



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**PROPUESTA DE MEJORA DE LOS FACTORES  
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO  
Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES: CASO  
EMPRESA “CORPORACIÓN VÉRTICE S.A.C” -  
CHIMBOTE, 2021.**

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

**AUTOR**

**LOPEZ JARAMILLO, PERCY HECTOR**

ORCID: 0000-0002-8622-7155

**ASESORA**

**MANRIQUE PLACIDO, JUANA MARIBEL**

ORCID: 0000-0002-6880-1141

**CHIMBOTE – PERÚ**

**2022**



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**PROPUESTA DE MEJORA DE LOS FACTORES  
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO  
Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES: CASO  
EMPRESA “CORPORACIÓN VÉRTICE S.A.C” -  
CHIMBOTE, 2021.**

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

**AUTOR**

**LÓPEZ JARAMILLO, PERCY HÉCTOR**

ORCID: 0000-0002-8622-7155

**ASESORA**

**MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL**

ORCID: 0000-0002-6880-1141

**CHIMBOTE – PERÚ**

**2022**

## **Título de la tesis**

Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa “Corporación Vértice S.A.C” - Chimbote, 2021.

## **Equipo de trabajo**

### **AUTOR**

López Jaramillo, Percy Héctor

ORCID: 0000-0002-8622-7155

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

### **ASESORA**

Manrique Plácido, Juana Maribel

ORCID: 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: 0000-0003-3776-2490

Baila Gemin, Juan Marco

ORCID: 0000-0002-0762-4057

Yepez Pretel, Nidia Erlinda

ORCID: 0000-0001-6732-7890

**Firma del 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  
**ASESORA**

## **Agradecimiento**

Agradecer a Dios por la vida y la salud,  
a mis padres por ser unas excelentes  
personas, quienes me acompañaron,  
guiaron en todos mis emprendimientos y  
hermanos por su apoyo, también a mi  
amada esposa y mi princesa Arleth por la  
fuerza que me dan cada día.

## **Dedicatoria**

A la universidad católica los ángeles de Chimbote, por acogerme en su casa de estudio y brindarme el servicio universitario.

A la facultad de ciencias contables y financieras, por los docentes, que son excelentes personas con un nivel de calidad muy alta en sus enseñanzas.

A la representante legal de la empresa CORPORACION VERTICE SAC, que me brindó las facilidades para poder elaborar mi tesis.

## 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 microempresa “Corporación Vértice S.A.C” - Chimbote, 2021. La investigación fue metodología cualitativo, descriptiva, bibliográfica, documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizaron instrumentos: fichas bibliográficas y un cuestionario de 11 preguntas. Obteniendo los siguientes resultados: **Respecto al Objetivo específico 1:** Según los autores revisados de los antecedentes, describen que las oportunidades del financiamiento en las Mype han podido lograr metas y ventajas de competencia frentes a las actividades económicas y así poder enfocarse en desarrollar e implementar nuevas industrias. **Respecto al objetivo específico 2:** De acuerdo a la entrevista que se realizó al representante legal de la empresa, llegamos a encontrar que la unidad de análisis, la oportunidad de mejorar el financiamiento es a través del sistema bancario formal, la cual beneficia en crecimiento, permitiéndole obtener líneas de créditos a posibles plazos de pagos. **Respecto al objetivo específico 3:** Mediante el análisis de la tabla comparativa, de los objetivos específicos 1 y 2, podemos decir que del 100% de las oportunidades del financiamiento, mejoran la estabilidad económica de las Mype del sector servicio, esto es una oportunidad para la unidad de análisis, la cual recurren a la fuente externa que mejora su actividades operacionales. Finalmente, se concluye que las oportunidades del financiamiento para la unidad de análisis, son por medio de fuentes ajenas, invirtiendo en activos fijos.

**Palabras claves:** Financiamiento, Micro y Pequeña Empresa y Propuesta de Mejora.



## **Abstract**

The present research work had as general objective: Identify the financing opportunities that improve the possibilities of national micro and small companies and the micro company "Corporación Vértice SAC" - Chimbote, 2021. The research was qualitative, descriptive, bibliographic, documentary and case. To collect the information, instruments were used: bibliographic records and a questionnaire of 11 questions. Obtaining the following results: Regarding the specific Objective 1: According to the reviewed authors of the background, they describe that the financing opportunities in the Mype have been able to achieve goals and competitive advantages over economic activities and thus be able to focus on developing and implementing new industries. Regarding the specific objective 2: According to the interview that was carried out with the legal representative of the company, we found that the unit of analysis, the opportunity to improve financing is through the formal banking system, which benefits growth, allowing you to obtain credit lines at possible payment terms. Regarding the specific objective 3: Through the analysis of the comparative table, of the specific objectives 1 and 2, we can say that 100% of the financing opportunities improve the economic stability of the Mype of the service sector, this is an opportunity to the analysis unit, which resorts to the external source that improves its operational activities. Finally, it is concluded that the financing opportunities for the analysis unit are through external sources, investing in fixed assets.

**Keywords:** Financing, Micro and Small Business and Improvement Proposal.

## Contenido

Título de la tesis .....	iii
Equipo de trabajo .....	iv
Firma del jurado y asesor .....	v
Agradecimiento .....	vi
Dedicatoria .....	vii
Resumen .....	viii
Abstract .....	ix
Contenido .....	x
Índice de tablas .....	xii
I. Introducción .....	13
II. Revisión de Literatura .....	20
2.1 Antecedentes .....	20
2.1.1 Internacionales .....	20
2.1.2 Nacionales .....	22
2.1.3 Regionales .....	25
2.1.4 Locales .....	28
2.2 Bases teóricas .....	30
2.2.1 Marco teórico .....	30
2.2.1.1 <i>Teoría del financiamiento</i> .....	30
❖ La Captación de Recursos .....	30
❖ Los Fondos de Inversión .....	31
❖ La Innovación Financiera .....	31
❖ Características del Financiamiento .....	32
❖ La Intermediación Financiera .....	33
2.2.1.2 <i>Teoría de la empresa</i> .....	34
❖ La estrategia empresarial .....	34
❖ La organización empresarial .....	34
❖ Clasificación .....	35
2.2.1.3 <i>Teoría de las Micro y Pequeñas Empresas</i> .....	36
❖ Acceso de las Mype al sistema financiero .....	36
❖ Característica de la Mype .....	36
❖ Funciones de las Mype .....	36
❖ La constitución de las Mype .....	37
2.2.1.4 <i>Teoría del sector servicio</i> .....	37
2.2.1.5 <i>Caso en estudio: Corporación Vértice S.A.C.</i> .....	38
❖ Razón social .....	38
❖ Misión .....	39

2.3 Marco conceptual .....	39
2.3.1 Definiciones del financiamiento .....	39
2.3.2 Definiciones de empresa.....	39
2.3.3 Definiciones de Mype.....	40
2.3.4 Definiciones de servicios.....	40
III. Hipótesis .....	40
IV. Metodología.....	41
4.1 Diseño de investigación.....	41
4.2 Población y Muestra.....	42
4.2.1 Población.....	42
4.2.2 Muestra.....	42
4.3 Definición y Operacionalización de las variables.....	42
4.4 Técnicas e instrumentos .....	43
4.4.1 Técnicas .....	43
4.4.2 Instrumentos .....	44
4.5 Plan de análisis.....	44
4.6 Matriz de consistencia .....	45
4.7 Principios éticos .....	45
V. Resultados y análisis de resultados.....	46
5.1 Resultados: .....	46
5.1.1 Respecto al objetivo específico 1: .....	46
5.1.2 Respecto al objetivo específico 2: .....	50
5.1.3 Respecto al objetivo específico 3: .....	52
5.2 Análisis de resultados:.....	57
5.2.1 Respecto al objetivo específico 1: .....	57
5.2.2 Respecto al objetivo específico 2: .....	57
5.2.3 Respecto al objetivo específico 3: .....	58
VI. Conclusiones.....	60
6.1 Respecto al objetivo específico 1: .....	60
6.2 Respecto al objetivo específico 2: .....	60
6.3 Respecto al objetivo específico 3: .....	60
6.4 Respecto al objetivo general:.....	61
VII. Aspectos complementario.....	62
7.1 Referencias bibliográficas .....	62
7.2 Anexos .....	69
7.2.1 Anexo 01: Matriz de consistencia.....	69
7.2.2 Anexo 02: Modelos de fichas bibliográficas.....	70
7.2.3 Anexo 03: Cuestionario.....	71
7.2.4 Anexo 04: Ficha ruc .....	73
7.2.5 Anexo 05: Propuesta de mejora.....	74
7.2.6 Anexo 06: Consentimiento informado.....	75
7.2.7 Anexo 07: Constancia de REMYPE.....	76

## Índice de tablas

<b>TABLA 01: Resultado del objetivo específico 1</b> .....	<b>46</b>
<b>TABLA 02: Resultado del objetivo específico</b> .....	<b>49</b>
<b>TABLA 03: Resultado del objetivo específico</b> .....	<b>51</b>

## **I. Introducción**

El desarrollo de una empresa, parte de realizar una administración sobre el capital, es preciso que para obtener el capital e invertir se necesita de financiamiento, es por ello que se considera importante porque permite tener competencias, en donde se demuestren estrategias, habilidades, destrezas y visiones, frente a países subdesarrollados y algunos de estos países considerado son EE.UU, Brasil, Japón, Chile etc (Lazo, 2021).

Las unidades de la industria, conocidas como Mype, consideran importante el financiamiento en sus gestiones de su ciclo de vida, porque se ha obtenido la implementación y el desarrollo de ellas mismas, haciendo a la vez un énfasis a los inversionistas de seguir invirtiendo la cual les ha permitido contribuir con la sociedad y la economía (Silupú, 2021).

En Rusia, anteriormente existía una escases y una deficiencia de poder poner programas de apoyo para las Mype, la cual esto traería como beneficio obtener financiamiento; Hoy en día, se ha complementado programas no solamente para que las Mype tengan el beneficio de acceder a grandes cantidades de financiamiento, sino que está a la vez le permita tener el documento de formalización y así de esta manera, ellas mismas tendrán durante un tiempo determinado grandes avances económicos, logrando a la vez nuevas estrategias gerenciales modernas y además pertenecer al mercado global (Infodefensa, 2021).

En Suiza, las Mype han aumentado su crecimiento en un 38% del total de las empresas, en donde la estrategia de buscar financiamiento en los mercados financieros

ha sido rentable y también útil, ya que se ha logrado una posición de sostenibilidad empresarial, en donde la función de esto se ha enfocado en poner en ejecución a cada uno de los objetivos internos propuestos por la gerencia y además crecer en el nivel de producción (Seco, 2021).

En Turquía, el financiamiento en las Mype es sostenible, ya que permite respaldar cualquier ciclo económico, llevándolo a enfocarse en grandes esfuerzos de poder cumplir con sus metas y propuestas establecidas; así mismo, formar grandes capitales para ser parte del mercado Iberoamericana a largo plazo (Gokhan, 2021).

