



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES:
CASO EMPRESA FORZA CONSTRUCCIONES S.A.C. -
HUARMEY, 2021**

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR
PÚBLICO

AUTORA
PAZOS ALDANA, RUTH LILIANA
ORCID: 0000-0002-8075-6654

ASESORA
MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL
ORCID ID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE – PERÚ

2022



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES:
CASO EMPRESA FORZA CONSTRUCCIONES S.A.C. -
HUARMEY, 2021**

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR
PÚBLICO

AUTORA
PAZOS ALDANA, RUTH LILIANA
ORCID: 0000-0002-8075-6654

ASESORA
MANRIQUE PLÁCIDO, 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 nacionales: caso empresa Forza Construcciones S.A.C. - Huarney, 2021

Equipo de Trabajo

Autora

Pazos Aldana Ruth Liliana

ORCID ID: 0000-0002-8075-6654

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,
Financieras y Administrativas, Escuela Profesional de Contabilidad, Chimbote, Perú

Jurados de Investigación

Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID ID: 0000-0003-3776-2490

Baila Germin, Juan Marco

ORCID ID: 0000-0002-0762-4057

Yepez Pretel, Nidia Erlinda

ORCID ID: 0000-0001-6732-7890

Hoja Firma del Jurado y Asesor

Dr. Espejo Chacón, Luis Fernando
Presidente

Mgtr. Baila Gemin, Juan Marco
Miembro

Mgtr. Yopez Pretel, Nidia Erlinda
Miembro

Mgtr. Juana Maribel Manrique Placido
Asesora

Agradecimiento

A Dios, todo poderoso pues es quien me dio aliento de vida y la sabiduría para adquirir todos los conocimientos necesarios y lograr una de mis metas trazadas. Además, de la fuerza interna y confianza suficiente para seguir adelante.

A mi Padre, hermanos por creer y confiar en mí, a mi pequeña hija el motor de mi vida y fuente de motivación e inspiración siendo todos parte fundamental en mi vida ayudándome a lograr mis objetivos.

A mi asesora, Mgtr. Juana Maribel Manrique Placido, por el apoyo y tiempo brindado en todo momento para culminar mi tesis.

Dedicatoria

A Dios Todopoderoso por darme Sabiduría y protección; a mis queridos Padres, hermanos y esposo por esa valiosa cuota de aliento que me brindan constantemente pues; con sus ejemplos han permitido cultivar la firmeza y el respeto en mi vida. A mi hija, mi fuente de esfuerzo para poder superarme cada día, mis profesores por su formación académica y moral que me han brindado a lo largo de mi permanencia en las aulas de la universidad.

Resumen

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Forza Construcciones S.A.C. – Huarmey, 2021. Para llevar a cabo dicha elaboración se utilizó la metodología cualitativa-bibliográfica-documental y de caso. Aplicando la técnica de la revisión bibliográfica, utilizando instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerrada; obteniendo los siguientes resultados: Respecto al Objetivo Específico N° 01: Se concluye de acuerdo a la revisión de todos los autores nacionales, regionales y locales que acudir al financiamiento es una gran oportunidad para las micro y pequeñas empresas del Perú ya que podrán desarrollarse con más facilidad y lograr sus metas propuestas. Respecto al Objetivo Específico N° 02: Se concluye que la empresa Forza Construcciones S.A.C., tuvo acceso al financiamiento externo por disponer de bajos recursos acogiéndose al corto plazo a una tasa de interés de 18.24% y destinando el crédito para capital de trabajo. Respecto al Objetivo N°3. Según los resultados obtenidos de la explicación del objetivo específico 1 y 2, se concluye que el financiamiento es influyente y una herramienta muy importante para el desarrollo de las micro y pequeñas empresas y para la empresa Forza Construcciones S.A.C, siendo una oportunidad de mejora. Se propone a la empresa buscar alternativas sobre el financiamiento que se adecúen en cuanto las tasas de intereses para reducir sus gastos. Asimismo, se propone variar el financiamiento interno y externo para evitar deudas en el futuro.

Palabras clave: Financiamiento, micro empresas, propuesta de mejora.

Summary

The present research work had as a general objective: Identify financing opportunities that improve the possibilities of micro and small national companies and the company Forza Construcciones S.A.C. – Huarmey, 2021. To carry out this elaboration, the qualitative-bibliographic-documentary and case methodology was used. Applying the technique of bibliographic review, using instruments of bibliographic records and a questionnaire of closed questions; obtaining the following results: Regarding Specific Objective No. 01: It is concluded according to the review of all national, regional and local authors that resorting to financing is a great opportunity for micro and small companies in Peru since they will be able to develop with more easily and achieve your proposed goals. Regarding Specific Objective No. 02: It is concluded that the company Forza Construcciones S.A.C., had access to external financing due to having low resources, taking advantage of the short term at an interest rate of 18.24% and allocating the credit for working capital. Regarding Objective No. 3. According to the results obtained from the explanation of specific objective 1 and 2, it is concluded that financing is influential and a very important tool for the development of micro and small businesses and for the company Forza Construcciones S.A.C, being an opportunity for improvement. It is proposed to the company to look for alternatives on financing that are adequate in terms of interest rates to reduce their expenses. Likewise, it is proposed to vary the internal and external financing to avoid debts in the future.

Keywords: Financing, micro companies, improvement proposal

Contenido

Caratula	i
Contra caratula	ii
Título de la tesis	iii
Equipo de trabajo	iv
Hoja de firma del jurado evaluador	v
Agradecimiento	vi
Dedicatoria	vii
Resumen	viii
Abstract.....	ix
Contenido	x
Índice de tablas	xii
I. INTRODUCCIÓN.....	13
II. REVISIÓN DE LITERATURA.....	16
2.1 Antecedentes	16
2.1.1 Internacionales	16
2.1.2 Nacionales	19
2.1.3 Regionales	22
2.1.4 Locales	24
2.2 Bases Teóricas	28
2.2.1 Teorías del Financiamiento	28
2.2.1.1 Teoría del Financiamiento	28
2.2.1.2 Fuentes del Financiamiento	28
2.2.1.3 Sistemas de Financiamiento	29
2.2.1.4 Costos de Financiamiento	30
2.2.1.5 Plazos del Financiamiento	30
2.2.1.6 Entidades Financieras	32
2.2.2 Teorías de las Mype	32
2.2.2.1 Teorías de las Mype	32
2.2.2.2 Características de las Mype	33
2.2.2.3 Importancia de las Mype	33
2.2.3 Teorías de Empresas	33
2.2.3.1 Teorías de Empresa	33
2.2.3.2 Clasificación de Empresa	33
2.2.3.3 Teoría de empresas constructoras.....	34
2.2.3.4 Descripción de la empresa en estudio.....	34
2.3 Marco Conceptual:	34
2.3.1 Definición del Financiamiento	34
2.3.2 Definición de las Mype	35
2.3.3 Definición de Empresa	35
III. HIPÓTESIS	35
IV. METODOLOGÍA	36

4.1	Diseño de la investigación	36
4.2	Población y muestra	36
4.2.1	Población	36
4.2.2	Muestra	36
4.3	Definición y operacionalización de las variables	37
4.4	Técnicas e instrumentos	38
4.4.1	Técnicas	38
4.4.2	Instrumentos	38
4.5	Plan de análisis	38
4.6	Matriz de consistencia	38
4.7	Principios éticos	38
V.	RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS	41
5.1	Resultados	41
5.1.1	Respecto al objetivo específico 1	41
5.1.2	Respecto al objetivo específico 2	43
5.1.3	Respecto al objetivo específico 3	45
5.2	Análisis de Resultados	47
5.2.1	Respecto al objetivo específico 1	47
5.2.2	Respecto al objetivo específico 2	48
5.2.3	Respecto al objetivo específico 3.....	48
VI.	CONCLUSIONES	49
6.1	Respecto al objetivo específico 1	49
6.2	Respecto al objetivo específico 2	49
6.3	Respecto al objetivo específico 3	50
6.4	Conclusión general	50
VII.	ASPECTOS COMPLEMENTARIOS	51
7.1	Referencias Bibliográficas	52
7.2	Anexos	60
7.2.1	Anexo 01: Matriz de consistencia	61
7.2.2	Anexo 02: Modelos de fichas bibliográficas.....	62
7.2.3	Anexo 03: Cuestionario	63
7.2.4	Anexo 04 Consentimiento informado	65
7.2.5	Anexo 05: Registro de la Remype	66
7.2.6	Anexo 06: Ficha Ruc	68

Índice de Tablas

Tablas N° 01: Resultado del Objetivo Específico N° 01.....	49
Tablas N° 02: Resultado del Objetivo Específico N° 02.....	51
Tablas N° 03: Resultado del Objetivo Específico N° 03.....	54

I. Introducción

Para las Mype, es importante el financiamiento, ya que el financiamiento son recursos necesarios para poder solventar la liquidez para cualquier situación que este en riesgos, ante esto es necesario tener estrategias que permitan lograr sus objetivos, la cual esto le traerá como beneficio aumentar su productividad; en caso contrario las Mype sin financiamiento, no tendrían una posición y ni una sostenibilidad empresarial y posteriormente estaría en quiebra **(Durand, 2019)**.

En las Mype el financiamiento constituye gran parte elemental para su crecimiento y desarrollo. De esta manera el financiamiento ayudará su economía y a ser competitivo. Asimismo agrandar el tamaño de sus operaciones, de esta manera les permitirá aumentar su producción generando utilidades y rentabilidad. Aquellas mype que no decidan usar el financiamiento, están tendrán un crecimiento demasiado lento, porque dejarán pasar muchas oportunidades de inversión y tampoco podrán mejorar sus procesos tecnológicos, afectando su producción; trayendo consecuencias como ser menos competitivas y en algunos casos el cierre de su empresa por no contar con recurso que ayuden a mejorar. **(Durand y León, 2016)**.

“América Latina ... sigue siendo la región del planeta más desigual, persistiendo los altos niveles de pobreza y una insatisfacción generalizada por parte de los ciudadanos en las políticas públicas. Precisamente, para reducir las brechas sociales, es imprescindible fortalecer la capacidad de los Estados para obtener los recursos necesarios que permitan financiar las políticas de gasto que faciliten el acceso al bienestar para todos, con igualdad de oportunidades y sin discriminación. Los sistemas fiscales constituyen la columna vertebral de los países para desarrollar las políticas sociales que garanticen la igualdad de oportunidades y el bienestar de sus

ciudadanos. Por ello, la fiscalidad, como elemento generador de la cohesión social, se ha convertido en uno de los principales ejes de la colaboración de España con América Latina y el Caribe”.

