



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES:
CASO EMPRESA RKY CONTRATISTAS &
CONSULTORES S.R.L. – AZÁNGARO, 2021**

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR
PÚBLICO

AUTORA:

MAMANI HUALLPA, ELIZABETH

ORCID ID: 0000-0002-5300-9741

ASESOR:

QUIROZ CALDERON, MILAGRO BALDEMAR

ORCID ID: 0000-0002-2286-4606

CHIMBOTE - PERÚ

2022



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES:
CASO EMPRESA RKY CONTRATISTAS &
CONSULTORES S.R.L. – AZÁNGARO, 2021**

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR
PÚBLICO

AUTORA:

MAMANI HUALLPA, ELIZABETH

ORCID ID: 0000-0002-5300-9741

ASESOR:

QUIROZ CALDERON, MILAGRO BALDEMAR

ORCID ID: 0000-0002-2286-4606

CHIMBOTE - PERÚ

2022

Equipo de Trabajo

Autora:

Mamani Huallpa, Elizabeth

ORCID ID: 0000-0002-5300-9741

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

Asesor:

Quiroz Calderón, Milagro Baldemar

ORCID ID: 0000-0002-2286-4606

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias e Ingeniería,
Escuela Profesional de Contabilidad, Chimbote, Perú

Jurados de Investigación

Baila Gemin, Juan Marco

Código Orcid: 0000-0002-0762-4057

Montano Barbuda, Julio Javier

Código Orcid: 0000-0002-1620-5946

Manrique Placido, Juana Maribel

Código Orcid: 0000-0002-6880-1141

HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR

Mgtr. Baila Gemín, Juan Marco
PRESIDENTE

Mgtr. Montano Barbuda, Julio Javier
MIEMBRO

Mgtr. Manrique Placido, Juana Maribel
MIEMBRO

Mgtr. Quiroz Calderón, Milagro Baldemar
ASESOR

Agradecimientos

A la Universidad Católica los
Ángeles de Chimbote, por
aceptarme y permitirme estudiar mi
carrera.

A mi Asesor de tesis, Mgtr. Milagro
Baldemar Quiroz Calderón, por
haberme brindarme apoyo con su
conocimiento científico y por su
paciencia para guiarme durante el
desarrollo de la tesis.

Dedicatoria

A mi familia por el apoyo que me
brindo a lo largo de mis estudios.

Resumen

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa RKY Contratistas & Consultores S.R.L. – Azángaro, 2021. Se utilizó la metodología 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; obteniéndose las siguientes conclusiones: **Respecto al objetivo específico 01:** De acuerdo a los antecedentes, la mayoría de los autores sostienen que las micro y pequeñas empresas tienen la oportunidad de conseguir el financiamiento externo, de las instituciones financieras. **Respecto al objetivo específico 02:** De acuerdo al cuestionario realizado al Gerente de la empresa RKY Contratistas & Consultores S.R.L., y con los resultados obtenidos, podemos afirmar que la empresa optó en gran medida por el financiamiento externo, es decir del Banco SCOTIABANK. **Respecto al objetivo específico 03:** Las micro y pequeñas empresas tienen la oportunidad de optar por cualquiera de las modalidades para conseguir liquidez y poner en ejecución sus proyectos de negocios, y buscan financiamiento del sistema financiero ya que no cuentan con capital propio suficiente para tener liquidez para realizar sus actividades. **Conclusión general:** Se propone que la empresa RKY Contratistas & Consultores S.R.L., que opte por un financiamiento a corto plazo, ya que la tasa de interés es menor en comparación con el financiamiento a largo plazo.

Palabras clave: Financiamiento, Empresa, Propuesta de mejora.

Abstract

The present research work had as a general objective: Identify financing opportunities that improve the possibilities of micro and small national companies and the company RKY Contratistas & Consultores S.R.L. – Azángaro, 2021. The qualitative methodology and the non-experimental, descriptive, bibliographic and case design were used, applying the techniques of the bibliographic review and interview, the instruments of bibliographic records and a questionnaire of closed questions were also used; obtaining the following conclusions: **Regarding the specific objective 01:** According to the background, most of the authors maintain that micro and small companies have the opportunity to obtain external financing, from financial institutions. **Regarding specific objective 02:** According to the questionnaire made to the Manager of the company RKY Contratistas & Consultores S.R.L., and with the results obtained, we can affirm that the company largely opted for external financing, that is, from the SCOTIABANK Bank. **Regarding specific objective 03:** Micro and small companies have the opportunity to choose any of the modalities to obtain liquidity and implement their business projects, and seek financing from the financial system since they do not have sufficient capital of their own to have liquidity. to carry out their activities. **General conclusion:** It is proposed that the company RKY Contratistas & Consultores S.R.L., opt for short-term financing, since the interest rate is lower compared to long-term financing.

Keywords: Financing, business, Improvement proposal.

Contenido

Carátula.....	i
Contra carátula.....	ii
Equipo de Trabajo.....	iii
Jurado Evaluador y Asesor	iv
Agradecimientos	v
Dedicatoria.....	vi
Resumen.....	vii
Abstract.....	viii
Contenido.....	ix
Índice de cuadros	xi
I. Introducción.....	12
II. Revisión de literatura.....	15
2.1. Antecedentes	15
2.2. Bases teóricas	28
2.3. Marco conceptual	36
III. Hipótesis	38
IV. Metodología	38
4.1. Diseño de la investigación	38
4.2. Población y muestra	38
4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores	39
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	40
4.5. Plan de análisis	41
4.6. Matriz de consistencia.....	42
4.7. Principios éticos	43
V. Resultados y análisis de resultados.....	45
5.1. Resultados	45
5.2. Análisis de resultados.....	49
VI. Conclusiones.....	55
6.1. Respecto al objetivo específico 1	55
6.2. Respecto al objetivo específico 2.....	55
6.3. Respecto al objetivo específico 3.....	56
6.4. Conclusión general.....	56

PROPUESTA DE MEJORA:	57
VII. Aspectos complementarios	58
7.1. Referencias bibliográficas	58
Anexos.....	67
Anexo 01: Matriz de consistencia	67
Anexo 02: Modelos de fichas bibliográficas.....	68
Anexo 03: Cuestionario.....	69
Anexo 04: De la Empresa	72
Anexo 05: Autorización del nombre de la empresa	73
Anexo 06: Consentimiento informado para participantes de investigación.....	74

Índice de cuadros

CUADRO 01: Definición y operacionalización de variables e indicadores.....	39
CUADRO 02: Matriz de consistencia	42
CUADRO 03: Respecto al objetivo específico 01.....	45
CUADRO 04: Respecto al objetivo específico 02.....	46
CUADRO 05: Respecto al objetivo específico 03.....	48

I. Introducción

Una de los principales problemas para el desarrollo y crecimiento de las micro, pequeñas y medianas empresas, es la dificultad que estas tienen para acceder al financiamiento por parte de los sistemas financieros (Santos et al., 2020).

Para Valenzuela et al. (2018) la mayoría de las Mype latinoamericanas son empresas familiares, ellas tienen aprietos para conseguir internacionalizarse por causa de las barreras que se tiene para acceder al financiamiento.

Dentro de los principales problemas para las Mype, se tiene el acceso al financiamiento, ya que la banca tradicional impone una serie de garantías o tasas de interés elevadas, dada esta situación, en países como México y Perú, las empresas prefieren apalancarse con recursos propios, y en caso de Costa Rica y Ecuador quienes constituyen una alternativa de financiamiento son los proveedores (Laitón & López, 2018).

Asimismo, según Zambrano-Alcívar (2018) la subsistencia de la Pyme en Ecuador es debido al mercado cambiante que continuamente apertura nuevos campos para satisfacer nuevas necesidades, sin embargo, muchas Pyme no logran perdurar por falta de recursos financieros, las pequeñas empresas tienen grandes dificultades para acceder a un financiamiento debido a que poseen un alto riesgo, por dicha situación es que las Pyme recurren muchas veces a aceptar pagar altos intereses y a captar capital riesgoso.

Las estrategias más realizables para la reactivación del sector de la construcción en el Perú, son el financiamiento con recursos propios, financiamiento propio externo y financiamiento ajeno. Optar por el financiamiento es una decisión importante para la

empresa y más aún con la crisis acarreada por la Covid-19 que ha afectado a muchas empresas dedicadas al rubro de la construcción (Tacilla et al., 2021).

En la ciudad de Azángaro donde se desarrolló el estudio, existen diversas empresas conocidas como Mype. Una de esas empresas es la empresa RKY Contratistas & Consultores S.R.L. que tiene su giro de negocio en el rubro de la construcción, esta empresa fue objeto de estudio de la presente investigación.

Por las razones expuestas, el enunciado del problema de la investigación es el siguiente: ¿Las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa RKY Contratistas & Consultores S.R.L. – Azángaro, 2021?

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: Identificar las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa RKY Contratistas & Consultores S.R.L. – Azángaro, 2021.

Para lograr conseguir el objetivo general se ha planteado 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 empresa RKY Contratistas & Consultores S.R.L. – Azángaro, 2021.
3. Explicar las oportunidades del financiamiento que mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa RKY Contratistas & Consultores S.R.L. – Azángaro, 2021.

La presente investigación se justificó porque nos permitió llenar el vacío del conocimiento que se tiene en un problema característico de las Mype que es la dificultad que tienen para calificar al financiamiento por parte del sistema financiero, es decir la investigación permitirá identificar las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de crecimiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa RKY Contratistas & Consultores S.R.L. – Azángaro, 2021. También, la presente investigación se servirá como antecedente y aporte metodológico y práctico para futuras investigaciones relacionadas, por estudiantes de nuestra universidad y de otras universidades públicas o privadas de diferentes ámbitos geográficos.

El presente estudio de investigación fue de tipo cualitativo, nivel descriptivo, documental y de caso. Asimismo, se utilizó la técnica de recolección de datos de revisión bibliográfica documental y una entrevista al encargado de la empresa. Los instrumentos manejados fueron las fichas bibliográficas y un cuestionario con preguntas cerradas. La población está formada por todas las micro y pequeñas empresas nacionales y como muestra para la investigación es la empresa en estudio.

Como resultados, de acuerdo a los autores citados en los antecedentes, la mayoría de las micro y pequeñas empresas tuvieron la oportunidad de conseguir financiamiento de terceros o externo, de instituciones financieras tanto del sistema bancario como del no bancario, y en cuanto al uso generalmente se utiliza el financiamiento para invertirlo en capital de trabajo, dicho financiamiento les servirá para tener una mejora en sus actividades propias del giro de su negocio.

En conclusión, se propone a la empresa RKY Contratistas & Consultores S.R.L., continuar optando por el crédito de la banca formal, ya que sus costos de

financiamiento son más competitivos, además de que le permitirá contar un historial crediticio que le permitirá tener ofertas con costos más bajos de otros bancos.

II. Revisión de literatura

2.1. Antecedentes

Internacionales

Entre los antecedentes a nivel internacional, se tienen:

Rojas y Nieves (2020) en su tesis denominada: Financiamiento de las micro, pequeñas y medianas empresas como parte de la sostenibilidad empresarial. Tuvo como objetivo general: Evaluar los mecanismos de financiación para las Micro, pequeñas y medianas empresas (MiPymes) en busca del sostenimiento empresarial.

La metodología empleada en su investigación fue de carácter descriptivo, con un enfoque mixto (cualitativo y cuantitativo). Entre los resultados se determinó que, de las alternativas de financiación existentes, las microempresas conocen muy pocas fuentes de financiación y se limitan a utilizar las más comunes, como lo son sus pasivos acumulados y créditos con bancos comerciales. Concluyendo que a pesar de que existe una amplia cantidad de productos financieros que aporta a la financiación para las MiPymes, se evidencia que el microcrédito es el producto financiero que cuenta con la tasa de interés más alta del mercado, conllevando a que las MiPymes que adquieran este producto tengan mayor riesgo de caer en la insolvencia crediticia y no puedan consolidarse en el mercado.

