

---

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

**PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES  
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS  
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES.  
CASO EMPRESA AUTOSERVICIOS DON PEDRO  
S.R.L. - HUANUCO, 2020**

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR  
PÚBLICO

AUTOR:

HERMENEGILDO ESPINOZA, ERIKA KELLY

ORCID: 0000-0002-0350-2554

ASESOR:

MONTANO BARBUDA, JULIO JAVIER

ORCID: 0000-0002-1620-5946

CHIMBOTE – PERÚ

2021



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES  
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS  
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES.  
CASO EMPRESA AUTOSERVICIOS DON PEDRO  
S.R.L. - HUANUCO, 2020**

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR  
PÚBLICO

AUTOR:

HERMENEGILDO ESPINOZA, ERIKA KELLY

ORCID: 0000-0002-0350-2554

ASESOR:

MONTANO BARBUDA, JULIO JAVIER

ORCID: 0000-0002-1620-5946

CHIMBOTE – PERÚ

2021

## **Equipo de trabajo**

### **Autora**

Hermenegildo Espinoza, Erika Kely

ORCID ID: 0000-0002-0350-2554

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

### **Asesor**

Montano Barbuda, Julio Javier

ORCID ID: 0000-0002-1620-5946

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

## **Jurados de Investigación**

Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID ID: 0000-0003-3776-2490

Baila Gemín, Juan Marco

ORCID ID: 0000-0002-0762-4057

Yépez Pretel, Nidia Erlinda

ORCID ID: 0000-0001-6732-7890

## **Hoja de firma del jurado y asesor**

---

Mgr. Espejo Chacón, Luis Fernando  
PRESIDENTE

---

Dr. Baila Gemín, Juan Marco  
MIEMBRO

---

Dr. Yépez Pretel, Nidia Erlinda  
MIEMBRO

---

Mgr. Montano Barbuda, Julio Javier  
ASESOR

## **Agradecimientos**

Le agradezco a Dios por haberme acompañado y guiado a lo largo de mi carrera, por ser mi fortaleza en los momentos de debilidad y por brindarme una vida llena de aprendizaje, experiencias y sobre todo felicidad

A mi madre y mis hermanos y compañeros de trabajo. Olga y Yoel por el apoyo incondicional en vida y por todo el esfuerzo, dedicación en mi formación como persona.

## **Dedicatoria**

En primer lugar, doy gracias a Dios,  
por haberme dado la fuerza y valor  
para culminar esta etapa de mi vida.

A mi madre, Olga Espinosa Ferrer,  
en donde fue pilar de mi educación  
y apoyo, para seguir adelante con  
los atajos que me toco. Sobre todo,  
los traspies que me di una u otra vez

## Resumen

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Autoservicios Don Pedro S.R.L. - Huánuco, 2020. Para la elaboración del informe 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: Según señalan los autores revisados de los antecedentes, sostiene que la gran mayoría de las micro y pequeñas empresas recurren al financiamiento de terceros, principalmente recurriendo a créditos bancarios y no bancarias, devolviendo en un tiempo de corto y largo plazo. Respecto al objetivo 02, Respecto al cuestionario realizado al Gerente de la empresa Autoservicios Don Pedro S.R.L., y con los resultados obtenidos, señala que accedió al financiamiento de terceros (Caja Huancayo). Respecto al Objetivo específico 03: De acuerdo a los resultados obtenidos del objetivo específico 1 y objetivo específico 2, los factores relevantes se relacionan ambas en donde señalan que si obtienen financiamiento. Conclusión general: Se propone que la empresa Autoservicios Don Pedro S.R.L., siga solicitando financiamiento de la banca formal ya que brindan tasas de intereses aceptables, creando un historial de récord de vida crediticio que le permitirán tener mejores ofertas mayor facilidad para obtener créditos de otras bancas.

Palabras clave: Financiamiento, micro y pequeñas empresas.

## **Abstrac**

The present research work had as general objective: To identify financing opportunities that improve the possibilities of national micro and small companies and of the company Autoservicios Don Pedro S.R.L. - Huánuco, 2020. For the preparation of the report, 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; obtaining the following conclusions: Regarding specific objective 01: According to the authors reviewed in the background, it argues that the vast majority of micro and small companies resort to third-party financing, mainly by resorting to bank and non-bank loans, repaying over time short and long term. Regarding objective 02, Regarding the questionnaire made to the Manager of the company Autoservicios Don Pedro S.R.L., and with the results obtained, it indicates that it accessed the financing of third parties (Caja Huancayo). Regarding Specific Objective 03: According to the results obtained from Specific Objective 1 and Specific Objective 2, the relevant factors are related both where they indicate that they do obtain financing. General conclusion: It is proposed that the company Autoservicios Don Pedro SRL, continue requesting financing from formal banks since they offer acceptable interest rates, creating a history of credit life record that will allow it to have better offers, easier to obtain loans from other banks.

Keywords: Financing, micro and small businesses.



## Contenido

Caratula	
Contracaratula.....	ii
Equipo de trabajo .....	iii
Hoja de firma del jurado y asesor .....	iv
Agradecimientos .....	v
Dedicatoria.....	vi
Resumen.....	vii
Abstrac .....	viii
Contenido .....	ix
Índice de los Cuadros.....	xii
<b>I. INTRODUCCIÓN .....</b>	<b>13</b>
<b>II. REVISIÓN DE LITERATURA.....</b>	<b>17</b>
2.1. Antecedentes .....	17
2.1.1. Internacionales .....	17
2.1.2. Nacionales.....	20
2.1.3. Regionales.....	24
2.1.4. Locales .....	27
2.2. Bases teóricas .....	30
2.2.1. Teorías del Financiamiento .....	30
2.2.2. Teorías de las empresas .....	40
2.2.3. Teoría de la Micro y pequeña empresa .....	43
2.2.4. Teoría del Sector comercio.....	46
2.2.5. Teoría de Sectores Económicos.....	48
2.2.6. Empresa en estudio .....	50
2.3. Marco Conceptual .....	51
2.3.1. Financiamiento .....	51
2.3.2. Empresa .....	52
2.3.3. Micro y pequeña empresa.....	52
2.3.4. Comercio.....	53
2.3.5. Sector económico.....	54
<b>III. HIPÓTESIS.....</b>	<b>54</b>

<b>IV. METODOLOGÍA.....</b>	<b>55</b>
4.1. Tipo de Investigación.....	55
4.2. Nivel de Investigación .....	55
4.3. Diseño de la investigación .....	55
4.4. Población y muestra .....	56
4.4.1.Población .....	56
4.4.2.Muestra .....	56
4.5. Definición y operacionalización de variables .....	56
4.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	57
4.6.1.Técnicas .....	57
4.6.2.Instrumentos .....	57
4.7. Plan de análisis.....	58
4.8. Matriz de consistencia.....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
4.9. Principios éticos .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
<b>V. RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS .....</b>	<b>60</b>
5.1. Resultados .....	61
5.1.1.Respecto al objetivo específico 1: .....	61
5.1.2.Respecto al objetivo específico 2: .....	64
5.1.3.Respecto al objetivo específico 3: .....	67
5.2. Análisis de resultados.....	71
5.2.1.Respecto al objetivo específico 1 .....	71
5.2.2.Respecto al objetivo específico 2 .....	71
5.2.3.Respecto al objetivo específico 3 .....	72
<b>VI. CONCLUSIONES .....</b>	<b>73</b>
6.1. Respecto al Objetivo Especifico 1 .....	73
6.2. Respecto al Objetivo Especifico 2 .....	74
6.3. Respecto al Objetivo Especifico 3 .....	75
6.4. Conclusión General.....	75
<b>VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS .....</b>	<b>77</b>
7.1. Referencias bibliográficas.....	77
7.2. Anexos .....	85
Anexo 01: Cronograma de Actividades.....	85

Anexo 02: Presupuesto.....	86
Anexo 03: Instrumento de recolección de datos.....	87
Anexo 04: Matriz de Consistencia.....	90
Anexo 05: Validación por expertos .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
Anexo 06: Empresa .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>

## Índice de los Cuadros

CUADRO N° 01 .....	61
CUADRO N° 02 .....	64
CUADRO N° 03 .....	67

## **I. Introducción**

El surgimiento de las micro y pequeñas empresas –MYPE en nuestro país se ha dado por diversos motivos en especial por falta de un trabajo seguro, cuya retribución económica no era lo más justo para cubrir las necesidades básicas tales como de la canasta familiar; pero también el surgimiento se debe a esa actitud emprendedora sumado a la creatividad que posee el peruano cuando piensa en poner en práctica una idea de negocio.