En el Perú siendo la mayoría como el 80% de las Mype están se ven fracasadas antes que cumplan el año en actividad y sobreviviendo sólo el 20 % en el mercado, por tener dificultades en acceder a un crédito del sistema bancario (**Álvarez & Asociados, 2012**).

En la actualidad en nuestra región de Ancash se tiene claro que existe debilidades por no contar con financiamiento ni capacitación que conlleven al crecimiento y surgimiento, éstas se dan más en las empresas de servicios como son las constructoras. (**Zorrilla, 2007**).

Frente a tal situación y por las razones expuestas, se ha propuesto la línea de investigación de financiamiento que se desarrollará cuyo enunciado de problema de investigación es la siguiente: ¿Las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Forza Construcciones S.A.C. - Huarmey, 2021?

Asimismo, el enunciado del problema que se planteó con el objetivo general es: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Forza Construcciones S.A.C - Huarmey, 2021

Por ello para lograr el objetivo general se planteó los objetivos específicos:

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

2. Describir las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa Forza Construcciones S.A.C - Huarmey, 2021
3. Explicar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Servicios Forza Construcciones S.A.C - Huarmey, 2021

Se justifica dando a conocer las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Forza Construcciones S.A.C - Huarmey, 2021. De esta manera poder tener una idea más clara del financiamiento para que tengan un mejor desarrollo económico.

Asimismo, se justifica también porque aportará en la elaboración de una propuesta con respecto al financiamiento ya que las mype la mayor parte de ellas se ven obligadas acudir al financiamiento por tener pocos recursos.

Asimismo, servirá como antecedentes para futuros proyectos de investigaciones a los distintos estudiantes de distintas Universidades a nivel nacional, regional, local y de nuestro país de tal manera que podrán comparar sus investigaciones y brindar mejoras en base a la línea de investigación.

La investigación también se justifica por cuestiones personales me permitirá titularme como Contador Público y para la Universidad ULADECH le servirá de modelo para mejorar su calidad de enseñanza. Asimismo, demostrará que viene mejorando según la ley universitaria, que indica que los bachilleres se titulen con ayuda de una tesis elaborada y sustentada.

La metodología utilizada fue cualitativo, descriptivo, no experimental, bibliográfico y de caso. Asimismo, se utilizó la técnica de revisión bibliográfica, entrevista y encuesta.

Se concluye que las mype y la empresa Forza Construcciones S.A.C., recurren al financiamiento externo por ser una herramienta esencial para su desarrollo.

Se propone a la pequeña empresa Forza Construcciones S.A.C, buscar alternativas sobre el financiamiento que se adecúen en cuanto a las tasas de intereses para reducir sus gastos. Asimismo, se propone variar tanto el financiamiento interno y externo para evitar deudas en el futuro. Esto le ayudará a mejorar su rentabilidad.

Se le recomienda a la pequeña empresa “Forza Construcciones S.A.C”, seguir optando por financiar su empresa mediante el banco BCP por brindarles beneficios con las tasas de interés. Asimismo, tener en cuenta la propuesta porque le resultaría bastante beneficioso y mejoraría su economía.

II. Revisión de Literatura

2.1. Antecedentes

2.1.1. Internacionales

En este trabajo se entiende por antecedentes internacionales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad de algún país del mundo, menos de Perú; sobre aspectos relacionados con nuestro objeto de estudio y variables de nuestro estudio.

Logreira y Bonett (2017) en su trabajo de investigación denominado: “Financiamiento privado en las microempresas del sector textil - confecciones en Barranquilla – Colombia”; teniendo como objetivo principal analizar el

financiamiento privado en las microempresas del sector textil, cuya metodología empleada tuvo un diseño no - experimental porque no se manipulará la variable objeto de estudio. A su vez, la presente investigación enmarca dentro de un enfoque cuantitativo ya que mediante el uso de la estadística, permite establecer información confiable del comportamiento de una población específica, según los resultados se aprecia que las microempresas cuentan con alguna fuente de financiación externa a largo plazo un 50.5%, a corto plazo se reportó con un 71,5%, también cabe recalcar que la principal dificultad del costo de las fuentes de financiación son un 44%, con un 21% de nivel de desconocimiento sobre las fuentes de financiación, un 20% en la identificación de un plazo corto para la devolución del capital y un 14% de nivel de exigencia en los requisitos para la financiación, por lo tanto cabe mencionar que éstas microempresas prefieran utilizar sus propios recursos para financiar sus operaciones o accedan con mayor facilidad a créditos informales que de igual manera son onerosos.

López (2018), en su trabajo de investigación denominada: “Análisis de alternativas de financiamiento para las Pymes del sector comercial e Industrial de Guayaquil”; surgió a raíz del informe emitido por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) y la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) acerca de las perspectivas económicas de América Latina, el cual tiene un enfoque investigativo-descriptivo, sobre la problemática que tienen los países latinoamericanos al momento de ser eficientes en cuanto al establecimiento de políticas claves para el desarrollo sostenido de sus economías, tomando como eje principal, o motor de producción a l sector de las pequeñas y medianas empresas (PYMES). Basándose, en que este sector

económico conforma alrededor del 95% de las empresas constituidas en los diferentes países tanto americanos como Europeos, siendo estos los principales promotores de plazas de trabajo, pero todo ello se ve contrastado con sus bajos niveles de producción, ya que en relación a los respectivos Productos Internos Brutos de cada nación, no logran ser eficientes al momento de contribuir con una adecuada producción de bienes y servicios. En este proyecto de investigación se abarcará el análisis del por qué las pequeñas y medianas empresas solo logran subsistir dentro de los mercados locales, produciendo un estancamiento económico. Se tomará como base la falta de recursos monetarios para poder llevar a cabo proyectos de inversión y crecimiento que les permita mantenerse, posicionarse e incluso la posibilidad de llegar a los mercados internacionales.

Velecela (2016) en su trabajo de investigación: “Análisis de las fuentes de financiamiento para las PYMES”. Universidad de Cuenca, Ecuador, con la finalidad de identificar y calificar las posibilidades de financiamiento que el Ecuador otorga, considerando las que ofertan las Instituciones Bancarias y Organizaciones Auxiliares del Sistema Financiero Ecuatoriano, que están encausadas a pequeñas y medianas. El trabajo fue documental, descriptivo, se tomó una población de 97.963 empresas, obteniéndose los siguientes resultados: que no existe una oferta estructurada de financiamiento para las PYMES; recién en los últimos años se han creado entidades financieras especializadas para estas empresas; pero el empresario por su falta de cultura financiera no toma estas opciones. Las dificultades de obtener un crédito no se relaciona únicamente con el hecho de que las PYMES no estén en posibilidad de acceder a fondos mediante un procedimiento financiero, se concluye que las auténticas dificultades suceden en

ocasiones en las que un proyecto rentable a la tasa de interés no se efectiviza porque el empresario no consigue fondos del mercado, más aún porque desconoce las variadas opciones de financiamiento para las PYMES, pues sus propietarios no las utilizan porque desconocen sobre su existencia.

2.1.2. Nacionales

En este trabajo se entiende por antecedentes nacionales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad del Perú, menos en la ciudad de Junín; sobre aspectos relacionados con nuestro objeto de estudio y variables.

Bracamonte (2016) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento, la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector construcción rubro venta de materiales de construcción del distrito de Laredo año 2015. Universidad Católica los ángeles de Chimbote. Trujillo – Perú 2016, tuvo como objetivo: Determinar las características del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector construcción- rubro venta de materiales de construcción del distrito de Laredo, año 2015. La investigación fue de diseño no experimental, descriptivo y transversal para llevarla a cabo, se escogió una muestra poblacional de 17 MYPE, a quienes se les aplicó un cuestionario de 16 preguntas cerradas, utilizando la técnica de la encuesta. Resultados: Con respecto a los representantes de las Mype, el 70% tiene edad entre 31 y 50 años, contando con estudios superiores técnicos el 47%; el 53% de estas Mype vienen realizando sus actividades entre 1 a 5 años. En cuanto al financiamiento, capacitación y rentabilidad: El 82% obtienen financiamiento de terceros, solicitando en las cajas el 70%; El 76% si recibió capacitación con el crédito financiero. Conclusión: las

MYPE de este sector cuenta con mayores posibilidades para llegar a la cima del éxito; pero no puede aprovechar, porque las dificultades para acceder al financiamiento, ya que desde el punto de vista de la demanda se encuentran los costos elevados del crédito, la falta de confianza de las entidades financieras con referente a los proyectos, los plazos muy cortos, la petición de excesivas garantías y otros.

Herrera (2016) realizó un estudio sobre: Caracterización del financiamiento, la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector construcción rubro venta de material de construcción del Distrito de Laredo año 2015. Tuvo como objetivo: Determinar las características del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector construcción- rubro venta de materiales de construcción del distrito de Laredo, año 2015". La investigación es de diseño no experimental, descriptivo y transversal para llevarla a cabo, se escogió una muestra poblacional de MYPE, a quienes se les aplicó un cuestionario de 16 preguntas cerradas, utilizando la técnica de la encuesta. Obteniendo los siguientes resultados: En cuanto al financiamiento, capacitación y rentabilidad: El 82% obtienen financiamiento de terceros, solicitando en las cajas el 70%; El 76% si recibió capacitación con el crédito financiero; finalmente un 82% su rentabilidad mejoro con el financiamiento. Conclusión: Las MYPE de este sector tiene muchas oportunidades para ser exitosos, pero no las pueden aprovechar, simplemente por los obstáculos para acceder al financiamiento, ya que desde el punto de vista de la demanda se encuentran los altos costos del crédito, la falta de confianza de las entidades financieras respecto a los proyectos, la petición de excesivas garantías, los plazos muy cortos, entre otros.

Apacella & Rojas (2016) En su tesis titulado: Estrategias de financiamiento para el incremento de la rentabilidad de las empresas constructoras de la provincia de Huancayo; tuvo como objetivo general: Determinar cómo las estrategias de financiamiento inciden en el incremento de la rentabilidad de las empresas constructoras e la Provincia de Huancayo. La metodología utilizada es aplicada, el nivel de investigación es el descriptivo, asimismo; los métodos fueron el descriptivo, inductivo y deductivo; el diseño descriptivo correlacional. El instrumento fue el cuestionario y la técnica de investigación la encuesta que estuvo relacionadas en la recopilación, tabulación y análisis de datos. La conclusión fue: Las estrategias de financiamiento inciden favorablemente en el incremento de la rentabilidad. Además, que el objetivo principal de las estrategias es el incremento de sus ingresos y la obtención de mayor utilidad, ya que con inversión generan mayores ingresos y por lo tanto ganancias.

