieros</b>	¿El préstamo obtenido lo invirtió en compra de mercadería mejora del local?	X	El crédito fue invertido en la mejora del local, ya se dieron cuenta que las tasas de interés tenían un porcentaje más alto en comparación de otras identidades.
	¿Tiene conocimiento del sobre los costos?	X	
	¿La tasa de interés le pareció un porcentaje alto?	X	
	¿La tasa de interés le pareció un porcentaje bajo?	X	
<b>Gestión financiera</b>	¿Puede seguir trabajando con recursos propios o prestamistas?	X	No cuenta con un control adecuado y ordenado para la mejora de la empresa mixturas piuranas y puede seguir trabajando mediante sus recursos propios para mantener el negocio en funcionamiento.
	llevar un control adecuado y ordenado de los ingresos y gastos	X	

**Monto solicitado: Veinte mil y 00/100 soles (20,000).**

*Ilustración 2 Resultados del cuestionario*

Respecto al objetivo específico 03: Explicar si el financiamiento que mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso, Mixturas Piuranas – Sullana 2020.

Después de determinar las oportunidades del financiamiento de la micro y pequeña empresa Del Perú: Caso Empresa Mixtura Piurana – Sullana, 2020; se ha logrado dar a conocer los inconvenientes de pago en varios años con respecto al pago en la entidad

no bancaria de scotiebank, afectando así su historial crediticio y no tener acceso las entidades financieras y liquidez financieras, ante ello se propone un plan de mejora en las posibilidades financieras de la micro y pequeña empresa Mixtura Piurana, en las que se aplicarán más a los deudores que a los acreedores

La entrevista realizada al empresario permitió identificar las siguientes oportunidades de mejora del financiamiento:

Factores relevantes	Oportunidades/debilidades del objetivo n°1	Oportunidades/debilidades del objetivo n°2	Explicación
<b>Fuentes financiamiento</b>	Tuvieron que recurrir al financiamiento de terceros y tiene la falta de acceso a crédito de corto y largo plazo	El empresario conoce el financiamiento a plazo y aun así ha otorgado crédito a la empresa Mixturas Piuranas, siendo este a corto plazo, mediante un financiamiento externo	En las fuentes del financiamiento, los recursos ajenos son provenientes de terceros mediante los proveedores que otorgan mercadería a crédito y préstamos bancarios, no bancarios por los cuales la empresa se obliga a rembolsar el capital y pagar intereses, a corto, mediano o largo plazo.
<b>Sistema Financiero</b>	Las micro y pequeñas empresas tienen acceso a entidades bancarias y no bancarias	La empresa Mixturas Piuranas acudió al sistema no bancario en la identidad scotiebank y actualmente cubre sus gastos mediante recursos propios he internos que se genera la empresa	El sistema financiero permite la inversión de capital hacia actividades productivas y la expansión de los negocios, que se da atreves en las entidades bancarias y no bancarias.

<b>Costos financieros</b>	<p>Los créditos otorgados son pagados a corto y largo plazo, con una tasa de interés aceptable en las entidades financieras en cambio los prestamistas tienen sus tasas de interés elevadas y toda inversión otorgados fue invertido en activos fijos y ampliación de local.</p>	<p>El crédito fue invertido en la mejora del local y ahí se dieron cuenta que la tasa de interés tenía un porcentaje alto.</p>	<p>Se debe tener en cuenta el costo del financiamiento debido que las tasas de interés son los que varían de acuerdo a las entidades y prestamistas en los créditos otorgados para la inversión mediante corto, mediano y largo plazo.</p>
	<b>Gestión financiera</b>	<p>En contar y no contar con un plan para una inversión que facilite un adecuado financiamiento.</p>	<p>No cuenta con un control adecuado y ordenado para la mejora de la empresa mixturas piuranas y puede seguir trabajando mediante sus recursos propios para mantener el negocio en funcionamiento.</p>

## **4.2. Análisis de los resultados**

### **Con respecto al objetivo específico 1**

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

Según los autores en los antecedentes nos mencionan que las Mypes se financian con fuente interna mediante los recursos propios y externa de entidades Financieras y prestamistas, los créditos obtenidos se han invertido en capital de trabajo y en activos fijos, para la compra de mercaderías, ampliación del local, lográndose pagar intereses entre 14 a 32% de entidades financieras (BCP, BBVA, Scotiabank, etc. Su alta posición de responsabilidad y se requiere un financiamiento adecuado para sostener la indagación en el crecimiento de inicio en muebles y enseres del local no es la adecuada.

### **Con respecto al objetivo específico 02:**

Describir las oportunidades de los factores relevantes del financiamiento de la empresa mixtura Piurana – Sullana, 2020.

De la entrevista que se aplicó al Gerente la empresa en mixturas piuranas, Sullana, se puede describir las oportunidades del financiamiento, la cual fue de terceros específicamente en la entidad financiera Banco de Scotiabank, presentando las obligaciones los requisitos que solicito al banco que se otorgó el crédito de S/. 20,000.00 a una tasa de interés del 24% anual, siendo el a corto plazo dentro de los 12 meses, el préstamo solicitado fue invertido para la ampliación de local, compra de activos fijos, etc.

Habitualmente se recurren a las fuentes de financiamiento cuando se necesita un préstamo que permita complementar o cubrir los recursos que hacen falta.