En nuestra actualidad las MYPE son uno de los principales factores o pieza clave para impulsar el desarrollo y crecimiento económico del país, se deben generar los instrumentos adecuados para que estas empresas sean apoyadas y se incentive cada vez más a su creación.

A nivel internacional según la Organización de las Naciones Unidas, señala que uno de los principales problemas y dificultades que a traviesan nuestras Mypes es el acceso al financiamiento, afectándolos de forma desproporcionada, siendo el principal problema al que se deben hacer frente ello. Según el Organismo del Consejo Internacional para la Micro y Pequeñas Empresas, señala que el 90% de empresas existentes son micro y pequeñas empresas, proporcionando un total de 60% y 70% del empleo a nivel mundial y por ende una pieza fundamental para el desarrollo económico del país (Diario 20 Minutos, 2018).

Nuestra sociedad está pasando por un proceso de cambios importantes en diversos ámbitos, político, económico, tecnológico, creando una inestabilidad en el desarrollo, crecimiento de la región. Así mismo se sostiene que se ha pausado el crecimiento económico, debido a la poca comercialización internacional, y la creación de nuevas tecnologías digitales que están modificando en los procesos de producciones y

consumo humano en todo mundo. Nuestras Mipymes juega un rol importantísimo en el sector productivo, sosteniendo que “el 99% de las empresas formales latinoamericanas son Mipymes” y señalando que “el 61% del empleo formal es generado por empresas de ese tamaño” aportando al desarrollo, crecimiento económico del país (Dini & Stumpo, 2018).

Para poner fin a la pobreza extrema se deben impulsar el apoyo a los emprendedores jóvenes, brindándoles capacitaciones empresariales ya que las Mypes desempeñan un papel cada vez más importante generando empleo a nivel nacional, regional, local e impulsando el crecimiento y desarrollo económico (Banco Mundial, 2016).

La Organización de las Naciones hace un llamado a los micro y pequeñas empresas a formalizarse, para así acceder a los servicios financieros con mayor facilidad y participar en los mercados internaciones, nacionales, locales; además de ello el financiamiento aporta al crecimiento económico (Diario 20 Minutos, 2018).

El financiamiento en las Mypes es uno de los pilares más importantes para la supervivencia, crecimiento y desarrollo de las empresas. En el sector en que se desenvuelve nuestras micro y pequeñas empresas existen dos elementos básicos como el de prevalecer el correcto funcionamiento para alcanzar un equilibrio económico. Sin duda existen un gran número de empresas que no logran alcanzar la objetividad generando una inestabilidad económica en dicha empresa, siendo un factor de impedimento para el acceso al financiamiento. Dentro de este sector las principales fuentes de financiamiento son los créditos bancarios y no bancarios, créditos de proveedores, recursos propios, prestamos de familias o el préstamo informal. (Orueta, 2017).

A nivel nacional, el acceso al financiamiento en este sector es uno de los mayores problemas que enfrentan nuestros empresarios, cuando solicitan un crédito financiero para desarrollar su actividad empresarial; teniendo en conocimiento que el sistema de financiamiento solo cubre el 4% de las necesidades de nuestras micro y pequeñas empresas (Enrique & Sierra Ita, 2016).

El presidente de la Cámara de Comercio e Industrias de Huánuco, señaló la gran preocupación que tiene frente lo que viene a travesando nuestro país a causa de esta enfermedad el COVID-19, ya que genera una gran inestabilidad económica en el Perú. También señaló que el 20% de nuestras Mypes cerraron sus puertas a causa de la enfermedad afectando la economía en la región de Huánuco, asimismo señaló que el 95% de empresas son micro y pequeños empresarios, perdiéndose un promedio de 8 mil puestos de trabajo, generando inestabilidad económica en nuestra región (Refulio, 2021).

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 Autoservicios Don Pedro S.R.L. - Huánuco, 2020?

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Autoservicios Don Pedro S.R.L. - Huánuco, 2020.

Para poder 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 Autoservicios Don Pedro S.R.L. - Huánuco, 2020.
3. Explicar las oportunidades del financiamiento que mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Autoservicios Don Pedro S.R.L. - Huánuco, 2020.

Esta investigación se justificó porque me permitió conocer sobre comportamiento, problemas y dificultades que enfrentan nuestras Micro y Pequeñas Empresas a nivel nacional frente al financiamiento; cuáles son las limitaciones y barreras que no les permite crecer y desarrollarse económicamente.

Asimismo, la investigación se justificó porque servirá como aporte para aquellas personas que se encuentran en proceso de construir una empresa; Así mismo también sirva como antecedente para otros estudiantes al momento de elaborar su informe de investigación y otros estudios posteriores referente al público interesado.

Finalmente, la investigación se justificó porque a través de su elaboración, sustentación y aprobación me permitirá obtener mi título profesional.

Metodológicamente esta investigación es de tipo cualitativo con nivel de investigación descriptivo. Para obtener esta información se utilizó las técnicas: revisión bibliográfica, entrevista, análisis comparativo, como instrumentos: Fichas bibliográficas, cuestionario.

Como resultados, según los autores revisados de los antecedentes, sostienen que la gran mayoría de las micro y pequeñas empresas recurren al financiamiento de



terceros o externos principalmente recurriendo a créditos no bancarias, devolviendo en un tiempo de corto plazo.

En conclusión, se propone que la empresa Autoservicios Don Pedro S.R.L., siga solicitando crédito de la banca formal ya que brindan bajas tasas de intereses, creando un historial crediticio que le pueda permitir tener mejores ofertas, mayor facilidad para obtener créditos de otras bancas.

## **II. Revisión de Literatura**

### **2.1. Antecedentes**

#### **2.1.1. Internacionales**

En este informe se entiende por antecedentes internacionales a todo trabajo de investigación, realizado por algunos autores en cualquier ciudad y país del mundo, menos Perú; sobre la variable, unidades de análisis y sector de nuestra investigación.

**Arias & Carrillo (2016)** en su tesis titulado: Análisis de las Fuentes de Financiamiento para Microcréditos de las Instituciones Públicas y Privadas para las Pymes en el Ecuador. La presente tesis tiene como objeto demostrar cómo influye el manejo administrativo y financiero de las pymes en nuestro país al momento de tratar de acceder a los créditos tanto de las instituciones financieras públicas como privadas destinadas al segmento de las pymes (microcréditos). También determinando cuales son los principales requisitos que solicitan las instituciones financieras públicas y privadas para otorgar los créditos a las pymes, se busca obtener el conocimiento necesario para dirigir a los empresarios hacia la opción de crédito que más convenga dependiendo de su necesidad de financiamiento facilitando la tramitología de dichos requisitos que son impuestos por las

instituciones financieras. Por medio este trabajo de tesis se busca determinar cuáles de las instituciones financieras sean estas públicas o privadas son las más accesibles para las pymes al momento de solicitar financiamiento, dependiendo claro esta del tipo de negocio y proyecto que se busca financiar. Por otra lado se analizara cuáles son los aspectos de la administración y el manejo financiero de las pymes que inciden para que este grupo especial de empresas no logren con facilidad recurrir a los créditos, los cuales son necesarios para satisfacer muchas veces sus requerimientos de liquidez o financiamiento para la adquisición de nuevos activos fijos que son necesarios en sus actividades económicas y que logran generar las oportunidades de crecimiento así como el objetivo de estas empresas que es el perdurar en el mercado. En este trabajo de tesis se planea aclarar como el manejo administrativo de las pymes incide en el cumplimiento de los principales requisitos y disminuye las oportunidades de crédito, haciendo que los créditos a los cuales puedan acceder ciertas pymes tengan un mayor riesgo para la institución financiera que lo otorga y por ende un mayor costo financiero para las pymes lo cual puede hacer que la empresa deje de lado la búsqueda del crédito.