Torres, (2020) Caracterización del financiamiento de las empresas constructoras en el Perú. caso: “empresa constructora H&H Piura, 2017” tuvo como objetivo general: Determinar y describir las principales características del financiamiento de las empresas constructoras en el Perú y de la empresa H&H SAC, Piura 2017. La investigación fue descriptiva, cualitativa, no experimental, bibliográfica, documental y de caso. Para llevarla a cabo esta investigación se revisó la literatura pertinente y se aplicó un cuestionario de 20 preguntas cerradas al Gerente General de la empresa del caso, utilizando la técnica de la entrevista, donde se obtuvo los siguientes resultados: las empresas necesitan del financiamiento en forma permanente para poder desarrollar las actividades propias de su giro, por tanto la toma de decisiones en cuanto a los instrumentos financieros relacionados

con el endeudamiento y las utilización del mismo en las inversiones que las empresas necesitan. Por lo cual las entidades bancarias deben proporcionar informaciones a toda empresa ya sea constructora o de MyPEs para que así pueda tener un buen manejo en sus adquisiciones de préstamos que se le hacen, así podrá apoyar a la obtención de créditos (prestamos) más fácilmente.

2.1.3. Regionales

En este trabajo se entiende por antecedentes regionales de investigación realizado por cualquier investigador en cualquier ciudad de la región de Ancash, menos en la ciudad de Huarmey, sobre aspectos relacionados con nuestras variables y unidades de análisis.

Campos, (2021) en tu tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: Caso empresa “Constructores A y D” S.R.L. – Coishco, 2020? Tuvo como objetivo general: Describir las características del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la empresa “Constructores A y D” S.R.L. – Coishco, 2020. La metodología aplicada fue de diseño no experimental-descriptivo-bibliográfico-documental y de caso. La recolección de datos se empleó las técnicas de revisión bibliográfica y entrevista y como instrumentos: fichas bibliográficas y un cuestionario, obteniendo las siguientes conclusiones: Respecto al objetivo específico 1: los autores estudiados manifiestan que obtuvieron financiamiento por terceros, a la vez expresan que el financiamiento es muy importante debido a que las MYPE lograron obtener liquidez para poder solventarse. Respecto al objetivo específico 2: se aplicó un cuestionario al gerente general de la empresa, determinando que la empresa es considerada microempresa, pertenece al régimen

MYPE Tributario, y realiza sus actividades con financiamiento propio. Respecto al objetivo específico 3: se aplicó los resultados obtenidos del objetivo 1 y 2, determinándose que las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú en su mayoría optan por financiarse de manera externa, mientras que la empresa del caso de estudio empleó financiamiento propio. Conclusión general: se concluyó que el financiamiento es la vía principal que poseen las empresas para fomentar su desarrollo y crecimiento económico y poder concretizar utilidades fructíferas.

Quispe, (2021) en su tesis titulado: Financiamiento, rentabilidad y auditoría en la micro y pequeña empresa del sector servicio “Constructora Terralpa” S.A.C. – Ayacucho, 2020. tuvo como objetivo general: Determinar las características de Financiamiento, rentabilidad y Auditoría en la micro y pequeña empresa del sector servicio “Constructora Terralpa” S.A.C. – Ayacucho, 2020. La metodología utilizada es de tipo Cuantitativa, no experimental, descriptivo, Bibliográfica y Documental. La población y muestra está conformada por 10 trabajadores. Se obtuvo el siguiente resultado: Financiamiento: De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que las entidades financieras son seguras para adquirir un financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0% y de acuerdo en un 60.0%. Rentabilidad: De la Tabla y Gráfico 8, nos da a conocer que el crédito empresarial incide en la rentabilidad de la MYPE, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Auditoría: De la Tabla y Gráfico 15, nos da a conocer que la auditoría es una herramienta importante, presenta una calificación muy de acuerdo en un 50.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 10.0%. Se concluye: que

se logró determinar las características de Financiamiento, rentabilidad y Auditoría en la MYPE del sector servicio.

Rujel (2017) En su tesis titulado: Influencia del financiamiento en la rentabilidad en las empresas constructoras en el Perú: caso constructora AESMID E.I.R.L 2016. Tuvo como objetivo: determinar la influencia del financiamiento en la rentabilidad en las empresas constructoras en el Perú y en la constructora AESMID E.I.R.L. 2016. La investigación es descriptiva y correlacional. El presente trabajo de investigación es No experimental- descriptiva- bibliográfica y de caso. Para la obtención de información se utilizó como instrumentos las encuestas y los índices financieros, que son aplicados a los estados financieros de la empresa constructora AESMID E.I.R.L. En el caso estudiado se concluye que la empresa si se encuentra registrada en la REMYPE teniendo 6 años en el rubro, contando con trabajadores en planilla. La empresa si ha solicitado un financiamiento a la CAJA SULLANA un importe de S/. 80,000.00. que fue invertido en el capital de trabajo, compra de activos fijos y en capacitación, se determinó que, el financiamiento si influye en la rentabilidad de la empresa, debido a que es de suma importancia porque permite que la empresa cuente con disponibilidad de efectivo para poder seguir con sus operaciones, siendo así la mejor alternativa para el desarrollo de la empresa.

2.1.4. Locales

En esta investigación se entiende por antecedentes locales, a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier localidad de la ciudad de Huarney; sobre nuestras variables y unidades de análisis.

Lujerio, (2021) en su tesis titulada Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso Macofer E.I.R.L. – Huarmey, 2021. Tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades de financiamiento y rentabilidad que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Macofer E.I.R.L. – Huarmey, 2021. La investigación fue de tipo cuantitativo de nivel descriptivo, no experimental. La muestra estuvo confirmada por la empresa Macofer E.I.R.L, para lo cual se aplicó un cuestionario de preguntas cerradas al gerente general. Obteniendo los siguientes resultados: Respecto al objetivo específico 1: En base a los autores de los antecedentes de las mypes nacionales son: El financiamiento es de terceros (externo), siendo principalmente del sistema bancario, siendo la solicitud a corto plazo, la cual fue utilizada para capital trabajo. Respecto al objetivo específico 2: En la empresa Macofer E.I.R.L., las principales características del financiamiento son: el financiamiento se da mediante terceros, por lo general se hacen a corto plazo, acudiendo al sistema bancario formal, además la entidad se solcito un aval para poder acceder al crédito, siendo utilizado para la compra de activos fijos. Respecto al Objetivo específico 3: De acuerdos 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 Macofer E.I.R.L., que mantenga las buenas referencias de crédito en cuanto a la puntualidad de los pagos de las cuotas.

Fernández (2020) en su tesis titulada: Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso Electro Ferretería Carlos de Huarmey, 2019. Universidad Católica los Ángeles de

Chimbote ULADECH. Tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades de financiamiento, que mejoren las posibilidades de las micro y/o pequeñas empresas nacionales y de la empresa Electro Ferretería Carlos de Huarmey, 2019. La investigación fue descriptiva, bibliográfica y de caso. Para el recojo de la información se utilizó como instrumentos las fichas bibliográficas y para la empresa del caso se utilizó como instrumento la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: los autores nacionales afirman que la mayoría de las Mype obtienen financiamiento por la falta de liquidez, y recurren a fuentes de financiamiento del sistema no bancario, siendo usado en su mayoría estos créditos como capital de trabajo, así mismo se da un adecuado y eficiente uso al préstamo adquirido. Respecto la empresa de estudio, recurre a la fuente de financiamiento externo, cuando necesita liquidez, utiliza el sistema financiero no bancario en un corto plazo, invirtiendo en préstamo en capital de trabajo para la adquisición de mercadería. Así mismo da un uso adecuado del financiamiento, ya que con la obtención de mercadería pudieron cubrir su necesidad de mercadería para vender y de esta forma incrementaron sus ventas y generaron utilidades. Finalmente, las micro y pequeñas empresas nacionales y la empresa Electro Ferretería Carlos de Huarmey, requieren de financiamiento externo del financiamiento no Bancario. Así mismo el financiamiento mejora las posibilidades cuando optan por un crédito con un bajo interés y utilizan el préstamo de manera adecuada, además si realizan préstamos a un corto plazo el interés a pagar es menor

Benancio, (2018) en su tesis titulada: caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “construcciones Andreita E.I.R.L.” - Universidad Católica los Ángeles de

Chimbote ULADECH. tuvo como objetivo general: Determinar y describir las características del financiamiento de la micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: “Construcciones ANDREITA E.I.R.L.” – Huarmey, 2017. Para llevar a cabo dicha investigación se hizo uso de la metodología cualitativa y se utilizó el diseño descriptivo no experimental, aplicándose técnicas del cuestionario e instrumentos de investigación como búsqueda de información en el periódico, internet y análisis documental. Luego de aplicados los instrumentos señalados se arribó a los siguientes resultados: Que el financiamiento es limitado por parte de las instituciones financieras que las Mype no cumplen con todos los requisitos (copia de DNI, recibo de luz, título de propiedad, 3 últimos PDT, facturas o boletas de compras, constitución de la empresa, etc.), es por ello que recurren a financiamiento por terceros, sistema financiero o bancario formal (Cajas municipales, rurales y Edpymes), etc. Sin embargo, esta empresa si cumplió con los requisitos obteniendo un financiamiento de S/. 30 000 a un corto plazo (6 meses) siendo destinado para capital de trabajo, así mismo se determina que el financiamiento incide en el desarrollo de las Mype de nuestro país permitiendo su permanencia en el mercado empresarial.

Benancio & Gonzales, (2015) en su tesis titulada: El financiamiento bancario y su incidencia en la rentabilidad de la microempresa. Caso ferretería Santa María SAC del distrito de Huarmey, periodo 2012. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote ULADECH. Tuvo por objetivo general determinar cómo el financiamiento bancario incide en la rentabilidad de esta microempresa. El tipo y nivel de la investigación fue cualitativo-descriptivo y para recoger información se utilizó la técnica de la encuesta aplicada a gerencia general, administración,

tesorería, créditos, cobranza, ventas de la microempresa. El principal resultado de la mype es que el financiamiento bancario obtenido en el periodo 2012 de la banca no comercial Caja de Ahorros y Créditos del Santa SA fue de S/. 10 000,00 con una tasa de interés de 3,25% mensual, obtenido con tipo de financiamiento hipotecario. Los trámites fueron dificultosos, pues demoraron dos semanas debido a la falta de orden y al desconocimiento acerca de sus obligaciones tributarias ante la Municipalidad del distrito de Huarmey. La inversión que realizó fue la compra de mercaderías de mayor demanda. El financiamiento bancario demostró ser efectivo, pues ayudó a mejorar en un 15% más la rentabilidad de la microempresa ferretería Santa María SAC, a la vez que el microempresario ya conoce sus obligaciones tributarias y el procedimiento o los requisitos para acceder a un crédito.