Si otorgamos un mal servicio o vendemos un producto que no cumpla con lo que el cliente esperaba, lo único que provocamos es una mala experiencia que se traduce en bajas ventas, pérdida de clientes y mala reputación que puede ocasionar que los que todavía no son nuestros clientes, prefieran irse a la competencia.

**Con respecto al objetivo específico 03:**

Explicar si el financiamiento que mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso, Mixturas Piuranas – Sullana 2020.

Respecto al financiamiento: entre los recursos de la empresa, estas tratan de dar a conocer de cómo se puede adquirir recursos para la organización, investigando con cuál de las opciones vale la pena trabajar y con cuál no, así como definir cuál opción resulta más ventajosa en términos de tasas y plazos al conocimiento en las fuentes del financiamiento más comunes, que se necesita para su desarrollo y expansión, pueden diferenciarse los fondos o recursos propios, que asumen el riesgo de la gestión empresarial, en dinero efectivo o acciones, y por las reservas que son los beneficios acumulados. Antes de adquirir un préstamo debe dar a conocer las condiciones de pago que sean las que pueda cumplir y las tasas de interés sean las que ordenen el mercado, o al menos esté dentro de los topes convenientes y evitar los préstamos informales ya que existe mucho riesgo y daña la finanza, debe hacer ventas de activos que te pueda proveer de efectivo, préstamos prendario ante una entidad financiera o recurrir en alguien confiable un familiar o amigo cercano podría facilitar el dinero por un tiempo prudencial, con mayor seguridad que un desconocido y tener un control de pagos mensuales o diarios y así no se ve perjudicada su financiamiento.

- ✓ **Fuentes de financiación propias:** la devolución de estos recursos no tiene carácter de obligatoriedad, las emisiones de capital por parte de los socios de la empresa.
- ✓ **Fuentes de financiación ajenas:** se obtienen del exterior de la empresa y que están caracterizados por la devolución de estos bienes con intereses, plazos de amortización, pagos contractuales y prioridad en caso de solvencia.

Respecto al Sistema de Financiamiento: El hecho de tener un sistema financiero sano promueve el desarrollo económico de cada País porque permite la inversión de capital hacia actividades productivas, como la construcción, la industria, tecnología y la expansión de local, las instituciones financieras proveen servicios, son responsables por transferir fondos desde los inversores hasta las empresas que necesitan esos fondos y facilitan el flujo de dinero a través de la economía. Al requerir un préstamo se debe capacitar y no tenga alguna dificultad para acceder a diferentes tipos de financiamiento entidades bancarias que pueda tener un préstamo y si tienes una deuda muy atrasada, ¡cuidado!, además de que estás haciendo un mal historial crediticio, se puede hacer un refinanciamiento o en ir a un despacho de cobranza, o despacho jurídico, es una agencia de abogados, contadores y/o administradores, que tiene la consigna de recuperar las deudas vencidas de miles de clientes la compañía que le prestó puede pedir apoyo de un despacho de cobranza, con lo que empezará un ciclo molesto de llamadas de atención. Si envían la deuda a un despacho de cobranza, lo primero es verificarlo para luego solo que ahora deberás negociar con ellos con tus nuevos acreedores.



Respeto a la gestión financiero Para mejorar la micro y pequeña empresa, tenga conocimiento y evaluar las características ventajas y desventajas que puede tener un planeamiento de negocio u estratégico. Financiar un proyecto de plan de negocio y estratégico no siempre es una tarea sencilla. Cada vez son más las vías que surgen para encontrar fondos y poner en marcha una empresa, por lo que conocer las diferentes opciones permitirá a las emprendedores adoptar la forma que más le convenga según las necesidades de su negocio.

Respecto al Costo del Financiamiento: para optar por el que se ajuste a sus necesidades las tasas de interés son el rubro por el que debería comenzar a comparar productos. Si tenemos las tasas de intereses adecuadas en que demuestre la mejora de inversiones tendremos que dar las salubridades necesarias de higiene y ayudarlo hacubrir sus necesidades de manera eficaz, para así tener una buena entrada de liquidez por el buen servicio brindado ante los clientes y no arriesgarse a que sus ventas bajas ni menos en fracasar.

- ✓ **El servicio al cliente:** Se centra en detectar los problemas desde el principio, evitando que se agraven.
- ✓ **La atención al cliente:** La clave de la asistencia es proporcionar los medios y los métodos para solucionar el problema o la preocupación en cuestión.

## **V. Conclusiones y recomendaciones**

### **4.1. Conclusiones**

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

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

La mayoría de los autores revisados se ha establecido su actividad económica con préstamos de terceros, invirtiendo el crédito obtenido en mejoramiento y ampliación de su local, las micro y pequeñas empresas tienen muchas oportunidades para ser exitosas, pero no les pueden aprovechar simplemente porque tienen que recurrir a Prestamistas y Asociaciones de crédito (juntas).

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

Describir las oportunidades de los factores relevantes del financiamiento de la empresa mixtura Piurana – Sullana, 2020.