En Estados Unidos, el financiamiento está fortalecido en un 90%, este estudio se ha obtenido en función al apoyo de los inversionistas de riesgos; probablemente las Mype al recibir este apoyo de financiación se han convertido en unidades mayores de fuerzas de la economía y del progreso del País. Por otro lado, sus niveles de ingresos en ventas crecieron en US \$ 2,3 trillones y a la vez generaron un 17.6% en PBI (Frantz, 2021).

En República Dominicana, los servicios financieros han sido implementados en innovaciones tecnológicas, la cual ha tenido el éxito de brindar oportunidades de poder acceder al financiamiento. El crédito que se obtiene es una innovación que ha surgido en beneficio de liquidez para muchas Mype y a la vez ha permitido el desarrollo de nuevas esquemas financieras, en donde proteja la inversión y por otra parte a los clientes (Proparco, 2021).

En Brasil, gracias a las políticas de acceso al financiamiento, las Mype han podido lograr metas y ventajas de competencia frente a las actividades económicas y así poder

enfocarse en desarrollar e implementar nuevas industrias, como por ejemplo: los semiconductores, el software y lo más importante la biotecnología, la cual de esta manera les permitirá tener mayor capacidad de enfrentamiento a las grandes empresas de este nivel (Rojas, 2021).

En el Perú, el financiamiento es un recurso monetario y un programa importante en las Mype, ya que las estadísticas demuestran que solo el 72% de los emprendedores solicitan financiamiento ajeno, en donde los principales proveedores de créditos son las instituciones bancarias y no bancarias y el 28% de los emprendedores destacan que el ahorro propio y masivo, permiten obtener fuentes de ingresos, es decir generar y crear empresas para que los ahorros sean permanentes y de esta manera conocer que el financiamiento interno, es dinámico y competitivo ante el inicio de un negocio (El Peruano, 2021).

En Ancash, la mayoría de las Mype tienen una baja productividad debido a una falta de innovación y de tecnologías modernas, la cual afecta el sector en donde ejercen sus actividades económicas. Además, el estado ha determinado políticas en donde las Mype tengan acceso al financiamiento, para que puedan impulsar su capital de trabajo y a la vez de esta manera representen niveles de emprendimiento y por otro lado la formalización de sus comercios y de esta manera generar múltiples beneficios de empleos (Perú21, 2021).

En Chimbote, generar beneficios en base al financiamiento se tiene una rentabilidad del 18% en la parte económica y un 29% en la parte financiera. Además los empresarios

mencionan que las micro y pequeñas empresas deben invertir en activos fijos y a la vez considerar que la capacitación en estos temas de inversión es importante, ya que su gran potencial de ideas y de estrategias son mejores y a la vez permitan reducir los niveles de riesgo (Radio SD, 2021).

Revisando la literatura pertinente a nivel internacional se ha encontrado los siguientes trabajos de investigación: Farías & López (2018) en su trabajo de investigación denominado: “Análisis de alternativas de financiamiento para las Pymes del sector Comercial e Industrial de Guayaquil en Colombia, 2018”. Torres (2017) en su trabajo de investigación denominado: “Las fuentes de financiamiento utilizadas por la Pequeñas y Medianas Empresas ferreteras en el estado de Trujillo - Venezuela”. Ortiz (2017) en su trabajo de investigación denominado: “Alternativas de financiamiento para las MYPE, en México”.

Revisando la literatura pertinente a nivel nacional se ha encontrado los siguientes trabajos de investigación: Ramos (2021) en su trabajo de investigación denominado: “Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Specpro Energy Services S.A.C – Lima, 2020”. Quispe (2021) en su trabajo de investigación denominado: “Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Corporación Payex S.A.C. - Juliaca, 2020”. Riveros (2021) en su trabajo de investigación denominado: “Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa MSI Contratistas S.R.L. - Huancayo, 2020”. Quintana (2021) en su trabajo de investigación



denominado: “Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Multiservicios del Norte Ch E.I.R.L. - Piura, 2020”. Galindo (2021) en su trabajo de investigación denominado: “Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Servicios Generales Crismano E.I.R.L. - Satipo, 2020”.

Revisando la literatura pertinente a nivel regional se ha encontrado los siguientes trabajos de investigación: Villanueva (2021) en su trabajo de investigación denominado: “Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa transportes Andino E.I.R. L.- Sihuas, 2019”. Demis (2021) en su trabajo de investigación denominado: “Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Macofer E.I.R.L. – Huarmey, 2021”. Mostacero (2021) en su trabajo de investigación denominado: “Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa “Negocios y Servicios Karele S.A.C.” - Santa, 2019”.

Revisando la literatura pertinente a nivel local se ha encontrado los siguientes trabajos de investigación: Cribillero (2021) en su trabajo de investigación denominado: “Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Tour Las Dunas E.I.R.L - Chimbote, 2021”. Romero (2021) en su trabajo de investigación denominado: “Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas

nacionales: caso empresa margarita – Chimbote, 2021”. Zavaleta (2021) en su trabajo de investigación denominado: “Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa estación de servicio Belnorte S.A.C. - Chimbote, 2020”.

Se desconoce identificar las oportunidades del financiamiento, respecto a las fuentes de ahorros personales u fuentes de terceros, los plazos que se brinden a bajo costo de interés, el uso que se da al financiamiento en base a situaciones de falta de liquidez o capital de trabajo y otras modalidades de tener financiamiento; esto implica un vacío del conocimiento en este sector y rubro a nivel nacional, regional y local. Es por ello, que el enunciado del problema es el siguiente: ¿Las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la microempresa “Corporación Vértice S.A.C” - Chimbote, 2021? Para responder al siguiente enunciado del problema, planteamos al siguiente objetivo general: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la microempresa “Corporación Vértice S.A.C” - Chimbote, 2021. Para conseguir el objetivo general, planteamos los siguientes 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 microempresa “Corporación Vértice S.A.C” - Chimbote, 2021.
3. Explicar si las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la microempresa “Corporación Vértice

S.A.C” - Chimbote, 2021.

Por ende, la presente investigación se justifica porque permitirá llenar el vacío del conocimiento, es decir que nos permitirá identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la microempresa en estudio “Corporación Vértice S.A.C”. Así mismo, esta investigación se centra en el sector servicio, debido a que el servicio es intangible, invisible, heterogéneo y no se pueden conservar, ya que tienen el objetivo de satisfacer una necesidad.

Por otro lado, se justifica la presente investigación porque nos va a permitir obtener nuestro título profesional y así poder ser licenciado en la materia de contador público, de la ULADECH. De igual manera, al sustentar el trabajo de investigación el alumno aportará conocimiento con respecto a su tema en los diferentes rubros de las empresas y esto ayudaría con el crecimiento de la misma.

Por último, la presente investigación se justifica, ya que sirve para aquellos autores nuevos en investigación, la cual esta investigación es realizada por estudiantes que ayudan a mejorar los estándares de calidad de la ULADECH y ante ello obtener el título de contador público.

La metodología de la investigación, se desarrolló en base a una o varias variables pertinentes, la cual es de tipo cualitativo, con un diseño experimental, descriptivo, bibliográfico y de caso; además, se utilizó las técnicas de la entrevista y la revisión bibliográfica; y como instrumentos las fichas bibliográficas y un cuestionario pertinente.

Los principales resultado tenemos: Respecto al objetivo específico 1: Según los autores revisados de los antecedentes, describen que las oportunidades del financiamiento en las Mype han podido lograr metas y ventajas de competencia frentes a las actividades económicas y así poder enfocarse en desarrollar e implementar nuevas industrias. Respecto al objetivo específico 2: De acuerdo a la entrevista que se realizó al representante legal de la empresa, llegamos a encontrar que la unidad de análisis, la oportunidad de mejorar el financiamiento es a través del sistema bancario formal, la cual beneficia en crecimiento, permitiéndole obtener líneas de créditos a posibles plazos de pagos. Respecto al objetivo específico 3: Mediante el análisis de la tabla comparativa, de los objetivos específicos 1 y 2, podemos decir que del 100% de las oportunidades del financiamiento, mejoran la estabilidad económica de las Mype del sector servicio, esto también es una oportunidad para la unidad de análisis, la cual recurren a la fuente externa que beneficia y mejora su actividades operacionales.

Se llega a la siguiente conclusión, Se llega a la siguiente conclusión, las oportunidades del financiamiento para la microempresa “Corporación Vértice S.A.C” son por medio de fuentes ajenas del sistema financiero, invirtiendo en activos fijos.

## **II. Revisión de Literatura**

### **2.1 Antecedentes**

#### **2.1.1 Internacionales**

En esta investigación se entiende por antecedentes internacionales todos aquellos trabajos de investigación realizado por algún investigador en

cualquier ciudad y país del mundo, menos Perú; sobre las variables y unidades de análisis de nuestra investigación.

**Farías & López (2018)** en su trabajo de investigación denominado: “Análisis de alternativas de financiamiento para las Pymes del sector Comercial e Industrial de Guayaquil en Colombia, 2018”. Cuyo objetivo general fue: Establecer referencias que permitan conocer otras formas de financiamiento, no tradicionales, a las micro y pequeñas empresas del sector industrial y comercial de Guayaquil. Cuya metodología de la investigación fue: Descriptiva, Cualitativa, Cuantitativa, No Experimental y Longitudinal. Se llegó a los siguientes resultados: Las formas de financiamiento trae beneficios a las empresas, por ese lado se considera importante dentro del ejercicio económico, la cual los representantes requieren de la estabilidad económica y el avance en el mercado.

**Torres (2017)** en su trabajo de investigación denominado: “Las fuentes de financiamiento utilizadas por la Pequeñas y Medianas Empresas ferreteras en el estado de Trujillo - Venezuela”. El objetivo general fue: Determinar las fuentes de financiamiento utilizadas por la Pequeñas y Medianas Empresas ferreteras (PYME) en el municipio Trujillo, estado Trujillo. La metodología aplicada fue: Investigación con enfoque cuantitativo apoyado en una investigación de tipo descriptiva con un diseño de campo. No experimental, cuantitativa y descriptiva; para el recojo de información se utilizó la técnica de la encuesta y el instrumento fue el cuestionario. Se llegó a los siguientes

resultados: Las empresas comerciales para que mejoren su rentabilidad optan por adquirir créditos financieros de entidades formales, las cuales están les brindan estrategias fáciles para su medio de pago. Se llegó a la siguiente conclusión: las Mype para que financien su actividad requieren de fuentes que le respalden su actividad.

**Ortiz (2017)** en su trabajo de investigación denominado: “Alternativas de financiamiento para las MYPE, en México”. Cuyo objetivo general fue: Presentar alternativas viables de financiamiento de acuerdo a las MYPE de la región. La metodología aplicada fue: Documental, bibliográfico, cuantitativa y descriptiva; para el recojo de información se utilizó un cuestionario. Se llegó a los siguientes resultados: Las Mype no acceden a fuentes del sistema bancario formal, debido a la serie de requisitos que exigen y las altas tasas de interés que cobran. Asimismo, estableció que, la carencia de financiamiento se debe a que no tienen la capacidad de reunir y elaborar los requerimientos exigidos para calificar a un crédito; también, porque carecen de garantías hipotecarias, lo que está asociado a que no tienen una visión ni conocen de cerca los esquemas de financiamiento de la banca comercial.