**Logreira (2017)** en su tesis titulado: *Financiamiento Privado en las Microempresas del Sector Textil - Confecciones en Barranquilla – Colombia*, es un aspecto fundamental para que las microempresas mantengan sus operaciones es el acceso a diversas fuentes de financiación. Sin embargo, a pesar que en Colombia existen múltiples alternativas, no todas las empresas suelen emplearlas. Las razones pueden ser de diferente tipo. El objetivo del proyecto es analizar las fuentes de financiación privada disponibles para las microempresas, la empleabilidad de éstas en Colombia, así como también sus ventajas y desventajas. El enfoque epistemológico es

empírico inductivo, bajo un paradigma cuantitativo y método deductivo confirmatorio. A su vez, el diseño de investigación es no experimental de campo, con un tipo de estudio descriptivo, transversal, en el que se emplea la encuesta como técnica de recolección de la información mediante un cuestionario que se aplicó a 200 microempresas del sector textil-confecciones de Barranquilla – Colombia. 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.

**López & Farías (2018)** en su tesis titulada: Análisis de alternativas de Financiamiento para las Pymes del sector Comercial e Industrial de Guayaquil. Universidad de Guayaquil. Guayaquil – Ecuador; el objetivo general es de establecer referencias que permitan conocer otras formas de financiamiento, no tradicionales, a las pequeñas y medianas empresas del sector industrial y comercial de Guayaquil; la metodología empleada fue descriptiva – explicativa – cualitativa – cuantitativa - no experimental y longitudinal. Llegó a la conclusión de que, se verificó que el mercado bursátil resulta ser una fuente alternativa de financiamiento óptima para las Pymes, ya que conllevan un menor coste. Esto termina siendo un factor determinante al momento de la toma de decisiones, no solo para las pequeñas y medianas empresas sino también a las grandes compañías. Hoy en día y en

general, precios accesibles es lo que buscan todas las unidades económicas, ya sea desde contratar un guardia de seguridad hasta contratar una empresa auditora pero siempre comparando precios y tomando la decisión de ahorrar con un producto o servicio rentable, y así ser eficientes en el manejo de sus recursos financieros. De alguna u otro manera existe cierto grado de desconfianza, principalmente en las pymes, al momento de emplear al mercado de valores como una alternativa de fuente de financiamiento, pues la mayoría de las empresas emisoras de obligaciones, papeles comerciales y titularizaciones son las que se encuentran catalogadas como grandes empresas. La introducción de las pymes al mercado de valores, les permite abrir caminos no solo a la posibilidad de obtener un mayor volumen de financiamiento, sino también la posibilidad de internacionalizarse a través de la implementación de tecnologías que les permitan mejorar e incrementar sus niveles de producción. La Bolsa de Valores de Guayaquil, carece de una eficiente gestión de difusión publicitaria, primordialmente a través de los medios de comunicación para que las Pymes puedan acceder a los beneficios y ventajas de poder financiarse a través de este mercado, lo cual les permitirá acceder a recursos económicos a un menor coste, para lograr sus objetivos empresariales y a su vez el poder surgir dentro de un mercado competitivo, el cual se encuentra en constante desarrollo y cambio.

### **2.1.2. Nacionales**

En este informe de investigación se entiende por antecedentes nacionales a todo trabajo de investigación hecho por otros investigadores en cualquier ciudad del Perú, menos en la región Huánuco que hayan utilizado la misma variable y unidades de análisis de nuestra investigación.

**Rodríguez (2020)** en su tesis titulado: Características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro Abarrotes del Distrito de Independencia, 2019. El cual tuvo como objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes del Distrito de Independencia, 2019. La investigación fue cuantitativa, de nivel descriptivo, Diseño no experimental, La Muestra estuvo constituida por 40 micro y pequeñas empresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 20 preguntas. La técnica utilizada (Encuesta), El instrumento (Cuestionario). Los Resultados Obtenidos fueron, respecto a las fuentes de financiamiento, el 70 % obtuvo financiamiento de Mi Banco, el 40% obtuvo financiamiento a través de Edpymes y el 35% fue a través de sus Ahorros personales. Con respecto a los instrumentos financieros, el 80% obtuvo financiamiento a través de Líneas de Crédito, el 65% utilizó la Hipoteca y el 55% utilizó las letras de cambio. Respecto a los tipos de financiamiento, el 85% su financiamiento fue a Mediano plazo y el 45% su financiamiento fue a largo plazo. Las conclusiones son, que la fuente de financiamiento al cual mayormente acuden los propietarios de las microempresas es Mi Banco, también la mayoría de los encuestados obtuvieron el financiamiento a través de Líneas de Crédito, también se concluye que la mayor parte de encuestados optó por el financiamiento a Mediano plazo, y una minoría de encuestados prefirió el financiamiento a largo plazo.

**Azaña (2020)** en su tesis titulado: Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso comercial “Velniz” - Sihuas, 2019. El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades de financiamiento que mejoren las

posibilidades de las micro y/o pequeñas empresas nacionales y de comercial “Velniz”- Sihuas, 2019. El diseño de la investigación fue No experimental descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. Se obtuvo como resultados: Respecto al objetivo específico 1: Los micro y pequeños empresarios constituidos formalmente cuentan con la facilidad de acceder a fuentes de financiamiento provenientes de entidades bancarias, cajas rurales y cooperativas de ahorro y crédito. Lo beneficioso de optar por una alternativa es que "no se arriesga el patrimonio personal, por lo que surge la oportunidad de establecer mecanismos o cronogramas de pagos". Respecto al objetivo específico 2: la empresa en estudio tuvo la oportunidad de financiar su actividad a través de terceros, específicamente de la entidad bancarias (BBVA). Por ser primera vez que accede al financiamiento bancario y por el importe solicitado que fue de 70,000, la tasa de interés anual fue de 15.5%., pagados a largo plazo. Uno de los requisitos fue presentar un Aval. Se concluye que las Mype del sector comercio requieren financiamiento de terceros para lograr desarrollarse y mejorar sus ingresos, Los micro y pequeños empresarios constituidos formalmente cuentan con la facilidad de acceder a fuentes de financiamiento provenientes de entidades bancarias, cajas rurales y cooperativas de ahorro y créditos.

**Manrique (2021)** Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa margarita – Chimbote, 2021. El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general, identificar las oportunidades del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y de Margarita de Chimbote, 2021. La investigación fue descriptivo – cualitativo - bibliográfico - documental y de caso, su población fue las MYPES del Perú y su

muestra fue la empresa Margarita, en la cual se presentarán el resultado de los objetivos específicos 1 y 2 en la cual se obtuvo los siguientes resultados: Respecto al objetivo 1: que el empresario de las MYPE del Perú financia su actividad económica con préstamos de terceros de entidades bancarias, invirtiendo el crédito obtenido en sus activos fijos, capital de trabajo, mejoramiento y/o ampliación de su local. Respecto al objetivo 2: La empresa Margarita en los tres últimos años ha requerido financiamiento de terceros, principalmente crédito bancario, el préstamo que obtuvo contribuyó a la solución de problemas de liquidez de su empresa, le alcanzó para el cumplimiento de sus deudas y obligaciones, invirtiendo el dinero en compra de mercadería, en mejoramiento y/o ampliación de local sin embargo el préstamo obtenido no ayudó a que su empresa pueda abrirse a nuevos mercados.

**Carlos (2021)** en su tesis titulado: Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las Microempresas de venta de abarrotes del mercado central Virgen de Fátima de Huaraz, 2020. El objetivo general fue: Determinar las propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las microempresas de venta de abarrotes del Mercado Central Virgen de Fátima de Huaraz, 2020. En la metodología se utilizó el diseño de investigación descriptivo, cuantitativo, transversal y no experimental; para la recolección de datos se usó la técnica de la encuesta y como instrumento el cuestionario. De acuerdo a los resultados obtenidos se tiene que, el 80% afirmó que acude a las entidades financieras a solicitar préstamo para su microempresa, el 82% afirmó que acude a las cajas municipales de ahorro y crédito a solicitar préstamo para su microempresa, el 68% afirmó que acude a prestamistas a solicitar financiamiento para su microempresa, el 64% afirmó que utilizó el crédito comercial para financiar su

microempresa, el 64% afirmó que utilizó los papeles comerciales para financiar su microempresa y el 88% afirmó que utilizó las fianzas para financiar su microempresa. Se concluye que, la propuesta de mejora está referido a que los comerciantes se capaciten en temas relacionados al financiamiento de microempresas, esto va a garantizar la innovación y competitividad de la empresa, porque van a estar más informados de los beneficios que tienen los créditos y como invertirlos para mejorar la microempresa.