Logreira (2017) en su investigación denominada: Financiamiento privado en las microempresas del sector textil - confecciones en Barranquilla – Colombia. Tuvo como objetivo general: Analizar las fuentes de financiación privada disponibles para las microempresas, la empleabilidad de éstas en Colombia, así como también

sus ventajas y desventajas. La metodología es de carácter no experimental de campo, con un tipo de estudio descriptivo, transversal. Entre los resultados se determinó que, de las alternativas de financiación existentes, las microempresas conocen muy pocas fuentes de financiación y se limitan a utilizar las más comunes, como lo son sus pasivos acumulados y créditos con bancos comerciales. Estos últimos, exigen muchos requisitos, y aquellas microempresas que no logran acceder a estos, recurren a prestamistas informales. Si bien todos los instrumentos tienen ventajas y desventajas se concluyó que es necesario socializar a las microempresas las fuentes de financiación disponibles para su uso y asesorarlas para un óptimo uso de los recursos y desarrollo de la empresa.

Bohórquez y López (2018) en su tesis titulada: Fuentes de financiamiento para Pymes y su incidencia en la toma de decisiones financieras. Tuvo como objetivo general: Analizar las fuentes de financiamiento para las pequeñas y medianas empresa y su incidencia en la toma de decisiones financieras. La metodología empleada fue descriptiva, con un enfoque cualitativo, utilizando técnicas de investigación, tales como: la entrevista, y encuestas. Se tuvo como resultado conocer las diversas fuentes de financiamiento, para que los empresarios cuenten con una herramienta eficiente que les permita tomar decisiones, cumpliendo con los objetivos planteados en la investigación

Nacionales

Entre los antecedentes a nivel nacional, se tienen:

Castillo (2021) en su tesis titulada: Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa Inversiones Global'z J & L E.I.R.L. Huarmey, 2021. Siendo su objetivo general:

Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa “Inversiones Global'z J & L E.I.R.L” Huarmey, 202. La metodología usada fue descriptiva, bibliográfica, documental y de caso, para el recojo de la información se utilizaron instrumentos: fichas bibliográficas y un cuestionario de 25 preguntas. Como resultado de la encuesta aplicada al dueño de la empresa, se llega a encontrar que las oportunidades de financiamiento, son: análisis del negocio (recursos propios) y el uso del financiamiento, sistema no bancario, tipo de corto plazo, costo del financiamiento (tasa de interés) y finalmente es utilizado en capital de trabajo. Concluyendo que se puede decir que del 100% de las empresas, el 80% de las oportunidades del financiamiento, se puede decir que todas las fuentes del financiamiento para la empresa Inversiones Global'z J & L E.I.R.L son por medio de recursos propio y del sistema no bancario a tipo de financiamiento a corto plazo y es utilizado en capital de trabajo. Y se propuso a la empresa, que del dinero que sacaba financiado pueda destinarlo de manera porcentual es decir 50% a capital de trabajo, y 50% a activo fijo.

Socola (2022) en su tesis titulada: Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa Negocios Generales Huamán E.I.R.L. - Tumbes, 2021. Siendo su objetivo general: Identificar las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Negocios Generales Huamán E.I.R.L. - Tumbes, 2021. La metodología usada fue descriptiva, bibliográfica, documental y de caso. Entre las conclusiones se tiene que respecto al cuestionario realizado al Gerente de la empresa Negocios Generales Huamán

E.I.R.L., y con los resultados obtenidos, podemos afirmar que utilizó el financiamiento por parte de terceros, es decir del Banco BCP, con una tasa de interés baja, a corto plazo y se utilizó en capital de trabajo. Y la propuesta que plantea dicha investigación es que la empresa Negocios Generales Huamán E.I.R.L., que se capacite antes de solicitar un crédito financiero para obtener bajas tasas de intereses, y también para que pueda invertir los recursos de la manera más óptima.

Tolentino (2021) en su tesis titulada: Propuesta de mejora de factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso microempresa "Constructora y consultora Vega S.A.C" de Amarilis-Huánuco, 2020. Tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la microempresa "Constructora y Consultora Vega S.A.C" de Amarilis- Huánuco, 2020. La metodología empleada fue cualitativa, nivel descriptivo y diseño no experimental, descriptivo y de caso, de igual modo la técnica utilizada para el recojo de información fue la encuesta, y el instrumento fue el cuestionario. Entre los resultados se tuvo que la empresa "Constructora y Consultora Vega S.A.C" utiliza recursos propios y de terceros, consideran como una oportunidad el obtener préstamo del sistema financiero bancario, en especial del Scotiabank, el plazo que elige es el largo plazo y el destino de los recursos es para capital de trabajo lo cual le permite continuar con su crecimiento empresarial. Y concluye que los factores relevantes del financiamiento que han utilizado en la empresa en estudio, son factores que determinan en su desarrollo empresarial y así permanecer operando en el mercado tan competitivo y de altos costos de financiación.

Sanchez (2021) en su tesis titulada: Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento y rentabilidad en la microempresa constructora y servicios Cheyennes EIRL del distrito de Huánuco – 2020. Tuvo como objetivo general: Identificar los factores relevantes del financiamiento y rentabilidad de la microempresa Constructora y Servicios Cheyennes EIRL del distrito de Huánuco – 2020. Asimismo, la metodología empleada fue de tipo, cualitativo, nivel descriptivo y diseño no experimental descriptivo. Tuvo como resultados respecto a los factores relevantes del financiamiento, utiliza el capital propio y el financiamiento de los terceros, asimismo utiliza la reinversión de utilidades durante ciclo de operación. También recibió el financiamiento de entidades financieras del sistema bancario especialmente del BBVA Continental, en cuanto al tipo de crédito utiliza el crédito hipotecario. Y concluye que las fuentes de financiamiento, los tipos de crédito, los plazos de pago, que viene utilizando la empresa contribuye en los niveles de rentabilidad.

Cruz (2022) en su tesis titulada: Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa constructora y multiservicios Hércules S.A.C. - Huarney, 2021. Tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Constructora y Multiservicios Hércules S.A.C.–Huarney, 2021. La metodología utilizada fue cualitativa-bibliográfica-documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de 20 preguntas. Teniendo como conclusiones que la empresa Constructora y Multiservicios Hércules S.A.C,

no utilizó recursos financieros, pero tuvo oportunidad de acceder al financiamiento interno por disponer de recursos insuficientes, asimismo se concluye que las oportunidades del financiamiento en las micro y pequeñas empresas y de la empresa Constructora y Multiservicios Hércules S.A.C, contribuyen a la mejora en sus actividades y desarrollo empresarial. Se propone a la empresa Constructora y Multiservicios Hércules S.A.C, conocer los beneficios del buen uso del préstamo, es decir del financiamiento que obtienen destinar un 50% para su capital de trabajo y 50% para sus activos fijos esto le ayudaría a cumplir con sus compromisos de pagos asimismo mejoraría los estándares de almacén y en la calidad de sus servicios.

Chumbiauca (2020) en su tesis denominada: Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento y rentabilidad de la Pequeña Empresa constructora “T-REX Constructores” S.R.L. en la ciudad de Huaraz, 2019. Tuvo como objetivo general: Determinar las propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento y rentabilidad de la pequeña empresa constructora “T-REX Constructores” S.R.L. en la ciudad de Huaraz, 2019. La metodología empleada fue cuantitativa, descriptiva, no experimental y transversal; se consideró una muestra de 6 trabajadores varones y mujeres; para la recolección de datos se hizo uso de la técnica de la encuesta y como instrumento se utilizó el cuestionario. Obteniéndose como resultados que en relación al financiamiento el 67 % indico que si considera que optar por un tipo de financiamiento propio les ha resultado adecuado para la pequeña empresa constructora, así también podemos mencionar que el 50% optó por un tipo de financiamiento a corto plazo que les sirve también en financiar las actividades urgentes de la pequeña empresa constructora; respecto a la rentabilidad,

el 83% consideró que la pequeña empresa constructora cuenta con rentabilidad y considera que esta ayudará a un apalancamiento financiero favorable. Por tanto, como aporte principal de acuerdo con los resultados obtenidos de la investigación es de proponer a los representantes de las pequeñas empresas constructoras en conseguir financiamiento externo, para generar una línea de crédito con las entidades bancarias.

Regionales

Entre los antecedentes a nivel regional, se tienen:

Flores (2021) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercial rubro ferretería del distrito de Cuyocuyo-Puno, 2019. Siendo su objetivo general: Determinar las Características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercial rubro Ferretería del distrito de Cuyocuyo- Puno, 2019. La metodología es de diseño no experimental, descriptivo y documental se tomó una muestra de 7 empresas ferreteras y a quienes se les aplicó el instrumento para recolectar la información consiste en un cuestionario. Concluyendo que el 43% de las MyPE de Cuyocuyo son formales, iniciaron sus negocios con financiamiento propio, posteriormente necesita financiamiento externo, acuden al sistema financiero y acceden al financiamiento de las Cajas, porque les facilita la operación de los créditos, obtienen más rápido el dinero, pero los intereses son más altos por incluir el factor riesgo en los intereses, porque a las MyPE no están bancarizadas y tampoco tiene historial crediticio se les considera un sector frágil que genera incertidumbre en el cumplimiento de las obligaciones contraídas y en el repago de la deuda. Se recomienda a las MyPE en general realizar un análisis de la operación de

financiamiento en relación a los costos de los altos intereses porque podría perjudicar su historial crediticio al no poder cumplir con sus pagos.

Cajchaya (2021) en su tesis titulada: Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa El Acero de José E.I.R.L. – Puno, 2020. El objetivo general planteado fue: Identificar las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa El Acero de José E.I.R.L.-Puno, 2020. La metodología empleada 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. Las conclusiones fueron que respecto al cuestionario realizado al Gerente de la empresa El Acero de José E.I.R.L.-Puno, 2020, y con los resultados obtenidos, podemos afirmar que utilizo el financiamiento por parte de terceros, asimismo los factores relevantes se relacionan ambas en donde se afirman que obtienen financiamiento. Se propone que la empresa El Acero de José E.I.R.L.-Puno, 2020, siga solicitando crédito de la banca formal que ellos le brindan bajas tasas de intereses, contando con un historial crediticio que le pueda permitir tener mejores ofertas de otras bancas.

Quispe (2020) en su tesis titulada: 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. Tuvo como objetivo general: 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 empleada 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. Entre las conclusiones se tiene que respecto al cuestionario realizado al Gerente de la empresa Corporación Payex S.A.C., y con los resultados obtenidos, podemos afirmar que el uso del financiamiento por parte de terceros, es decir del Banco Scotiabank, asimismo se propone, a la empresa Corporación Payex S.A.C. identificar las oportunidades del financiamiento que permita mejorar posibilidades de desarrollo, entre ellas el financiamiento propio, es necesario preferir por el financiamiento a corto plazo con fines de lograr mayores dividendos. E identificar otros tipos de financiamiento en base a un plan de ahorro que detalla tener mayor liquidez para una inversión adecuada, como producto de mejor crecimiento, confianza y competitividad de la empresa.

Pasaca (2021) en su tesis titulada: Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa G & G Pandia Distribuciones E.I.R.L. – Juliaca, 2021. Tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa G & G Pandia Distribuciones E.I.R.L. – Juliaca, 2021. En dicha investigación la metodología empleada fue cualitativa, no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso, aplicando las técnicas de la revisión bibliográfica y entrevista, también se utilizó los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas. Entre los resultados se tiene que respecto al cuestionario realizado al Gerente de la empresa G & G Pandia Distribuciones E.I.R.L., y con los resultados

obtenidos, podemos afirmar que recurrió al financiamiento de terceros cumpliendo con los requisitos solicitados, es decir de la banca formal BBVA, a una tasa de interés baja de 16.56% Anual, 1.38% Mensual, a mediano plazo. La conclusión general es que se propone que la empresa G & G Pandia Distribuciones E.I.R.L., siga solicitando crédito de la banca formal que ellos le brindan a bajas tasas de intereses, contando con un historial crediticio que le pueda permitir tener mejores ofertas de otras bancas.