En el caso de la empresa Mixturas Piuranas y de acuerdo a lo manifestado por el propietario del negocio: Esta Mype en el año 2009 ha utilizado financiamiento obtenido de la entidad financiera scotiebank que le brindó la oportunidad de acceder a un crédito de 20,000 soles con un costo aceptable ya que fue de 24% anual, con la posibilidad de elección del plazo, que fue en 12 meses, con el objetivo de brindar seguridad, la comodidad, la calidad y el cumplimiento del servicio y en estos últimos años ha utilizado financiamiento de los prestamistas y recursos propios, pudo solventar el funcionamiento de su negocio, ha invertido en mejoramiento y ampliación de local, y en compra de mercadería, Luego del análisis realizado de la entrevista aplicada se concluye que la empresa no ha realizado capacitaciones a su personal, por lo tanto es

recomendable que pueda capacitar a su personal, con el fin de poder lograr una mejora en las ventas y así tener como resultado que la empresa para que pueda ser competitiva frente a otras Mypes de servicios y así lograr que esta Mype pueda obtener mayores ingresos.

financiamiento

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

Explicar si el financiamiento que mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso, Mixturas Piuranas – Sullana 2020.

Según los autores que se ha revisados, las Mype se caracterizan por obtener financiamiento de terceros (entidades financieras), en que se invertido en capital de trabajo, ampliación de su local y la compra de mercadería dependiendo de las necesidades dentro de la empresa; lo que concuerdan con la empresa Mixturas Piuranas que se caracteriza por obtener préstamo de entidades financieras, lo uso para compra de mercadería y se debe capacitar a su personal con el fin de poder lograr una mejora en las ventas ante los comensales y así tener como resultado que la empresa del caso pueda ser competitiva frente a otras Mypes del sector y así lograr que esta Mype pueda obtener mayores ingresos y lograr desarrollar más en su ámbito laboral ya que los fondos o recursos propios asumen el riesgo de la gestión empresarial, los recursos ajenos, provenientes de terceros, pueden ser de proveedores que otorgan mercadería a crédito y préstamos bancarios, por los cuales la empresa se obliga a rembolsar el capital y pagar intereses, a corto, mediano o largo plazo.

## **Conclusión General**

Se debe mantener un control adecuado de su deuda, para que pueda reducir el riesgo de incumplimiento con acreedores, proveedores, y clientes.

### **4.2. Recomendaciones**

- El caso de la mype estudiada, recurre a financiamiento de terceros que se pueda utilizarse área de labor, ya que no se le brinda facilidades en las entidades de crédito. Por tales razones se recomienda a la empresa en estudio que haga todo lo permitido en poder poseer camino financiero en estado accesible.
- Las micro y pequeñas empresas, tiene que acudir a las capacitaciones con el propósito de estar instruido sobre las ventajas y desventajas del financiamiento ya sea internos o externos.
- Se recomienda una mejor bancarización con el propósito de reformar su historial crediticio del financiamiento y de este modo se obtendría un alto de oportunidades en los créditos.
- En determinación debe tener el control en estado de resultados, se debe registrar detalladamente todos los días para no dificultase con el manejo financiero y no tenga más desventaja económicamente durante las entras.

## **PROPUESTAS DE MEJORA**

Mixturas Piuranas se dedican a los restaurantes de comidas criollas en Sullana, En este restaurante se presentan problemas del acceso al financiamiento para poder crecer su actividad comercial, razón por la cual es importante que se presente una propuesta de financiamiento acorde a sus posibilidades y necesidades.

En base a la información estudiada y la encuesta aplicada durante el estudio se formula las siguientes propuestas de mejora:

Se propone al propietario de la empresa un futuro financiamiento, debe realizar un mejor análisis sobre los factores como costo, plazos, intereses, etc. para que así pueda acceder al préstamo a entidades bancarias y que mejor se adapte a las necesidades de su empresa, también se le propone cumplir de manera efectiva con el préstamo adquirido y si fuera posible abonar todo el pago del financiamiento o dirigirse al despacho del crédito judicial y de esta manera lograr posicionarse con un buen historial crediticio que le puede servir para posibles financiamientos a futuro. Tener el cronograma actualizado y asignar a uno de los trabajadores que esté a cargo del cronograma y estar pendiente de las fechas de vencimiento de las cuotas para que de esta manera se realicen los pagos de manera puntual y oportuna.