### **2.1.3. Regionales**

En este trabajo se entiende por antecedentes regionales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad de la Región de Huánuco, menos en la ciudad de Amarilis, que hayan utilizado la misma variable y unidades de análisis de nuestra investigación.

**Rengifo (2018)** El presente trabajo de investigación titulado caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Distribuciones Quiroz S.R.L., - Tingo María, 2017, la investigación fue bibliográfica documental y de caso, para el recojo de información se utilizó fichas bibliográficas y cuestionario estructurado aplicado al gerente de la empresa en estudio, encontrando los siguientes resultados. Respecto a los antecedentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, la mayoría de empresarios coinciden que solicitaron financiamiento de terceros de entidades financieras, a una tasa de interés del 14% y 16% pagadero a corto plazo las cuales fueron invertidos en capital de trabajo y activos fijos. Del mismo modo se encontró a la empresa distribuciones Quiroz S.R.L., accedió al tipo de financiamiento de terceros (externo), de la Banca formal, específicamente del Banco Continental,



crédito obtenido fue invertido en capital de trabajo (mercaderías) y activos fijos, Por el crédito obtenido se paga una tasa de interés del 11.739% anual. Finalmente se concluye que las micro y pequeñas empresas financian sus actividades productivas con financiamiento de terceros de entidades financieras quienes le ofrecieron mayores facilidades para la obtención de créditos.

**Melendres (2021)** en su tesis titulado: Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento y la rentabilidad de la micro y pequeña empresa del sector comercio rubro abarrotos caso: Grupo Bermúdez S.A.C. – Tingo María, 2018. Deriva de la línea de investigación de contabilidad, dado que esta MYPE como cualquier empresa con fines lucrativos su finalidad es generar mayores utilidades minimizando recursos, para lo cual un aspecto importante son los tipos y fuentes de financiamiento con fines de rentabilidad. La investigación fue de tipo cuantitativo, nivel descriptivo y el diseño de investigación no experimental-descriptivo, se aplicó el instrumento al representante legal para la obtención de la información obteniendo los principales resultados: respecto al tipo de financiamiento: el capital propio es suficiente a iniciar con el negocio y el crédito hipotecario es el tipo de crédito utilizado; respecto a las fuentes de financiamiento: utiliza tanto interno como externo, y dentro del externo son las entidades bancarias como fuente principal de financiamiento para el desarrollo empresarial dado que el capital propio es insuficiente. Respecto a las condiciones de financiamiento: son los plazos de devolución, el crédito hipotecario, las garantías y el historial crediticio. Finalmente se concluye que las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de la rentabilidad de la micro y pequeña empresa del sector comercio

rubro abarrotes caso: Grupo Bermúdez S.A.C., dado que la rentabilidad de la empresa ha mejorado, como producto del financiamiento obtenido.

**Solizor (2018)** en su tesis denominado: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa grupo Bermúdez S.A.C. – Tingo María, 2017. El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa Grupo Bermúdez S.A.C. – Tingo María, 2017, la investigación fue cualitativa-bibliográfica-documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica y entrevista, así como la ficha bibliográfica y un cuestionario de preguntas cerradas, respectivamente, encontrando los siguientes resultados: respecto a la revisión bibliográfica la mayoría de los investigadores nacionales coinciden que su forma de financiar sus actividades es a través de financiamiento de terceros y este acceso les permite a las micro y pequeñas empresas tener una mayor capacidad de crecimiento, mejoramiento y ampliación de locales, compra de mercaderías e insumos y compra de activos fijos o construcción de sus locales y así poder lograr con los objetivos que la empresa se ha trazado. En el caso de la empresa Grupo Bermúdez S.A.C., recurrió al financiamiento de terceros, a la Entidad Financiera, específicamente a la entidad CrediScotia financiera a una tasa de interés del 26.40% a corto plazo (12 meses) fue invertido en su totalidad en capital de trabajo, lo que a su vez fue beneficioso para la empresa, permitiéndole mejorar sus ingresos y utilidades, finalmente se concluye que el financiamiento para toda empresa es importante ya que conlleva al

éxito de la misma siempre y cuando sea de la banca formal por las bajas tasas de interés.

#### **2.1.4. Locales**

En este informe de investigación se entiende por antecedentes locales a trabajo de investigación realizado por cualquier investigador en cualquier parte de la ciudad de Huánuco, sobre aspectos relacionados con nuestra variable y unidades de análisis.

**Dominguez (2021)** en su tesis titulado: Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento y rentabilidad de la empresa “Inversiones Shejo EIRL” de Huánuco, 2020. Esta investigación tuvo como propósito en: Determinar los factores relevantes del financiamiento y rentabilidad de la empresa “Inversiones Shejo EIRL” de Huánuco, 2020, para lo cual se ha utilizado una metodología de tipo cualitativo, nivel descriptivo y diseño no experimental descriptivo, asimismo para el recojo de información se ha utilizado la técnica de la entrevista y como instrumento el cuestionario, obteniendo los siguientes resultados: respecto a los factores relevantes del financiamiento, la empresa en estudio utiliza el financiamiento con recursos propios y de terceros, destacando la reinversión de utilidades, el crédito de proveedores principalmente y el crédito de entidades financieras; respecto a los factores relevantes de la rentabilidad: la empresa obtiene un margen de ganancia de 20%, asimismo en tiempos de pandemia la rentabilidad fue moderada, por las restricciones y la emergencia sanitaria; respecto a la relación entre el financiamiento y la rentabilidad, existe estrecha relación entre los factores del financiamiento, lo cual permite la obtención de la rentabilidad. Finalmente se concluye: que las fuentes de financiamiento utilizados, y las inversiones realizadas

en capital de trabajo, ampliación del local, las compras de mercaderías hacen que los niveles de rentabilidad mejoren, teniendo mayor incidencia la reinversión de utilidades, el crédito de los proveedores y el financiamiento en capital de trabajo.

**Jacinto (2020)** en su tesis denominado: Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento en la empresa inversiones Don Rey EIRL. La Unión 2018. El siguiente informe de investigación tuvo como objetivo general: Oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de la Empresa Inversiones Don Rey EIRL. La Unión en el año 2018, se ha desarrollado utilizando metodología de tipo cuantitativo, nivel descriptivo, diseño no experimental, descriptivo, transversal y retrospectivo. En la cual el universo estuvo conformado por todas las empresas del sector comercio rubro venta de abarrotes del distrito de La Unión. La muestra de estudio fue 01 Mype representado por el gerente general y para dar una mayor acotación en el análisis de resultados participaron acreedores externos del financiamiento conformado por 20 asesores de crédito. Se utilizó la técnica de la encuesta, obteniendo como resultado: el financiamiento de la empresa es interno, el gerente no posee conocimientos referentes a la gestión financiera, no realiza un análisis financiero para determinar la liquidez, el endeudamiento y la rentabilidad. Además, no cuenta con plan estratégico y un plan de negocio estructurado que evalúe la factibilidad económica. Con respecto a los asesores de crédito el 100% de los encuestados determinan que es importante mantener un buen récord crediticio y además existen beneficios para los clientes al cancelar antes de tiempo su deuda y en caso de siniestros. Se concluye con las siguientes propuestas de mejora: incentivar a la empresa tener una cultura financiera, incentivar al gerente

a adquirir conocimientos sobre las finanzas o contratar a un personal capacitado, desarrollar pautas para la creación de un plan de negocio y un plan estratégico.

**Rivera (2020)** en su tesis denominado: Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento y rentabilidad de la Mype Comercial Paredes del distrito de Huánuco, 2019. La presente investigación tuvo por finalidad en identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la rentabilidad de la micro y pequeña empresa Comercial Paredes, 2019. Esta empresa con muchos años de operación en el mercado, ha afrontado diferentes etapas de su vida empresarial, para el inicio o constitución ha recurrido solo al financiamiento propio, empezando con pocas mercaderías, y a medida que iba obteniendo las utilidades y realizando la reinversión fue creciendo la empresa, porque la ubicación de la empresa es estratégico (mercado modelo) lo cual le permitió tener mayores niveles de venta, trabajando solo con sus utilidades, porque la obtención de créditos de entidades financieras era difícil por los requisitos que solicitaba y las altas tasas de intereses que no permite obtener mayores dividendos y rentabilidad para la empresa. El estudio fue de tipo cuantitativo, nivel y cuyo diseño de investigación fue no experimental-descriptivo y transversal, para poder recoger la información se utilizó el cuestionario como instrumento, la misma que se aplicó, al representante de la empresa obteniendo los principales resultados: respecto al tipo de financiamiento: la empresa utiliza por lo general el financiamiento interno y el crédito financiero comercial porque es una vía de financiación de corto plazo ofrecido por el proveedor, utilizando condiciones flexibles de pago. Respecto a las condiciones de financiamiento: toman en cuenta la tasa de interés y los plazos de pago; respecto al financiamiento y rentabilidad: la empresa con los fondos propios

y el crédito comercial permite aumentar el nivel de ventas conllevando a la mejora de la rentabilidad.