Vargas (2021) en su tesis denominada: Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Corporación ferretera del Sur S.R.L. – Juliaca, 2020. Tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Corporación Ferretera del Sur S.R.L. - Juliaca, 2020. La metodología empleada 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. Entre las conclusiones se tuvo que respecto al cuestionario realizado al Gerente de la empresa Corporación Ferretera del Sur S.R.L., y con los resultados obtenidos, podemos afirmar que utilizo el financiamiento por parte de terceros, es decir del Mi Banco y Scotiabank. Y se concluye que se propone que la empresa Corporación Ferretera del Sur S.R.L., siga solicitando crédito de la banca formal y de la entidad financiera que ellos le brindan bajas tasas de intereses, contando con un historial crediticio que le pueda permitir tener mejores ofertas de otras bancas.

Mamani (2021) en su tesis denominada: Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa E.T. Mexicanos Tour Virgen de Asunción S.R.L. - Puno, 2020. Tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa E.T. Mexicanos Tour Virgen de Asunción S.R.L. - Puno, 2020. Se empleo la metodología cualitativa y el diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico y de caso, destinándose las técnicas de la revisión bibliográfica y entrevista, también se utilizó los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas. Entre las conclusiones se tiene que Según el cuestionario realizado al Gerente de la empresa E.T. Mexicanos Tour Virgen de Asunción S.R.L., podemos afirmar que utilizó el financiamiento de la entidad bancaria mi banco, quien facilito la oportunidad de obtener préstamo de 30.000 soles con un costo aceptable a mediano plazo (24 meses) para mantenimiento del local y unidades de transporte. Como conclusión se propone que la empresa E.T. Mexicanos Tour Virgen de Asunción S.R.L. - Puno, continúe solicitando crédito del sistema financiero no bancario que ellos brindan tasas de intereses aceptables, contando con un historial crediticio que permita tener ofertas dentro del sistema financiero.

Maygua (2021) en su tesis titulada: Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector construcción: caso empresa consorcio MAFER – Juliaca, 2021. Tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del sector construcción y de la empresa CONSORCIO MAFER-Juliaca, 2021. siguientes resultados respecto al objetivo específico N° 2 la

micro y pequeña empresa CONSORCIO MAFER tiene un financiamiento propio. En conclusión, analizando todos los resultados de los estudios realizados llegamos a confirmar que las micros y pequeña empresa nacionales y locales incluida la empresa CONSORCIO MAFER tienen oportunidades de financiamiento interno y externo con un sistema de financiamiento bancario y no bancario (bancos y cajas municipales) que mejoran sus posibilidades. La empresa CONSORCIO MAFER de la ciudad de Juliaca actualmente tiene un financiamiento interno es decir un auto financiamiento y lo invierte en el capital de trabajo.

Zela (2021) en su tesis denominada: Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento que mejoran las posibilidades en la micro empresa del sector servicio "corporación Italy & asesores S.A.C."- Juliaca, 2021. Tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la micro empresa del sector servicio "CORPORACIÓN ITALY & ASESORES S.A.C". Juliaca, 2021. La metodología empleada es el tipo de investigación aplicada, nivel de investigación es descriptivo y diseño no experimental – descriptivo, para poder recoger la información se utilizó como técnica la entrevista, el instrumento a utilizar fue el cuestionario, la misma que se aplicó al Gerente General. Entre los resultado se tiene respecto al financiamiento interno; la empresa utilizó capital proveniente de sus ahorros de los accionistas, no contando con la reinversión de las utilidades no distribuidas, Respecto al financiamiento de terceros; la empresa no cuenta con líneas de crédito, menos con préstamos de entidades financieras, sin embargo cuenta con préstamo de proveedores, amigos o familiares, Respecto a los plazos de financiamiento; la

empresa cuenta con préstamos de proveedores, amigos y familiares a corto plazo con intereses más elevados a los bancario.

Locales

Entre los antecedentes a nivel local, se tienen:

Parari (2021) en su tesis denominada: Caracterización del financiamiento de las MYPES del Perú, rubro servicio de transporte: caso empresa de transporte ASWAN Q'ARI S.R.LTA. - Azángaro, 2019. Tiene como objetivo general: Describir las características del financiamiento de las MYPES del Perú, rubro servicio de transporte: Caso empresa de transporte Aswan Q'ari S.R.Lta. – Azángaro, 2019. La metodología que se emplea en el estudio es de carácter descriptivo, cualitativo y no experimental. La técnica utilizada fue encuesta constituida por un cuestionario de 14 preguntas mismas que fueron aplicadas a los socios de la empresa en estudio. Concluyendo que la empresa en estudio no evidencia financiamiento externo, los socios al iniciar en la empresa de transporte recurrieron a financiamiento externo obteniendo prestamos de instituciones financieras ya sea para aporte inicial y/o adquisición de unidad vehicular, mantenimiento de los mismos, adquieren préstamo como persona natural otorgando en garantía sus propiedades inmuebles propios y/o avales.

Luque (2020) en su tesis denominada: Incidencia de financiamiento para la toma de decisiones gerenciales en las MYPES del sector servicio: Caso Transporte Unidos Tours Choquehuanca Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada, Azángaro - Puno 2019. Tiene como objetivo general: Determinar la incidencia del financiamiento para la toma de decisiones gerenciales en las Mypes del sector servicio: Caso transporte Unidos Tours Choquehuanca E.I.R.L - Azángaro 2019.

La metodología que utilizo esta investigación es de carácter cualitativo, nivel de investigación descriptivo – bibliográfico -documental y de caso, diseño de investigación no experimental. Concluyendo que las micro y pequeñas empresas generalmente dan por inicio con un capital propio, debido a la alta competencia en el mercado, deciden optar por un financiamiento para mejorar sus aspectos competitivos, de esta manera satisfacer al cliente y obtener nuevos vehículos. Permitiendo de esa manera tener mejor calidad de servicio y obtener buenos resultados del crédito adquirido; dichos créditos son utilizados para la necesidad que presenta la empresa en adquisición de un nuevo vehículo de transporte, mantenimiento y reparación de vehículos de transporte de pasajeros. Se propone que el gerente general de la empresa necesita contar con un sistema de información, que garantice una toma de decisiones adecuada, por lo tanto, la toma de decisiones planificada ayudará a evitar riesgos en la empresa.

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Teoría del financiamiento

Existen varias teorías del financiamiento, que entre ellas comparten definiciones para explicar las transacciones u operaciones financieras y sus efectos. (Levy, 2019).

La teoría financiera neoclásica, explica las prácticas establecidas para iluminar los aspectos creativos y exploratorios de las finanzas, la dinámica del cambio tecnológico o la evolución de sistemas financieros, porque el cambio del sistema financiero depende mucho de la incertidumbre más que bajo un riesgo especificado objetivamente (Neave, 2017).

También se desarrolló una teoría que vincula la inclusión financiera, que se define como el acceso a préstamos formales y activos financieros, con la desigualdad de ingresos (Kling et al., 2022).

La historia de la economía financiera comienza en 1900 con Louis Bachelier según Paul Cootner, ya que a Bachelier se le atribuye haber sugerido por primera vez la modelización de precios de las acciones de acuerdo a un método aleatorio (Jovanovic, 2018).

2.2.1.1.Sistema de financiamiento

La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS, 2017), nos menciona que el sistema de financiamiento en el país, está constituido por:

El sistema bancario que está conformado por las entidades como el Banco Central de Reserva del Perú, financieras, bancos comerciales, y el Banco de la Nación; y el sistema no bancario está conformado por el Sistema Cooperativo de Ahorro y Crédito, COFIDE, empresas de arrendamiento financiero, cajas municipales de ahorro y crédito, compañías de seguros, entre otros.

2.2.1.2.Fuentes del financiamiento

Dentro de los tipos de financiamiento se pueden destacar: a) autofinanciación, que son los aportes de los socios de las empresas, b) financiación ajena, conocido también como deuda, es el capital de fuentes externas como personas particulares o bancos (Logreira et al., 2018).

2.2.1.3.Costos del financiamiento y tasa de interés

Para la SBS (2017), el costo de financiamiento es la tasa de interés que hay que pagar por el uso del dinero, y este se cuantifica en una tasa porcentual

que se expresa a un plazo determinado, que se aplica encima de la suma de dinero, en función del plazo.

Para Moreno & Suárez (2019) el dinero como bien, tiene un costo de uso que es el interés. El valor de la tasa de interés no es arbitrario, sino que se ve afectado por variables macroeconómicas, como la inflación, el riesgo, y la disponibilidad de liquidez en el sistema financiero.

2.2.1.4. Usos del financiamiento

Según la SBS (2017), el uso de los servicios financieros constituye un componente clave que permite desarrollar a las microempresas, ya que coadyuva al mejoramiento de sus ingresos, y a la consolidación del empleo en el segmento de las Mype en el Perú.

2.2.2. Teorías de las empresas

Según la teoría de la empresa como sistema, se concibe a la empresa como un sistema abierto, global y autorregulado, constituida por un conjunto de elementos humanos y equipamiento (Del Valle, 2020).

Según la teoría de los costes de transacción dice que la empresa debe comparar los costes de gestión con los costes de transacción; porque cuando resulte rentable el coste de gestión, la empresa debe integrarlo como parte de su proceso, caso contrario debe acudir al mercado para adquirirlo (Del Valle, 2020).

Una empresa produce bienes materiales, pero también puede prestar servicios, ambos tipos tienen los mismos factores productivos para generar bienes y servicios que satisfagan las necesidades de la sociedad (Asensio y Vásquez, 2019).

2.2.2.1. Funciones de la empresa

Las empresas tienen un rol muy importante en la sociedad, gracias a ella se dispone de bienes materiales, y también permite el desarrollo psicosocial y afectivo de las personas, llegando a influir la salud, educación de un país (Ballvé y Fontana, 2021).

Para Zambrano-Alcívar (2018) las empresas tienen un papel importante en la sociedad, ellas cubren las necesidades, psicológicas, fisiológicas y de autorrealización social, como el desarrollo económico y tecnológico de un país, asimismo es importante para la generación del PBI y del empleo.

2.2.2.2. Objetivo de la empresa

Según Del Valle (2020) una empresa se plantea como objetivos: a) Maximizar beneficios, b) Desarrollarse y expandirse, c) Adecuarse al medio, d) Diferenciar sus productos y fidelizar a los clientes, y d) Incrementar su productividad.

2.2.2.3. Modalidades de las empresas

Entre las modalidades se tienen como persona natural y persona jurídica, en esta última se tienen a la Empresa Individual de Responsabilidad Limitada, Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada, Sociedad Anónima Abierta y Sociedad Anónima Cerrada (Rivalles y Ciudad, 2019).

2.2.2.4. Tamaños de empresas

Según Capa et al. (2018) de acuerdo al tamaño, los tipos de empresa son: a) microempresa, que registra ventas anuales como máximo de 150 UIT b) pequeña empresa, que registra ventas anuales entre 150 y 1,700 UIT c)

mediana empresa, que registra ventas anuales entre 1700 y 2300 UIT y d)
grande empresa que registra ventas anuales de mas de 2300 UIT.

2.2.3. Teoría de las Micro y Pequeñas Empresas (MYPE)

La Mype surge a partir de la necesidad que tuvieron las personas que lo conforman de autoemplearse para conseguir ingresos económicos que cubran sus necesidades familiares. Por eso, el surgimiento de las Mype se da principalmente en países donde los niveles de pobreza son altos (López et al., 2020).

En el Perú, es el Ministerio de la Producción (PRODUCE) quien está a cargo de las políticas para el desarrollo de las Pyme desde el año 2002, es importante aclarar que en el Perú el concepto de Mype (Micro y pequeña empresa) se remonta más que el concepto de Pyme , es así que el marco legal en esta área de política es la Ley de Micro y Pequeñas Empresas D.S. N°007-2008-TR, por eso PRODUCE tiene un mandato político con un fuerte énfasis en las Pyme (Organisation for Economic Co-operation and Development y Corporación Andina de Fomento [OECD y CAF], 2019).