### **2.1.2 Nacionales**

En esta investigación se entiende por antecedentes nacionales todos aquellos trabajos de investigación realizados por algún investigador en cualquier ciudad del Perú, menos de la región de Ancash; sobre las variables y unidades de análisis de nuestra investigación.

**Ramos (2021)** en su trabajo de investigación denominado: “Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Specpro Energy Services S.A.C – Lima, 2020”. Cuyo objetivo general fue: Identificar las oportunidades del financiamiento que contribuyan al crecimiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Specpro Energy Services S.A.C – Lima, 2020. La metodología fue: No experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó los instrumentos de fichas bibliográficas. Se llegó a las siguientes conclusiones: Las Mype, utilizan fuentes de financiamiento externo de la banca formal, porque le otorgan productos financieros, para que puedan financiarse económicamente. Así mismo, esto genera una oportunidad para el desarrollo de su formalidad de las mismas.

**Quispe (2021)** en su trabajo de investigación denominado: “Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Corporación Payex S.A.C. - Juliaca, 2020”. Cuyo objetivo general fue: Identificar las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Corporación Payex S.A.C. - Juliaca, 2020. La metodología fue: Cualitativa y el diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico y de caso, aplicándose las técnicas de la revisión bibliográfica y entrevista, también se utilizó los instrumentos de fichas

bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas. Se llegó a las siguientes conclusiones: Algunas entidades bancarias que son parte del sistema bancario formal, brinda una TEA del 1.15% a largo plazo, la cual esto es un éxito para las Mype, porque tienen el respaldo y la seguridad de poder obtener financiamiento en momentos de problemas, cuando se presenten situaciones críticas durante la gestión.

**Riveros (2021)** en su trabajo de investigación denominado: “Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa MSI Contratistas S.R.L. - Huancayo, 2020”. Cuyo objetivo general fue: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas viii empresas nacionales y de la empresa MSI Contratistas S.R.L.-Huancayo, 2020. La metodología fue: Diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico y documental, el nivel de la investigación fue descriptivo y de caso. Se llegó a las siguientes conclusiones: Las oportunidades que tienen las Mype de poder levantar sus finanzas, es de conocer las tasas y los beneficios del sistema bancario, ya que muchas entidades brindan elevadas tasas de interés, la cual se tiene que proponer un plan de ahorro.

**Quintana (2021)** en su trabajo de investigación denominado: “Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Multiservicios del Norte Ch E.I.R.L. - Piura, 2020”. Cuyo objetivo general fue: Identificar las



oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Multiservicios del Norte CH E.I.R.L. - Piura, 2020. La metodología fue: Cualitativa-bibliográfica-documental y de caso. Se llegó a las siguientes conclusiones: El financiamiento es una herramienta y considera importante en la inversión de activos fijos, así mismo permiten el desarrollo de las actividades operacionales y el aumento de los ingresos.

**Galindo (2021)** en su trabajo de investigación denominado: “Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Servicios Generales Crismano E.I.R.L. - Satipo, 2020”. Cuyo objetivo general fue: Identificar las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Servicios Generales Crismano E.I.R.L. – Satipo, 2020. La metodología fue: Cualitativa-bibliográfica, documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica y un cuestionario de preguntas cerrada. Se llegó a las siguientes conclusiones: Ante la realidad de las actividades que operan en el país, las Mype muchas veces, requieren de créditos financieros, en donde les es más factible para el giro del negocio a largo plazo.

### **2.1.3 Regionales**

En esta investigación se entiende por antecedentes regionales todos aquellos trabajos de investigación realizados por algún investigador en

cualquier ciudad de la región Ancash, menos en la provincia de Santa; sobre las variables y unidades de análisis de nuestra investigación.

**Villanueva (2021)** en su trabajo de investigación denominado: “Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa transportes Andino E.I.R. L.- Sihuas, 2019”. Cuyo objetivo general fue: Identificar las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y/o pequeñas empresas nacionales y de la empresa de Transportes Andino E.I.R.L-Sihuas, 2019. La metodología fue: Cuantitativa y el diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico y de caso, aplicándose las técnicas de la revisión bibliográfica y entrevista, también se utilizó los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas. Se llegó a las siguientes conclusiones: El sistema bancario formal, beneficia a la Mype en su crecimiento, ya que le permite obtener líneas de créditos a posibles plazos de pagos, así mismo le permite mantener un control sobre los acreedores, los ingresos y de esta manera asegurar el bienestar de los clientes.

**Demis (2021)** en su trabajo de investigación denominado: “Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Macofer E.I.R.L. – Huarmey, 2021”. Cuyo objetivo general fue: 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

metodología fue: 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. Se llegó a las siguientes conclusiones: El financiamiento es de terceros (externo), siendo principalmente del sistema bancario, siendo la solicitud a corto plazo, la cual fue utilizada para capital trabajo. Finalmente, se propone a la empresa de estudio, mantenga las buenas referencias de crédito en cuanto a la puntualidad de los pagos de las cuotas.

**Mostacero (2021)** en su trabajo de investigación denominado: “Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa “Negocios y Servicios Karele S.A.C.” - Santa, 2019”. Cuyo objetivo general fue: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa “Negocios y Servicios Karele S.A.C.” de Santa, 2019. La metodología fue: Bibliográfica - documental y de caso, para el recojo de la información se utilizó fichas bibliográficas y un cuestionario. Se llegó a las siguientes conclusiones: Las fuentes de terceros son oportunidades de financiamiento para las Mype, ya que pueden distribuirlo de manera profesional en activos fijos, ampliación del local o en capital de trabajo y esto anualmente le trae buenas utilidades.

#### **2.1.4 Locales**

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

**Cribillero (2021)** en su trabajo de investigación denominado: “Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Tour Las Dunas E.I.R.L - Chimbote, 2021”. Cuyo objetivo general fue: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa “Tour las dunas E.I.R.L” - Chimbote, 2021. La metodología fue: Cualitativo, descriptiva, bibliográfica, documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizaron instrumentos: fichas bibliográficas y un cuestionario de 25 preguntas cerradas acerca del financiamiento. Se llegó a las siguientes conclusiones: Las Mype solicitan financiamiento a terceros de manera formal por medio de instituciones bancarias. Las oportunidades que tienen el sector servicio, es de poder acceder a fuentes ajenas, las cuales les da beneficios a largo plazo.

**Romero (2021)** en su trabajo de investigación denominado: “Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa margarita – Chimbote, 2021”. Cuyo objetivo general fue: Identificar las oportunidades del financiamiento de

las micro y pequeñas empresas nacionales y de MARGARITA de Chimbote, 2021. La metodología fue: Descriptivo - cualitativo - bibliográfico - documental y de caso, su población fue las micro y pequeñas empresas nacionales del Perú y su muestra fue la empresa margarita. Se utilizaron instrumentos: fichas bibliográficas y un cuestionario de 25 preguntas relacionadas cerca del financiamiento. Se llegó a las siguientes conclusiones: Las micro y pequeña empresa del Perú financia su actividad económica con préstamos de terceros de entidades bancarias, invirtiendo el crédito obtenido en sus activos fijos, capital de trabajo, mejoramiento y/o ampliación de su local. Obteniendo financiamiento por parte de terceros de las instituciones financieras bancarias BCP - Banco Continental - Scotiabank.

**Zavaleta (2021)** en su trabajo de investigación denominado: “Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa estación de servicio Belnorte S.A.C. - Chimbote, 2020”. Cuyo objetivo general fue: Identificar las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Estación de Servicio Belnorte S.A.C. - Chimbote, 2020. La metodología fue: Diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico y de caso, aplicándose las técnicas de la revisión bibliográfica y entrevista, también se utilizó los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas. Se utilizaron instrumentos: fichas bibliográficas y un cuestionario de 25 preguntas

relacionadas al financiamiento. Se llegó a las siguientes conclusiones: La mayoría de las micro y pequeñas empresas tiene la oportunidad de recurrir al financiamiento de terceros. 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.

## 2.2 Bases teóricas

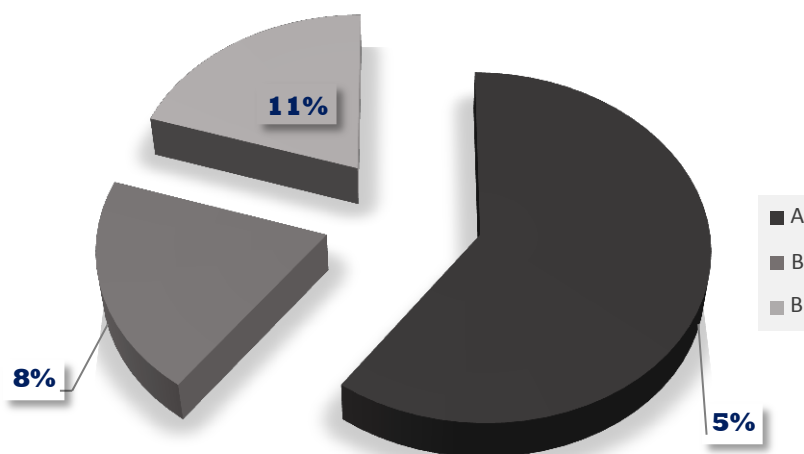
### 2.2.1 Marco teórico

#### 2.2.1.1 Teoría del financiamiento

##### ❖ La Captación de Recursos

Existen empresas que tienen la idea de hacer financiación, es decir captar recursos, para ello siempre elaboran un plan de proyecto emprendedor, en donde consiste analizar el mercado para poder emprender y así obtener recursos como: utilidades económicas, emisión de bonos y fuentes externas: bancos y proveedores (Gonzales, 2021).

Lo demostramos en lo siguiente: Gráfica



*Fuente: Elaboración Propia*

Mediante el análisis del mercado, se rescató ciertas alternativas de recaudación de recursos financieros y económicos: a) el 58% entidades financieras, b) el 33% utilidades, c) el 21% proveedores, d) el 11% ahorros personales, e) el 8% emisión de bonos y f) el 5% amigos e familiares (Gonzales, 2021).

#### ❖ **Los Fondos de Inversión**

La regla consiste en tener capital, para poder invertir. En el año 2021, la pandemia ha afecta en muchas maneras, sobre todo lo empresarial, es por ello que en muchas ocasiones aquellas personas que han tenido empresas unipersonales como ejemplo: “Blu Jinx E.I.R.L” han fracasado. Así mismo, ante el fracaso, se ha decidido tomar la decisión de poder unir fondos para poder invertir. Por otro lado, las empresas unipersonales se convirtieron en sociedad, es decir agrupando fondos de varios inversionistas se ha constituido una nueva sociedad empresarial, como ejemplo: “Blu Jinx S.A.C”; una vez con el monto (S/) reunido estos inversiones pueden ser parte del mercado de valores y tendrían experiencia en una gestión más experta (Benítez, 2021).