## **2.2. Bases teóricas**

### **2.2.1. Teorías del Financiamiento**

La teoría desarrollada en un primer momento por Franco Modigliani y Merton H. Miller, lo cual sostuvieron que el financiamiento son fondos ajenos o fondos propios no tienen gran relevancia con el incremento del valor de mercado de cada organización. (De la Oliva de Con, 2016).

Según Parodi (2020) sostiene que: Muchas de nuestras Mypes están recurriendo al financiando del mercado informal ya que no cuentan con historial crediticio para el acceso a un financiamiento, a pesar de que las tasas de interés son altas. Ya que los prestamistas informales prestan con un porcentaje 10% a 20% mensual. Esto es uno de los problemas que muestra claramente la necesidad de financiamiento en nuestra Mypes, a pesar de ello con tasas de intereses altos acceden con facilidad a un financiamiento, lamentablemente muchas de nuestras empresas no están siendo apoyados por el estado ni por las entidades financieras.

De modo similar, León (2017) determina que el actual sistema financiero ofrece múltiples servicios financieros, a empresas como y otras familias económicas, siendo como como fuente las instituciones financieras privadas, públicas. El sistema financiero está regulado y supervisado Superintendencia de Banca, Seguros y Fondos de pensiones (SBS), siendo los intermediarios financieros privados. Los bancos comerciales, cajas municipales, Edpyme, cooperativas de ahorro y crédito, la CAC esta reguladas por la SBS y supervisadas por la (Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito- Fenacrep).

Tal como se hace mención se puede deducir que el financiamiento es parte fundamental, siendo un medio económico para empresa que se obtiene como recursos monetarios para poder seguir desarrollando sus actividades o seguir operando en el mercado.

### **2.2.1.1. Importancia del financiamiento**

Según Bastidas & Correa (2021) determina la importancia que tiene los recursos financieros siendo como parte fundamental el financiamiento en las Mype. En nuestro país es importante que nuestras Micro y Pequeñas empresas se encuentren activas porque es uno de los factores importantes que genera una relación directa con el PBI y empleo.

### **2.2.1.2. Características del financiamiento**

Muchas de nuestros microempresarios recurren al financiamiento de los bancos ya que las tasas de intereses son menores a diferencia de las cajas como Cajas Municipales, Financieras entre otros, ya que el financiamiento obtenido es dirigido como capital de trabajo o compras de activos (Jurado, 2020).

Según León (2017) sostiene que existen muchos canales de financiamiento que son informales. Estas fuentes son parientes, amigos, asociaciones de ahorro, proveedores, prestamistas informales. Siendo notoriamente su presencia en los mercados principalmente para las empresas pequeñas en especial para aquellos empresarios de baja escala, ya que no pueden acceder al sistema financiero regulado.

### **2.2.1.3. Objetivos**

Financiamiento cuyo objetivo es cubrir las necesidades financieras de las empresas. Así, con este crédito los empresarios pueden adquirir capital de trabajo, maquinarias, equipos, locales comerciales (Jurado, 2020).



#### 2.2.1.4. Plazos de Financiamiento

##### De acuerdo al plazo de devolución

Según Ccaccya (2015) financiamiento de acuerdo al tiempo existen dos los cuales son:

- **Financiamiento a corto plazo**

En este tipo de financiamiento los recursos obtenidos para la devolución se deben hacer en un tiempo determinado con un máximo de un año

- Los créditos de proveedores
- Préstamo de una entidad financiera a corto plazo
- Los pagos por anticipos (letras)
- Los factoring (créditos por cobrar de su actividad comercial)

- **Financiamiento a largo plazo**

En este tipo de financiamiento la devolución de recursos obtenidos o también denominados fondos prestados puede realizarse en un periodo superior a un año.

- Bonos
- Acciones
- Leasing
- Hipotecas

##### De acuerdo al origen de financiación

- **Financiación interna**

Se caracterizan por ser producidas o brindadas por la propia operación de la empresa, ello como efecto de su funcionamiento (Ccaccya, 2015).

**Son las siguientes:**

- Aportaciones de accionistas
- Ganancias reutilizadas
- Depreciación y amortización

- **Financiación externa**

Son fondos obtenidos de empresas o entidades ajenas a la organización (Ccaccya, 2015).

- Créditos de proveedores
- Entidades financieras

#### **2.2.1.5. Fuentes de Financiamiento**

Según lo expuesto por Torres, Guerrero, & Paradas (2017) menciono que existen dos recursos de financiamiento: internas y las externas. Se refiere a las fuentes internas como aquellas generadas producto de las operaciones propias de la empresa, dentro de las que se encuentran: aportaciones de los socios, utilidades reinvertidas, depreciaciones y amortizaciones, incrementos de pasivos acumulados y venta de activos. En función a lo anterior, el financiamiento constituye un factor clave, elemental para el desarrollo y evolución de los procesos productivos, comerciales, expansión emprendimiento de nuevos proyectos en las pequeñas y medianas empresas.

- **Financiamiento Interno**

-

-

-

- : Torres, Guerrero, & Paradas (2017) sostiene que: Se encuentran referidas por el capital social al momento de la constitución, es el aportado por accionistas fundadores, por lo cual puede intervenir en el manejo de la empresa, señala, además, la prerrogativa que posee quien realiza este aporte de intervenir en decisiones sobre la administración de la empresa en forma directa, a través de voz y voto en asambleas generales de accionistas, por sí mismo o mediante representantes individuales o colectivos.

- **Utilidades reinvertidas:** Torres, Guerrero, & Paradas (2017) Constituye una fuente de financiamiento de vital importancia, pues representan a los recursos generados por la empresa los socios deciden en los primeros años no repartir utilidades en forma de dividendos, sino reinvertirlas en la organización mediante programación predeterminada de adquisiciones o construcciones, compras planificadas de mobiliario y equipo, de acuerdo a las necesidades de dicha empresa.

- **Reservas de capital:** Al respecto, Torres, Guerrero, & Paradas (2017) manifestó que: Constituyen apartados contables de utilidades que garantizan la estadía de las mismas dentro del flujo operacional de la empresa; tanto las utilidades de operación como las reservas de capital, en su génesis son las mismas, solo que las primeras pueden

ser objeto de retiro mediante pago de dividendos, mientras las segundas permanecerán con carácter permanente dentro del capital contable, en tanto la asamblea general extraordinaria de accionistas no decreta deducciones del capital contable.(p.290).

- **Depreciación y amortización:** Según lo manifestado por Torres, Guerrero, & Paradas, (2017) para las empresas, las reservas de amortización y depreciación representan una importante opción de financiamiento, que pueden ser empleados para el desarrollo de las operaciones ya que puede emplearlas para el desempeño de sus operaciones (p.290).

- **Financiamientos externos**

Según lo manifestado por Torres, Guerrero, & Paradas (2017) el financiamiento externa son los que provienen de terceras personas, también son denominados recursos ajenos a la empresa, aquellas a las que se recurren cuando los recursos propios no resulta suficiente, es decir, cuando los fondos generados por aportaciones de propietarios no alcanzan para hacer frente a desembolsos exigidos para mantener la estabilidad económica de la empresa, se hace necesario recurrir a un financiamiento como por ejemplo: proveedores, instituciones financieras.

**Las fuentes externas:**

- **Financiamiento de proveedores:** Torres, Guerrero, & Paradas (2017) el crédito comercial es un instrumento de financiamiento utilizado frecuentemente por las pequeñas y medianas empresas,

debido a que los proveedores son más abiertos a concederlos; especialmente cuando los períodos inflacionarios presionan sobre los intereses dificultando el mayor aprovechamiento del préstamo bancario, viene a ser una forma de financiamiento básicamente en mercadería.