## Referencias bibliográficas

- Abarca, A. B. (2018). *¿Que es financiamiento?* Obtenido de <https://prezi.com/nmbxyrz2g4br/que-es-financiamiento/>
- Alayza, C., Cortés, G., Hurtado, G., Mory, E., & Tarnawiecki, N. (17 de 05 de 2015). *Iniciarse en la investigación académica.* Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=oRmNDwAAQBAJ&lpg=PA1&dq=investigaci%C3%B3n&pg=PT2#v=onepage&q&f=false>
- Barranzuela, I. (22 de Abril de 2021). *Apalancamiento financiero: ¿cuáles son sus ventajas y cómo se calcula?* Obtenido de <https://pqs.pe/actualidad/economia/apalancamiento-financiero-cuales-son-sus-ventajas-y-como-se-calcula/>
- Beatriz. (2019). *El atractivo del banca informal.* Obtenido de <https://www.elnuevodiario.com.ni/especiales/319756-atractivo-banca-informal/>
- Bustamante, E. (2018). *Caracterización del financiamiento de la micro y pequeñas empresas del Perú: caso Agrosavet S.R.L. - Casma 2015.* Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/2764>
- Caballero, F. J. (10 de Mayo de 2021). *Sector terciario o servicios.* Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/sector-terciario-servicios.html>
- Callejas, H. (2018). *Aval.* Obtenido de [https://prezi.com/os0\\_z8p5198k/el-aval/](https://prezi.com/os0_z8p5198k/el-aval/)
- Carrillo, J. (2020). *Cómo salir de un mal reporte en centrales de riesgos.* Obtenido de <https://rpp.pe/columnistas/jorgecarrillo/como-salir-de-un-mal-reporte-en-centrales-de-riesgos-noticia-1243834>
- CÉSPEDES, M. (30 de Noviembre de 2016). *atención al cliente financiero.* Obtenido de <https://es.slideshare.net/MILTONCSPEDES/atencin-al-cliente-financiero>
- Chavarria Vilcatoma, R. C. (2020). *LEY QUE PROMUEVE LA REACTIVACIÓN DE LAS MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA - MYPE AFECTADA POR LA EMERGENCIA SANITARIA DEL COVID-19.* Obtenido de [https://leyes.congreso.gob.pe/Documentos/2016\\_2021/Proyectos\\_de\\_Ley\\_y\\_de\\_Resoluciones\\_Legislativas/PL05734-20200709.pdf](https://leyes.congreso.gob.pe/Documentos/2016_2021/Proyectos_de_Ley_y_de_Resoluciones_Legislativas/PL05734-20200709.pdf)
- Chávez , M. (03 de 05 de 2017). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas comercializadoras de Chifles en la ciudad de Piura, año 2015.* Obtenido de <https://core.ac.uk/display/197005394>
- Conavalsi. (2021). *¿Qué es un aval?* Obtenido de <https://www.conavalsi.com/blog/que-es-un-aval>
- Contable, P. (18 de Febrero de 2021). *¿QUÉ SON LAS MYPES?* Obtenido de <https://www.perucontable.com/empresa/que-son-las-mypes/>
- conveniosyalianzas. (14 de Noviembre de 2019). *¿Qué es la gestión financiera? Y porque es importante que obtengas conocimientos de ello.* Obtenido de <https://www.camaraempresarial.org/post/qu%C3%A9-es-la-gesti%C3%B3n-financiera-y-porque-es-importante-que-obtengas-conocimientos-de-ello>
- Córdova, É. V. (29 de Mayo de 2021). *Sistema no bancario: qué son las financieras, microfinancieras, cajas municipales y cajas rurales.* Obtenido de <https://gestion.pe/tu-dinero/sistema-no-bancario-que-son-las-financieras-microfinancieras-cajas-municipales-y-cajas-rurales-sistema-financiero-sistema-bancario-peru-nnda-nnlt-noticia/>

- Cruz, E. (2021). *¿Cuáles son los beneficios de contar con un plan de gestión financiera en una empresa?* Obtenido de <https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/cuales-son-los-beneficios-de-contar-con-un-plan-de-gestion-financiera-en-una-empresa>
- Díaz, G. F. (2016). *CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑA EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO RUBRO ZAPATERÍAS EN EL PERÚ CASO: ZAPATERÍA ALESSANDRO, PIURA, 2015*. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/926/FINANCIAMIENTO\\_ZAPATERIA\\_MYPES\\_DIAZ\\_TUANAMA\\_GLADYS\\_FATIMA.pdf?sequence=6](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/926/FINANCIAMIENTO_ZAPATERIA_MYPES_DIAZ_TUANAMA_GLADYS_FATIMA.pdf?sequence=6)
- Drimer, R. L. (2008). *Teoría del financiamiento: evaluación y aportes*. Obtenido de [http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/download/tesis/1501-1199\\_DrimerRL.pdf](http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/download/tesis/1501-1199_DrimerRL.pdf)
- Dubey. (2021). *SIGNIFICADO DE TASA DE INTERÉS*. Obtenido de <https://significado.com/tasa-de-interes/>
- Esparza, J. (11 de 11 de 2016). *APALANCAMIENTO OPERATIVO, FINANCIERO Y TOTAL*. Obtenido de <http://web.uqroo.mx/archivos/jlesparza/acpef140/3.3%20Grados%20apalancamiento.pdf>
- Feliu, N. (2020). *Fuentes de financiamiento a corto plazo: ¿Cómo funcionan?* Obtenido de <https://blog.nubox.com/empresas/fuentes-de-financiamiento-a-corto-plazo>
- Ferreyros, C., Schlesinger, L., & Garcia Montero, C. (2021). *¿Qué son las fuentes de financiamiento?* Obtenido de <https://www.prestamype.com/articulos/que-son-las-fuentes-de-financiamiento>
- Galán, J. S. (2019). *Empresa*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/empresa.html>
- Gallardo, C. (2021). *Contabilidad y Finanzas : Financiamiento Empresarial*. Obtenido de <https://escueladeposgrado.edu.pe/contabilidad-y-finanzas-financiamiento-empresaria/>
- Gallo, D. A. (2017). *Caracterización de la gestión de calidad con el uso del marketing en el restaurante “Perla del Chira”, del distrito de Marcavelica, provincia de Sullana, año 2017*. Obtenido de <https://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000045998>
- Gardey, A., & Pérez, J. (2017). *FUENTE DE FINANCIAMIENTO*. Obtenido de <https://definicion.de/fuente-de-financiamiento/>
- Gates, B. (2021). *¿Qué es el servicio al cliente?* Obtenido de <https://www.questionpro.com/es/servicio-al-cliente.html>
- Gómez, L. A. (2016). *Manual de Financiamiento para Empresas*. Obtenido de <http://v.fastcdn.co/u/c63da2a1/36445872-0-TRIAL-Manual-de-Fina.pdf>
- Gonzalez, P. (30 de 05 de 2021). *¿Qué es Financiación?* Obtenido de <https://www.billin.net/glosario/definicion-financiacion/>
- Grudemi. (2019). *Fuentes de financiamiento*. Obtenido de <https://enciclopediaeconomica.com/fuentes-de-financiamiento/>
- Grudemi. (2019). *Recursos financieros*. Obtenido de <https://enciclopediaeconomica.com/recursos-financieros/>
- Guzmán, C. A. (2020). *MATEMÁTICAS FINANCIERAS PARA TOMA DE DECISIONES EMPRESARIALES*. Obtenido de <https://www.eumed.net/libros-gratis/2006b/cag3/2j.htm>