2.2 Bases teóricas

2.2.1 Teoría del Financiamiento

Optar por el financiamiento es razonable en los distintos sectores productivos. Al momento de realizar una inversión con el financiamiento obtenido, estas pueden ser utilizado para una inversión donde las ventas sean estables y en otras se da que se pronostican ingresos mayores, a raíz de las ventas más elevadas. Por ello se establecen algunas variables que afectan el tamaño de los activos de una microempresa, tales como niveles de venta, también aumento o disminución en gastos. **(Hidalgo, Chagerben, & Yagual, 2017)**

2.2.1.1 Fuente de Financiamiento

Según, **Erossa (2017)** nos indica que las empresas tienen acceso al financiamiento a través de fuentes. En algunos casos acuden a fuentes internas por

ser generadas de sus propias actividades y en otros casos acuden a fuentes externas las cuales son brindado por terceros.

A) Financiamiento interno

Según, el autor (**Chávez Mattos, 2017**) nos menciona que:

a) Financiamiento interno

Según (**Chávez Mattos, 2017**) nos dice que el financiamiento interno es aquella que posee el emprendedor o empresario, siendo recursos que les pertenecen. Para la empresa que recién se está iniciando la fuente de financiamiento interno son ahorros que han logrado reunir en un tiempo determinada. Asimismo, para una empresa que se encuentra en marcha, la fuente de financiamiento proviene de sus ventas, reinversión de utilidades, entre otros.

b) Financiamiento externo

Por otro lado, según (Torres, 2008) (Aching, 2006) citado por (**Chávez Mattos, (2017)**) refiere que son todos los recursos que se dirigen a la empresa desde el exterior y su origen es de personas e instituciones ajenas a la empresa, principalmente proviene del uso del crédito externo. También suelen ser otorgados por sus proveedores mayormente cuando se efectúa un bien o servicio requeridos.

2.2.1.2 Sistema de Financiamiento

Según, **Ayala, (2015)** nos menciona que se encuentra conformado por aquellos bancos, instituciones financieras estrictamente autorizadas por entidades

supervisoras y en otros casos por instituciones de derecho público y privado, que trabajan como intermediarios.

Asimismo, están conformador por:

- ❖ Los Bancos
- ❖ Las Entidades Financieras
- ❖ La Bolsa de Valores

2.2.1.3 Costos de Financiamiento.

Existen tres puntos esenciales para tener una idea clara sobre el financiamiento externos y lo que costará. Esas son: La primera es la tasa nominal, seguida por la tasa efectiva, cuyo interés se va sumando al capital y por último sería la tasa real o el costo real de dinero. (**Vergara 2018**).

2.2.1.4 Plazos de Financiamiento

Financiamiento a corto plazo.

- **Crédito comercial:** es el uso que se le hace a las cuentas por pagar de la empresa, del pasivo a corto plazo acumulado, como los impuestos a pagar, las cuentas por cobrar y del financiamiento de inventario como fuentes de recursos. (Financiamiento a corto plazo. 2011).
- **Crédito bancario:** es un tipo de financiamiento a corto plazo que las empresas obtienen por medio de los bancos con los cuales establecen relaciones funcionales. (**Financiamiento a corto plazo. 2011**).
- **Líneas de crédito:** significa dinero siempre disponible en el banco, pero durante un período convenido de antemano. (Financiamiento a corto plazo. 2011).

- **Papeles comerciales:** esta fuente de financiamiento a corto plazo, consiste en los pagarés no garantizados de grandes e importantes empresas que adquieren los bancos, las compañías de seguros, los fondos de pensiones y algunas empresas industriales que desean invertir a corto plazo sus recursos temporales excedentes. **(Financiamiento a corto plazo. 2011).**

- **Financiamiento por medio de las cuentas por cobrar:** consiste en vender las cuentas por cobrar de la empresa a un factor (agente de ventas o comprador de cuentas por cobrar) conforme a un convenio negociado previamente, con el fin de conseguir recursos para invertirlos en ella. **(Financiamiento a corto plazo. 2011).**

- **Financiamiento por medio de los inventarios:** para este tipo de financiamiento, se utiliza el inventario de la empresa como garantía de un préstamo, en este caso el acreedor tiene el derecho de tomar posesión de esta garantía, en caso de que la empresa deje de cumplir **(Financiamiento a corto plazo. 2011).**

Financiamiento a largo plazo.

- **Hipoteca:** es cuando una propiedad del deudor pasa a manos del prestamista (acreedor) a fin de garantizar el pago del préstamo. **(Financiamiento a largo plazo, 2011).**

- **Acciones:** es la participación patrimonial o de capital de un accionista, dentro de la organización a la que pertenece. **(Financiamiento a largo plazo, 2011).**

- **Bonos:** es un instrumento escrito certificado, en el cual el prestatario hace la promesa incondicional, de pagar una suma especificada y en una fecha

determinada, junto con los intereses calculados a una tasa determinada y en fechas determinadas. **(Financiamiento a largo plazo, 2011).**

• **Arrendamiento financiero:** contrato que se negocia entre el propietario de los bienes (acreedor) y la empresa (arrendatario), a la cual se le permite el uso de esos bienes durante un período determinado y mediante el pago de una renta específica, las estipulaciones pueden variar según sea la situación y las necesidades de cada una de las partes **(Financiamiento a largo plazo, 2011).**

2.2.1.5 Entidades Financieras

Según, Mendoza, (2019) nos menciona que las entidades financieras son entes que realizan operaciones de intermediación financiera, es decir, captan los fondos del público. Siempre y cuando estos fondos sean usados en operaciones activas o de otorgamiento de créditos. Siendo más precisos, estas son instituciones que ejecutan estas actividades; “Concesión de préstamos y créditos, Negociación de efectivos comerciales, Inversión de capitales, Aseguramiento y Otras actividades similares”. Estas son supervisadas y reguladas por: El Banco central de reserva del Perú (BCRP), la Superintendencia de banca, Seguros y administradoras privadas de fondos de pensiones, (SBS), la Comisión nacional supervisora de empresas y valores, (CONASEV), la Superintendencia de administración de fondos de pensiones.

2.2.2 Teoría de las Mype

Las Mype se crean por el vacío que existe en el país y por la falta de interés del estado y las grandes empresas generando desigualdad dentro del mercado pobreza; es por ellos que se han creado numerosas empresas con la finalidad de

generar ingresos y empleos y solucionar el problema de la pobreza (**Gerencia, 2017**)

2.2.2.2 Características de las Mype

Según, **El peruano, (2013)** nos menciona que están caracterizadas:

- Las Microempresas por su monto generado máximo de 150 (UIT)
- Pequeñas empresas por su monto generado de 150 a 1,700 (UIT)

2.2.2.3 Importancia de la Mype

Según **Barraza, (2016)** nos menciona que es importante dentro de la economía ya que el 85% por ser el promotor de crear empleos. El 100% de las empresas juegan un papel importantísimo y el 40% contribuye al PIB.

2.2.3 Teoría de Empresa

Por otro lado, el autor **Walras, (2015)** nos menciona que para llevar a cabo estos trabajos de producción sean autorizados por operadores, accionistas, gerentes y otros prestatarios que arriendan fondos a la empresa de forma muy especial. Son los que se encargan del trabajo especial de la empresa y actúan como agentes en nombre del "propietario". Por tanto, la empresa no solo es el eslabón de los contratos, sino también de genera empleo, esto facilita a todo el personal relacionado con la empresa la firma de contratos mediante el establecimiento de conexiones centrales.

2.2.3.2 Clasificación de la Empresa

Según, **Emprende Pyme, s/f**, las empresas se clasifican en:

- **Según procedencia de su capital:** Empresas privadas, Empresas Públicas y Empresas Mixtas.
- **Según su Actividad:** Sector Primario, Sector Secundario, Sector Terciario.

- **Según su forma jurídica:** Empresas Individuales y Empresas Societarias o de Sociedades.
- **Según su tamaño: Microempresa,** Pequeñas empresas, Medianas empresas y Grande empresa.

2.2.4 Teoría de Empresas Constructoras del Perú

Para, **Torres, (2018)** nos menciona que todas las empresas constructoras del país estas gozan de una estabilidad económica y sobre todo del sector. Asimismo, en el año 2012 la cifra fue del 15%, aunque en el año pasado disminuyó la cifra. En los próximos años se espera que retome desarrollo.

2.2.5 Empresa de estudio

FORZA CONSTRUCCIONES S.AC

- RUC	:	20604573956
- Inicio de actividades	:	16 abril 2019
- Domicilio fiscal	:	Av. el Olivar cal. Ancash – Huarney
- Sistema de Contabilidad	:	Manual/Computarizado
- Actividad Principal 1	:	Construcción de Edificios.
- Actividad Principal 2	:	Fabricación de fibras artificiales
- Representante legal	:	Gerente General Reyes Ñiquen Ángel Gabriel.
- DNI	:	4285977

2.3 Marco conceptual

2.3.1 Definición de Financiamiento

Se conoce como financiamiento al mecanismo que aporta recursos o que proporciona crédito a una persona, empresa u organización para que mediante ella

pueda llevar a cabo un proyecto ó adquiriera bienes o servicios, cubra gastos pendientes ya sea una actividad ó alguna obra que este por ejecutarse y o cumpla con sus compromisos antes sus proveedores. El financiamiento es un motor importante para el desarrollo de la economía, ésta permite que las empresas acceder a los recursos para llevar a cabo sus actividades, planificar su futuro o expandirse y desarrollarse fácilmente. **(Financiamiento, 2018).**

2.3.2 Definición de Mypes

Se define a las variedades de formas que existen en llamados micro, pequeñas y medianas empresas, éstas dependen de las necesidades con la que cuentan en cada país asimismo sobre sus objetivos que desean perseguir **(Saavedra y Hernández 2008),**

2.3.3 Definición de Empresa

Según, **Pérez (2018)** nos menciona que la empresa es una unidad económica y social compuesta por elementos humanos, materiales y tecnológicos, y su objetivo es obtener ganancias mediante la participación en el mercado de bienes y servicios.

III. Hipótesis

En la presente investigación no habrá hipótesis por ser una investigación de tipo cualitativo, de diseño no experimental – descriptivo – bibliográfico – documental y de caso.

Según,

Galán (2009) en el proceso de investigación científica, un aspecto importante es el que tiene que ver con las hipótesis, debido a que éstas son el medio por el cual se responde a la formulación del problema de investigación, y se operacionalizan los

objetivos. Se formulan hipótesis cuando la investigación se requiere probar una suposición (NO TODA SUPOSICION ES HIPOTESIS), y no solo mostrar los rasgos característicos de una determinada situación.

IV. Metodología

4.1. Diseño de la investigación

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

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

- Descriptivo: Fue descriptivo porque comprende los registros, análisis e interpretación actual.

- Bibliográfico: Porque una parte de la investigación comprendió la revisión bibliográfica de los antecedentes pertinentes a dicha investigación.