#### **Externo a corto plazo**

- Créditos comerciales
  - Pagaré
  - Línea de crédito
- **Financiamiento de entidades financieras:** De modo similar Torres, Guerrero, & Paradas (2017) Sostiene que el crédito financiero es una de las principales formas de obtener financiamiento y hacer frente a las necesidades de la empresa, lo cual se compromete a pagar en un plazo determinado de tiempo a unos intereses determinados ofreciendo garantías de satisfacción a la entidad financiera que le aseguren el cobro del mismo.

#### **Financiamiento externo a largo plazo**

- Bancos
- Bonos

#### **2.2.1.6. Sistema de financiamiento**

Actualmente el sistema financiero peruano lo conforman 16 bancos, 11 empresas financieras, 27 instituciones microfinancieras (cajas municipales, cajas rurales y Edpymes), una empresa de arrendamiento financiero y dos estatales (Peñaranda, 2018).

El desarrollo del sistema financiero es una de las principales ventajas competitivas del país, según el World Economic Forum. Financiado inversiones alrededor de (57,1%) o capital. El Perú continúa en un proceso de profundización financiera. (Peñaranda, 2018)

#### **2.2.1.7. Costo de financiamiento (Tasa de Interés)**

Según Erossa (2021) sostiene que: se debe conocer a la empresa en el aspecto económico y financiero donde esto nos permitirá una mejor toma de decisiones en relación a la estructura financiera de la misma.

- Costos Pasivos (Que originan Intereses)
- Costos Capital Contable (Que originan dividendos)

Tanto los dividendos como los intereses son Dineros que la empresa paga por el financiamiento de sus operaciones (Tanto interno como externo) y se les conoce en conjunto con el nombre de Costo de Capital.

#### **Podemos definir el Costo de Capital como:**

- Ponderado de las diferentes fuentes de financiamiento.
- Tasa de interés que los inversionistas desean le sea pagada para conservar e incrementar sus inversiones en la empresa.

- Límite inferior de la tasa interna de retorno que un proyecto debe rendir para justificar la inversión.

#### **2.2.1.8. Uso del financiamiento**

Según la Upn (2019) sostiene que: Es de suma importancia que los medianos y pequeños empresarios se capaciten y asesoren durante el proceso de financiamiento para optimizar el uso de los instrumentos financieros.

##### **El financiamiento en las Mypes se debe tener en cuenta:**

- Para qué quiero el financiamiento. Necesito capital de trabajo, requiero adquirir activos u obtener mayor liquidez.
- Qué monto de dinero pretendo financiar. Determinar el monto correcto, el dinero tiene un costo.
- En cuánto tiempo puedo pagarlo. Ver el flujo de caja, existencia de otras deudas, el giro del negocio.
- Con qué tipo de moneda me financiaré. Se sugiere utilizar la moneda con que normalmente se realicen las operaciones comerciales.
- Cuál es el capital social de la empresa.
- Qué garantías puedo utilizar. Cuento con bienes, activos o personas que puedan garantizar la deuda.

##### **Causales de la necesidad de financiamiento**

Según lo expuesto por Ccaccya (2015) sostiene que la operación y funcionamiento normal de la empresa (sean gastos de operación, compras, etc.)

- ✓ Pago de deudas o un refinanciamiento.
- ✓ Empezar nuevos proyectos.
- ✓ Para la compra de activos.
- ✓ Necesidad de incremento de capital o crecimiento, expansión o desarrollo.

Se permite entender que la necesidad de financiamiento parte de diversos puntos, que podrían ser la necesidad de mantenerse en el mercado, expansión o desarrollo.

### **2.2.2. Teorías de las empresas**

Westreicher (2020) sostiene que: Las teorías sobre la empresa edificadas hasta ahora son extraordinarias aportaciones sobre su importancia, su existencia, sus límites y sus características.

La teoría neoclásica: resalta la importancia que posee el mercado y limitan el papel de la empresa a la manipulación de los factores productivos. Es decir, las empresas deben concentrar profundamente su objetivo en maximizar el uso de los factores productivos (tierra, capital, trabajo y tecnología), minimizando los costes de producción.



### **2.2.2.1. Importancia**

Editorial Grudemi (2021) señala que: las empresas son vitales para el desarrollo y sostenibilidad económico del país, asimismo son fuentes empleadoras población económicamente activa y un sector productivo fortalecido, lo cual genera un círculo virtuoso en muchos otros ámbitos.

### **2.2.2.2. Característica**

Según Editorial Grudemi (2021) sostiene las principales características que tiene la empresa son:

- Toda empresa tiene un nombre o razón social que la identifica tanto interna como externamente.
- Las empresas pueden ser constituidas como sociedades de personas, de responsabilidad limitada, compañías anónimas u otras formas de asociación o formas jurídicas.
- Las organizaciones deben contar con una estrategia empresarial.
- La cultura organizacional.
- Las empresas pueden organizarse bajo esquemas verticales u horizontales.

### **2.2.2.3. Objetivos**

Según Editorial Grudemi (2021) sostiene que los objetivos de las empresas son los resultados que nos permitirán guiar a lo que queremos alcanzar ya sea en un tiempo determinado corto, largo plazo. Asimismo, Los objetivos de una empresa se convierte en un factor clave para el éxito de un negocio, sirven como fuente de motivación para ti y tu equipo de trabajo.

### **2.2.2.4. Tipos**

Máxima (2019) sostiene que: Existen diversas formas de clasificación de las empresas, a saber:

#### **Según sus relaciones:**

- Aisladas o de lazo cerrado. No requiere de ninguna otra entidad para llevar a cabo su proceso económico.
- Redes empresariales o de lazo abierto. Uniones estratégicas de empresas para repartir las labores y gestionarse eficientemente de cara al cliente final.

#### **Según su tamaño:**

- Microempresa (Menos de 10 trabajadores).
- Pequeña (Entre 10 y 49 trabajadores).
- Mediana (Entre 50 y 250 trabajadores).
- Grande (Más de 250 trabajadores).

#### **Según su forma jurídica:**

- Individuales (Pertenece a un único dueño).
- Sociedades (Pertenece a un conjunto organizado de inversores).

- Cooperativas (Forman parte de modelos comunitarios de economía social).

### **Según su ámbito de actuación**

- Locales
- Nacionales
- Multinacionales
- Transnacionales

#### **2.2.2.5. Modalidad**

Según Trigoso (2019) sostiene que la empresa privada es de capital o propiedad particular. En este tipo de empresa el objetivo primordial es la producción de bienes o servicios, dentro de un mercado establecido con un solo fin de obtener beneficios económicos, asimismo aportan al desarrollo y crecimiento económico del país.

#### **2.2.3. Teoría de la Micro y pequeña empresa**

Según Mostacero (2018) Sostiene que las MYPES brindan empleo a más de 80% de la población económicamente activa (PEA) y generan cerca de 45% de (PBI). Constituyen, pues, el principal motor de desarrollo del Perú, representando un gran potencial para el crecimiento económico, proporcionando abundantes puestos de trabajo, reduciendo la pobreza, generando ingresos, incentivando el espíritu empresarial. Son la principal fuente de desarrollo al crecimiento económico.

De modo similar, Ponce & Zevallos (2017) sostienen que las micro y pequeñas empresas (MYPES) es un conjunto de unidades económicas “(en términos de tamaño, sector, región, tipo de producto/servicio)”, que ha aumentado sostenidamente en las últimas décadas en América Latina. Las MYPES son un

factor infalible en la economía, llegando a representar en algunos países hasta el 90% de todas las unidades económicas. Tienen gran potencial para los países en desarrollo, fundamentalmente por su contribución al PBI, la generación de empleo y la reducción de las desigualdades regionales; así como por su potencial de desarrollo.

#### **2.2.3.1. Importancia**

Guzmán (2018) sostiene que las micro y pequeñas empresas (mypes) juegan un rol muy importante en el Perú y es justo destacar su labor emprendedora y en favor de la economía nacional.

- Aportan al PBI: Nuestras mypes aportan, aproximadamente, el 40% del PBI (Producto Bruto Interno) y, por ello, están entre las mayores impulsoras del crecimiento económico del país.
- Ayudan a la generación de empleo: Generando empleo, inclusión social, innovación, competitividad y lucha contra la pobreza.
- Motor de desarrollo: Las mypes en el Perú constituyen el 98,6% de las unidades empresariales, brindándole espacio de desarrollo a millones de trabajadores peruanos que contribuyen al desarrollo de la economía.
- Empresas: En el Perú, el 96,5% de las empresas son mypes.