- Gúzman, J. E. (17 de Abril de 2021). *Financiamiento comercial*. Obtenido de <https://www.youtube.com/watch?v=xzRyvMWw7oA>
- Jacinto Fiestas, M. D. (2020). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento en la empresa inversiones Don Rey EIRL. La Unión 2018*. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/15863>
- Kiziryan, M. (2021). *Sistema financiero*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/sistema-financiero.html>
- León, E. L., & Saavedra, M. L. (04 de 06 de 2017). *FUENTES DE FINANCIAMIENTO PARA LAS MIPYME EN MÉXICO*. Obtenido de <https://www.uv.mx/iiesca/files/2018/11/16CA201801.pdf>
- Linares. (25 de Octubre de 2016). *TU DINERO*. Obtenido de <https://gestion.pe/tu-dinero/protegerse-modalidades-informales-prestamo-dinero-118797-noticia/>
- Logreira, C. M., & Bonett, M. (2017). *FINANCIAMIENTO PRIVADO EN LAS MICROEMPRESAS DEL SECTOR TEXTIL - CONFECCIONES EN BARRANQUILLA - COLOMBIA*. Obtenido de <https://repositorio.cuc.edu.co/bitstream/handle/11323/371/1129542690%20-%2073547195.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Lorenzana, D. (15 de Diciembre de 2015). *El principal problema de las pymes europeas es de demanda, no de financiación*. Obtenido de <https://www.pymesyautonomos.com/administracion-finanzas/el-principal-problema-de-las-pymes-europeas-es-de-demanda-no-de-financiacion>
- Madrid. (2021). *Cuenta 118. Aportaciones de socios o propietarios*. Obtenido de <https://www.iberley.es/temas/cuenta-118-aportaciones-socios-propietarios-61000>
- Martínez, O. O. (2021). *Financiamiento a corto plazo y a largo plazo ¿Cuál elegir?* Obtenido de <https://www.vectorpartners.com.mx/financiamiento-a-corto-plazo-largo-plazo/>
- MARTINEZ, R. (2021). *HISTORIAL CREDITICIO*. Obtenido de <https://prezi.com/p/jihrt5ivplhv/historial-crediticio-reyna-martinez/>
- Mejias, A. (2018). *¿Cuál es el significado de venta de activos?* Obtenido de <https://www.cuidatudinero.com/13168615/cual-es-el-significado-de-venta-de-activos>
- MENA, S. (2020). *CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO DEL PERÚ: CASO EMPRESA DE TRANSPORTES EL ÁGUILA S 21 SOCIEDAD COMERCIAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE LA PROVINCIA DE SULLANA Y PROPUESTA DE MEJORA, 2019*. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/22521/FINANCIAMIENTO\\_EMPRESA\\_EL\\_AGUILA\\_MICRO\\_Y\\_PEQUENA\\_MENA\\_ARCELES\\_SAIDA\\_ELIZABETH.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/22521/FINANCIAMIENTO_EMPRESA_EL_AGUILA_MICRO_Y_PEQUENA_MENA_ARCELES_SAIDA_ELIZABETH.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Moreno, R. (2021). *Historial Crediticio*. Obtenido de <https://financer.com/mx/wiki/historial-crediticio/>
- Pacherres Luy, S. A. (2017). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa "Transportes Janvsa" Sullana y propuesta de mejora, 2017*. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/5336>
- Pantoja, M., Zea, C., & Tolentino, H. (2021). *Empresas del Grupo Acceso*. Obtenido de <https://acceso.com.pe/compra-de-deuda/>