#### ❖ **La Innovación Financiera**

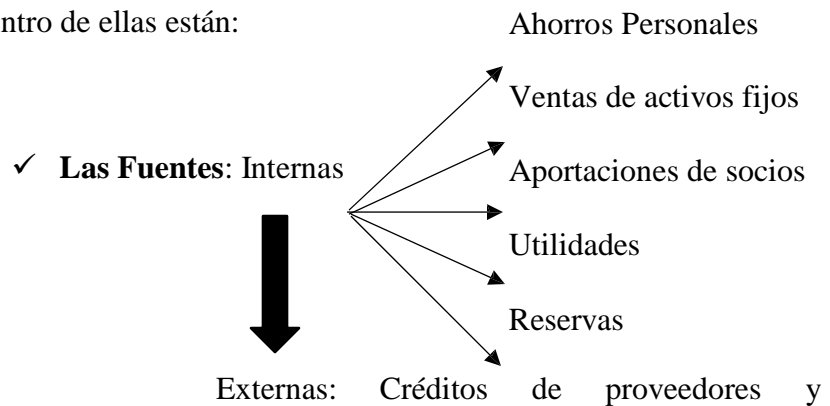
Se desarrolló en España y en los Estados Unidos, en donde se implementó un modelo americano, la cual consiste en establecer

políticas económicas y a través de periodo económico se evolucionen en condiciones económicas para los empresarios y así de esta manera se genera la innovación, es decir de seguir innovando, creando ideas de supervivencia frente a problemas operacionales, de inversión o de financiamiento. Este modelo, fue tan importante ya que muchos países lo requirieron para sus gestiones serviciales, comerciales e industriales, de tal manera sirvió mucho para poder enfrentar las futuras amenazas del fracaso, fijamente el capital de trabajo estaría en riesgo (Gómez, 2021).

#### ❖ Características del Financiamiento

Una empresa que lleva años dentro del mercado global, tiene la experiencia acerca de lo importante y esencial que es la financiación, a diferencia de una nueva empresa que está apunto de emprender y enfrentarse a su primera gestión; el financiamiento se caracteriza por 5 áreas fundamentales (Euroinnova Formación, 2021).

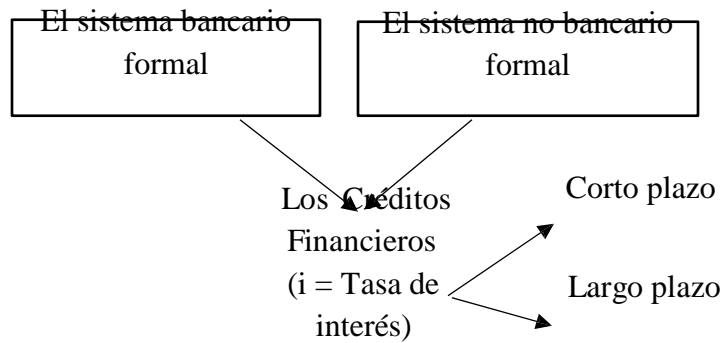
Dentro de ellas están:



préstamos.



✓ **Los Sistemas:** Se conforman en 2 grupos:

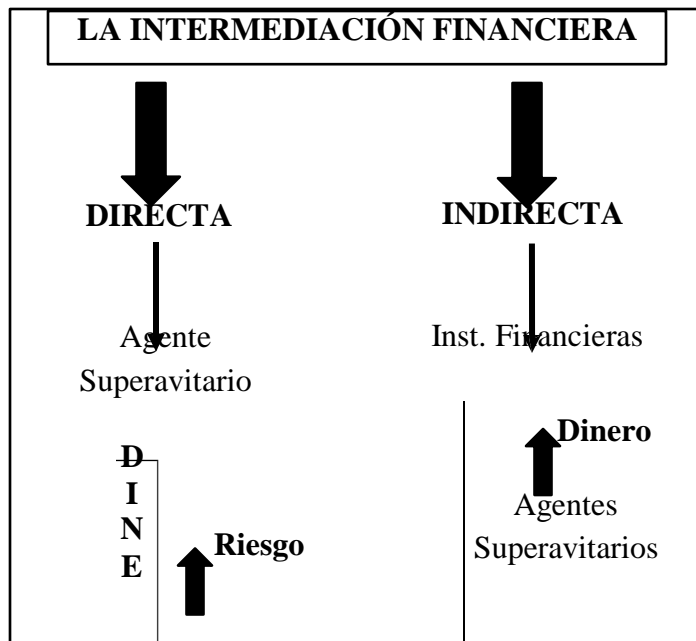


✓ **El Uso:** Es el destino que se le da a la financiación.

❖ **La Intermediación Financiera**

El principal elemento de la intermediación financiera es un agente, la cual es llamado intermediario financiero, la cual esta tiene como función captar recursos (dinero), es decir buscar personas que quieran invertir o ahorrar y con esto dirigirlo hacia la meta de poder proponer alternativas de seguir buscando financiamiento (inversión) eso es la ventaja (Coll, 2021).

Por otro lado, existen 2 tipos de intermediación financiera, las cuales son:



*Fuente: Elaboración Propia*

### ***2.2.1.2 Teoría de la empresa***

#### **❖ La estrategia empresarial**

Las empresas requieren de un conjunto de conocimientos, donde le permitan tomar decisiones para asegurar su planificación; este conjunto se trata de estrategias, en donde analicen amenazas, fortalezas, oportunidades y debilidades del entorno competitivo, probablemente así se tendrá como resultado el nuevo desarrollo de retos internas y externas de la organización. Además se tendrá en cuenta el estado económico y financiero, donde se verá el grado y el nivel de avance de la empresa y así seguir integrando nuevos modelos de planificación y acción (PAD, 2021).

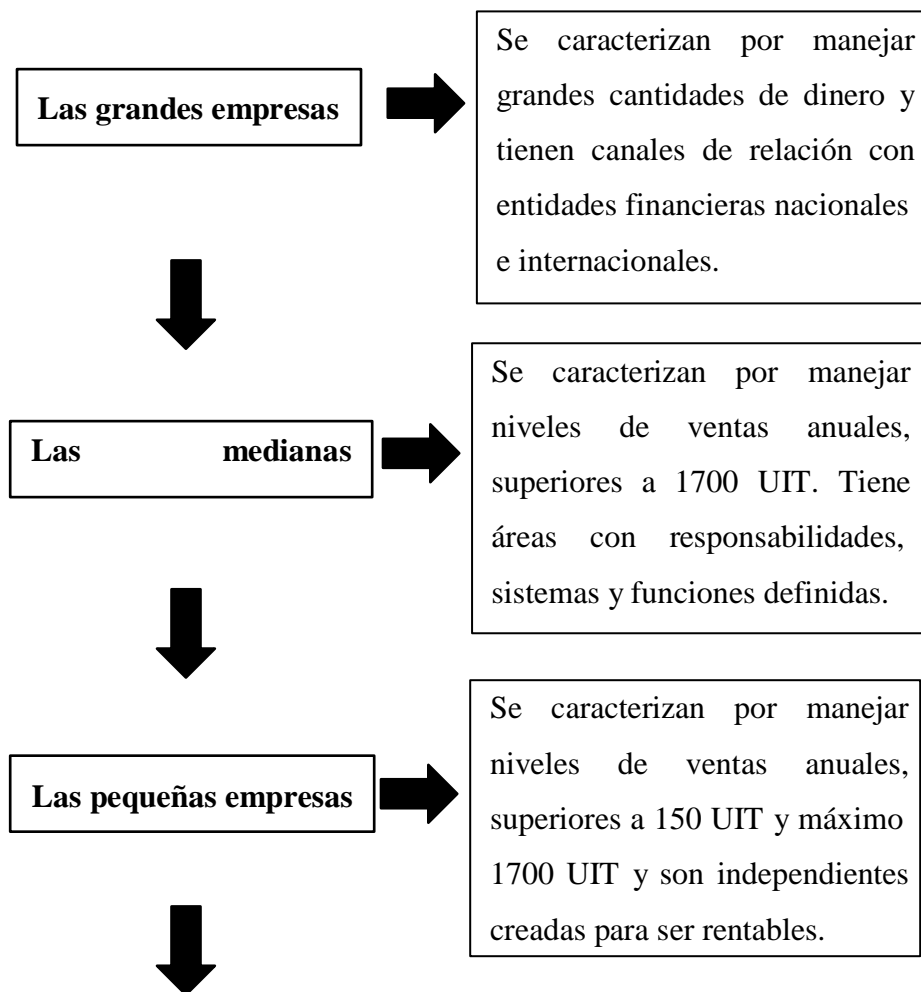
#### **❖ La organización empresarial**

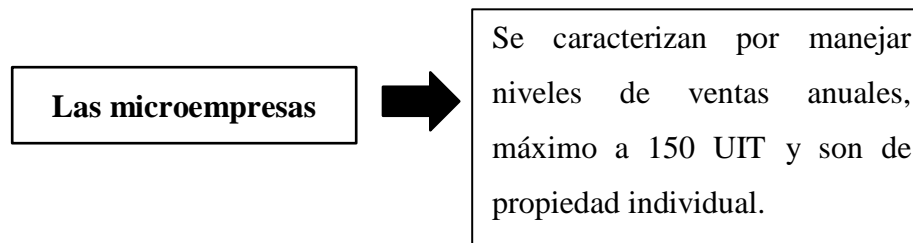
Las funciones y áreas de una empresa, está organizada mediante un organigrama, las cuales están como primer elemento el esfuerzo humano, donde estos sujetos están bajo mando de autoridad y sin ellos no hay producción y sin producción la empresa no está en marcha; en

segundo lugar están los dueños, los gerentes o los representantes legales, que toman decisiones, metas y tienen objetivos y visiones sobre la empresa y por ultimo están los proveedores, los bancos, etc que hacen que la empresa tengan motivación de seguir funcionando a través de las áreas de ventas, compras, presupuesto, tesorería, logística, almacén entre otros a fines específicos (Retos, 2021).

### ❖ Clasificación

La empresa se clasifica, de acuerdo a los niveles de riquezas, dentro de ello están, mediante la siguiente gráfica:





*Fuente: Elaboración Propia*

### **2.2.1.3 Teoría de las Micro y Pequeñas Empresas**

#### **❖ Acceso de las Mype al sistema financiero**

Las Mype deben tener cuentas bancarias, que le ayuden a obtener créditos, ya que una empresa sin cuenta bancaria es una empresa sin crédito de financiación. Además los bancos siempre necesitan y buscan clientes para otorgarles líneas de créditos a través de sus cuentas bancarias, las cuales les ofrecen productos financieros, depósitos de ahorros, plazos fijos y seguros y por otro lado, ofrecer otros factores que expliquen el racionamiento del crédito. Por otro lado, de acuerdo a las tablas estadísticas, en Colombia el 95.8%, en Costa Rica el 97.5% y en México el 61.8% (Chávez & Purizaga, 2021).

#### **❖ Característica de la Mype**

Según Texem (2021), menciona lo siguiente:

- ✓ Sus límites de sus ingresos netos, son hasta 1700 UIT, que equivale aproximadamente a S/ 7'820,000.00.

#### **❖ Funciones de las Mype**

Según GRP (2021), menciona que las funciones de las Mype son

tareas muy empeñosas, la cual se han convertido en un campo de conocimientos, estos son:

- ✓ Organiza y dirige básicamente el proceso de producción.
- ✓ Regularizan ciertos aspectos en su actividad.
- ✓ Planifica y tiene dirección económica.
- ✓ Tiene el privilegio de tomar la posición en el mercado.