#### **2.2.3.2. Características**

Según Sánchez, Palomino, Salinas, Bedoya, & Flores (2021) las principales características de la Mypes son:

- Microempresa: ventas anuales hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT), de 1 a 10 trabajadores

- Pequeña empresa: ventas anuales superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT), de 1 a 100 trabajadores.
- Mediana empresa: ventas anuales superiores a 1700 UIT y hasta el monto máximo de 2300 UIT.

#### **2.2.3.3. Objetivo**

Según Ministerio de la Producción (2017) señala que el objetivo primordial de las empresas es contribuir a la disminución de la pobreza creando empleos. Aportando al crecimiento económico de dicha región y del país.

#### **2.2.3.4. Ley N° 28015**

“Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa (promulgada el 3 de julio del 2003)”.

Según Sunat (2003) sostiene que la presente ley tiene por objeto la promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de las micro y pequeñas empresas para incrementar el empleo sostenible, su productividad y rentabilidad, su contribución al Producto Bruto Interno.

#### **2.2.3.5. Ley N° 30056:**

“Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial”.

Diario el Peruano (2013) La presente ley tiene por objeto establecer el marco legal para la promoción de la competitividad, formalización y el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME), estableciendo políticas de alcance general y la creación de instrumentos de apoyo y promoción; incentivando la inversión privada, la producción, el acceso a los mercados internos y externos y otras políticas que impulsen el emprendimiento y permitan la mejora de la organización empresarial junto con el crecimiento sostenido de estas unidades económicas.

#### **2.2.4. Teoría del Sector comercio**

Según ComexPeru (2020) nos hace referencia que todos los sectores económicos se ven afectados debido a la crisis de salud y política que enfrenta nuestro país. Asimismo, esta realidad se observó durante el año 2019 al ver el crecimiento del 2.16%, por debajo de las estimaciones previstas. Como tal lo menciona en el resultado, el sector comercio, el cual representa un 10.2% del PBI, logró mantenerse como un mercado atractivo para el consumo y la inversión privada, al reportar un crecimiento del 3%, según el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI).

#### **2.2.4.1. Importancia**

El comercio es un elemento clave para la historia humana. Siendo como parte fundamental para la economía y la sociedad. Ya que nos ha permitido el desarrollo humano, redistribuyendo a través de los bienes. (Máxima, 2020).

#### **2.2.4.2. Características**

De tal modo que, Grudemi (2017) determina que las características de la actividad comercial son:

- Es un proceso de antaño ya que, desde hace mucho tiempo, con los trueques, la comercialización cumple un rol relevante dentro de la economía y el abastecimiento de los pueblos.
- Es una parte importante de un país o región porque de ella depende la mayor parte de su economía y riqueza.
- No es necesario tener una empresa para poder participar de la actividad comercial, sino que esta comienza desde el instante en que existe una compra y venta de algún tipo.
- Tiene un gran alcance, ya que puede generarse en la misma ciudad o país y extenderse hacia la importación al extranjero.

#### **2.2.4.3. Objetivos**

Dentro del sector comercio beneficiar a los países al desarrollo y crecimiento económico permitiéndonos realizar los recursos con mayor efectividad a través de los bienes, servicios. Además, el comercio contribuye directamente a reducir la pobreza al ofrecer nuevas oportunidades de empleo y disminuir los precios de los bienes y servicios

para los consumidores pobres, principalmente de los productos alimenticios.

#### **2.2.4.4. Tipos**

Según Máxima (2020) determina en los tipos de sector económicos podemos distinguir entre:

- Llamados el comercio minorista: Es el dedicado a la venta directa de productos individuales o en pequeñas cantidades a los consumidores.
- Llamados también el comercio mayorista: que son los comerciantes que venden sus productos a minoristas, intermediarios u otro tipo de negocios.

#### **2.2.5. Teoría de Sectores Económicos**

Alarcón & González (2018) Sostiene que el sector económico a través de la historia manifiesta que es un proceso de evolución de cambio y mejora en las condiciones generales de bienestar y calidad de vida de los habitantes, como parte fundamental dentro de una sociedad, territorio ya sea nacional, regional o local, con la idea de crecimiento y desarrollo, de valor y riqueza alcanzado el mayor grado de bienestar.

##### **2.2.5.1. Importancia**

Pacheco (2021) sostiene que el sector económico es de suma importancia ya que sirve para solventar el abastecimiento de las necesidades básicas de las personas. Como también es fundamental para la eficiente producción de productos de un estado y para el alto índice de empleos que generan estos sectores económicos.



### 2.2.5.2. Características

De tal modo que, Pacheco (2021) sostiene que las principales características de los sectores económicos se encuentran agrupadas en diversas características en común.

- La producción económica se pueden clasificar las actividades que tienen similitud ya que ellos pueden competir o complementarse.
- Estudian eficazmente su efecto en las inversiones pública o los impuestos en relación al trabajo ejecutado en la tierra para las actividades primarias, lo que podría causar cierta inestabilidad en el comercio internacional y en la industrialización del sector económicos según su especialización.

### 2.2.5.3. Tipos

Según la revista Gestion Digital (2019) sostiene que existen 5 tipos de sectores económicos:

- **Sector primario**

Dentro de las actividades económicas del sector primario, están los recursos de extracción que provienen del medio natural. Están las actividades agrícolas, mineras, ganadería, pesca, silvicultura. Estos recursos del sector primario son utilizados como materia prima para la producción de procesos industriales, pero también mucho de ellos son usados como bienes finales para los consumidores.

- **Sector secundario**

Dentro del sector secundario están las industrias son los encargados de transformar las materias primas en productos terminados. como

calzado, electrónica, muebles, productos de aseo y belleza, plásticos, alimentos procesados, ropa, automóviles.

- **Sector terciario**

Dentro del sector terciario encontramos a la prestación de servicio ya que son considerados bienes intangibles para nuestra economía. Pueden ser servicios privados o públicos como educación, salud, banca, transporte, comunicaciones, entretenimiento, comercio, servicios legales.

- **Sector cuaternario**

Este sector es una subdivisión del sector terciario. Algunos servicios de este sector son la investigación y desarrollo, tecnologías de la información, consultorías, planificación financiera.

- **Sector quinario**

Este sector es otra subdivisión del sector terciario. Donde se enfoca en la toma de decisiones como parte labores como oficiales de gobierno, directivos de compañías, directivos de ONG y líderes tecnológicos.

#### **2.2.6. Empresa en estudio**

La empresa Autoservicios Don Pedro S.R.L. - Huánuco, con R.U.C.20489458056, inicio de Actividades 01/08/2006, con dirección fiscal jr. leoncio prado nro. 1003 Huánuco - Huánuco -Huánuco. Autoservicios Don Pedro SRL especializada en venta al por mayor de alimentos, bebidas. Fue creada y fundada el 27/06/2006, Inició sus actividades económicas el 01/08/2006, registrada dentro de las sociedades mercantiles y comerciales como una Soc. Com. Respons. Ltda.

Asimismo, también se encuentra inscrito en el registro nacional de proveedores como (proveedor de bienes) y (proveedor de servicio). La mencionada empresa tuvo la oportunidad de ser financiado por la entidad financiera Caja Huancayo, por el monto de S/ 50,000.00. Principales ejecutivos, representantes o directores de Autoservicios Don Pedro SRL. Gerente: Valdivia Quispe Milagros Margarita, con DNI:40154828.

### **Misión**

Ofrecer productos de calidad cubriendo las expectativas de nuestros clientes, con responsabilidad, llevando al desarrollo y sostenibilidad de ser una empresa con nivel alta calidad.

### **Visión**

Se considerado una empresa de calidad de vida y satisfacción de la población de Huánuco, contribuyendo en mejoras y culturas y desarrollo en bien de nuestra ciudad.