- De caso: Porque se realizó a una sola empresa.

4.2. Población y muestra

4.2.1. Población

Se consideró a todas la micro y pequeñas empresas nacionales del Perú

4.2.2. Muestra

Se consideró a la pequeña empresa Forza Construcciones S.A.C. - Huarney.

4.3. Definición y operacionalización de variables

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL DE LA VARIABLE		
		DIMENSIÓN	SUB - DIMENSIONES	INDICADOR
FINANCIAMIENTO	La financiación, o financiamiento, es el acto de dotar de dinero y de crédito a una empresa, organización o individuo, es decir, es la contribución de dinero que se requiere para comenzar o concretar un proyecto, negocio o actividad.	Fuentes de Financiamiento	- Interna - Externa	¿Usa Fuentes de financiamiento Interno? Si () No () ¿Usa Fuentes de financiamiento Externo? Si () No ()
		Sistema de Financiamiento	- Instituciones Financieras - Banca Formal	¿Recurre a Instituciones Financieras? Si () No () ¿Utiliza la Banca Formal? Si () No ()
		Costos de Financiamiento	- Tasa de Interés	¿Qué tasa de Interés pagó?
		Plazos de Financiamiento	- Corto Plazo - Largo Plazo	¿El crédito fue a Corto Plazo? Si () No () ¿El crédito fue a Largo Plazo? Si () No ()
		Usos de Financiamiento	- Capital de Trabajo - Activo Fijo - Remodelación del local	¿Lo usa para Capital de Trabajo? Si () No () ¿Lo utiliza para Activo Fijo? Si () No () ¿Lo usa para remodelación del local? Si () No ()

Fuente: Elaboración propia en base al Cuestionario

4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.4.1. Técnicas

La técnica utilizada para conseguir la información de los resultados se utilizó los siguientes: revisión bibliográfica, entrevista profunda.

4.4.2. Instrumentos

Los instrumentos utilizados para el recojo de la información fueron los siguientes: Fichas bibliográficas, un cuestionario de preguntas cerradas pertinentes y la información de los cuadros 01 y 02 de la investigación.

4.5. Plan de análisis

Al aplicar la técnica de la recolección de información se recurrió a las fuentes de información de origen para la obtención de datos de las cuales permitieron formular resultados, análisis de resultados y las conclusiones.

- Para realizar el objetivo específico N° 01, se utilizó la documentación bibliográfica e internet.
- Para realizar el objetivo específico N° 02, se elaboró un cuestionario con preguntas sobre el financiamiento a la empresa Forza Construcciones S.A.C.
- Para el objetivo específico N° 03, se realizó un análisis y se describió las oportunidades del financiamiento que mejoran las posibilidades de la empresa Forza Construcciones S.A.C., mediante los resultados hallados.

4.6. Matriz de consistencia

Ver anexo 01

4.7. Principios éticos

De acuerdo al Código de Ética para la Investigación V002 de la Uladech Católica

- Aprobado por acuerdo del Consejo Universitario con Resolución N° 0973-

2019-CU-ULADECH católica, de fecha 16 de agosto del 2019, por lo tanto se sostiene que las investigaciones en la Uladech se debió tener en cuenta los siguientes principios:

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

Beneficencia y no maleficencia: Se debe asegurar el bienestar de las personas que participan en las investigaciones. En ese sentido, la conducta del investigador debe responder a las siguientes reglas generales: no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios.

Justicia: El investigador debe ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar las precauciones necesarias para asegurarse de que sus sesgos, y las limitaciones de sus capacidades y conocimiento, no den lugar o toleren prácticas injustas. Se reconoce que la equidad y la justicia otorgan a todas las personas que participan en la investigación derecho a acceder a sus resultados. El investigador está también obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación.

Integridad científica: La integridad o rectitud deben regir no sólo la actividad científica de un investigador, sino que debe extenderse a sus actividades de enseñanza y a su ejercicio profesional. La integridad del investigador resulta especialmente relevante cuando, en función de las normas deontológicas de su profesión, se evalúan y declaran daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación. Asimismo, deberá mantenerse la integridad científica al declarar los conflictos de interés que pudieran afectar el curso de un estudio o la comunicación de sus resultados.

Consentimiento informado y expreso: En toda investigación se debe contar con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica; mediante la cual las personas como sujetos investigadores o titular de los datos consienten el uso de la información para los fines específicos establecidos en el proyecto.

V. Resultados y Análisis de resultados

5.1 Resultados

5.1.1 Objetivo Especifico N° 01: Establecer las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales.

Tabla 01:

Factores Relevantes	Autor	Resultados	Oportunidad / Debilidad
Fuentes Financiamiento	Bracamonte (2016), Herrera (2016), Apaclla & Rojas (2016), Torres (2020), Campos (2021), Rujel (2017), Quispe (2021), Fernandez (2020), Lujerio (2021), Benancio & Gonzales (2015), Benancio (2018)	Según los autores, nos indican que todas las mype obtienen financiamiento externo o de terceros.	Para las mype acudir al financiamiento externo por ser generadoras para un mejor desarrollo económico. asimismo, es una oportunidad para ellos.

Tabla 02:

Factores Relevantes	Autor	Resultados	Oportunidad / Debilidad
Sistemas del Financiamiento	Bracamonte (2016), Herrera (2016), Apaclla & Rojas (2016), Torres (2020), Campos (2021), Rujel (2017), Quispe (2021), Fernandez (2020), Lujerio (2021), Benancio & Gonzales (2015), Benancio (2018)	Según los autores, nos mencionan que han recurrido al sistema de Banca Formal.	Las mype optaron por el financiamiento de la Banca Formal, por brindarles mejores beneficios y siendo una oportunidad para ellos.

Tabla 03:

Factores Relevantes	Autor	Resultados	Oportunidad / Debilidad
Entidad Financiera	Bracamonte (2016), Herrera (2016), Apaclla & Rojas (2016), Torres (2020), Campos (2021), Rujel (2017), Quispe (2021), Fernandez (2020), Lujerio (2021),	Según los autores, nos afirman que las mype optan por entidades financieras como son: cajas sullana, cajas municipales, rurales y Edpymes,	Las mype optar por el financiamiento como son caja sullana, cajas municipales, caja rural es beneficioso para su empresa. asimismo, una

	Benancio & Gonzales (2015), Benancio (2018)		oportunidad para crecer.
--	--	--	-----------------------------

Tabla 4:

Factores Relevantes	Autor	Resultados	Oportunidad / Debilidad
Costos del Financiamiento	Bracamonte (2016), Herrera (2016), Apaclla & Rojas (2016), Torres (2020), Campos (2021), Rujel (2017), Quispe (2021), Fernandez (2020), Lujerio (2021), Benancio & Gonzales (2015), Benancio (2018)	Según los autores, nos afirman que las tasas de intereses que ofrecen las entidades financieras son altas.	Las mype buscan las mejores tasas de intereses, siendo una oportunidad para ellos.

Tabla 05:

Factores Relevantes	Autor	Resultados	Oportunidad / Debilidad
Plazos del Financiamiento	Bracamonte (2016), Herrera (2016), Apaclla & Rojas (2016), Torres (2020), Campos (2021), Rujel (2017), Quispe (2021), Fernandez (2020), Lujerio (2021), Benancio & Gonzales (2015), Benancio (2018)	Según los autores, nos mencionan que los plazos que se acogen son al corto plazo.	Las mype prefieren optar por el financiamiento a corto plazo, siendo una oportunidad para ellos.

Tabla 06:

Factores Relevantes	Autor	Resultados	Oportunidad / Debilidad
Usos del Financiamiento	Bracamonte (2016), Herrera (2016), Apaclla & Rojas (2016), Torres (2020), Campos (2021), Rujel (2017), Quispe (2021), Fernandez (2020), Lujerio (2021), Benancio & Gonzales (2015), Benancio (2018)	Según los autores, nos afirman que invirtieron su crédito en capital de trabajo.	Las mype utilizan el financiamiento para capital de trabajo, siendo una oportunidad para ellos.

5.1.2 Objetivo Especifico N° 02: Describir las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa Forza Construcciones S.A.C. – Huarmey, 2021.

Resultado del Cuestionario

III.- DEL FINANCIAMIENTO DE LA EMPRESA:

Tabla N° 1

Factores Relevantes	Preguntas	Si	No	Oportunidades/ Debilidades
Fuentes Financiamiento	10. ¿Qué tipo de financiamiento tiene su empresa? - Financiamiento interno - Financiamiento externo 11. Su empresa utiliza: - Recursos propios - Recursos de terceros 12. ¿Obtuvo préstamos de socio?	X		La pequeña empresa Forza Construcciones S.A.C, siendo una empresa formal, tuvo oportunidades de acceder a los recursos de fuentes externas. Siendo una oportunidad para la empresa.
		X	X	

Tabla N° 2

Factores Relevantes	Preguntas	Si	No	Oportunidades/Debilidades
Sistema de Financiamiento	13. ¿Su empresa obtuvo financiamiento de entidades financieras en el año 2021?	X		La pequeña empresa Forza Construcciones S.A.C, obtuvo financiamiento de la banca formal siendo una oportunidad para la empresa

Tabla N° 3

Factores Relevantes	Preguntas	Si	No	Oportunidades/Debilidades
Entidad Financiera	14. Mencione la entidad financiera que le otorgo el crédito. <u><i>BANCO - BCP</i></u>	X		La pequeña empresa Forza Construcciones accedió al financiarse por parte del BCP, siendo una oportunidad para la ellos.

Tabla N° 4

Factores Relevantes	Preguntas	Si	No	Oportunidades/Debilidades
Costos del Financiamiento	15. ¿El crédito obtenido le generó interés? - Interés bajo - Interés algo - Ninguno	X		La pequeña empresa Forza Construcciones S.A.C, obtuvo una tasa de interés muy baja. Asimismo, cumplió con todos los requisitos al margen de la entidad financiera, siendo una oportunidad para ellos.

Tabla N° 5

Factores Relevantes	Preguntas	Si	No	Oportunidades/Debilidades
Plazos del Financiamiento	16 Mencione el plazo otorgado: - Corto Plazo - Largo Plazo	X		La pequeña empresa Forza Construcciones S.A.C, optó por un plazo que se adecúe a la empresa siendo así al corto plazo, Asimismo una oportunidad para la empresa.

Tabla N° 6

Factores Relevantes	Preguntas	Si	No	Oportunidades/Debilidades
Usos del Financiamiento	17. Menciones en que utilizó el crédito otorgado - Capital de trabajo - Activos fijos - Ampliación del local	X		La empresa Forza Construcciones S.A.C, menciona que destino el préstamo en capital de trabajo.