2.2.3.1. Objetivos

La micro y pequeña empresa, representa una inversión en fondos activos para lograr un objetivo en el aspecto económico, que es la consecuencia de identificar una oportunidad de negocio, poner en marcha planes de marketing, garantizar la liquidez a corto plazo y la rentabilidad a largo plazo (López et al., 2020).

2.2.3.2.Ley 28015

La Ley N° 28015 Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa, tiene por objeto promocionar la competitividad, desarrollo y formalización de las Mype, con el objetivo de incrementar el empleo, la productividad y la rentabilidad. La Ley define a la micro y pequeña empresa como una unidad económica conformada por una persona natural o jurídica, que tiene por finalidad desarrollar actividades de extracción, transformación, comercialización, producción, prestación de servicios y comercialización de bienes (Rivalles y Ciudad, 2019).

2.2.3.3.Ley 30056

La Ley N° 30056 Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial. Se modifica el aspecto del número de trabajadores, por lo que solo queda como elemento el monto máximo de ventas anuales para enmarcar al tipos de la Mype que son micro empresa y pequeña empresa (Rivalles y Ciudad, 2019).

La definición de las micros, pequeñas y medianas empresas en el Perú, se actualizó por medio de una reforma en 2013 (Ley 30056) en función del volumen de ventas y está vinculada a la Unidad Impositiva Tributaria (OECD y CAF, 2019).

2.2.4. Teoría del sector servicio

El sector de los servicios o también llamado sector terciario, tiene la característica principal de que el producto que brinda no es tangible, en este

sector se encuentran las unidades productoras como la banca, la educación, el comercio, transporte, turismo, entre otros (Parra Ferié et al., 2020).

2.2.4.1.Importancia del sector servicio

Los servicios adquirieron mucha importancia en muchos países. Las cifras actualizadas muestran el cambio que está pasando en la economía global con una clara tendencia hacia el sector de los servicios. (Parra Ferié et al., 2020).

Para Sánchez (2017) la importancia radica en que las actividades que formen parte de un sector económico de servicios se distingan de otras agrupaciones, esta división tiene lugar atendiendo a los diversos procesos de producción de cada negocio.

2.2.4.2.Características del sector servicio

Para Parra Ferié et al. (2020) las características fundamentales de los servicios son: a) Intangibilidad: se refiere a que los servicios no se pueden ver, gustar, tocar, escuchar u oler antes de ser adquiridos. b) Inseparabilidad: se refiere a que a comparación de los bienes en los cuales se producen, se venden y luego se consumen, en los servicios con frecuencia se producen, se venden y se consumen simultáneamente. c) Heterogeneidad: Los servicios no están tan estandarizados y uniformizados como los bienes. d) No perecedero: Los servicios no se pueden conservar o guardar en un inventario como en el caso de los bienes que si se pueden conservar.

2.2.5. Teoría de los sectores económicos

A lo largo del tiempo, los sectores económicos o productivos han estado constituidos por tres grandes sectores, estos son: el sector primario que agrupa aquellas actividades agrícolas, pecuarias y extractivas; el sector secundario que

se caracteriza sobre la utilización del factor producción capital; y el sector terciario que se caracteriza porque su producto no es tangible, estas son las empresas prestadoras de servicios (Parra Ferié et al., 2020).

Desde hace tiempo la actividad económica está dividida en sectores económicos, cada sector hace referencia a una parte de la actividad productiva, cuyos elementos tienen propiedades comunes, guardan una unidad y se diferencian de otros sectores. (Banrepcultural, 2018).

2.2.5.1.Importancia de los sectores económicos

Se destaca la importancia de pertenecer a uno sector económico, ya que los beneficios adquiridos entre ellos son muy distintos, así como también los riesgos que se asume. (Capa et al., 2018).

2.2.5.2.Características de los sectores económicos

Según Pacheco (2022) las características de los sectores económicos son: a) Estas suelen ser clasificaciones de distintas actividades productivas que se agrupan de acuerdo a características en común. b) Facilitan el estudio de la producción económica, ya que permiten clasificar las actividades que tienen en común, además de que entre los sectores pueden competir. c) Permite estudiar eficazmente su efecto en las inversiones públicas de un país.

2.2.5.3.Tipos de sectores económicos

En los sectores económicos se tienen tres tipos: sector primario (relacionado a la extracción de recursos naturales), sector secundario (relacionado a las actividades industriales que transforman las materias primas), y el sector terciario (relacionado a los servicios) (Capa et al., 2018).

2.2.6. Descripción de la empresa en estudio

La empresa en estudio con razón social RKY Contratistas & Consultores S.R.L. – Azángaro, cuenta con RUC 20542697815, dirección fiscal en Jr. Argentina Nro. 121 - Azángaro – Puno, como gerente a Raynerio Paco Mamani, DNI 01343215, y fecha de inicio de actividades el 09/02/2018.

Visión: Somos una empresa dedicada a desarrollar consultorías, construcciones de edificaciones, saneamiento, viales, irrigaciones, electromecánicas, telecomunicaciones y comercialización de suministros de materiales de construcción, eléctricos y metálicos, en el ámbito público y privado; con el compromiso de satisfacer las necesidades de nuestros clientes antes, durante y después de finalizado el proyecto. Considerando los estándares de calidad, seguridad y la protección del medio ambiente.

Misión: Ser la empresa constructora líder en la región sur del Perú, reconocidos por nuestro compromiso en calidad y eficiencia en los servicios de construcción, constituido por un equipo de trabajo integro, aportando al desarrollo de la sociedad y logrando la satisfacción del cliente.

2.3. Marco conceptual

2.3.1. Definiciones del financiamiento

El financiamiento o financiación se define como el proceso mediante el cual una persona o empresa consigue fondos, para ser cubrir los gastos de adquisición de bienes o servicios, o para realizar diversos tipos de inversiones (Westreicher, 2020).

El financiamiento es el mecanismo por el cual se aporta dinero o se da un crédito a una persona, empresa u organización, para que se realice un proyecto, consiga

bienes y servicios, pueda cubrir costos de una actividad, o cumpla pagos con sus proveedores. El financiamiento es importante para el desarrollo de la economía, pues permite que las empresas puedan acceder a recursos para realizar sus actividades (Corporación Andina de Fomento [CAF], 2020).

2.3.2. Definiciones de empresa

La empresa se define como un agente económico cuya misión principal es producir bienes y servicio, y actúa en dependiendo del entorno en el cual desarrolla su actividad (Del Valle, 2020).

Una empresa es un tipo de organización que se dedica a la actividad de usar recursos para la generación de bienes y servicios de acuerdo a la demanda del mercado. Las empresas pueden tener formas jurídicas que les permiten ser sujetos de derecho (Farias et al., 2021).

2.3.3. Definiciones de las MYPE

Las Mype son unidades económicas conformadas por una persona natural o jurídica, que tiene por finalidad desarrollar actividades de extracción, transformación, comercialización, producción, prestación de servicios y comercialización de bienes (Rivalles y Ciudad, 2019).

Chagerben et al. (2017) nos menciona que para Edgar monteros, define la Mype como la conjugación de recursos que se operan organizadamente, para producir productos y servicios.

2.3.4. Definiciones de servicio

Los servicios son actividades que pueden ser proporcionadas en rentas o a la venta, estas actividades requieren de esfuerzo humano o mecánico (Parra Ferié et al., 2020).

Los servicios se pueden definir como un conjunto de acciones, procesos, que se desarrollan y que complementan una estrategia empresarial (Prado y Blanco González, 2018).

III. Hipótesis

El presente trabajo de investigación, no tiene hipótesis ya que la investigación fue de tipo cualitativo, de diseño experimental-descriptivo- bibliográfico-documental y de caso.

En la investigación cualitativa no se estila utilizar hipótesis, ya que por su misma naturaleza no busca comprobar una hipótesis, ni tampoco pretende buscar explicaciones, sino que su objetivo es la interpretación de hechos (Ñaupas et al., 2019).

IV. Metodología

4.1. Diseño de la investigación

El diseño de la investigación fue no experimental-descriptiva-bibliográfica y estudio de caso, cada sub proyecto comprendió:

1. Se realizó la búsqueda de antecedentes y elaboración del marco conceptual, para caracterizar el financiamiento en las micros y/o pequeñas empresas.
2. Se precisó las oportunidades del financiamiento aplicada a una micro o pequeña empresa seleccionada.
3. Se analizó el impacto posible de oportunidades para el financiamiento en función del marco de trabajo, y luego se establecieron conclusiones.

4.2. Población y muestra

Población

La población está comprendida por todas la micro y pequeñas empresas del sector de la construcción del Perú.

Muestra

Para el recojo de la muestra, se tomó a la empresa RKY Contratistas & Consultores S.R.L.

4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores

Cuadro 1

Definición y operacionalización de variables e indicadores.

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional de la Variable		
		Dimensión	Sub - Dimensiones	Indicador
Financiamiento	El financiamiento es el mecanismo por el cual se aporta dinero o se da un crédito a una persona, empresa u organización, para que se realice un proyecto, consiga bienes y servicios, pueda cubrir costos de una actividad, o cumpla pagos con sus proveedores. (Corporación Andina de Fomento [CAF], 2020).	Fuentes de Fto.	Interna Externa,	¿Financia su actividad, solo con financiamiento propio de ahorros personales? Si () No () ¿Utilizaron sus utilidades como funcionamiento? Si () No () ¿La empresa vendió sus activos, para financiarse? Si () No () ¿Financia su actividad, solo con financiamiento de terceros? Si () No ()
		Sistema de Fto.	Instituciones Financieras Banca Formal	¿Financia sus actividades con la Banca Formal o Bancos? Si () No () ¿Financia sus actividades con entidades Financieras ? Si () No ()
		Costos de Fto.	Tasa de Interés	¿Cuál es la tasa de interés que le cobran por el crédito obtenido? Si () No () ¿Esta Ud. de acuerdo con la tasa de interés que le cobran por el crédito obtenido? Si () No ()
		Plazos de Fto.	Corto Plazo Largo Plazo	¿Los créditos otorgados, fueron a corto plazo? Si () No () ¿los créditos otorgados, fueron a Largo Plazo?

				Si () No ()
		Facilidades de Fto.	Instituciones Financieras Banca Formal	¿Obtuvo Facilidades? Si () No () ¿Obtuvo Facilidades? Si () No ()
		Usos de Fto.	Capital de Trabajo Activo Fijo Activo Corriente	¿El crédito fue invertido para el capital de trabajo? Si () No () ¿El crédito fue invertido en activos fijos? Si () No () ¿El crédito fue invertido para mejoramiento del local? Si () No () ¿Ud. cree que el préstamo obtenido ayuda a que su empresa pueda abrirse a nuevos mercados? Si () No () ¿El crédito obtenido fue utilizado para pagar las deudas de la empresa? Si () No ()

Nota: Elaboración propia.

4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.4.1. Técnicas

Para conseguir la información de los resultados se utilizó la revisión bibliográfica, porque se estudia conceptos de los autores que han investigado acerca del tema relacionado a la variable de estudio de la presente investigación; la entrevista profunda y el análisis comparativo.

Para la recolección de información se utilizó la técnica de la encuesta, esta técnica consistió en la generación de formularios con una serie de preguntas relacionadas a una temática. Pretende conocer el punto de vista de los encuestados sobre la materia de objeto de estudio.

4.4.2. Instrumentos

Para el recojo de la información se utilizó los siguientes instrumentos:

- a) Fichas bibliográficas.
- b) Cuestionario de preguntas pertinentes al representante de la empresa RKY Contratistas & Consultores S.R.L

4.5. Plan de análisis

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

Para el desarrollo de la investigación se realizó un análisis descriptivo individual y comparativo de acuerdo a los objetivos.