- Pe, R. (2019). *Qué es el sistema financiero, cuáles son sus funciones y por qué es importante*. Obtenido de <https://pe.askrobin.com/blog/blog/sistema-financiero>
- Philippe. (2021). *Costos financieros: tipos, ejemplos y características*. Obtenido de <https://blog.cforemoto.com/costos-financieros-tipos-ejemplos-caracteristicas/>
- Piñeiro, C. (09 de 09 de 2021). *La teoría financiera*. Obtenido de [https://oikonomicon.udc.es/la\\_teora\\_financiera.html](https://oikonomicon.udc.es/la_teora_financiera.html)
- Ramírez, J. C. (2020). *2.1 Teoría de costos*. Obtenido de <https://sites.google.com/site/chavezramirezjesuseconomia/unidad-2/2-1-teoria-de-costos>
- Resendiz, F. (08 de Abril de 2021). *Financiamiento a corto plazo vs largo plazo: Ventajas y Desventajas*. Obtenido de <https://fondimex.com/blog/financiamiento-a-corto-plazo-vs-largo-plazo-ventajas-y-desventajas/>
- Reyes, R. (2018). *Teoría de la empresa*. Obtenido de [https://repositorio.unapiquitos.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12737/5723/Raquelexamen\\_titulo\\_2018.pdf?sequence=4&isAllowed=y](https://repositorio.unapiquitos.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12737/5723/Raquelexamen_titulo_2018.pdf?sequence=4&isAllowed=y)
- Reyes, T. (01 de Agosto de 2019). *¿Como crear una empresa en PERU?* Obtenido de <https://guiatributariaperu.com/2017/08/29/como-crear-una-empresa-aqui-te-lo-contamos/>
- Roa Salvador, B. L. (2019). *Caracterización de calidad del servicio y marketing en el centro recreacional aquavip en el distrito de Marcavelica -provincia de Sullana 2018*. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/10596>
- Robin. (2019). *Qué es el sistema financiero, cuáles son sus funciones y por qué es importante*. Obtenido de <https://co.askrobin.com/blog/blog/sistema-financiero>
- Rodriguez, M. (2016). *Ajustes de Acumulacion de Pasivos*. Obtenido de <https://prezi.com/hmfsethhsypv/ajustes-de-acumulacion-de-pasivos/>
- Roma. (1990). *Pequeñas Empresas de Elaboración de Productos del Bosque*. Obtenido de <http://www.fao.org/3/s8380s/s8380s09.htm>
- Romero. (09 de Noviembre de 2020). *Financiamiento de la Empresa*. Obtenido de [http://catarina.udlap.mx/u\\_dl\\_a/tales/documentos/lcp/romero\\_o\\_j/capitulo2.pdf](http://catarina.udlap.mx/u_dl_a/tales/documentos/lcp/romero_o_j/capitulo2.pdf)
- Sánchez, J. (2019). *Empresa*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/empresa.html>
- Sánchez, L. (2018). *TEORÍA FINANCIERA*. Obtenido de <https://prezi.com/c0stdfshmuvw/teoria-financiera/>
- Sariago Curi, C. B. (2017). *Análisis de las fuentes de financiamiento de una empresa dedicada a la fabricación y comercialización de prótesis médicas en Córdoba*. Obtenido de <https://rdu.unc.edu.ar/bitstream/handle/11086/6061/Sariago%20Curi%2C%20Constanza%20Belen.%20Analisis%20de%20las%20fuentes%20de%20financiamiento.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Sarmiento, J., & Cayón, E. (2020). *¿Qué son las tasas de interés y por qué se las cobran?* Obtenido de <https://www.sabermassermas.com/tasas-de-interes/>
- Sauza-Ávila, B. (2021). *Teoría de la jerarquía financiera ¿aplica en las grandes empresas mexicanas?* Obtenido de <file:///C:/Users/USER/Downloads/6998-Manuscrito-39988-1-10-20210517.pdf>

- Scotiabank. (2020). *MEMORIA ANUAL 2020*. Obtenido de <https://scotiabankfiles.azureedge.net/scotiabank-peru/PDFs/acerca-de/2020/informacion-inversionista/MEMORIASBP2020.pdf>
- scotiabank. (2022). *Tipos de financiamiento bancario*. Obtenido de <https://www.scotiabankcolpatria.com/impulsa-tu-pyme/conseguir-financiamiento/conseguir-los-fondos-para-el-lanzamiento/tipos-de-financiamiento-bancario>
- Seminario, M. (06 de Octubre de 2020). *Qué es un contrato oneroso y Tipos*. Obtenido de <https://protecciondatos-lopd.com/empresas/contrato-oneroso/>
- Siancas, J. (01 de Junio de 2017). *Caja Sullana advierte retrasos en reglamentación de fondo para financiamiento de las Mypes*. Obtenido de <https://gestion.pe/economia/caja-sullana-advierte-retrasos-reglamentacion-fondo-financiamiento-mypes-136306-noticia/>
- Soto, M., Moreira, G., & Albán, A. (2017). *El financiamiento de actividades microempresariales en las zonas urbano-marginales de la ciudad de Babahoyo*. Obtenido de <https://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/actividades-microempresariales.html>
- SUNAT. (2019). *INFORME N.º 199-2019-SUNAT/7T0000*. Obtenido de <https://www.sunat.gob.pe/legislacion/oficios/2019/informe-oficios/i199-2019-7T0000.pdf>
- Sunat. (2020). *CARACTERÍSTICAS DE LA MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS*. Obtenido de <https://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/caracteristicas-microPequenaEmpresa.html>
- Sunat. (2020). *DEFINICIÓN DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA*. Obtenido de <https://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/define-microPequenaEmpresa.html>
- SUNAT. (2020). *RÉGIMEN LABORAL DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA*. Obtenido de <http://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/regimenLaboral.html>
- Susana. (2020). *Fuentes de Financiamiento*. Obtenido de <https://empresaygestionbi.weebly.com/31-fuentes-de-financiamiento.html>
- Tacilla, L. (2020). *Financiamiento privado como estrategia para combatir la recesión empresarial en el sector construcción post estado de emergencia. Sullana, 2020*. Obtenido de <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/62601>
- Tena, R. (24 de Marzo de 2018). *El Financiamiento Es Importante*. Obtenido de <https://www.rankia.pe/blog/emprendimiento-juntos/3852126-financiamiento-importante#:~:text=El%20financiamiento%20es%20uno%20de,obtenga%201o%20resultados%20que%20esperas.&text=Si%20por%20ejemplo%20est%203%20A1s%20comenzando,para%20cubrir%20algunos%20gastos%20>
- Torre Andrade, Y. W. (2018). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micros y pequeñas empresas del sector servicio – rubro restaurantes del distrito de Huaraz, 2016*. Obtenido de [https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/ULAD\\_04b64efdc8985fe4a9468f81dc0a441d](https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/ULAD_04b64efdc8985fe4a9468f81dc0a441d)
- Torres, M. N. (2018). *CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERU: CASO EMPRESA DISTRIBUCIONES FERRONOR S.A.C. – CAJAMARCA*