Tabla N° 7

Requisitos Solicitados:	Monto Solicitado y Obtenido:
<ul style="list-style-type: none"> - Ficha Ruc - Vigencia Poder - 03 últimos reportes de PDT - Declaración anual - Estado de situación financiera 	s/. 25,000.00 (Veinticinco mil nuevos soles)

Fuente: Elaborado por el investigador de acuerdo al cuestionario realizado al Gerente General de la empresa Forza Construcciones S.A.C

5.1.3 Objetivo Especifico Nro. 03: Explicar las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Forza Construcciones S.A.C – Huarmey 2021.

Resultado de la explicación de los objetivos 1 y 2

Tabla N° 1

Factores Relevantes	Oportunidades/ Debilidades del Objetivo Especifico N° 01	Oportunidades/ Debilidades del Objetivo Especifico N° 02	Explicación
Fuentes Financiamiento	Las micro y pequeñas empresas acuden al financiamiento externo por ser generadoras para un mejor desarrollo económico. Asimismo, es una oportunidad para ellos.	La pequeña empresa Forza Construcciones S.A.C, siendo una empresa formal, tuvo oportunidad de acceder a los recursos de fuentes externas. Siendo una oportunidad para la empresa.	Las oportunidades que tienen todas las mype para poder mejorar su desarrollo empresarial e incrementar su economía es contar con financiamiento externo

Tabla N° 2

Factores Relevantes	Oportunidades/ Debilidades del Objetivo Especifico N° 01	Oportunidades/ Debilidades del Objetivo Especifico N° 02	Explicación
Sistema de Financiamiento	Las micro y pequeñas empresas optan por el financiamiento de la Banca Formal, por brindarles mejores beneficios y siendo una oportunidad para ellos.	La pequeña empresa Forza Construcciones S.A.C, obtuvo financiamiento de la banca formal siendo una oportunidad para la empresa	Las oportunidades que tienen las mype es contar con un financiamiento de la banca formal

Tabla N° 3

Factores Relevantes	Oportunidades/ Debilidades del Objetivo Especifico N° 01	Oportunidades/ Debilidades del Objetivo Especifico N° 02	Explicación
Institución Financiera	Las mype optar por el financiamiento como son caja sullana, cajas municipales, caja rural es beneficioso para su empresa. asimismo, una oportunidad para crecer.	La pequeña empresa Forza Construcciones accedió al financiamiento por parte del BCP – Banco de Crédito del Perú. Siendo una oportunidad para la empresa.	Las oportunidades que tienen las micro y pequeñas empresas ante un financiamiento es que sean brindados del banco de crédito del Perú.

Tabla N° 4

Factores Relevantes	Oportunidades/ Debilidades del Objetivo Especifico N° 01	Oportunidades/ Debilidades del Objetivo Especifico N° 02	Explicación
Costos del Financiamiento	Las micro y pequeñas empresas buscan las mejores tasas de intereses, siendo una oportunidad para ellos.	La pequeña empresa Forza Construcciones S.A.C, obtuvo una tasa de interés muy baja. Asimismo, cumplió con todos los requisitos solicitados por la entidad financiera, siendo una oportunidad para la empresa	Las oportunidades que tienen las micro y pequeñas empresas, en relación a un préstamo financiero es que la tasa de interés sean las más bajas

Tabla N° 5

Factores Relevantes	Oportunidades/ Debilidades del Objetivo Especifico N° 01	Oportunidades/ Debilidades del Objetivo Especifico N° 02	Explicación
Plazos Financiamiento	Las micro y pequeñas empresas prefieren optar por el financiamiento a corto plazo, siendo una oportunidad para ellos.	La pequeña empresa Forza Construcciones S.A.C, optó por un plazo que se adecúe a la empresa siendo así al corto plazo, Asimismo una oportunidad para la empresa.	Las oportunidades que tienen las micro y pequeñas empresas, con relación al financiamiento es planificarse correctamente para el corto plazo.

Tabla N° 6

Factores Relevantes	Oportunidades/ Debilidades del Objetivo Especifico N° 01	Oportunidades/ Debilidades del Objetivo Especifico N° 02	Explicación
Usos Financiamiento	Las mype utilizan el financiamiento para capital de trabajo, siendo una oportunidad para ellos.	La empresa Forza Construcciones S.A.C, menciona que utilizó el crédito para su capital de trabajo.	Las oportunidades que tienen las micro y pequeñas empresas es utilizar su crédito en capital de trabajo.

5.2 Análisis de Resultados

5.2.1 Respecto al Objetivo Especifico Nro. 01: Establecer las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales.

Según los autores revisados tanto nacionales, regionales y locales, como son: Bracamonte (2016), Herrera (2016), Apacclla & Rojas (2016), Torres (2020), Campos (2021), Rujel (2017), Quispe (2021), Fernandez establecieron que la mayoría de todas las micro y pequeñas empresas acuden al financiamiento externo siendo este de la banca formal como son: Caja Sullana, Cajas Municipales, Cajas Rurales, porque les da mejores oportunidades para solicitar créditos y con bajas tasas de intereses, acogieron al corto plazo y utilizando para capital de trabajo ya que les permitió crear su rentabilidad.

Por ello decimos que acceder a un financiamiento y administrándolo bien son oportunidades que mejoras para las micro y pequeñas empresas que están en pleno crecimiento.

5.2.2 Respecto al Objetivo Especifico Nro. 02: Describir las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa Forza Construcciones S.A.C. – Huarmey, 2021.

De acuerdo a la entrevista realizada al Gerente General de la empresa Forza Construcciones S.A.C, y haberle realizado un cuestionario con preguntas cerradas pertinentes se obtuvieron los siguientes resultados: La empresa acude al financiamiento externo del sistema bancario siendo el Banco de Crédito del Perú. Su financiamiento fue de S/ 25,000.00 (Veinticinco mil soles), a corto plazo de 01 año y devuelto con las ganancias que generaron por sus servicios obtenido a una tasa de interés de 18.24%, y dándole uso al capital de trabajo logrando desarrollarse en el sector servicios.

5.2.3 Respecto al Objetivo Especifico Nro. 03: Explicar las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Forza Construcciones S.A.C – Huarmey 2021.

Según el análisis se obtuvo lo siguiente:

- Fuente de Financiamiento:

Las oportunidades que tienen todas las mype para poder mejorar su desarrollo empresarial e incrementar su economía es contar con financiamiento externo

- Sistema de Financiamiento:

Las oportunidades que tienen las mype es contar con un financiamiento de la banca formal.

- Institución Financiera:

Las oportunidades que tienen las micro y pequeñas empresas ante un financiamiento es que sean brindados del banco de crédito del Perú.

- Costos del Financiamiento:

Las oportunidades que tienen las micro y pequeñas empresas, en relación a un préstamo financiero es que la tasa de interés sean las más bajas

- Plazos del Financiamiento:

Las oportunidades que tienen las micro y pequeñas empresas, con relación al financiamiento es planificarse correctamente para el corto plazo.

- Uso del Financiamiento:

Las oportunidades que tienen las micro y pequeñas empresas es utilizar su crédito en capital de trabajo.

VI. Conclusiones

6.1 Respecto al Objetivo Especifico Nro. 01

Se concluye según la revisión de todos los autores nacionales, regionales y locales que acudir al financiamiento es una gran oportunidad para las micro y pequeñas empresas del Perú ya que podrán desarrollarse con más facilidad y lograr sus metas propuestas. La mayoría de las micro y pequeñas empresas apuntan al financiamiento externo por ser una herramienta necesaria para satisfacer sus necesidades económicas. El financiamiento para las micro y pequeñas empresas es una oportunidad por ser muy influyente para el desarrollo de las mismas.

6.2 Respecto al Objetivo Especifico Nro. 02

Se concluye que la empresa Forza Construcciones S.A.C., tuvo acceso al financiamiento externo por disponer de bajos recursos para seguir brindando sus

servicios. El préstamo otorgado fue de S/ 25,000.00 (Veinticinco mil soles), a corto plazo, invirtiendo en capital de trabajo. Asimismo, el crédito obtenido más los intereses serán devueltos de la ganancia obtenida. Para la pequeña empresa optar por un financiamiento externo satisface sus necesidades y mejora su economía.

6.3 Respecto al Objetivo Específico Nro. 03

De los resultados obtenidos de la explicación del objetivo específico 1 y 2, se puede afirmar que el financiamiento es influyente y una herramienta muy importante para el desarrollo en las micro y pequeñas empresas y para la empresa Forza Construcciones S.A.C, siendo una oportunidad de mejora. Las micro y pequeñas empresas acudieron a instituciones financieras por sus mejores beneficios acogiéndose al corto plazo y destinando el préstamo para capital de trabajado.

6.4 Respecto al Objetivo General

Se concluye que micro y pequeñas empresas y la pequeña empresa Forza Construcciones S.A.C., recurren al financiamiento externo por ser una herramienta esencial para su desarrollo.

Propuesta de mejora

Según la entrevista realizada a la pequeña empresa Forza Construcciones S.A.C, se propone buscar alternativas sobre el financiamiento que se adecúen en cuanto a las tasas de intereses para reducir sus gastos. Asimismo, se propone variar tanto el financiamiento interno y externo para evitar deudas en el futuro. Esto le ayudará a mejorar su rentabilidad.

Recomendación:

Se le recomienda a la pequeña empresa “Forza Construcciones S.A.C”, seguir optando por financiar sus actividades de la banca formal BCP por sus bajas

tasas de interés y permitiéndole crecer. Asimismo, tener en cuenta la propuesta porque le resultaría bastante beneficioso.

VII. Aspectos Complementarios

7.1 Referencias Bibliográficas

Aching, C. (2006). Matemáticas financieras para la toma de decisiones empresariales.

México: Editorial McGraw-Hill.

Aguila, J. (2016). *Teoría de la empresa. Obtenido de:*

<http://almacenederecho.org/teoria-la-empresa/>

Álvarez, P. & Asociados. (2012). Las Microempresas. Recuperado de

<http://alvarezpuga.bitacoraap.com.mx/itemlist/tag/%C3%81lvarez%20Puga%20y%20Asociados?start=270>

Apaclla Peña, P. H., & Rojas Quispe, R. P. (2016). *Estrategias de financiamiento*

para el incremento de la rentabilidad de las empresas constructoras de la

provincia de Huancayo. Tesis de licenciatura, Universidad Nacional del

Centro del Perú, Facultad de Contabilidad, Huancayo. Disponible en:

<http://hdl.handle.net/20.500.12894/1601>

Ayala, V. S. (19 de Setiembre de 2015). El sistema financiero peruano. Recuperado

de: <https://n9.cl/ymhr>

Barraza, B. S. (11 de Enero de 2016). Las Mype en Perú. Su importancia y propuesta

tributaria.