- Para realizar el objetivo específico N° 01, se utilizó la documentación bibliográfica e internet.
- Para realizar el objetivo específico N° 02, se elaboró un cuestionario con preguntas de financiamiento a la empresa RKY Contratistas & Consultores S.R.L.
- Para el objetivo específico N° 03 se realizó un análisis y se describió las oportunidades del financiamiento que mejoran las posibilidades de la empresa RKY Contratistas & Consultores S.R.L. - Azángaro, 2020, mediante los resultados hallados.

4.6. Matriz de consistencia

Cuadro 2

Matriz de consistencia.

Título	Problema	Objetivos	Hipótesis	Variables	Metodología
<p>Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa RKY Contratistas & Consultores S.R.L. – Azángaro, 2021</p>	<p>¿Las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa RKY Contratistas & Consultores S.R.L. – Azángaro, 2021?</p>	<p>Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa RKY Contratistas & Consultores S.R.L. – Azángaro, 2021.</p> <p>Específicos</p> <p>1. Establecer las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales</p> <p>2. Describir las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa RKY Contratistas & Consultores S.R.L. – Azángaro.</p> <p>3. Explicar las oportunidades del Financiamiento que mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa RKY Contratistas & Consultores S.R.L. – Azángaro</p>	<p>El presente trabajo de investigación, no tiene hipótesis ya que la investigación fue de tipo cualitativo, de diseño experimental-descriptivo-bibliográfico-documental y de caso.</p> <p>En la investigación cualitativa no se estila utilizar hipótesis, ya que por su misma naturaleza no busca comprobar una hipótesis, ni tampoco pretende buscar explicaciones, sino que su objetivo es la interpretación de hechos (Ñaupas et al., 2019, p. 244).</p>	<p>Variable 1: financiamiento</p>	<p>1. Diseño de la investigación: Descriptivo simple – no experimental – transversal.</p> <p>2. El universo y muestra: Universo: Mypes Muestra: RKY Contratistas & Consultores S.R.L</p> <p>5. Plan de análisis Estadística descriptiva</p> <p>6. Principios éticos Código de Ética para la Investigación V004 de la Uladech Católica.</p>

Nota: Elaborado por el investigador.

4.7. Principios éticos

De acuerdo al Código de Ética para la Investigación V004 de la Uladech Católica - Aprobado por acuerdo del Consejo Universitario con Resolución N° 0037-2021-CU-ULADECH Católica, de fecha 13 de enero del 2021, por lo tanto se sostiene que las investigaciones en la Uladech se debió tener en cuenta los siguientes principios:

Protección a las personas

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

Beneficencia y no maleficencia:

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

Justicia:

El investigador debe ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar las precauciones necesarias para asegurarse de que sus sesgos, y las limitaciones de sus

capacidades y conocimiento, no den lugar o toleren prácticas injustas. Se reconoce que la equidad y la justicia otorgan a todas las personas que participan en la investigación derecho a acceder a sus resultados. El investigador está también obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación.

Integridad científica:

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

Consentimiento informado y expreso:

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

V. Resultados y análisis de resultados

5.1. Resultados

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

Cuadro 3

Resultados de los antecedentes.

Factores Relevantes	Autores	Resultados	Oportunidades/ Debilidades
Fuentes de financiamiento	Socola (2022), Tolentino (2021), Sanchez (2021), Flores (2021), Cajchaya (2021), Quispe (2020), Pasaca (2021), Vargas (2021), Mamani (2021), y Luque (2020)	Los autores que se mencionan afirman que las empresas que estudiaron han obtenido financiamiento de terceros, en otras palabras, de una fuente externa, particularmente en este caso de una entidad financiera.	Las empresas que optan por conseguir un financiamiento de terceros, logran desarrollar mejor su eficiencia en la gestión de la empresa. Ya que, conseguir un financiamiento es esencial para lograr las metas operativas de una empresa.
Sistema del financiamiento	Socola (2022), Tolentino (2021), Sanchez (2021), Cajchaya (2021), Quispe (2020), Pasaca (2021), Vargas (2021), Mamani (2021), y Luque (2020)	Los autores mencionados afirman que las empresas bajo su estudio, han recurrido al sistema bancario	Las empresas que optan por conseguir un financiamiento del sistema bancario, se puede afirmar que con respecto al costo financiero son más competitivas a comparación de las empresas que se financian con el sistema no bancario. Dado que, las tasas de interés del sistema bancario son más bajas respecto al sistema no bancario.
Institución financiera que otorgo el crédito	Tolentino (2021), Quispe (2020), Vargas (2021), Luque (2020), Mamani (2021), y Luque (2020)	Para las empresas bajo estudio de los autores mencionados, solicitaron crédito de la banca comercial, en instituciones como Scotiabank y Mibanco	La formalización brinda a la empresa de oportunidad para conseguir financiamiento de instituciones financieras del sistema bancario
Costo del financiamiento	Socola (2020), Tolentino (2021), Sanchez (2021), Mamani (2021), y Luque (2020)	Las empresas bajo estudio de los autores mencionados obtuvieron tasas de interés de entre 15% a 21% anual y de entre 1.25% a 1.82% mensual.	La tasa de interés del sistema financiero es relativamente aceptable, las cuales pueden ser cubiertas por una Mype.
Plazo del financiamiento	Socola (2020), Sanchez (2021), Tolentino (2021), Mamani (2021), y Luque (2020)	Para estos autores, en las empresas que estudiaron, expresan que el plazo de crédito solicitado fue tanto a corto plazo, como a largo plazo.	Las empresas que han gestionado sus créditos a corto plazo tienen costos financieros más bajos, a comparación de las empresas que se

			financiaron a largo plazo, ya que los costos financieros tienden a elevarse en el largo plazo.
Uso del financiamiento	Socola (2020), Sanchez (2021), Tolentino (2021), Luque (2020)	Para los autores en mención, las empresas bajo su estudio, han invertido el crédito en el capital de trabajo.	Para el cumplimiento de las metas operativas se requiere la evaluación de las necesidades de la organización para el adecuado uso del financiamiento.
Requisitos brindados	Socola (2020), Tolentino (2021), Sanchez (2021), Mamani (2021), y Luque (2020)	Los autores establecen que para el crédito financiero obtenido se solicitaron como requisitos: Ficha RUC, DNI del representante legal, Vigencia de poder, Recibo de luz o agua, Últimos PDTs, Declaración anual, y Constitución de la empresa.	Una empresa debidamente formalizada tiene mayores oportunidades de cumplir con los requisitos para acceder al financiamiento del sistema financiero.

Nota: Elaboración propia en base a los antecedentes nacionales, regionales y locales

Respecto al objetivo específico 2: Describir las oportunidades del financiamiento

que mejoren las posibilidades de la empresa RKY Contratistas & Consultores

S.R.L. – Azángaro, 2021.

Cuadro 4

Resultados del cuestionario.

Factores Relevantes	PREGUNTAS	Si	No	Oportunidades /Debilidades
Fuentes de Financiamiento	1. ¿Financia su actividad, con financiamiento propio de ahorros personales?	X		La empresa RKY Contratistas & Consultores S.R.L. cómo está optando por el financiamiento externo, viene demostrando eficiencia en la gestión financiera.
	2. ¿Utilizaron sus utilidades como financiamiento?	X		
	3. ¿La empresa vendió sus activos para financiarse?		X	
	4. ¿Financia su actividad, con financiamiento de terceros?	X		
Sistema de Financiamiento	5. ¿Financia sus actividades con la Banca Formal o Bancos?	X		La empresa RKY Contratistas & Consultores S.R.L. al optar por el financiamiento del sistema bancario, tiene mayores oportunidades de conseguir altos niveles de financiamiento.
	6. ¿Financia sus actividades con entidades Financieras, Cajas de Ahorros o Cajas Municipales?		X	

Institución Financiera	7. ¿La empresa cumplió con los requisitos solicitados por la institución financiera?	X		La institución financiera que brindo la oportunidad de contar con financiamiento a la empresa RKY Contratistas & Consultores S.R.L fue de la banca comercial, en este caso el Scotiabank.
	8. Mencione cual fue el Banco que le brindo el Crédito Financiero: SCOTIABANK			
	9. Mencione cual es la Caja Municipal o Caja de Ahorros que le brindo el Crédito Financiero: ninguno		X	
Costo del Financiamiento	10. ¿Cuál es la tasa de interés pagado por los préstamos recibidos? Tasa de Interés: 17.70% Anual Mensual			La empresa RKY Contratistas & Consultores S.R.L. debería recurrir de preferiblemente a un financiamiento con tasas de interés más competitivas del mercado, lo cual le permitirá tener una reducción en costos de financiamiento, y asimismo la empresa en el aspecto de la gestión financiera demostrará eficiencia.
	11. ¿Está Ud. de acuerdo con la tasa de interés que le cobran por el crédito obtenido?	X		
Plazo del Financiamiento	12. ¿Los créditos otorgados, fueron a corto plazo?		X	La empresa RKY Contratistas & Consultores S.R.L. debería optar por conseguir un financiamiento a corto plazo, lo cual le permitirá reducir costos financieros, y a la vez en el aspecto de la gestión financiera demostrara eficiencia.
	13. ¿Los créditos otorgados, fueron a largo plazo?	X		
Uso del Financiamiento	14. ¿El crédito fue invertido para el capital de trabajo?	X		La empresa RKY Contratistas & Consultores S.R.L. debería usar estratégicamente el financiamiento conseguido, dicho financiamiento debe estar en sintonía con el rubro de la empresa, y con sus metas.
	15. ¿El crédito fue invertido en activos fijos?		X	
	16. ¿El crédito fue invertido para mejoramiento del local?		X	
	17. ¿Ud. cree que el préstamo obtenido ayuda a que su empresa pueda abrirse a nuevos mercados?	X		
	18. ¿El crédito obtenido fue utilizado para pagar las deudas de la empresa? Rpta: Deuda de remuneración de trabajadores	X		
Monto solicitado: s/. 60,000.00				
Requisitos: Ficha RUC (X) DNI Representante Legal (X) Vigencia de Poder (X) Recibo de Luz o Agua (X) Últimos PDTs (3) (X) Declaración Anual (X) Estado de Situación Financiera (X) Constitución de la Empresa (X) Aval ()				

Nota: Elaborado por el investigador en base al cuestionario aplicado al gerente general de la empresa RKY Contratistas & Consultores S.R.L.

Respecto al objetivo específico 3: Explicar las oportunidades del financiamiento que mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa RKY Contratistas & Consultores S.R.L. – Azángaro, 2021.

Cuadro 5

Resultados de los objetivos específicos 1 y 2.