2017. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/7826/FINANCIAMIENTO\\_MICRO\\_Y\\_PEQUENAS\\_EMPRESAS\\_TORRES\\_CASTRO\\_MERCY\\_NOEMI.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/7826/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_TORRES_CASTRO_MERCY_NOEMI.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Trenza, A. (25 de Junio de 2018). *¿Cuáles son las fuentes de financiación más usadas por una empresa?* Obtenido de <https://anatreza.com/fuentes-de-financiacion-empresa/#142-que-es-la-financiacion-externa>
- Trigoso, M. (2019). *LA EMPRESA EN EL PERÚ: CLASIFICACIÓN Y LA*. Obtenido de [file:///C:/Users/USER/Downloads/2736-Texto%20del%20art%C3%ADculo-6818-1-10-20200126%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/USER/Downloads/2736-Texto%20del%20art%C3%ADculo-6818-1-10-20200126%20(1).pdf)
- unikapromotora. (2019). *Liquidez: Qué Debes Saber para tu Proyecto de Inversión*. Obtenido de <https://www.unikapromotora.com/blog/liquidez/>
- Webpicking. (2020). *Perú busca que las mypes reactiven la economía*. Obtenido de <https://webpicking.com/peru-busca-que-las-mypes-reactiven-la-economia/>
- Westreicher, G. (2019). *Financiación o financiamiento*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/financiacion-o-financiamiento.html>
- Westreicher, G. (2020). *Gestión financiera*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/gestion-financiera.html#:~:text=La%20gesti%C3%B3n%20financiera%20se%20puede,que%20requiere%20para%20sus%20operaciones.>
- Zavaleta, J. A. (2021). *PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES: CASO EMPRESA ESTACIÓN DE SERVICIO BELNORTE S.A.C. - CHIMBOTE, 2020*. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/22867/PROPUESTA\\_MEJORA\\_ZAVALETA\\_POLO\\_JORGE\\_ARMANDO.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/22867/PROPUESTA_MEJORA_ZAVALETA_POLO_JORGE_ARMANDO.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

**Anexo**

**Anexo 01: Cronograma de actividades**

<b>Cronograma De Actividades</b>																
<b>N°</b>	<b>Actividades</b>	<b>Unidad I</b>								<b>Unidad II</b>						
		<b>Septiembre</b>				<b>Octubre</b>				<b>Noviembre</b>				<b>Diciembre</b>		
		<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>10</b>	<b>11</b>	<b>12</b>	<b>13</b>	<b>14</b>	<b>15</b>
<b>1</b>	Revisión de la coherencia de los elementos: cuadro de resultados e indicadores															
<b>2</b>	Formulación del cronograma de trabajo para la elaboración de los elementos: análisis de resultados, conclusiones y recomendaciones, introducción y resumen.															
<b>3</b>	Presentan la redacción del documento resultados y análisis de resultados															
<b>4</b>	Entrega el documento que contiene las conclusiones y recomendaciones.															
<b>5</b>	Levantamiento las observaciones del documento mejorado del elemento: Revisión de literatura (antecedentes y base teórica-conceptual).															
<b>6</b>	Presentación la segunda versión del documento mejorado de los resultados, análisis de resultados, conclusiones y recomendaciones.															
<b>7</b>	Presentación el documento que contiene el resumen, abstract, introducción y metodología, asegurando el 15% de similitud a través del Turnitin.															
<b>8</b>	Realiza la Meta cognición del componente: Análisis e Interpretación de los resultados															