Recuperado

de:

<https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/54>

33

Benancio, D. & Gonzales, Y. (2015) *El financiamiento bancario y su incidencia en a*

rentabilidad de la microempresa. caso ferretería Santa María S.A.C.

Universidad Católica los Ángeles de Chimbote ULADECH. Disponible en:

<https://revistas.uladech.edu.pe/index.php/increscendo/article/view/817>

Benancio, R. (2018) *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “construcciones Andreita E.I.R.L.”* - Universidad Católica los Ángeles de Chimbote ULADECH. Disponible en: <file:///F:/TALLER%202022/TESIS%202022/CARACTERIZACION/Finac.%20Andreita2017.pdf>

Bracamonte, A. (2016). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector construcción rubro venta materiales de construcción del distrito de laredo. Trujillo Perú: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.* Disponible en: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/570/BRACAMONTE_HERRERA_ANAISS_KIMBERLY_FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_RENTABILIDAD_MYPE_MATERIALES_CONSTRUCCION.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Campos, J. (2021) *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú* Disponible en: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/24937>

Chávez Mattos, R. A. (2017). *Incidencia del Financiamiento Externo en el Crecimiento de las MYPE del sector Comercio del distrito de Trujillo, año 2017. Trujillo.* Obtenido de http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/11541/chavez_mr.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Durand, Z. y León, K. (2016). *Influencia del financiamiento en el desarrollo de Las*

Mypes en el sector comercial del Distrito de Independencia período 2015.
(Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público). Universidad
Nacional Santiago Antúnez de Mayolo, Huaraz. <https://n9.cl/6c0kv>

Emprende Pyme. (s.f.). Tipos de empresas. Recuperado el 4 de junio de 2018, de
<https://www.emprendepyme.net/tipos-de-empresas>

Erossa, V. E. (2017). Fuentes de Financiamiento a Mediano y Largo Plazo, y su Costo.
Facultad de Contaduría y Ciencias Administrativas Finanzas II. Recuperado el
17 de Mayo de 2020, de
<https://www.fcca.umich.mx/descargas/apuntes/Academia%20de%20Finanzas%20II%20Mauricio%20A.%20Chagolla%20Farias/ADMINISTRACION%20FINANCIERA%20CAPITULO%206.pdf>

El Peruano. (02 de Julio de 2013). Ley N° 30056: Ley que modifica diversas leyes
para facilitar la inversión impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento
empresarial. Obtenido de
[https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/leyque-modifica-diversas-leyes-para-facilitar-la-inversion-ley-n-30056-956689- 1/](https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/leyque-modifica-diversas-leyes-para-facilitar-la-inversion-ley-n-30056-956689-1/)

Fernández, D. (2020) *Propuesta de mejora de los factores relevantes del
financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso Electro
Ferretería Carlos de Huarmey, 2019. Universidad Católica los Ángeles de
Chimbote ULADECH. Repositorio:*
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/15541>

Financiamiento, S. (2018). *Significado de Financiamiento. [Online] Significados.*
Disponible en: <https://www.significados.com/financiamiento/>

Galán, M. (2009). “Las hipótesis en la investigación”. Recuperado de:

<http://manuelgalan.blogspot.com/2009/08/las-hipotesis-en-lainvestigacion.html>

Herrera, A. (2016). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector construcción rubro venta de material de construcción del Distrito de Laredo - Trujillo año 2015.*

Obtenido de

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/570/bracamonte_herrera_anais_kimberly_financiamiento_capacitacion_rentabilidad_mype_materiales_construccion.pdf?sequence=1&isallowed=y

Hidalgo, J., Chagerben, L., & Yagual, A. (2017) *La importancia del*

Financiamiento. Obtenido de

<https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6326783.pdf>

Ibarra, (2016). *Incidencia del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de madera aserrada del distrito de Manantay, 2015.*

Lázaro, H. (2020) *Características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Huaráz, 2019*

Universidad Católica los Ángeles de Chimbote ULADECH. Repositorio:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/17144>

Levy, L. (2008). *Planeación estratégica de las fuentes de financiamiento. México:*

Ediciones fiscales.

Lira, P. (2000). *Finanzas y financiamiento. USAID COMPASS GROUP. Obtenido*

de http://www.miempresa.gob.pe/portal/images/stories/files/FINANZAS_FINANCIAMIENTO.pdf

Logreira, V. C. y Bonett, B. M. (2017). *Financiamiento privado en las*

microempresas del sector textil (Tesis de magister). Universidad de la Costa, Barranquilla Colombia. Recuperada de:

<http://repositorio.cuc.edu.co/xmlui/bitstream/handle/11323/914/TESIS%20FINANCIAMIENTO%20PRIVADO%20LOGREIRA%20%26%20BONETT.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

López, J. (2018). *Análisis de alternativas de financiamiento para las Pymes del sector comercial e Industrial de Guayaquil. Disponible en:*

<http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/30172>

Loayza, R. (2020). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento y rentabilidad de la micro y pequeña empresa comercial Avalanch S.A.C. del distrito de Ayacucho - 2019.*

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/17858/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENA_EMPRESA_RENTABILIDAD_LOAYZA_TREJO_RAUL_ARTEMIO.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Lujerio, D. (2021) *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Macofer E.I.R.L.*

– Huarney, 2021 Disponible en:
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/22885>

Mendoza, N. (09 de enero de 2019) *Tipos de entidades financieras en el Perú.*

Obtenido de <https://rebajatuscuentas.com/pe/blog/tipos-de-entidades-financieras-en-el-peru>

Peña Paulo, R., & Rojas Andía, K. (2013). *Todo lo que necesita conocer sobre el*

financiamiento para mype y pymes. (e. d. Gestión, Productor) Recuperado el 05 de 11 de 2017, de <https://gestion.pe/empresas/todo-lo-que-necesita-conocer-sobrefinanciamiento-pymes-2079680>

Pérez, J. (2018). Definición empresa. Recuperado el 20 de 02 de 2020, de Definición empresa: <https://definicion.de/empresa/>

Quispe, J. (2021) Financiamiento, rentabilidad y auditoría en la micro y pequeña empresa del sector servicio Constructoras Terralpa S.A.C Disponible en: <https://hdl.handle.net/20.500.13032/23769>

Rojas, A. (2017). *La financiación de la Unión Europea. Recuperado de:* http://www.europacreativamedia.cat/rcs_auth/convocatories/EUFunds.es.pdf

Romero, Toledo & Ocampo. (2014). el sector servicios: revisión de los aportes para su teorización y estudio. Recuperado de: <http://www.eumed.net/rev/tecsistecat/n16/sector-servicios.html>

Rujel Guerra, S. W. (2017). Influencia del financiamiento en la rentabilidad en las empresas constructoras. Tesis de Licenciatura, Universidad Católica Los Angeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables Financiaras y Administrativas, Tumbes.

Salazar. (1 de Julio de 2015). *MYPES Dictara Conferencias En La Municipalidad Provincial De Ferreñafe.* Obtenido de Según la Ley de desarrollo constitucional la micro y pequeña empresa MYPES, son las unidades económicas constituidas por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente.

Sánchez, J. (2015). Análisis de Rentabilidad de la Empresa. [Acceso 2015 Oct. 20]

Recuperado de: <http://www.5campus.com/leccion/anarenta>

Torres, J. (2018) *Caracterización del financiamiento de las empresas constructoras*

en el Perú. caso: “empresa constructora H&H Piura, 2017”. Obtenido de:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/18310/ENDEU>

[DAMIENTO_CREDITOS_FINANCIAMIENTO_PRESTAMOS_TORRES](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/18310/ENDEU)

[REATEGUI_JHOAN_HOMAR.pdf?sequence=3&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/18310/ENDEU)

Tores, J. (2020) *Caracterización del financiamiento de las empresas constructoras en*

el Perú caso: empresa H&H Piura, 2017 Universidad Los Ángeles de Chimbote,

Disponible en: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/18310>

Urteaga, A. (2017). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas*

empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “Ferretería Reyes” -

Chimbote, 2017. (Tesis para optar el título profesional de: contador público).

Universidad Los Ángeles de Chimbote, Chimbote, Perú. Disponibles en:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/10410>

Veleccla, N. (2016). *Análisis de las fuentes de financiamiento para las PYMES. (Tesis*

para optar el título de magister en gestión y dirección de empresas).

Universidad Cuenca, Cuenca, Ecuador

Vergara, M. (2018) *La importancia del dictamen de auditoría financiera para el*

financiamiento de las empresas industriales inscritas en la bolsa de valores de

lima (2015-2016). Obtenido de Universidad de San Martín de Porres.

Obtenido

de:

<http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/3353/1/Vergara>

[a-smm.pdf](http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/3353/1/Vergara)

Walras, L. (2015). Elementos de economía pura o teoría de la riqueza social. Madrid: Alianza Universidad. Recuperado el 4 de junio de 2018, de http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0188-33802012000100002

Nivin, S. (2016). El Financiamiento en el comercio del mercado informal de Challhua de la provincia de Huaraz, Periodo 2015. Huaraz.

Zorrilla, J. (2007). Las PYMES en México y su participación en la economía. México. Recuperado de <http://www.gestiopolis.com>

ANEXOS

7.2 Anexos

7.2.1 Anexo 01: Matriz de consistencia

Título del proyecto	Enunciado del problema	Objetivo general	Objetivos específicos	Hipótesis	Metodología de la Investigación
Propuestas de Mejora de los Factores Relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa Forza Construcciones S.A.C. – Huarmey, 2021.	¿Las oportunidades del Financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Forza Construcciones S.A.C. – Huarmey, 2021?	Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Forza Construcciones S.A.C. – Huarmey, 2021.	1. Establecer las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales. 2. Describir las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa Forza Construcciones S.A.C. – Huarmey, 2021. 3. Explicar las oportunidades del financiamiento que mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Forza Construcciones S.A.C. – Huarmey, 2021	No Aplica	No experimental, cualitativo, bibliográfico, documental y de caso.

Fuente: Elaboración Propia

7.2.2 Anexo 02: Fichas bibliográficas:

Vásquez (2018): Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Distribuidora Trinit E.I.R.L. – Chimbote, 2018

Respecto al cuestionario realizado al Titular Gerente de la empresa Distribuidora Trinit E.I.R.L. y según los resultados obtenidos, podemos decir que la empresa en estudio se financia mediante terceros (externo), siendo obtenida a través de la Banca Formal es decir del Banco del Crédito del Perú (BCP), por un importe de S/. 45,000.00 (Cuarenta y cinco Mil soles), por un periodo a corto plazo que corresponde a 12 meses es decir a 1 año, con una tasa de interés del 17.40% anual, 1.45% Mensual, el cual fue invertido en Capital de Trabajo, es decir para la compra de mercaderías, todo ello fue factible al ser una empresa formal y cumplir con los requisitos requeridos por la Banca Formal.