Factores Relevantes	Oportunidades/ Debilidades del Objetivo Especifico N°1	Oportunidades/ Debilidades del Objetivo Especifico N°2	Explicación
Fuentes de financiamiento	Las empresas que optan por conseguir un financiamiento de terceros, logran desarrollar mejor su eficiencia en la gestión de la empresa. Ya que, conseguir un financiamiento es esencial para lograr las metas operativas de una empresa.	La empresa RKY Contratistas & Consultores S.R.L. cómo está optando por el financiamiento externo, viene demostrando eficiencia en la gestión financiera.	Las empresas tienen la oportunidad de optar por cualquiera de las modalidades para conseguir liquidez y poner en ejecución sus proyectos de negocios.
Sistema de financiamiento	Las empresas que optan por conseguir un financiamiento del sistema bancario, se puede afirmar que con respecto al costo financiero son más competitivas a comparación de las empresas que se financian con el sistema no bancario. Dado que, las tasas de interés del sistema bancario son más bajas respecto al sistema no bancario.	La empresa RKY Contratistas & Consultores S.R.L. al optar por el financiamiento del sistema bancario, tiene mayores oportunidades de conseguir altos niveles de financiamiento.	Las Mype buscan financiamiento del sistema financiero ya que no cuentan con capital propio suficiente para tener liquidez para realizar sus actividades.
Institución financiera	La formalización brinda a la empresa de oportunidad para conseguir financiamiento de instituciones financieras del sistema bancario.	La institución financiera que brinda la oportunidad de contar con financiamiento a la empresa RKY Contratistas & Consultores S.R.L. fue de la banca comercial, en este caso, el Scotiabank.	Es esencial que las Mypes accedan al financiamiento por instituciones del sistema financiero de la banca formal, mientras una empresa es formal, este tiene oportunidades de calificar al financiamiento del sistema bancario.
Costo del financiamiento	La tasa de interés del sistema financiero es relativamente aceptable, las cuales pueden ser cubiertas por una Mype.	La empresa RKY Contratistas & Consultores S.R.L. debería recurrir de preferiblemente a un financiamiento con tasas de interés más competitivas del mercado, lo cual le permitirá tener una reducción en costos de financiamiento, y asimismo la empresa en el aspecto de la gestión	Las tasas de interés para las Mype que ofrece el sistema bancario es relativamente aceptable para empresas formales que tienen una buena calificación crediticia y que demuestran eficiencia en su gestión.

		financiera demostrará eficiencia.	
Plazo del Financiamiento	El financiamiento a corto plazo debe buscar garantizar que la empresa cuente con el capital de trabajo, y a largo plazo se busca que se evite que la rentabilizar disminuya financiado los activos fijos y otros relacionados a la deuda a largo plazo.	La empresa RKY Contratistas & Consultores S.R.L. debería optar por conseguir un financiamiento a corto plazo, lo cual le permitirá reducir costos financieros, y a la vez en el aspecto de la gestión financiera demostrara eficiencia.	Para una planeación financiera a largo plazo, la Mype debe garantizar que la empresa lleve a cabo sus actividades con el capital de trabajo que es financiado.
Uso del financiamiento	Para el cumplimiento de las metas operativas se requiere la evaluación de las necesidades de la organización para el adecuado uso del financiamiento.	La empresa RKY Contratistas & Consultores S.R.L. debería usar estratégicamente el financiamiento conseguido, dicho financiamiento debe estar en sintonía con el rubro de la empresa, y con sus metas.	El financiamiento que se necesita, puede ser utilizado en capital de trabajo, también puede ser usado para adquirir activos fijos, pero es importante realizar una evaluación de la capacidad de pago de la empresa para no afectar su rentabilidad.
Requisitos	Una empresa debidamente formalizada tiene mayores oportunidades de cumplir con los requisitos para acceder al financiamiento del sistema financiero.	RKY Contratistas & Consultores S.R.L. pudo cumplir con todos los requisitos solicitados por la entidad financiera Scotiabank.	La formalización es una oportunidad para lograr reunir los principales requisitos para conseguir fácilmente un financiamiento del sistema financiero.

Nota: Elaboración propia en base a los resultados del objetivo específico 1 y 2.

5.2. Análisis de resultados

5.2.1. Respecto al objetivo específico 1

Los autores mencionados Socola (2022), Tolentino (2021), Sanchez (2021), Flores (2021), Cajchaya (2021), Quispe (2020), Pasaca (2021), Vargas (2021), Mamani (2021), y Luque (2020), en las empresas que analizaron, encontraron que la principal fuente de financiamiento fue de terceros la cual les ha permitido mejorar sus alternativas de crecimiento, a una tasa de interés que fue de entre 15% a 21% anual, el uso que le dieron al financiamiento es para invertirlo en capital de trabajo, los plazos de financiamiento fueron a corto y a largo plazo, asimismo, los requisitos solicitados en todos los casos son propios de la documentación que debe poseer una empresa debidamente formalizada.

La literatura relacionada al tema de investigación, señala que las empresas que eligen el financiamiento externo logran tener una mejora en su capacidad de gestión para afrontar compromisos con. Como lo afirman, Chargerben et al. (2017) el financiamiento es importante para la existencia de las microempresas, puesto que este proporciona la liquidez necesaria para la adquisición del capital de trabajo como de activos fijos, y de esta manera se genere un ciclo en la empresa, originando renta y ganancias; por eso es de vital importancia que el emprendedor centre su mirada al financiamiento.

5.2.2. Respecto al objetivo específico 2

Respecto a las fuentes de financiamiento:

La empresa RKY Contratistas & Consultores S.R.L. optó por el financiamiento externo. Por lo que esta empresa viene demostrando eficiencia en la gestión financiera, lo cual es importante, ya que la empresa demuestra que es sostenible económicamente para enfrentar el financiamiento. Como indica Logreira et al. (2018), el financiamiento externo es el tipo de financiamiento que proviene de fuentes externas, y que sirve para dar liquidez a la empresa asumiendo compromisos de pago de costo de financiamiento.

Respecto al sistema de financiamiento

La empresa RKY Contratistas & Consultores S.R.L. optó por el financiamiento del sistema bancario. El sistema bancario ofrece mejores expectativas de financiamiento respecto a las microfinancieras, entre otras por su diferencial de tasa efectiva anual. Es de mucho beneficio que una empresa pueda acceder a créditos con costos de financiamiento más competitivos, ya que así, la empresa demuestra que tiene eficiencia en la gestión financiera. Como lo señala

la SBS (2017), los bancos comerciales forman parte del sistema bancario, y son importantes porque otorgan crédito a personas y empresas del país con tasas de interés relativamente más bajas que las microfinancieras.

Respecto a la institución financiera que otorgo el crédito:

La institución financiera que brindo la oportunidad de contar con financiamiento a la empresa RKY Contratistas & Consultores S.R.L. fue Scotiabank, que pertenece al sistema bancario. Lo cual es bueno, puesto que la empresa está optando por la banca formal que tiene costos de financiación más competitivos.

Respecto al costo del financiamiento:

La empresa RKY Contratistas & Consultores S.R.L. pago una tasa ejetiva anual del 90% por el préstamo adquirido en el periodo de estudio. El costo de financiamiento fue relativamente menos competitivo porque consiguió un crédito en el largo plazo, debería recurrir preferiblemente a un financiamiento con tasas de interés más competitivas del mercado, y esto se consigue con crédito en el corto plazo, lo cual le permitirá tener una reducción en costos de financiamiento, que puede depender del sistema financiero y del plazo de financiamiento. Así como lo señala la SBS (2017) el costo de financiamiento es la tasa de interés que se aplica en función del plazo de financiamiento. La empresa hace muy bien al conseguir crédito de la banca formal, pero para reducir más su costo de financiamiento, este debería optar también por el crédito a corto plazo.

Respecto al plazo de financiamiento:

La empresa RKY Contratistas & Consultores S.R.L. ha optado por conseguir

financiamiento a largo plazo, pero debería optar por conseguir un financiamiento a corto plazo, lo cual le permitirá reducir costos financieros, y a la vez en el aspecto de la gestión financiera demostrará eficiencia. Por el lado contrario el financiamiento a largo plazo que es por el que está optando la empresa caso de estudio, hace que sus costos financieros sean elevados, tal como lo indica la SBS (2017) que la tasa de interés del crédito se aplica dependiendo el plazo de financiamiento. Por ello si la empresa optaría por financiarse menos a largo plazo, demostraría eficiencia financiera.

Respecto al uso del financiamiento:

La empresa RKY Contratistas & Consultores S.R.L., destina el financiamiento conseguido principalmente a capital de trabajo, para el pago de sus proveedores y empleados, dicho financiamiento está en sintonía con el rubro de la empresa, y con sus metas. Las metas de la organización se definen en una planificación previa. Y tal como lo señala la SBS (2017) el uso del financiamiento es un componente clave para el desarrollo de las microempresas ya que coadyuva al mejoramiento de sus ingresos y a la generación de empleo. Y es precisamente los que busca conseguir la empresa caso de estudio.

5.2.3. Respecto al objetivo específico 3

Respecto a las fuentes de financiamiento:

Las empresas tienen la oportunidad de optar por cualquiera de las modalidades para conseguir liquidez y poner en ejecución sus proyectos de negocios. Sin embargo, si la empresa quiere consolidarse en el mercado, este en algún momento de su vida, va a tener que optar por financiarse por terceros, particularmente del sistema financiero.

Respecto al sistema de financiamiento:

Las Mype buscan financiamiento del sistema financiero ya que no cuentan con capital propio suficiente para tener liquidez para realizar sus actividades. Lo cual es bueno, porque el financiamiento del sistema financiero es una herramienta de apalancamiento para muchas Mype.

Respecto a la institución financiera que otorgo el crédito:

Es esencial que las Mypes accedan al financiamiento por instituciones del sistema financiero de la banca formal, mientras una empresa es formal, este tiene oportunidades de calificar al financiamiento del sistema bancario. Lo cual es bueno ya que permite a la empresa acceder a costos de financiamiento más competitivos.

Respecto al costo del financiamiento:

Las tasas de interés para las Mype que ofrece el sistema bancario es relativamente aceptable para empresas formales que tienen una buena calificación crediticia y que demuestran eficiencia en su gestión. Una empresa demuestra eficiencia en su gestión cuando reducen sus costos financieros.

Respecto al plazo de financiamiento:

Para una planeación financiera a largo plazo, la Mype debe garantizar que la empresa lleve a cabo sus actividades con el capital de trabajo que es financiado. Sin embargo, los costos de financiamiento se elevan en el largo plazo, por lo que es bueno optar por el crédito a corto plazo.

Respecto al uso del financiamiento:

El financiamiento que se necesita, puede ser utilizado en capital de trabajo, también puede ser usado para adquirir activos fijos, pero es importante realizar

una evaluación de la capacidad de pago de la empresa para no afectar su rentabilidad. El uso del financiamiento dependerá mucho del giro de negocio.

VI. Conclusiones

6.1. Respecto al objetivo específico 1

Se llega a la conclusión que de acuerdo a los antecedentes, la mayoría de los autores sostienen que las micro y pequeñas empresas tienen la oportunidad de conseguir el financiamiento externo o de terceros, generalmente de las instituciones financieras, tanto del sistema bancario como del no bancario, con respecto al plazo de financiamiento es tanto a corto como a largo plazo, y en cuanto al uso generalmente se utiliza el financiamiento para invertirlo en capital de trabajo, dicho financiamiento les servirá para tener una mejora en sus actividades propias del giro de su negocio, por lo que se deduce que la oportunidad de conseguir un financiamiento por parte del sistema financiero es vital para el crecimiento de una empresa.

6.2. Respecto al objetivo específico 2

Se concluye de acuerdo al cuestionario realizado al gerente de la empresa RKY Contratistas & Consultores S.R.L., y con los resultados obtenidos, podemos afirmar que la empresa optó en gran medida por el financiamiento externo, específicamente de la banca comercial; con respecto al costo de financiamiento, la tasa interés que se aplicó a la empresa fue de 17.70% anual, el cual comparado con otras instituciones financieras del ámbito local es relativamente competitivo, y accesible a la capacidad de pago de la empresa; el crédito obtenido fue de S/. 60,000.00, la empresa eligió devolver dicho crédito con interés incluido en el largo plazo; el uso del crédito es principalmente para capital de trabajo, para garantizar la continuidad de la operación de la empresa. Por lo tanto, se afirma que los factores relevantes del financiamiento, en particular el acceso al sistema de la

banca formal y el destino o uso de los recursos financieros son factores vitales en la vida de la empresa.

6.3. Respecto al objetivo específico 3

De las micro y pequeñas empresas objeto de estudio por los autores mencionados en los antecedentes nacionales, regionales, locales, y de la empresa RKY Contratistas & Consultores S.R.L., se rescata lo siguiente, que la fuente de financiamiento a la que optaron la mayoría es el financiamiento externo, por parte del sistema financiero, principalmente del Scotiabank y de Mibanco, con plazos de financiamiento tanto en el corto como en el largo plazo, asimismo, el uso del financiamiento fue principalmente para capital de trabajo. En el caso particular de la empresa caso de estudio, se resalta que hace bien al optar por el financiamiento externo del sistema bancario, asimismo se señala que una debilidad encontrada en la empresa caso de estudio, es que ésta optó por el crédito a largo plazo, lo cual hace que sus costos de financiamiento se eleven, lo cual puede llegar a generar inestabilidad financiera.