#### ❖ **La constitución de las Mype**

La idea de toda persona o conjunto de personas es formar una Mype, la cual tienen variedades de opciones para que puedan constituirse, como: a) pueden constituirse como personas naturales o jurídicas y b) pueden elegir cualquier forma societaria, ya sea una SAC, SRL, EIRL, SA, entre otras, el resultado sería como por ejemplo: “Spofi Stewart ERIL”. La idea de la constitución de una Mype, es que tengo el éxito de lograr y tener acceso al mercado nacional privado, la cual esta descrito en el reglamento de la ley de la Mype en el artículo 37° (Apaza, 2021).

#### **2.2.1.4 Teoría del sector servicio**

Según Caballero (2021), menciona que el sector servicios, tiene una serie de variedades de características, las cuales son:

a) Son intangibles: Esto quiere decir que los servicios, no se pueden ver ni tocar, como por ejemplo: cuando se requiere el servicio de internet, solo se necesita la señal.

b) Son heterogéneas: Esto quiere decir que los servicios, no se proporcionan bajo un mismo estándar, sino que el beneficio es único y diferente.

c) Son perecederos: Esto quiere decir que los servicios, no se pueden almacenar, eso quiere decir que el servicio sirve en el momento dado.

#### ***2.1.1.5 Caso en estudio: Corporación Vértice S.A.C***

##### **❖ Razón social**

La razón social es Corporación Vértice S.A.C, con Ruc N°20532011729 se inscribió el 02 de junio del 2011 y comenzó el inicio de sus actividades el 01 de junio del 2011; además está bajo el reglamento de sociedades. Por otro lado, la empresa hasta la fecha emite comprobantes de pagos, cuya actividad servicial es: Alquiler y arrendamientos de vehículos automotores, además realiza actividades de limpieza de instalaciones industriales y de edificios. Se encuentra ubicada en la ciudad de Chimbote, con dirección: URB. El trapecio I Etapa MzJ Lt07. Está a cargo del gerente general Sr. Sip Vértice Félix Alberto, con documento nacional N°41667111, la cual viene laborando más de 10 años.

### ❖ **Misión**

Satisfacer a los clientes, mediante un excelente servicio de arrendamiento de vehículos, la cual tiene como fin satisfacer las necesidades relacionadas con el transporte.

## **2.3 Marco conceptual**

### **2.3.1 Definiciones del financiamiento**

Según Enciclopedia (2021), menciona que el financiamiento es la captación de recursos financieros y económicos provenientes de fuentes internas y externas, la cual sirve para el respaldo de la actividad empresarial.

Según Economía (2021), menciona que el financiamiento es el capital necesario que la empresa puede disponer, para poder tener liquidez y así poder poner a prueba sus planes estratégicos.

### **2.3.2 Definiciones de empresa**

Según Definición (2021), menciona que la empresa es la unidad productiva, que agrupa bienes, personas y recursos financieros, con el objetivo de producir o prestar un servicio a cambio de un beneficio.

Según Promonegocios.net (2021), menciona que la empresa es una unidad económica, que se constituye bajo el mando de una persona natural o jurídica, con el objetivo de desarrollar diferentes actividades.

### **2.3.3 Definiciones de Mype**

Según Definición (2021), menciona que la empresa es la unidad productiva, que agrupa bienes, personas y recursos financieros, con el objetivo de producir o prestar un servicio a cambio de un beneficio.

Según Promonegocios.net (2021), menciona que la empresa es una unidad económica, que se constituye bajo el mando de una persona natural o jurídica, con el objetivo de desarrollar diferentes actividades.

### **2.3.4 Definiciones de servicios**

Según Sánchez (2021), menciona que el servicio es intangible, invisible, heterogéneo y no se pueden conservar, ya que tienen el objetivo de satisfacer una necesidad.

Según Economía (2021), menciona que el servicio es un conjunto de medidas y acciones, que sirven satisfacer la necesidad de una o varias personas.

## **III. Hipótesis**

En la presente investigación no habrá hipótesis debido a que la investigación será de tipo cualitativo, de diseño no experimental – descriptivo – bibliográfico, documental y de caso.

La hipótesis es uno de los primeros pasos del método científico y es el eje sobre el que se direcciona todo el proceso investigativo. Tras investigar, el investigador se



plantea preguntas y luego elabora una hipótesis que es entendida como la posible explicación a las preguntas planteadas (Enciclopedia, 2022).

## **IV. Metodología**

### **4.1 Diseño de investigación**

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

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

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

Fue documental porque se han revisado también algunos documentos relacionados con nuestra investigación. Finalmente fue de caso porque la investigación se limitó a investigar una sola empresa.

## 4.2 Población y Muestra

### 4.2.1 Población

Está constituida por todas las micro y pequeñas empresas nacionales del Perú.

### 4.2.2 Muestra

Se tomó como muestra a la microempresa “Corporación Vértice S.A.C”

## 4.3 Definición y Operacionalización de las variables

Variable	Definición conceptual	Dimensión	Indicadores	Si	No
<b>FINANCIAMIENTO</b>	Según Definición (2020),	Fuente de Financiamiento	¿Usted financia su actividad económica con recursos financieros internos y externos?		
	menciona que el financiamiento	Sistema del financiamiento	¿Usted financia su actividad económica con recursos financieros?		
	es un conjunto de medios monetarios, cuya finalidad	Costos del financiamiento	¿Usted financia sus recursos económicos con el sistema informal? Dicha tasa es mensual o anual		
	es apertura o dar inicio a un	Plazos del Financiamiento	¿El financiamiento otorgado fue de corto plazo, largo plazo o fue		

	negocio.	to	de mixto?		
		Facilidades del Financiamiento	¿Qué sistema financiero lo otorga facilidades financieras en el crédito? El bancario, Las cajas rurales, Municipales, Otros especificar.....		
		Usos del financiamiento	¿Cómo utilizó el financiamiento recibido? En activo corriente, En activo Fijo, En capital de trabajo, Otras especificar.....		

*Fuente: Elaboración Propia*

#### 4.4 Técnicas e instrumentos

##### 4.4.1 Técnicas

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

#### **4.4.2 Instrumentos**

Para el recojo de la información se utilizó los siguientes instrumentos: Fichas bibliográficas mendeley (Objetivo específico 1), un cuestionario de preguntas cerradas pertinentes (objetivo específico 2) y las tablas 01 y 02 de la presente investigación (objetivo específico 3).

#### **4.5 Plan de análisis**

Para conseguir los resultados del Objetivo específico 1, se utilizó la técnica de revisión bibliográfica. Y el instrumento de fichas bibliográficas; estos resultados fueron descritos en las tablas 01 en la presente investigación. Para hacer el análisis de resultados el investigador observó la tabla 01 con la finalidad de agrupar los resultados similares de los antecedentes nacionales, regionales y nacionales (si los hubiera); luego, estos resultados fueron comparados con los resultados similares con los antecedentes internacionales; finalmente estos resultados fueron comparados con las bases teóricas pertinentes.

Para conseguir los resultados del Objetivo específico 2, se utilizó la técnica de la entrevista. A profundidad y como instrumento un cuestionario de preguntas cerradas pertinentes. Estos resultados fueron aparecidos en la tabla 02 en la presente investigación.

Para conseguir el objetivo específico 3, se utilizó la técnica de la explicación comparativa y como instrumento las tablas 01 y 02 de la presente investigación, estos los resultados fueron especificados en la tabla 03.

## 4.6 Matriz de consistencia

Ver Anexo 01

## 4.7 Principios éticos

a) Protección a las personas: La persona en toda investigación es el fin y no el medio, por ello necesita cierto grado de protección, el cual se determinará de acuerdo al riesgo en que incurran y la probabilidad de que obtengan un beneficio. En las investigaciones en las que se trabaja con personas, se debe respetar la dignidad humana, la identidad, la diversidad, la confidencialidad y la privacidad (Uladech, 2021).

b) Respeto por las personas: Se basa en reconocer la capacidad de las personas para tomar sus propias decisiones, es decir, su autonomía. A partir de su autonomía protegen su dignidad y su libertad. El respeto por las personas que participan en la investigación (mejor “participantes” que “sujetos”, puesto esta segunda denominación supone un desequilibrio) se expresa a través del proceso de consentimiento informado, que se detalla más adelante (Uladech, 2021).

c) Libre participación y derecho a estar informado: Las personas que desarrollan actividades de investigación tienen el derecho a estar bien informados sobre los propósitos y finalidades de la investigación que desarrollan, o en la que participan; así como tienen la libertad de participar en ella, por voluntad propia (Uladech, 2021).

d) Beneficencia no maleficencia: La beneficencia hace que el investigador sea responsable del bienestar físico, mental y social del encuestado. De hecho, la

principal responsabilidad del investigador es la protección del participante. Esta protección es más importante que la búsqueda de nuevo conocimiento o que el interés personal, profesional o científico de la investigación (Uladech, 2021).

e) Justicia: El principio de justicia prohíbe exponer a riesgos a un grupo para beneficiar a otro, pues hay que distribuir de forma equitativa riesgos y beneficios. Así, por ejemplo, cuando la investigación se sufraga con fondos públicos, los beneficios de conocimiento o tecnológicos que se deriven deben estar a disposición de toda la población y no sólo de los grupos privilegiados que puedan permitirse costear el acceso a esos beneficios (Uladech, 2021).

g) 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 (Uladech, 2021).

## **V. Resultados y análisis de resultados**

### **5.1 Resultados:**

**5.1.1 Respecto al objetivo específico 1:** Establecer las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales.

### **TABLA 01: RESULTADO DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 1**

AUTOR (ES)	RESULTADOS	OPORTUNIDADES/ DEBILIDADES
<b>Ramos (2021)</b>	<p>Menciona que, las Mype utilizan fuentes de financiamiento externo de la banca formal, porque le otorgan productos financieros, para que puedan financiarse económicamente. Así mismo, esto genera una oportunidad para el desarrollo de su formalidad de las mismas.</p>	<p>Oportunidad: La banca formal, es un sistema importante que pertenece al sistema financiero, la cual tiene el objetivo de permitir a las Mype acceder al financiamiento.</p>
<b>Quispe (2021)</b>	<p>Menciona que, algunas entidades bancarias que son parte del sistema bancario formal, brinda una TEA del 1.15% a largo plazo, la cual esto es un éxito para las Mype, porque tienen el respaldo y la seguridad de poder obtener financiamiento en momentos de problemas, cuando se presenten situaciones críticas durante la gestión.</p>	<p>Oportunidad: Las entidades bancarias son importantes en el mundo del mercado global, la cual permite a las Mype a tener una fortaleza en la competitividad.</p>
<b>Riveros</b>	<p>Menciona que, las oportunidades</p>	<p>Oportunidad: La oportunidad</p>

---

**(2021)** que tienen las Mype de poder de las Mype es crecer levantar sus finanzas, es de económicamente y expandirse conocer las tasas y los beneficios por el mercado nacional e del sistema bancario, ya que internacional. Además, es muchas entidades brindan necesario conocer costos sobre elevadas tasas de interés, la cual el capital, para poder invertir se tiene que proponer un plan de sin riesgos y ante esto es ahorro. necesario hacer planes estratégicos que minimicen costos.