Vélez (2018): Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Comercial San Gerónimo S.C.R.L. - Chimbote, 2018

La empresa en estudio utiliza el financiamiento por parte de terceros, siendo de la Banca Formal es decir del Banco Scotiabank, siendo la cifra de S/. 46,000.00 (Cuarenta y seis Mil Soles), con una tasa de interés del 17.88% Anual, siendo 1,49% Mensual, el plazo de devolución es de 12 meses es decir a corto plazo, siendo utilizado como capital de trabajo (mercaderías) para así permitir el desarrollo de la empresa. Este financiamiento será devuelto con parte de las ganancias generadas por la empresa durante el tiempo que se ha estimado la devolución. La empresa en estudio debe invertir su financiamiento muy inteligentemente.

7.2.3 Anexo 03: Cuestionario



A

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Reciba Usted un cordial saludo:

Mucho agradeceré su participación aportando datos, respondiendo a las preguntas del presente cuestionario, mediante el cual me permitirá realizar mi Informe de Tesis para Optar el Título de Contador Público.

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de la empresa en estudio, para desarrollar el trabajo de investigación cuyo título es: **PROPUESTA DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES: CASO EMPRESA FORZA CONSTRUCCIONES S.A.C. - HUARMEY, 2021.**

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

I.- DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL:

1. Edad del representante legal de la empresa: 31 años

2. Sexo: Masculino Femenino ()

3. Grado de instrucción:

Primaria () Secundaria () Superior Técnica Superior Universitaria ()

4. Estado Civil

Soltero () Casado () Conviviente Viudo () Divorciado ()

5. Profesión: Ocupación: Gerente General

II. CARACTERÍSTICAS DE LA EMPRESA:

6. Tiempo en año que se encuentra en el sector: 03 años

7. Sector en que se encuentra la empresa.

Comercial () Servicios Industrial ()

8. Su empresa se encuentra constituida:

Forma Informal ()

9. Motivos de formación de la empresa

Maximizar ingresos Generar empleo familiar () Subsistir ()

III.- DEL FINANCIAMIENTO DE LA EMPRESA:

10. ¿Qué tipo de financiamiento tiene su empresa?

Interno () Externo

11. ¿Para financiar su empresa utiliza?

Recurso propios () Recursos de terceros

12. ¿Obtuvo recursos de algún socio de la empresa?

Si () No

13. ¿Su empresa obtuvo financiamiento de entidades financieras en el año 2021?

Si No ()

14. Mencione la Institución financiera que le otorgó el crédito *BCP*.....

15. El crédito solicitado le generó interés? Mencione

Interés bajo Interés alto () Ninguno () *Tasa interés 18.24%*

16. Mencione el plazo otorgado por el crédito solicitado

Corto Plazo Largo Plazo ()

17. Mencione en que utilizó el crédito otorgado:

Capital de trabajo Activos fijos () Ampliación de local ()

18. ¿Mejóro su economía con el financiamiento?

Si No ()

19. ¿Cuánto fue el monto Solicitado y Obtenido: Mencione Si *95000,00*.....

20. Considere los requisitos solicitados para obtener el crédito

Ficha Rue, Vigencia Poder, 03 Ultimos PDT, Declaración Anual

Estado de Situación Financiera

7.2.4 Anexo 04: Consentimiento Informado



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENTREVISTAS (Contabilidad)

Estimado/a participante



Le pedimos su apoyo en la realización de una investigación conducida por PAZOS ALDANA, RUTH LILIANA que es parte de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. La investigación denominada PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES: CASO EMPRESA FORZA CONSTRUCCIONES S.A.C. HUARMEY, 2021

- La entrevista durará aproximadamente **10** minutos y todo lo que usted diga será tratado de manera anónima.

La información brindada será grabada (si fuera necesario) y utilizada para esta investigación.

- Su participación es totalmente voluntaria. Usted puede detener su participación en cualquier momento si se tiene afectado; así como dejar de responder alguna interrogante que le incomode. Si tiene alguna pregunta sobre la investigación, puede hacerla en el momento que mejor le parezca.
- Si tiene alguna consulta sobre la investigación o quiere saber sobre los resultados obtenidos, puede comunicarse al siguiente número **914167799**

Complete la siguiente información en caso desee participar:

Nombre Completo	PAZOS ALDANA, RUTH LILIANA
Firma del Participante	 REYES RIQUICH ANGEL GABRIEL - GERENTE GENERAL
Firma del Investigador	
Fecha:	22/11/2021

COMITÉ INSTITUCION DE ÉTICA EN INVESTIGACIÓN - ULADECH CATÓLICA

7.2.5 Anexo 05: Registro de remype



PERÚ

Ministerio de Trabajo
y Promoción del Empleo

REMYPE

Registro Nacional de la Micro y Pequeña Empresa

CONSULTA DEL REGISTRO NACIONAL DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA

REGISTRO NACIONAL DE MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA - REMYPE							
(Desde el 20/10/2008)							
Nº DE RUC.	RAZÓN SOCIAL	FECHA SOLICITUD	ESTADO/CONDICIÓN	FECHA DE ACREDITACIÓN	SITUACIÓN ACTUAL	RESOLUCIÓN / OFICIO DGPE	FECHA DE BAJA / CANCELACIÓN
20604573956	FORZA CONSTRUCCIONES S.A.C.	13/12/2021	ACREDITADO COMO MICRO EMPRESA	21/12/2021	ACREDITADO	--- ---	--- ---

REGISTRO NACIONAL DE EMPRESAS ACOGIDAS AL REGIMEN ESPECIAL LABORAL - LEY 28015			
(Hasta el 19/10/2008)			
Nº DE RUC.	RAZÓN SOCIAL	ESTADO	FECHA
NO SE ENCONTRARON RESULTADOS PARA ESTA BUSQUEDA			

7.2.6 Anexo 06: Ficha Ruc

24/3/22, 13:29

Datos de Ficha RUC- CIR(Constancia de Información Registrada)



FICHA RUC : 20604573956
FORZA CONSTRUCCIONES S.A.C.
 Número de Transacción : 48058528
 CIR - Constancia de Información Registrada

Información General del Contribuyente

Apellidos y Nombres ó Razón Social	: FORZA CONSTRUCCIONES S.A.C.
Tipo de Contribuyente	: 39-SOCIEDAD ANONIMA CERRADA
Fecha de Inscripción	: 16/04/2019
Fecha de Inicio de Actividades	: 16/04/2019
Estado del Contribuyente	: ACTIVO
Dependencia SUNAT	: 0143 - O.Z.CHIMBOTE-MEPECO
Condición del Domicilio Fiscal	: HABIDO
Emisor electrónico desde	: 22/04/2019
Comprobantes electrónicos	: FACTURA (desde 22/04/2019), (desde 25/08/2019),BOLETA (desde 30/08/2019)

Datos del Contribuyente

Nombre Comercial	: CASA DRYWALL HUARMEY
Tipo de Representación	: -
Actividad Económica Principal	: 8299 - OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS DE APOYO A LAS EMPRESAS N.C.P.
Actividad Económica Secundaria 1	: 4100 - CONSTRUCCIÓN DE EDIFICIOS
Actividad Económica Secundaria 2	: 2030 - FABRICACIÓN DE FIBRAS ARTIFICIALES
Sistema Emisión Comprobantes de Pago	: MANUAL
Sistema de Contabilidad	: MANUAL
Código de Profesión / Oficio	: -
Actividad de Comercio Exterior	: SIN ACTIVIDAD
Número Fax	: -
Teléfono Fijo 1	: -
Teléfono Fijo 2	: -
Teléfono Móvil 1	: 43 - 977727090
Teléfono Móvil 2	: 43 - 948352062
Correo Electrónico 1	: casadrywallsr@gmail.com
Correo Electrónico 2	: forzaconstruccionesperu@gmail.com

Domicilio Fiscal

Actividad Economica	: 8299 - OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS DE APOYO A LAS EMPRESAS N.C.P.
Departamento	: ANCASH
Provincia	: HUARMEY
Distrito	: HUARMEY
Tipo y Nombre Zona	: ---- C.HAB. HABITAC.URBANO III
Tipo y Nombre Vía	: AV. EL OLIVAR
Nro	: -
Km	: -
Mz	: H
Lote	: 11
Dpto	: -
Interior	: -
Otras Referencias	: AL COSTADO DEL RESTAURANTE EL PEZ DE ORO
Condición del inmueble declarado como Domicilio Fiscal	: OTROS.

Datos de la Empresa

Fecha Inscripción RR.PP	: 14/03/2019
Número de Partida Registral	: 11033153
Tomó/Ficha	: -
Folio	: -
Asiento	: -
Origen del Capital	: NACIONAL
País de Origen del Capital	: -

Registro de Tributos Afectos

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

		Marca de Exoneración	Desde	Hasta
IGV - OPER. INT. - CTA. PROPIA	16/04/2019	-	-	-
RENTA 4TA. CATEG. RETENCIONES	01/04/2021	-	-	-
RENTA 5TA. CATEG. RETENCIONES	01/01/2022	-	-	-
RENTA - REGIMEN MYPE TRIBUTARIO	16/04/2019	-	-	-
ESSALUD SEG REGULAR TRABAJADOR	01/01/2022	-	-	-
SENCICO	16/04/2019	-	-	-

Representantes Legales					
Tipo y Número de Documento	Apellidos y Nombres	Cargo	Fecha de Nacimiento	Fecha Desde	Nro. Orden de Representación
DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD -42859773	REYES ÑIQUEN ANGEL GABRIEL	GERENTE GENERAL	29/01/1985	14/03/2019	-
	Dirección	Ubigeo	Teléfono	Correo	
	CAL. MIGUEL GRAU Mz B ' Lote 8B	ANCASH HUARMEY HUARMEY	02 - 977727090	casadrywallisr@gmail.com	

Otras Personas Vinculadas						
Tipo y Nro.Doc.	Apellidos y Nombres	Vinculo	Fecha de Nacimiento	Fecha Desde	Origen	Porcentaje
DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD -31777390	REYES CURIOSO FERNANDO	SOCIO	09/08/1960	14/03/2019	-	5.000000000
	Dirección	Ubigeo	Teléfono	Correo		
		---	---			
Tipo y Nro.Doc.	Apellidos y Nombres	Vinculo	Fecha de Nacimiento	Fecha Desde	Origen	Porcentaje
DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD -42859773	REYES ÑIQUEN ANGEL GABRIEL	SOCIO	29/01/1985	14/03/2019	-	95.000000000
	Dirección	Ubigeo	Teléfono	Correo		
		---	---			

Importante

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

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

DEPENDENCIA SUNAT

Fecha:24/03/2022

Hora:13:29