6.4. Conclusión general

Se concluye que la empresa caso de estudio obtuvo financiamiento externo, específicamente de la banca comercial, asumió compromisos de pago en el largo plazo, a una tasa de interés de 17.70% anual, utilizó esos recursos dinerarios para financiar el capital de trabajo. Se resalta que la principal oportunidad es que optó por el financiamiento externo del sistema bancario, asimismo se señala que una debilidad encontrada en la empresa, es que ésta optó por el crédito a largo plazo, lo cual puede generar inestabilidad por que los costos de financiamiento se elevan.

PROPUESTA DE MEJORA:

Se propone a la empresa RKY Contratistas & Consultores S.R.L. optar por costos de financiamiento más competitivos, que puede lograr conseguirlos optando por créditos a corto plazo y escuchando ofertas de otras instituciones de la banca comercial, y así la empresa demostrará seguridad y eficiencia en su gestión financiera.

Se propone a la empresa RKY Contratistas & Consultores S.R.L. optar por el financiamiento a corto plazo, ya que la tasa de interés del préstamo a corto plazo es menor, en comparación con el préstamo a largo plazo.

VII. Aspectos complementarios

7.1. Referencias bibliográficas

- Asensio, E., & Vásquez, B. (2019). *Empresa e iniciativa emprendedora* (4.^a edición). Editorial Paraninfo. <https://books.google.com.pe/books?id=e-iPDwAAQBAJ&lpg=PP1&hl=es&pg=PP1#v=onepage&q&f=false>
- Ballvé, A. M., & Fontana, A. (2021). *El propósito de la empresa: Hacia un liderazgo directivo centrado en el bien común*. LID Editorial. <https://books.google.com.pe/books?id=fCBVEAAAQBAJ&lpg=PP1&pg=PP1#v=onepage&q&f=false>
- Banrepcultural. (2018). *Sectores económicos*. https://enciclopedia.banrepcultural.org/index.php/Sectores_econ%C3%B3micos
- Bohórquez, N. M., & López, A. S. (2018). *Fuentes de financiamiento para PYMES y su incidencia en la toma de decisiones financieras*. <http://repositorio.ulvr.edu.ec/handle/44000/2283>
- Cajchaya, I. R. (2021). Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa El Acero de José E.I.R.L. – Puno, 2020. *Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote*. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/24449>
- Capa, L. B., Capa, X. del R., & Ollague, J. K. (2018). Estructura de capital en las pequeñas y medianas empresas bananeras de la provincia de El Oro. *Revista Universidad y Sociedad*, 10(2), 304-309. http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_abstract&pid=S2218-36202018000200304&lng=es&nrm=iso&tlng=es

- Castillo, E. (2021). Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa inversiones Global'Z J & L E.I.R.L - Huarmey, 2021. *Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote*. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/22819>
- Chagerben, L. E., Yagual, A. M., & Hidalgo Arriaga, J. X. (2017). La importancia del financiamiento en el sector microempresario. *Dominio de las Ciencias*, 3(2), 783-798. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?Codigo=6326783>
- Chumbiauca, G. (2020). Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento y rentabilidad de la Pequeña Empresa constructora “T-REX Constructores” S.R.L. en la ciudad de Huaraz, 2019. *Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote*. <https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/19546>
- Corporación Andina de Fomento [CAF]. (2020). *Mecanismos alternativos de financiamiento a Pymes*. <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2020/06/mecanismos-alternativos-de-financiamiento-a-pymes/>
- Cruz, H. F. (2022). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa constructora y multiservicios Hércules S.A.C. - Huarmey, 2021*. <https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/26501>
- Del Valle, M. (2020). *Economía de la Empresa*. Editex. <https://books.google.com.pe/books?id=7-ftDwAAQBAJ&lpg=PP1&hl=es&pg=PP1#v=onepage&q&f=false>

- Farias, F., Frutos, J. D., López, R., Romero, D., Tabanera, C., & Tramezzani, J. J. (2021). *La gestión de una empresa constructora*. Editorial Temas. <https://books.google.com.pe/books?id=F0pIEAAAQBAJ&lpg=PP1&pg=PP1#v=onepage&q&f=false>
- Flores, D. (2021). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercial rubro ferretería del distrito de Cuyocuyo- Puno, 2019*. <https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/22291>
- Jovanovic, F. (2018). *The Construction of the Canonical History of Financial Economics* (SSRN Scholarly Paper N.º 3294557). <https://papers.ssrn.com/abstract=3294557>
- Kling, G., Pesqué-Cela, V., Tian, L., & Luo, D. (2022). A theory of financial inclusion and income inequality. *The European Journal of Finance*, 28(1), 137-157. <https://doi.org/10.1080/1351847X.2020.1792960>
- Laitón, S. Y., & López, J. (2018). Estado del arte sobre problemáticas financieras en pymes: Estudio para América Latina. *Revista EAN*, 85, 163-179. http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_abstract&pid=S0120-81602018000200163&lng=en&nrm=iso&tlng=es
- Levy, N. (2019). Financiamiento, financiarización y problemas del desarrollo. *Cuadernos de Economía*, 38(76), 207-229. http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_abstract&pid=S0121-47722019000100207&lng=en&nrm=iso&tlng=es
- Logreira, C. (2017). Financiamiento privado en las microempresas del sector textil-confecciones en Barranquilla-Colombia. *Universidad de la Costa*. <http://hdl.handle.net/11323/371>

- Logreira, C., Hernández, L., Bonett, M., & Sandoval, J. (2018). Microempresas en Barranquilla: Una mirada desde el financiamiento privado. *Revista Venezolana de Gerencia*, 23(82), 358-376.
<https://www.redalyc.org/journal/290/29056115007/>
- López, R., Sansores, E. A., & Gómez, G. (2020). *Reflexiones sobre la gestión de la micro, pequeña y mediana empresa en América Latina*. Página Seis.
<https://books.google.com.pe/books?id=nF8LEAAAQBAJ&lpg=PP1&hl=es&pg=PP1#v=onepage&q&f=false>
- Luque, Y. (2020). *Incidencia de financiamiento para la toma de decisiones gerenciales en las MYPES del sector servicio: Caso Transporte Unidos Tours Choquehuanca Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada, Azángaro—Puno* 2019.
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/21023>
- Mamani, F. (2021). Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa E.T. Mexicanos Tour Virgen de Asunción S.R.L. - Puno, 2020. *Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote*.
<https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/23848>
- Maygua, J. (2021). Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector construcción: Caso empresa consorcio MAFER – Juliaca, 2021. *Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote*. <https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/23453>
- Moreno, N. E., & Suárez, L. E. (2019). *Ingeniería económica*. Universidad Pontificia Bolivariana.

https://books.google.com.pe/books?id=d_nEDwAAQBAJ&lpg=PT40&&hl=es&pg=PT33#v=onepage&q&f=false

Neave, E. H. (2017). *The Economic Organisation of a Financial System*. Routledge.

<https://www.taylorfrancis.com/books/mono/10.4324/9780203702758/economic-organisation-financial-system-edwin-neave>

Ñaupas, H., Valdivia, R., Vilela, J. J. P., & Delgado, H. E. R. (2019). *Metodología de la Investigación cuantitativa-cualitativa y redacción de la tesis*. Ediciones de la U.

<https://books.google.com.pe/books?id=KzSjDwAAQBAJ&lpg=PA234&hl=es&pg=PA1#v=onepage&q&f=false>

Organisation for Economic Co-operation and Development y Corporación Andina de

Fomento [OECD y CAF]. (2019). *América Latina y el Caribe 2019 Políticas para PYMEs competitivas en la Alianza del Pacífico y países participantes de América del Sur: Políticas para PYMEs competitivas en la Alianza del Pacífico y países participantes de América del Sur*. OECD Publishing.

<https://books.google.com.pe/books?id=lZuUDwAAQBAJ&lpg=PP1&pg=PP1#v=onepage&q&f=false>

Pacheco, J. (2022). *Sectores Económicos*. <https://www.webyempresas.com/sectores-economicos/>

Parari, E. (2021). Caracterización del financiamiento de las MYPES del Perú, rubro servicio de transporte: Caso empresa de transporte ASWAN Q'ARI S.R.LTA. -Azángaro, 2019. *Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote*. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/20776>

- Parra Ferié, C., Sosa, E. N., & Figueroa, O. G. (2020). *Procesos de servicios: Tendencias modernas en su gestión*. Editorial Universitaria (Cuba).
<https://books.google.com.pe/books?id=z-fzDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=servicios&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwiNyfgenYj5AhXyIbkGHa3ECcMQ6AF6BAgIEAI#v=onepage&q=servicios&f=false>
- Pasaca, R. (2021). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa G & G Pandia Distribuciones E.I.R.L. – Juliaca, 2021*.
<https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/26927>
- Prado, A., & Blanco González, A. (2018). *Marketing industrial y de servicios*. ESIC.
<https://books.google.com.pe/books?id=LmeADwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=servicios&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwiMvrSYr4j5AhWEBdQKHdIRAGIQ6wF6BAgJEAE#v=onepage&q=servicios&f=false>
- Quispe, E. (2020). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa Corporacion Payex S.A.C. - Juliaca, 2020. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote*.
<https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/23852>
- Rivalles, R. M., & Ciudad, M. A. (2019). Uso de modelos de calidad en las mypes productoras de software de Lima. *Ingeniería Industrial*, 37, 81-99.
<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=337461321004>
- Rojas, W. F., & Nieves, L. C. (2020). Financiamiento de las micro, pequeñas y medianas empresas como parte de la sostenibilidad empresarial. *Banco Interamericano de Desarrollo. (2019). Reporte Financiero 2019. Obtenido de*

https://publications.iadb.org/publications/spanish/document/Informe_anual_del_Banco_Interamericano_de Desarrallo_2019_Rese%C3%B1a_del_a%C3%B1o.pdf. <https://repository.ucc.edu.co/handle/20.500.12494/28397>

Sanchez, C. N. (2021). Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento y rentabilidad en la microempresa constructora y servicios Cheyennes EIRL del distrito de Huánuco—2020. *Universidad Católica los Ángeles de Chimbote*. <https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/23571>

Sánchez, J. (2017). *Sector económico*. Economipedia. <https://economipedia.com/definiciones/sector.html>

Santos, L. D. los, Fernández, C. G., & Martínez-Prats, G. (2020). Microcréditos, financiamiento alternativo en pymes mexicanas: Revisión de evidencia reciente. *Publicaciones e Investigación*, 14(1), Article 1. <https://hemeroteca.unad.edu.co/index.php/publicaciones-e-investigacion/article/view/4056>

Socola, J. A. (2022). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa negocios generales Huaman E.I.R.L. - Tumbes, 2021*. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/26871>

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP [SBS]. (2017). *Programa Finanzas en el Cole*. <https://www.sbs.gob.pe/portals/3/educacion-financiera-pdf/Guia%20del%20docente%202017.pdf>

Tacilla, L. J., Ramos, E. V., Tacilla Ramos, L. J., & Ramos Farroñán, E. V. (2021). Financiamiento privado para la reactivación económica del sector de la

construcción en épocas de crisis. *Cofin Habana*, 15(2).
http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_abstract&pid=S2073-60612021000200014&lng=es&nrm=iso&tlng=es

Tolentino, A. (2021). Propuesta de mejora de factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso microempresa «Constructora y consultora Vega S.A.C» de Amarilis-Huánuco, 2020. *Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote*.
<https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/26257>

Valenzuela, I., Valenzuela, B., & Irarrazaval, J. (2018). Desarrollo Emprendedor Latinoamericano y sus Determinantes: Evidencias y Desafíos. *Pilquen - Sección Ciencias Sociales*, 21(3), 4.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6775681>

Vargas, Y. M. (2021). Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa Corporación ferretera del Sur S.R.L. – Juliaca, 2020. *Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote*.
<https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/24033>

Westreicher, G. (2020). *Financiación o financiamiento*. Economipedia.
<https://economipedia.com/definiciones/financiacion-o-financiamiento.html>

Zambrano-Alcívar, K. G. (2018). Las Pymes y su problemática empresarial. *Revista Científica FIPCAEC (Fomento de la investigación y publicación en Ciencias Administrativas, Económicas y Contables)*. ISSN: 2588-090X . *Polo de Capacitación, Investigación y Publicación (POCAIP)*, 3(8), 3-24.
<https://fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/55>