---

**Quintana** Menciona que, el financiamiento Oportunidad: Las actividades es una herramienta y considera operacionales de las empresas, importante en la inversión de requieren de financiamiento activos fijos, así mismo permiten para iniciarlas y asegurarlas. el desarrollo de las actividades operacionales y el aumento de los ingresos.

---

**Galindo** Menciona que, ante la realidad de Oportunidad: Los créditos las actividades que operan en el financieros son una herramienta país, las Mype muchas veces, esencial para poder invertir a requieren de créditos financieros, largo plazo, es por ello que en donde les es más factible para muchas de las Mype lo solicitan

---



	el giro del negocio a largo plazo.	de manera eventual.
<b>Villanueva (2021)</b>	Menciona que, el sistema bancario formal, beneficia a la Mype en su crecimiento, ya que le permite obtener líneas de créditos posibles plazos de pagos, así mismo le permite mantener un control sobre los acreedores, los ingresos y de esta manera asegurar el bienestar de los clientes.	Oportunidad: La gran oportunidad de las Mype es ejercer la actividad económica, es por ello que las Mype acceden a líneas de créditos de mejores accesos.
<b>Mostacero (2021)</b>	Menciona que, las fuentes terceros son oportunidades de financiamiento para las Mype, ya que pueden distribuirlo de manera profesional en activos fijos, ampliación del local o en capital de trabajo y esto anualmente le trae buenas utilidades.	Oportunidad: Las fuentes externas son una ventaja para las Mype, para poder alcanzar el financiamiento y así poder realizar proyectos a corto o a largo plazo.
<b>Cribillero (2021)</b>	Menciona que, las oportunidades que tienen el sector servicio, es de poder acceder a fuentes ajenas, las gestiones empresariales, es	Oportunidad: Las fuentes ajenas, son imprescindibles en las gestiones empresariales, es

cuales les da beneficios a largo plazo. por ello que muchas Mype lo solicitan para su beneficio.

**Fuente: Elaboración propia en base a los antecedentes nacionales, regionales y locales de la investigación.**

**5.1.2 Respecto al objetivo específico 2:** Describir las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la microempresa “Corporación Vértice S.A.C” - Chimbote, 2021.

**TABLA 02: RESULTADO DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 2**

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

	la empresa?		
	- Fondos Propios		
	- Fondos Personales		
	- Préstamos de Accionistas		
	- Otro: _____		
3.	¿Qué tipo de financiamiento externo tiene la empresa?		
	- Banca Formal	<b>x</b>	Oportunidad
	- Banca Informal	<b>x</b>	Debilidad
	- Crédito de Acreedores		
	- Otro: _____		
4.	¿El crédito de la Banca Formal fue accesible?	<b>x</b>	Oportunidad
5.	¿El crédito de la Banca no Formal fue accesible?	<b>x</b>	Debilidad
6.	¿El monto del crédito fue suficiente?	<b>x</b>	Oportunidad
7.	¿A cuánto asciende la tasa de interés? <u>18.26%</u>		
8.	¿La tasa de interés es oportuna para la empresa?	<b>x</b>	Debilidad
9.	¿Qué tipo de plazo financiero asumió su empresa?		
	- Corto Plazo	<b>x</b>	Debilidad
	- Largo Plazo	<b>x</b>	Oportunidad
10.	Indique Usted, el destino del financiamiento de su empresa:		
	- Activos Fijos	<b>x</b>	Oportunidad
	- Capital de Trabajo		

- Otro: \_\_\_\_\_

11.	¿El financiamiento es importante para el desarrollo de las Mype?	x	Oportunidad
-----	--	---	-------------

**Fuente: Elaboración propia en base a la entrevista aplicada al titular gerente de la microempresa “Corporación Vértice S.A.C” en base al cuestionario del anexo 03.**

**5.1.3 Respecto al objetivo específico 3:** Explicar si las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la microempresa “Corporación Vértice S.A.C” - Chimbote, 2021.

**TABLA 03: RESULTADO DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 3**

<b>FACTORES RELEVANTES</b>	<b>OPORTUNIDAD/ DEBILIDAD Objetivo esp.1</b>	<b>OPORTUNIDAD/ DEBILIDAD Objetivo esp.2</b>	<b>EXPLICACIÓN</b>
ANÁLISIS DEL NEGOCIO	Oportunidad: Menciona que, las Mype, utilizan fuentes de financiamiento externo de la banca formal, porque le otorgan productos financieros, para que puedan financiarse económicamente. Así	Oportunidad: La microempresa “Corporación Vértice S.A.C”, el tipo de financiamiento que utiliza es la fuente de terceros, es decir del sistema bancario formal.	La Oportunidad: la banca formal, es un sistema importante que pertenece al sistema financiero, la cual tiene el objetivo de permitir a las Mype acceder al financiamiento; esto también para la unidad de análisis es una oportunidad, ya que el

---

mismo, esto genera una oportunidad para el desarrollo de su formalidad de las mismas (Ramos, 2021).

tipo de financiamiento que utiliza es la fuente de terceros, es decir del sistema bancario formal.

---

SISTEMA FINANCIER O	Oportunidad: Menciona algunas entidades bancarias que son parte del sistema bancario formal, brinda una TEA del 1.15% a largo plazo, la cual esto es un éxito para las Mype, porque tienen el respaldo y la seguridad de poder obtener financiamiento en momentos de	Oportunidad: microempresa “Corporación Vértice S.A.C”, el monto del crédito solicitado es suficiente, la cual se recurrió al crédito del sistema bancario formal.	La	Oportunidad: entidades que forman parte del sistema financiero normado por la república del Perú, son importantes en el mundo del mercado global, la cual permite a las Mype a tener una alianza y una fortaleza en la competitividad empresarial; esto también para la unidad de análisis es una oportunidad, ya que el	Las bancarias
---------------------	--	---	----	--	---------------

---



---

<p>problemas, cuando se presenten situaciones críticas durante la gestión (Quispe, 2021).</p>	<p>monto del crédito solicitado es suficiente, la cual se recurrió al crédito del sistema bancario formal.</p>
---	--

---

<p>COSTO DEL FINANCIAMIENTO</p>	<p>Oportunidad:</p>	<p>Debilidad:</p>	<p>La Oportunidad:</p>	<p>La Oportunidad:</p>
	<p>Menciona que, las oportunidades que tienen las Mype de poder levantar sus finanzas, es de conocer las tasas y los beneficios del sistema bancario, ya que muchas entidades brindan elevadas tasas de interés, la cual se tiene que proponer un plan de ahorro (Riveros, 2021).</p>	<p>La microempresa “Corporación Vértice Mype de S.A.C”, la tasa de interés no es oportuna, la cual asciende a un costo elevado del 18.26%.</p>	<p>La oportunidad de las Mype es crecer económicamente y expandirse por el mercado nacional e internacional. Ante esto es necesario conocer los beneficios de los costos sobre el capital, para poder invertir sin riesgos y ante esto es necesario hacer planes estratégicos que minimicen costos;</p>	<p>La oportunidad de las Mype es crecer económicamente y expandirse por el mercado nacional e internacional. Ante esto es necesario conocer los beneficios de los costos sobre el capital, para poder invertir sin riesgos y ante esto es necesario hacer planes estratégicos que minimicen costos;</p>

---





---

esto en cambio para la unidad de análisis no es una oportunidad, ya que la tasa de interés no es oportuna, la cual asciende a un costo elevado del 18.26%.

---

PLAZO DEL FINANCIAMIENTO	Oportunidad: Menciona que, ante la realidad de las actividades que operan en el país, las Mype muchas veces, requieren de créditos financieros, en donde les es más factible para el giro del negocio a largo plazo (Galindo, 2021).	Oportunidad: La microempresa “Corporación Vértice S.A.C”, el tipo de plazo financiero que asumió es a largo plazo.	La Oportunidad: Los créditos financieros son una herramienta esencial para poder invertir a largo plazo y tener posibilidades de ganar utilidades, es por ello que muchas de las Mype lo solicitan de manera eventual; esto también para la unidad de análisis es una oportunidad, ya que el tipo de plazo
--------------------------	--	--	--

---



				financiero que asumió es a largo plazo.
USO DEL FINANCIAM IENTO	Oportunidad: Menciona que, el financiamiento es una herramienta y considera importante en la inversión de activos fijos, así mismo permiten el desarrollo de las actividades operacionales y el aumento de los ingresos (Quintana, 2021).	Oportunidad: La microempresa “Corporación Vértice S.A.C”, el destino que le da al financiamiento es a través de activos fijos.	La Oportunidad: Las actividades operacionales de las empresas, requieren de cierto y gran cantidad de financiamiento para iniciarlas y asegurarlas ante los posibles riesgos que afecten a las metas; esto también para la unidad de análisis es una oportunidad, ya que el destino que le da al financiamiento es a través de activos fijos.	Las

**Fuente: Elaboración propia en base a los resultados de los objetivos específicos 1 y 2.**

## **5.2 Análisis de resultados:**

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

Ramos (2021), Quispe (2021), Riveros (2021), Quintana (2021), Galindo (2021), Villanueva (2021) y Cribillero (2021): estos autores mencionados en el resultado del objetivo específico 1, menciona que las fuentes de terceros son oportunidades de financiamiento para las Mype, ya que el origen que se le da pueden distribuirlo de manera profesional en activos fijos, ampliación del local o en capital de trabajo y esto a corto o a largo plazo le trae buenas utilidades; esto si coincide ya que lo comparamos con el resultado de los autores internacionales de Farías & López (2018), donde mencionan que las formas de financiamiento tanto interno y externos trae beneficios a las empresas, por ese lado se considera importante dentro del ejercicio económico, la cual los representantes requieren de la estabilidad económica y el avance en el mercado de su empresa. Finalmente, ambos resultados de los antecedentes, coinciden con el resultado del autor Euroinnova (2021), quien en las bases teóricas menciona que una empresa que lleva años dentro del mercado global, tiene la experiencia acerca de lo importante y esencial que es la financiación, a diferencia de una nueva empresa que está apunto de emprender y enfrentarse a su primera gestión.

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

En la presente investigación se aplicó un cuestionario de un total de 11 preguntas cerradas, en las cuales fueron relacionadas acerca de las

oportunidades del financiamiento, en donde se encontró que la oportunidad para la microempresa “Corporación Vértice S.A.C”, es acceder a la financiación del sistema bancario formal, la cual se considera que es oportuno ya que tiene el beneficio a largo plazo, a un tasa de interés muy elevada del 18.26%.

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

Lo establecido para conseguir los resultados del objetivo específico 3, se elabora una tabla analítica, cuya tabla contiene cuatros columnas, así mismo la primera columna cuyos elementos son de comparación, por otro lado la segunda columna se establecen los resultados pertinentes del objetivo específico 1, además en la tercera columna se establecen los resultados pertinentes del objetivo específico 2, finalmente para determinar la columna 4 donde se establecen los resultados de la comparación, entre el resultado del objetivo específico 1 y 2 se observa lo siguiente:

**Respecto al análisis del negocio:** Ramos (2021): Oportunidad: Menciona que, las Mype, utilizan fuentes de financiamiento externo de la banca formal, porque le otorgan productos financieros, para que puedan financiarse económicamente. Así mismo, esto genera una oportunidad para el desarrollo de su formalidad de las mismas; esto también para la microempresa “Corporación Vértice S.A.C” es una oportunidad, ya que el tipo de financiamiento que utiliza es la fuente de terceros, es decir del sistema bancario formal.