## Anexo 02: Presupuesto

Rubro	Unidad	Cantidad	Costo unitario	Total
<b>Equipo De Cocina</b>	<b>Refrigeradores</b>	<b>1</b>	<b>S/1,500</b>	<b>S/1,500</b>
	<b>Congeladores</b>	<b>2</b>	<b>S/1,200</b>	<b>S/2,400</b>
	<b>Mesa De Trabajo</b>	<b>1</b>	<b>S/190</b>	<b>S/190</b>
	<b>Licuadoras</b>	<b>1</b>	<b>S/75</b>	<b>S/75</b>
<b>Utensilios</b>	<b>Sartenes</b>	<b>5</b>	<b>S/65</b>	<b>S/325</b>
	<b>Ollas</b>	<b>15</b>	<b>S/80</b>	<b>S/1,200</b>
	<b>Cazuelas</b>	<b>2</b>	<b>S/45</b>	<b>S/90</b>
<b>Uniformes</b>	<b>Cocinero</b>	<b>4</b>	<b>S/420</b>	<b>S/1,680</b>
	<b>Meseros</b>	<b>1</b>	<b>S/370</b>	<b>S/370</b>
	<b>Cajero</b>	<b>1</b>	<b>S/240</b>	<b>S/240</b>
	<b>Limpieza</b>	<b>1</b>	<b>S/180</b>	<b>S/180</b>
<b>Mantelería</b>	<b>Manteles</b>	<b>10</b>	<b>S/15</b>	<b>S/150</b>
	<b>Servilletas</b>	<b>90</b>	<b>S/1.20</b>	<b>S/108</b>
<b>Principales insumos</b>	<b>Abarrotes</b>	<b>15kl</b>	<b>S/5</b>	<b>S/75</b>
	<b>Carnes Y Embutidos</b>	<b>7kl</b>	<b>S/12</b>	<b>S/84</b>
	<b>Productos Lácteos</b>	<b>4</b>	<b>S/13</b>	<b>S/52</b>
	<b>Frutas Y Verduras</b>	<b>171kl</b>	<b>S/1.91</b>	<b>S/326.61</b>
	<b>Productos De Limpieza</b>	<b>18</b>	<b>S/7</b>	<b>S/126</b>
	<b>Barras</b>	<b>1</b>	<b>S/2,400</b>	<b>S/2,400</b>
<b>Muebles</b>	<b>Mesas</b>	<b>15</b>	<b>S/50</b>	<b>S/750</b>
	<b>Sillas</b>	<b>60</b>	<b>S/35</b>	<b>S/2,100</b>

Ilustración 4 Presupuesto

Anexo 03: Instrumento de evaluación



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y**

**ADMINISTRATIVAS ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**CUESTIONARIO PARA EL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y**

**PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIO CASO EMPRESA**

**MIXTURAS**

**PIURANAS – SULLANA, 2020.**

INDICADORES	ÍTEM	RESPUESTA	
		SI	NO
<b>Fuentes de financiamiento</b>			
<b>Temperatura - largo plazo</b>			
	¿Los créditos otorgados, fueron a largo plazo?	X	
	¿Califica en el financiamiento en el largo plazo?	X	
	Paga usted puntualmente su financiamiento a largo plazo		X
	Sabe el significado del financiamiento a largo plazo	X	
<b>Temperatura – corto plazo</b>			
	¿Los créditos otorgados, fueron a corto plazo?	X	
	¿Califica en el financiamiento en el corto plazo?	X	
	Sabe usted que es un financiamiento a corto plazo	X	
	Da créditos a sus clientes		X
	Paga usted puntualmente su financiamiento a corto plazo		X
<b>Origen – externas</b>			

Ha obtenido financiamiento de proveedores, terceros o familiares	X	
Ha obtenido financiamiento de Bancos	X	
<b>Origen – interno</b>		
¿Puede seguir trabajando con recursos propios?	X	
La empresa ha obtenido financiamiento de venta de sus activos	X	
La empresa obtiene financiamiento de la recuperación de cuentas por cobrar o de clientes que les deben		X
La empresa obtiene financiamiento de la capitalización de utilidades	X	
<b>Gestión del financiamiento</b>		
Tiene una buena administración de recursos económicos?		X
llevar un control adecuado y ordenado de los ingresos y gastos		X
cubren los gastos para que la empresa pueda funcionar correctamente?	X	
<b>Costos del financiamiento</b>		
¿la tasa del préstamo obtenido fue un % anual?	X	
¿Tiene conocimiento del sobre la costos?		X
¿La tasa de interés le pareció un porcentaje alto?	X	
¿La tasa de interés le pareció un porcentaje bajo?		X
<b>Sistema del Financiamiento</b>		
¿Obtuvo prestamos de algún sistema financiero (bancos, cajas, municipales, etc.)?	X	
¿La empresa actualmente paga un préstamo de algún sistema financiero (bancos, cajas, municipales, etc.)?		X

Tabla 3 Instrumento de evaluación



## Anexo 04: Consulta de RUC

27/02/2010

SUNAT - Consulta RUC

### Consulta RUC

<b>Resultado de la Búsqueda</b>
<b>Número de RUC:</b> 10036750630 - BRUNO CABRERA ANGEL MIGUEL
<b>Tipo Contribuyente:</b> PERSONA NATURAL CON NEGOCIO
<b>Tipo de Documento:</b> DNI 03675063 - BRUNO CABRERA, ANGEL MIGUEL
<b>Nombre Comercial:</b> VIDEO PAD MIXTURAS PIURANAS Afecto al Nuevo RUS: SI
<b>Fecha de Inscripción:</b> 12/05/2009 <b>Fecha de Inicio de Actividades:</b> 12/05/2009
<b>Estado del Contribuyente:</b> ACTIVO
<b>Condición del Contribuyente:</b> HABIDO
<b>Domicilio Fiscal:</b> -
<b>Sistema Emisión de Comprobante:</b> MANUAL <b>Actividad Comercio Exterior:</b> SIN ACTIVIDAD
<b>Sistema Contabilidad:</b> MANUAL
<b>Actividad(es) Económica(s):</b> Principal - 55205 - RESTAURANTES, BARES Y CANTINAS.
<b>Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):</b> BOLETA DE VENTA

<https://e-consultaruc.sunat.gob.pe/di-4-itrn/consultaruc/cr530Aliaa>

1/2

Sistema de Emisión Electrónica: -
Emisor electrónico desde: -
Comprobantes Electrónicos: -
Afiliado al PLE desde: -
Padrones: NINGUNO
Fecha consulta: 27/03/2022 17:57