Zela, M. (2021). Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento que mejoran las posibilidades en la micro empresa del sector servicio «corporación Italy & asesores S.A.C.»- Juliaca, 2021. *Universidad Católica los ángeles de Chimbote*.
<https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/23042>

Anexos

Anexo 01: Matriz de consistencia

Título	Problema	Objetivos	Hipótesis	Variables	Metodología
Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa RKY Contratistas & Consultores S.R.L. – Azángaro, 2021	¿Las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa RKY Contratistas & Consultores S.R.L. – Azángaro, 2021?	Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa RKY Contratistas & Consultores S.R.L. – Azángaro, 2021.	El presente trabajo de investigación, no tiene hipótesis ya que la investigación fue de tipo cualitativo, de diseño experimental-descriptivo-bibliográfico-documental y de caso. En la investigación cualitativa no se estila utilizar hipótesis, ya que por su misma naturaleza no busca comprobar una hipótesis, ni tampoco pretende buscar explicaciones, sino que su objetivo es la interpretación de hechos (Ñaupas et al., 2019, p. 244).	Variable 1: financiamiento	3. El tipo de investigación: Enfoque cuantitativo 4. Nivel de investigación de la tesis: Nivel descriptivo 5. Diseño de la investigación: Descriptivo simple – no experimental – transversal. 6. El universo y muestra: Universo: Mypes Muestra: RKY Contratistas & Consultores S.R.L 7. Plan de análisis Estadística descriptiva 8. Principios éticos Código de Ética para la Investigación V004 de la Uladech Católica.
		Específicos 4. Establecer las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales 5. Describir las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa RKY Contratistas & Consultores S.R.L. – Azángaro. 6. Explicar las oportunidades del Financiamiento que mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa RKY Contratistas & Consultores S.R.L. – Azángaro			

Anexo 02: Modelos de fichas bibliográficas

Socola (2022):

Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Negocios Generales Huaman E.I.R.L. - Tumbes, 2021

Respecto con el cuestionario que se realizó a la empresa Negocios Generales Huaman E.I.R.L., y los resultados obtenidos. La empresa busca el financiamiento externo en la banca formal como nos muestra que es el Banco BCP, se logró obtener un crédito de S/ 40,000.00 (Cuarenta mil soles), con una tasa de interés del 18.50% anual siendo 1.54% mensual, llegando al acuerdo que el préstamo es a largo plazo, este prestamos es destinado para capital de trabajo.

Tolentino (2021):

Propuesta de mejora de factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso microempresa “Constructora y Consultora Vega S.A.C.” de Amarilis - Huánuco, 2020.

Respecto con el cuestionario que se realizó a la empresa Constructora y Consultora Vega S.A.C., y los resultados obtenidos. La empresa busca el financiamiento externo en la banca formal como nos muestra que es el Banco Scotiabank, la banca formal nos brindó sus requisitos para poder obtener el crédito y se presentó logrando obtener un crédito de S/ 150,000.00 (Ciento cincuenta mil soles), con una tasa de interés del 17.00% por ciento anual, llegando al acuerdo que el préstamo es a largo plazo, este prestamos es destinado para capital de trabajo.

Anexo 03: Cuestionario



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Reciba Usted un cordial saludo:

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de la empresa en estudio, para desarrollar el trabajo de investigación cuyo título es: **PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES: CASO EMPRESA RKY CONTRATISTAS & CONSULTORES S.R.L. – AZÁNGARO, 2021**, desarrollado por mi persona la tesista Mamani Huallpa Elizabeth.

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

CARACTERÍSTICAS DE LA EMPRESA

1. Tiempo en año que se encuentra en el sector: *4 años*
2. Formalidad de la empresa:
Formal Informal ()

Financiamiento	13. ¿Los créditos otorgados, fueron a largo plazo?	<input checked="" type="checkbox"/>	
Uso del Financiamiento	14. ¿El crédito fue invertido para el capital de trabajo?	<input checked="" type="checkbox"/>	
	15. ¿El crédito fue invertido en activos fijos?		<input checked="" type="checkbox"/>
	16. ¿El crédito fue invertido para mejoramiento del local?		<input checked="" type="checkbox"/>
	17. ¿Ud. cree que el préstamo obtenido ayuda a que su empresa pueda abrirse a nuevos mercados?	<input checked="" type="checkbox"/>	
	18. ¿El crédito obtenido fue utilizado para pagar las deudas de la empresa? <i>Deuda de remuneración de Trabajadores</i>	<input checked="" type="checkbox"/>	
Monto solicitado	SI. 60,000.00		
REQUISITOS PARA OBTENER FINANCIAMIENTO:			
Ficha RUC <input checked="" type="checkbox"/> DNI Representante Legal <input checked="" type="checkbox"/> Vigencia de Poder <input checked="" type="checkbox"/>			
Recibo de Luz o Agua <input checked="" type="checkbox"/> Últimos PDTs (3) <input checked="" type="checkbox"/> Declaración Anual <input checked="" type="checkbox"/>			
Estado de Situación Financiera <input checked="" type="checkbox"/> Constitución de la Empresa <input checked="" type="checkbox"/> Aval ()			

<p><i>Validación del experto</i></p>  <p>DEYSI YANETH APAZA QUISPE Contador Público Colegiado Mat. 6302 AREQUIPA <i>17/08/2022</i></p> <p>C.P.C. APAZA QUISPE DEYSI YANETH DNI: 70127795 C.P.C. 6302</p>	<p><i>Responsable de la empresa</i></p>  <p>RKY CONTRATISTAS & CONSULTORES S.C.R.L. Raynerio Paco Mamani DNI: 01343215 GERENTE GENERAL <i>26/08/22</i></p> <p>Sr. Raynerio Paco Mamani DNI: 01343215 Gerente General RKY Contratistas & Consultores S.R.L.</p>
---	--

Anexo 04: De la Empresa

Resultado de la Búsqueda			
Número de RUC:	20542007815 - RKY CONTRATISTAS & CONSULTORES SOCIEDAD COMERCIAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA		
Tipo Contribuyente:	SOC.COM.RESPONS. LTDA		
Nombre Comercial:	-		
Fecha de Inscripción:	09/02/2018	Fecha de Inicio de Actividades:	09/02/2018
Estado del Contribuyente:	ACTIVO		
Condición del Contribuyente:	HABIDO		
Domicilio Fiscal:	JR. ARGENTINA NRO. 121 OTR. ARGENTINA PUNO - AZANGARO - AZANGARO		
Sistema Emisión de Comprobante:	MANUAL/COMPUTARIZADO	Actividad Comercio Exterior:	SIN ACTIVIDAD
Sistema Contabilidad:	MANUAL/COMPUTARIZADO		
Actividad(es) Económica(s):	Principal - 4100 - CONSTRUCCIÓN DE EDIFICIOS Secundaria 1 - 7710 - ALQUILER Y ARRENDAMIENTO DE VEHÍCULOS AUTOMOTORES Secundaria 2 - 8290 - OTRAS INDUSTRIAS MANUFACTURERAS N.C.P.		
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 800 u 810):	FACTURA GUIA DE REMISION - REMITENTE		
Sistema de Emisión Electrónica:	FACTURA PORTAL DESDE 28/09/2019		
Emisor electrónico desde:	28/09/2019		
Comprobantes Electrónicos:	FACTURA (desde 28/09/2019)		
Afiliado al PLE desde:	-		
Padrones:	NINGUNO		
Fecha consulta: 11/09/2022 13:09			

Anexo 05: Autorización del nombre de la empresa



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Carta 001- 2022-ULADECH CATÓLICA/MHE

Sr.
Raynerio Paco Mamani
Gerente
Presente.-

De mi consideración:

Es un placer dirigirme a usted para expresar mi cordial saludo e informarle que soy estudiante de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. El motivo de la presente tiene por finalidad presentarme, Mamani Huallpa Elizabeth, con código de matrícula N° 6903111027, de la Carrera Profesional de contabilidad ciclo X, quién solicita autorización para ejecutar de manera remota o virtual, el proyecto de investigación titulado "Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa RKY Contratistas & Consultores S.R.L. – Azángaro, 2021", durante los meses de agosto, setiembre y octubre del presente año.

Por este motivo, mucho agradeceré me brinde el acceso y las facilidades a fin de ejecutar satisfactoriamente mi investigación la misma que redundará en beneficio de su Institución. En espera de su amable atención, quedo de usted.

Atentamente,

Mamani Huallpa Elizabeth

DNI. N° 46743728

Raynerio Paco Mamani
Gerente General
RECIBIDO: 11/08/2022
hora: 10:30 am

Anexo 06: Consentimiento informado para participantes de investigación



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

Consentimiento informado para participantes de investigación

El propósito de esta ficha de consentimiento es proveer a los participantes en esta investigación con una clara explicación de la naturaleza de la misma, así como de su rol en ella como participantes.

La presente investigación es conducida por **Mamani Huallpa Elizabeth**, estudiante de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. El objetivo de este estudio es: Identificar las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa RKY Contratistas & Consultores S.R.L. – Azángaro, 2021. Si usted accede a participar en este estudio, se le pedirá completar una encuesta. Esto tomará aproximadamente 10 minutos de su tiempo, la participación en este estudio es estrictamente voluntaria, la información que se recoja será confidencial y no se usará para ningún otro, fuera de los propósitos de esta investigación. Sus respuestas al cuestionario serán anónimas, si tiene alguna duda sobre este proyecto, puede hacer preguntas en cualquier momento durante su participación en él, igualmente; puede retirarse del proyecto en cualquier momento sin que eso lo perjudique en ninguna forma. Si alguna de las preguntas del cuestionario le parece incómodas, tiene usted el derecho de hacérselo saber al investigador o de no responderlas.

Desde ya le agradezco su participación.

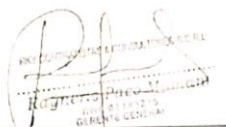
Mamani Huallpa Elizabeth

Acepto participar voluntariamente en esta investigación, conducida por el **Mamani Huallpa Elizabeth**, estudiante de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. He sido informado (a) de que el objetivo de este estudio es: Identificar las oportunidades

de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa RKY Contratistas & Consultores S.R.L. – Azángaro, 2021, me han indicado también que tendré que responder un cuestionario de preguntas en una encuesta, lo cual tomará aproximadamente 10 minutos.

Reconozco que la información que yo provea en el curso de esta investigación es estrictamente confidencial y no será usada para ningún otro, fuera de los propósitos de este estudio sin mi consentimiento. He sido informado de que puedo hacer preguntas sobre el proyecto en cualquier momento y que puedo retirarme del mismo cuando así lo decida, sin que esto acarree perjuicio alguno para mi persona. De tener preguntas sobre mi participación en este estudio, puedo contactar al celular 945 602 063.

Entiendo que una copia de esta ficha de consentimiento me será entregada, y que puedo pedir información sobre los resultados de este estudio cuando éste haya concluido. Para esto, puedo contactar al celular 945 602 063 anteriormente mencionado.



Raynerio Paco Mamani
(RKY Contratistas & Consultores S.R.L.)

Fecha...19/08/2021

INFORME DE ORIGINALIDAD

1 % 	1 %	0 %	1 %
INDICE DE SIMILITUD	FUENTES DE INTERNET	PUBLICACIONES	TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	Gerhard Kling, Vanesa Pesqué-Cela, Lihui Tian, Deming Luo. "A theory of financial inclusion and income inequality", The European Journal of Finance, 2020 Publicación	<1 %
2	www.ukrainebusiness.com.ua Fuente de Internet	<1 %
3	Submitted to Universität Bern Wirtschafts- und Sozialwissenschaftliche Fakultät Trabajo del estudiante	<1 %
4	www.peacebuilders.jp Fuente de Internet	<1 %
5	www.prospero.hu Fuente de Internet	<1 %

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias

Apagado

Excluir bibliografía

Apagado