**Respecto al sistema financiero:** Quispe (2021): Oportunidad: Menciona

que, algunas entidades bancarias que son parte del sistema bancario formal, brinda una TEA del 1.15% a largo plazo, la cual esto es un éxito para las Mype, porque tienen el respaldo y la seguridad de poder obtener financiamiento en momentos de problemas, cuando se presenten situaciones críticas durante la gestión; esto también para la microempresa “Corporación Vértice S.A.C” es una oportunidad, ya que el monto del crédito solicitado es suficiente, la cual se recurrió al crédito del sistema bancario formal.

**Respecto al costo del financiamiento:** Riveros (2021): Oportunidad: Menciona que, las oportunidades que tienen las Mype de poder levantar sus finanzas, es de conocer las tasas y los beneficios del sistema bancario, ya que muchas entidades brindan elevadas tasas de interés, la cual se tiene que proponer un plan de ahorro; esto también para la microempresa “Corporación Vértice S.A.C” es una debilidad, ya que la tasa de interés no es oportuna, la cual asciende a un costo elevado del 18.26%.

**Respecto al plazo del financiamiento:** Galindo (2021): Oportunidad: Menciona que, ante la realidad de las actividades que operan en el país, las Mype muchas veces, requieren de créditos financieros, en donde les es más factible para el giro del negocio a largo plazo; esto también para la microempresa “Corporación Vértice S.A.C” es una oportunidad, ya que el tipo de plazo financiero que asumió es a largo plazo.

**Respecto al uso del financiamiento:** Quintana (2021): Oportunidad: Menciona que, el financiamiento es una herramienta y considera importante en la inversión de activos fijos, así mismo permiten el desarrollo de las actividades operacionales y el aumento de los ingresos; esto también para la microempresa “Corporación Vértice S.A.C” es una oportunidad, ya que el destino que le da al financiamiento es a través de activos fijos.

## **VI. Conclusiones**

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

Según los autores revisados de los antecedentes, describen que las oportunidades del financiamiento en las Mype han podido lograr metas y ventajas de competencia frente a las actividades económicas y así poder enfocarse en desarrollar e implementar nuevas industrias.

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

De acuerdo a la entrevista que se realizó al representante legal de la empresa, llegamos a encontrar que la unidad de análisis, la oportunidad de mejorar el financiamiento es a través del sistema bancario formal, la cual beneficia en crecimiento, permitiéndole obtener líneas de créditos a posibles plazos de pagos.

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

Mediante el análisis de la tabla comparativa, de los objetivos específicos 1 y 2, podemos decir que del 100% de las oportunidades del financiamiento, mejoran la estabilidad económica de las Mype del sector servicio, esto también es una

oportunidad para la unidad de análisis, la cual recurren a la fuente externa que beneficia y mejora sus actividades operacionales.

#### **6.4 Respecto al objetivo general:**

Se llega a la siguiente conclusión, las oportunidades del financiamiento para la microempresa “Corporación Vértice S.A.C” son por medio de fuentes ajenas del sistema financiero, invirtiendo en activos fijos.

#### **Propuesta de mejora:**

- ✓ De acuerdo a la entrevista que se realizó, se propuso a la microempresa “Corporación Vértice S.A.C”, acceder a financiamiento la cual nos permitirá, adquirir vehículos nuevos, ya que las empresas hoy en día solicitan vehículos no mayores a 3 años de antigüedad, además de ello optar por un Leasing, también es una buena alternativa, ya que dichos bienes son de alto costo o financiamiento 50/50.

#### **Recomendación:**

- ✓ Como recomendación, se puede decir a la microempresa “Corporación Vértice S.A.C”, que se debe tener en cuenta la propuesta, la cual se necesita solicitar financiamiento a través del leasing y así esto permitirá mejorar las inversiones en activos fijos (Anexo 5).



## VII. Aspectos complementario

### 7.1 Referencias bibliográficas

Apaza, Y. (2021). *Ley que promueve el desarrollo de la Micro y Pequeña*. Recuperado de:

[https://www.leyes.congreso.gob.pe/Documentos/2016\\_2021/Proyectos\\_de\\_Ley\\_y\\_de\\_Resoluciones\\_Legislativas/PL07332-20210315.pdf](https://www.leyes.congreso.gob.pe/Documentos/2016_2021/Proyectos_de_Ley_y_de_Resoluciones_Legislativas/PL07332-20210315.pdf)

Benítez, S. (2021). *¿Por qué invertir en fondos de inversión en 2021?* Recuperado de: <https://inversiones.suramexico.com/inversiones/blog/por-que-invertir-en-fondos-de-inversion-en-2021.html>

Caballero, F. (2021). *Sector terciario o servicios*. Recuperado de: <https://economipedia.com/definiciones/sector-terciario-servicios.html>

Chávez, P. & Purizaga, F. (2021). *Análisis del financiamiento de las MYPES del sector comercial en el distrito de Piura*. Recuperado de: [https://pirhua.udpe.edu.pe/bitstream/handle/11042/5256/AE\\_2101.pdf?sequence=1](https://pirhua.udpe.edu.pe/bitstream/handle/11042/5256/AE_2101.pdf?sequence=1)

Coll, F. (2021). *Intermediación financiera*. Recuperado de: <https://economipedia.com/definiciones/intermediacion-financiera.html>

Cribillero, K. (2021). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Tour Las Dunas E.I.R.L - Chimbote, 2021*. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/23964>

Definición. (2021). *Definición de empresa*. Recuperado de: <https://definicion.de/empresa/>

Demis, L. (2021). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del*

*financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Macofer*

E.I.R.L. – Huarmey, 2021. Recuperado de:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/22885>

Economía. (2021). *Financiamiento*. Recuperado de:

<https://conceptodefinicion.de/financiamiento/>

Economía. (2021). *Servicio*. Recuperado de: <https://conceptodefinicion.de/servicio/>

El peruano. (2021). *Perú prevé financiamiento externo*. Recuperado de:

<https://elperuano.pe/noticia/129666-peru-preve-financiamiento-externo>

Enciclopedia. (2021). *Financiamiento*. Recuperado de:

<https://concepto.de/financiamiento/>

Enciclopedia. (2022). *Hipótesis*. Recuperado de: [https://www.ejemplos.co/20-](https://www.ejemplos.co/20-ejemplos-faciles-de-hipotesis/)

[ejemplos-faciles-de-hipotesis/](https://www.ejemplos.co/20-ejemplos-faciles-de-hipotesis/)

Euroinnova Formación. (2021). *Aprende de las fuentes de financiamiento, que son la mejor opción para obtener recursos financieros*. Recuperado de:

[https://www.euroinnova.ec/blog/fuentes-de-financiamiento-que-](https://www.euroinnova.ec/blog/fuentes-de-financiamiento-que-son#:~:text=La%20fuente%20de%20financiaci%C3%B3n%20de,ser%C3%A1n%20necesarios%20unos%20recursos%20financieros.)

[son#:~:text=La%20fuente%20de%20financiaci%C3%B3n%20de,ser%C3%A1n%20necesarios%20unos%20recursos%20financieros.](https://www.euroinnova.ec/blog/fuentes-de-financiamiento-que-son#:~:text=La%20fuente%20de%20financiaci%C3%B3n%20de,ser%C3%A1n%20necesarios%20unos%20recursos%20financieros.)

Farías, E. & López, J. (2018). *Análisis de alternativas de financiamiento para las Pymes del sector Comercial e Industrial de Guayaquil*. Recuperado de:

[http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/30172/1/Tesis-](http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/30172/1/Tesis-Alternativas%20de%20Financiamiento%20para%20PYMES.pdf)

[Alternativas%20de%20Financiamiento%20para%20PYMES.pdf](http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/30172/1/Tesis-Alternativas%20de%20Financiamiento%20para%20PYMES.pdf)

Frantz, E. (2021). *EE. UU.: el Congreso aprueba la ley de financiación temporal y evita el cierre del Gobierno*. Recuperado de: <https://www.france24.com/es/ee-uu-y-canad%C3%A1/20211001-eeuu-cierre-gobierno-financiacion-temporal>

Galindo, M. (2021). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Servicios Generales Crismano E.I.R.L. - Satipo, 2020*. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/23903>

Gestión. (2017). *La esquivada definición de las micro, pequeñas y medianas empresas para fines tributarios*. Recuperado de: <https://gestion.pe/blog/termometro-desarrollo/2017/10/la-esquiva-definicion-de-las-micro-pequenas-y-medianas-empresas-para-fines-tributarios.html/>

Gokhan, E. (2021). *Viceministro turco afirma que su país debería acceder a financiamiento de UE para la transición hacia economía verde*. Recuperado de: <https://www.aa.com.tr/es/mundo/viceministro-turco-afirma-que-su-pais-deberia-acceder-a-financiamiento-de-ue-para-la-transicion-hacia-economia-verde-/2441483>

Gómez, A. (2021). *3 tendencias de innovación en el mundo financiero en el 2022*. Recuperado de: <https://www.pragma.com.co/blog/3-tendencias-de-innovacion-en-el-mundo-financiero-en-el-2022>

Gonzales, P. (2021). *¿Qué es Captar Recursos?* Recuperado de: <https://www.billin.net/glosario/definicion-captar-recursos/>

- GRP. (2021). *Funciones*. Recuperado de: [http://www.regionlalibertad.gob.pe/grproduccion/index.php?option=com\\_content&view=article&id=61&Itemid=302](http://www.regionlalibertad.gob.pe/grproduccion/index.php?option=com_content&view=article&id=61&Itemid=302)
- Infodefensa. (2021). *Financiación a la rusa*. Recuperado de: <https://www.infodefensa.com/texto-diario/mostrar/3123665/financiacion-rusa>
- Lazo, R. (2021). *La administración del capital humano en una empresa dedicada a las instalaciones de torres eléctricas de alto voltaje, 2021*. Recuperado de: <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/68987>
- Mostacero, M. (2021). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa “Negocios y Servicios Karele S.A.C.” - Santa, 2019*. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/23072>
- Mypes.pe. (2021). *¿Qué son las Mypes?* Recuperado de: <https://mypes.pe/noticias/que-son-las-mypes-aqui-aclaremos-tus-dudas>
- Ortiz, A. (2017). *Alternativas de financiamiento para las MYPE, en México*. Recuperado de: <https://www.uv.mx/iiesca/files/2018/11/16CA201801.pdf>
- PAD. (2021). *Estrategia empresarial: pasos para una implementación exitosa*. Recuperado de: [https://blog.pad.edu/estrategia-empresarial-pasos-para-una-implementacion-exitosa#section\\_form](https://blog.pad.edu/estrategia-empresarial-pasos-para-una-implementacion-exitosa#section_form)
- Perú21. (2021). *Ancash recibió financiamiento para realizar siete proyectos para promover el desarrollo en la región*. Recuperado de: <https://peru21.pe/peru/ancash-recibio-financiamiento-para-realizar-siete-proyectos-para-promover-el-desarrollo-en-la-region-noticia/>

Promonegocios.net. (2021). *Definición de empresa*. Recuperado de: <https://www.promonegocios.net/mercadotecnia/empresa-definicion-concepto.html>

Proparco. (2021). *Proparco apoya a banesco república dominicana en su actividad de financiamiento a las pymes*. Recuperado de: <https://www.proparco.fr/es/actualites/proparco-apoya-banesco-republica-dominicana-en-su-actividad-de-financiamiento-las-pymes>

Quintana, M. (2021). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Multiservicios del Norte Ch E.I.R.L. - Piura, 2020*. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/23727>

Quispe, E. (2021). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Corporación Payex S.A.C. - Juliaca, 2020*. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/23847>

Radio SD. (2021). *Viabilidad y financiamiento del PTAR II-Chimbote se define en diciembre*. Recuperado de: <https://radiorsd.pe/noticias/viabilidad-y-financiamiento-del-ptar-ii-chimbote-se-define-en-diciembre>

Ramos, D. (2021). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Specpro Energy Services S.A.C - Lima, 2020*. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/21603>

Retos. (2021) *¿Qué es la organización empresarial y cómo aplicarla a mi empresa?*  
Recuperado de: <https://retos-operaciones-logistica.eae.es/que-es-la-organizacion-empresarial-y-como-aplicarla-a-mi-empresa/>

Riveros, E. (2021). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa MSI Contratistas S.R.L. - Huancayo, 2020.* Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/21040>

Rojas, I. (2021). *SumUp diversifica sus fuentes de financiamiento en Brasil.*  
Recuperado de: <https://lexlatin.com/noticias/sumup-diversifica-fuentes-financiamiento-brasil>

Romero, J. (2021). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa margarita – Chimbote, 2021.* Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/23981>

Sánchez, J. (2021). *Servicio.* Recuperado de: <https://economipedia.com/definiciones/servicio.html>

Seco. (2021). *Aprueban reglamento de la actividad de financiamiento participativo financiero.* Recuperado de: <https://www.cooperacionsuiza.pe/aprueban-reglamento-de-la-actividad-de-financiamiento-participativo-financiero/>

Silupú, B. (2021). *Retos de las Mypes en el bicentenario.* Recuperado de: <https://elperuano.pe/noticia/124808-retos-de-las-mypes-en-el-bicentenario>

Texem. (2021). *MYPES en el Perú: ¿Qué son y a qué se les denomina?* Recuperado de: <https://texem.com.pe/2021/03/11/mypes-en->

[peru/#:~:text=Caracter%C3%ADsticas%20de%20las%20Micro%20y%20Peque%C3%B1as%20empresas%3A&text=Ambas%20son%20regidas%20por%20la,hasta%20100%20trabajadores%20como%20m%C3%A1ximo.&text=b\)%20Las%20peque%C3%B1as%20empresas%20podr%C3%A1n%20hasta%20las%201%2C700%20UIT](#)

Torres, A. (2017). *Las fuentes de financiamiento utilizadas por la Pequeñas y Medianas Empresas ferreteras (pymes) en el estado de Trujillo – Venezuela*. Obtenido de: <http://ojs.urbe.edu/index.php/cicag/article/view/133>

Uladech. (2021). *Código de ética para la investigación*. Recuperado de: <https://web2020.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2020/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v004.pdf>

Villanueva, M. (2021). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa transportes Andino E.I.R. L.- Sihuas, 2019*. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/20948>

Zavaleta, J. (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*. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/22867>

## 7.2 Anexos

### 7.2.1 Anexo 01: Matriz de consistencia

Título	Enunciado del Problema	Objetivo General	Objetivos Específicos	Hipotesis	Metodología de la Investigación
Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa “Corporación Vértice S.A.C” - Chimbote, 2021.	¿Las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la microempresa “Corporación Vértice S.A.C” - Chimbote, 2021?	Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la microempresa “Corporación Vértice S.A.C” - Chimbote, 2021.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Establecer las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales.</li> <li>2. Describir las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la microempresa “Corporación Vértice S.A.C” - Chimbote, 2021.</li> <li>3. Explicar si las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la microempresa “Corporación Vértice S.A.C” - Chimbote, 2021.</li> </ol>	No aplica porque se trata de una investigación bibliográfica y de caso.	No experimental, cualitativo, bibliográfico, documental y de caso.

*Fuente: Elaboración Propia*



### 7.2.2 Anexo 02: Modelos de fichas bibliográficas

<b>Tipo de ficha</b>	<b>Título</b>	
<b>Datos bibliográficos</b>		<b>Referencias a otras fichas</b>
<b>Número de página</b>	<b>Contenido</b>	

**Apellido y nombre del o de los/as autores/as:** .....

**Título de la obra:** .....

**Año de edición:** .....

**Nombre de la editorial:** .....

**Nº de la edición:** .....

**Ciudad de edición:** .....

**Nº de páginas:** .....

### 7.2.3 Anexo 03: Cuestionario



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

## FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS

### ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

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

El presente cuestionario, tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: **Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa "Corporación Vértice S.A.C" - Chimbote, 2021.**

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

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

  
CORVER S.A.C.  
Felix Sip Vertiz  
GERENTE GENERAL

2.	¿Qué tipo de financiamiento interno tiene la empresa?		
	- Fondos Propios		
	- Fondos Personales		
	- Préstamos de Accionistas		
	- Otro: _____		
3.	¿Qué tipo de financiamiento externo tiene la empresa?		
	- Banca Formal	X	
	- Banca Informal		
	- Crédito de Acreedores		
	- Otro: _____		
4.	¿El crédito de la Banca Formal fue accesible?	X	
5.	¿El crédito de la Banca no Formal fue accesible?		X
6.	¿El monto del crédito fue suficiente?	X	
7.	¿A cuánto asciende la tasa de interés? <u>18,26 %</u>		
8.	¿La tasa de interés es oportuna para la empresa?		X
9.	¿Qué tipo de plazo financiero asumió su empresa?		
	- Corto Plazo		
	- Largo Plazo	X	
10.	Indique Usted, el destino del financiamiento de su empresa:		
	- Activos Fijos	X	
	- Capital de Trabajo		
	- Otro: _____		
11.	¿El financiamiento es importante para el desarrollo de las Mypes?	X	

Respecto a la propuesta de mejora:


- a) Análisis de proveedores
- b) Ampliación del local
- c) Establecer otra sucursal
- d) Reducción de costos
- e) Otro: INVERTIR EN ACTIVOS FIJOS


  
**CORVER S.A.C.**
  
*Felix Sip Vertiz*
  
 GERENTE GENERAL

## 7.2.4 Anexo 04: Ficha ruc

<b>Reporte de Ficha RUC</b>		Lima, 29/11/2021
CORPORACION VERTICE S.A.C. 20532011729		
Incorporado al Régimen de Buenos Contribuyentes (D. Leg 912) a partir del 01/02/2015		
Mediante Resolución N° 1430050001846		
Información General del Contribuyente		
Código y descripción de Tipo de Contribuyente	39 SOCIEDAD ANONIMA CERRADA	
Fecha de Inscripción	02/06/2011	
Fecha de Inicio de Actividades	01/06/2011	
Estado del Contribuyente	ACTIVO	
Dependencia SUNAT	0143 - O.Z.CHIMBOTE-MEPECO	
Condición del Domicilio Fiscal	HABIDO	
Emisor electrónico desde	03/09/2018	
Comprobantes electrónicos	FACTURA (desde 03/09/2018), (desde 01/10/2018),BOLETA (desde 15/01/2021)	
Datos del Contribuyente		
Nombre Comercial	-	
Tipo de Representación	-	
Actividad Económica Principal	7710 - ALQUILER Y ARRENDAMIENTO DE VEHICULOS AUTOMOTORES	
Actividad Económica Secundaria 1	8129 - OTRAS ACTIVIDADES DE LIMPIEZA DE EDIFICIOS Y DE INSTALACIONES INDUSTRIALES	
Actividad Económica Secundaria 2	4923 - TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA	
Sistema Emisión Comprobantes de Pago	MANUAL/COMPUTARIZADO	
Sistema de Contabilidad	MANUAL/COMPUTARIZADO	
Código de Profesión / Oficio	-	
Actividad de Comercio Exterior	SIN ACTIVIDAD	
Número Fax	-	
Teléfono Fijo 1	43 - 320569	
Teléfono Fijo 2	-	
Teléfono Móvil 1	43 - 977125470	
Teléfono Móvil 2	43 - 968132268	
Correo Electrónico 1	administracion@corversac.com	
Correo Electrónico 2	flortere_50@hotmail.com	
Domicilio Fiscal		
Actividad Económica Principal	7710 - ALQUILER Y ARRENDAMIENTO DE VEHICULOS AUTOMOTORES	
Departamento	ANCASH	
Provincia	SANTA	
Distrito	CHIMBOTE	

### 7.2.5 Anexo 05: Propuesta de mejora

<p>PROPUESTA DE MEJORA</p>	<p>Al acceder al financiamiento se propone, adquirir vehículos nuevos, (INVERTIR EN ACTIVOS FIJOS NUEVOS) ya que las empresas hoy en día solicitan vehículos no mayores a 3 años de antigüedad.</p>
	<p>Optar por un Leasing, también es una buena alternativa, ya que dichos bienes son de alto costo.</p> <p>Financiamiento 50/50.</p> 

## 7.2.6 Anexo 06: 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 ..... PERCY HECTOR LOPEZ JARAMILLO ..... que es parte de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. La investigación, denominada: **Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa "Corporación Vértice S.A.C" - Chimbote, 2021.**

- La entrevista durará aproximadamente 25 minutos y todo lo que usted diga será tratado de manera anónima.
- La información brindada será grabada (si fuera necesario) y utilizada para esta investigación.
- Su participación es totalmente voluntaria. Usted puede detener su participación en cualquier momento si se siente afectado; así como dejar de responder alguna interrogante que le incomode. Si tiene alguna pregunta sobre la investigación, puede hacerla en el momento que mejor le parezca.
- Si tiene alguna consulta sobre la investigación o quiere saber sobre los resultados obtenidos, puede comunicarse al siguiente correo electrónico: ..... percy2-1109@hotmail.com ..... o al número 990489180 .....

Complete la siguiente información en caso desee participar:

Nombre completo:	<u>FELIX ALBERTO SIP VERTIZ</u>
Firma del participante:	<input checked="" type="checkbox"/> CORVER S.A.C. <u>Felix Sip Vertiz</u> GERENTE GENERAL
Firma del investigador:	
Fecha:	<u>04/02/2022</u>

COMITÉ INSTITUCIONAL DE ÉTICA EN INVESTIGACIÓN - ULADECH CATÓLICA

## 7.2.7 Anexo 07: Constancia 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
20532011729	CORPORACION VERTICE S.A.C.	24/04/2018	ACREDITADO COMO MICRO EMPRESA	27/04/2018	ACREDITADO	--- --- ---	--- --- ---

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