## **2.3. Marco Conceptual**

### **2.3.1. Financiamiento**

De modo similar; Jurado (2020) Sostiene que: Las fuentes de financiamiento es un factor importante que influye en el crecimiento de las micro y pequeñas empresas; muchas veces el capital obtenido proviene de los bancos permitiendo el crecimiento y expansión de dichas empresas principalmente al inicio del negocio. (p.94)

Según lo expuesto se determinó que: en nuestra actualidad muchas de muestras empresas carecen de liquides el motivo por lo cual recurren al financiamiento ya sea para incrementar su capital o comprar, activos para dicha empresa. (Izquierdo, 2017)

De modo similar; Laiton & Lopez (2018) sostiene que: El principal problema que aqueja a nuestra Mypes, es la falta de oportunidad a un financiamiento y también los altos costos de interés que se pagan por los préstamos obtenidos. En nuestro país existen otros tipos de financiamiento como los préstamos por terceras personas es el más usado en nuestro país debido al fácil acceso (p.175).

### **2.3.2. Empresa**

Según Trigos (2019) sostiene que: la empresa es el acto de emprender, es decir, la acción de una o más personas para comenzar un proyecto de negocio. La empresa es una unidad económica conformada por los propietarios, trabajadores, colaboradores, a través de diversas actividades como venta de bienes o la realización de servicios, generan ingresos, los cuales son considerados ganancias repartibles a favor del empresario.

### **2.3.3. Micro y pequeña empresa**

Según la revista, El Peruano (2020) señaló que nuestras Mypes juegan un papel muy importante dentro de la economía nacional. De acuerdo con datos oficiales, constituyen más del 99% de las unidades empresariales en el Perú, crean alrededor del 85% del total de puestos de trabajo y generan aproximadamente el 40% del producto bruto interno. También se sostiene que en el sector de las Mypes existen un alto porcentaje de informalidad siendo la principal causa al acceso de créditos financieros. Sin embargo, esto es uno de los problemas que debe ser tomada en cuenta por el gobierno y ser atendida de inmediato, ya que muchas de ellas generan fuentes de empleo, apoyando al desarrollo económico.

Según Albella & Hernandez (2017) la importancia de las empresas medianas y pequeñas en la economía latinoamericana como generadoras de empleo y de

tejido empresarial ha sido analizada en diferentes estudios desde hace varios años. Estos trabajos enfatizan la necesidad de encontrar fuentes alternativas de financiamiento que permita su formalización y crecimiento.

Según la revista, Comexperu (2019) sostiene que, las micro y pequeñas empresas representaron un 95% de las empresas peruanas y emplearon al 47.7% de la PEA, lo que equivale a un crecimiento del 4% en el empleo. Estas unidades de negocio registran ventas anuales en constante crecimiento y equivalen al 19.3% del PBI, con lo que, en el último año, fueron un 6% mayores que en 2018. Sin embargo, gran parte de nuestras Mypes operan en condiciones de baja competitividad y escasos beneficios laborales.

#### **2.3.4. Comercio**

Dicho en otras palabras, el comercio es una actividad económica que consiste en el intercambio de bienes y servicios entre seres humanos, organizaciones o incluso entre países (Máxima, 2020).

Según Grudemi (2017) sostiene que el comercio es una actividad de suma importancia ya que ayuda a mantener estable económicamente a la determinada región. La actividad comercial puede ser dentro como fuera del país, proporcionando tales como servicios, alimentos, bienes y artículos que precisan los compradores, ya que de esta manera se logra solventar las necesidades básicas y al mismo tiempo crear ganancias. Además de ellos el sector comercio genera puestos de empleo colaborando con la economía del país.

Según Organización Mundial del Comercio (2018) sostiene que: el sector comercio históricamente ha demostrado ser el motor del desarrollo y reducción de la pobreza impulsando el crecimiento, especialmente en los países en desarrollo. También el

sector comercio influye de manera positiva al crecimiento económico del país, no solo a través de impuestos sino también generando empleo reduciendo el desempleo.

### **2.3.5. Sector económico**

Sectores Económicos (2019) hace mención que: Los sectores económicos son factores que contribuye económicamente dentro de un determinado territorio. Teniendo como factores primordiales a los recursos naturales, hasta llegar a la industrialización, la preparación para el consumo, la distribución, y la comercialización de bienes y servicios.

Alarcón & González (2018) Identificar los factores específicos, que contribuyen al desarrollo de un territorio determinado, debe ser uno de los principales objetivos trazados por los responsables de la planificación y ejecución las políticas públicas en el contexto local y regional. Algunos de estos elementos se expresan como parte de un proceso continuo de transformación, mientras otros actúan como aspectos dinamizadores orientados, a través de los cuales se rompen paradigmas y se avanza de forma exponencial.

## **III. Hipótesis**

El presente trabajo de investigación no cuenta con hipótesis ya que se basa en la revisión Descriptiva.

Amaiquema, Vera, & Zumba, (2019) Describieron que: en el estudio de investigación de tipo cualitativo la hipótesis actúa solo como sospechas hacia dónde puede avanzar la investigación. Así también explicaron que la investigación cualitativa puede prescindirse del planteamiento de la hipótesis porque no se hacen suposiciones previas, se busca indagar desde lo subjetivo acerca de los fenómenos de

la realidad que se investigan y por tanto no hay mediciones posibles. Se concluyo que sí puede ser usada como una orientación general para reforzar la dirección que tiene que seguir la investigación, pero no es una obligación metodológica usarla.

## IV. Metodología

### 4.1. Tipo de Investigación

El tipo de investigación es cualitativo, porque se limitará solo a describir las variables del estudio, en base a la revisión bibliográfica documental.

### 4.2. Nivel de Investigación

El nivel de la investigación es descriptivo, solo se limita a describir y analizar las variables de acuerdo a lo que dice la literatura pertinente.

**Es no experimental.** - porque no se realizará la manipulación deliberadamente de la variable de estudio, se observará el fenómeno tal como se presenta en su contexto.

**Descriptivo.** – porque el estudio se limita en describir las principales características de la variable financiamiento no se establecerá causa y efecto ni tampoco la correlación.

### 4.3. Diseño de la investigación

El diseño de la investigación para cada sub proyecto comprende:

1. Búsqueda de antecedentes y elaboración del marco conceptual, para caracterizar el financiamiento en las micros y/o pequeñas empresas.
2. Precisar las oportunidades del financiamiento aplicada a una micro o pequeña empresa seleccionada.

3. Analizar el impacto posible de oportunidades para el financiamiento en función del marco de trabajo, estableciendo conclusiones.

#### 4.4. Población y muestra

##### 4.4.1. Población

Para el recojo de la población, se tomó a todas la micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú.

##### 4.4.2. Muestra

Para el recojo de la muestra, se tomó a la empresa Autoservicios Don Pedro S.R.L.

#### 4.5. Definición y operacionalización de variables

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional de la Variable		
		Dimensión	Sub - Dimensiones	Indicador
Financiamiento	Conjunto de medios monetarios o de créditos, destinado por lo general para la apertura de un	Fuentes de Fto.	Interna Externa	¿Usa Fte? de Fto. Interno? Si ( ) No ( ) ¿Usa Fte? de Fto. Externo? Si ( ) No ( )
		Sistema de Fto.	Instituciones Financieras Banca Formal	¿Utiliza Instituc. Financieras? Si ( ) No ( ) ¿Utiliza Banca Formal? Si ( ) No ( )
	Costos de Fto.	Tasa de Interés	¿Qué tasa de Interés? .....	
	Plazos de Fto.	Corto Plazo Largo Plazo	¿A Corto Plazo? Si ( ) No ( ) ¿A Largo Plazo? Si ( ) No ( )	



negocio o para el cumplimiento de algún proyecto, ya sea a nivel personal y organizacional.	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	¿Lo usa para Capital de Trabajo? Si ( ) No ( )  ¿Lo usa para Activo Fijo? Si ( ) No ( )  ¿Lo usa para Activo Corriente? Si ( ) No ( )

**Fuente:** Elaboración propia en base al Cuestionario

#### **4.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

##### **4.6.1. Técnicas**

Para conseguir la información de los resultados se utilizó las siguientes técnicas: revisión bibliográfica, entrevista profunda, análisis comparativo.

##### **4.6.2. Instrumentos**

Para el recojo de la información se utilizó los siguientes instrumentos: Fichas bibliográficas, un cuestionario de preguntas cerradas pertinentes y la información de los cuadros 01 y 02 de la investigación.

#### **4.7. 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 Autoservicios Don Pedro 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 Autoservicios Don Pedro S.R.L - Huánuco, 2020, mediante los resultados hallados.

#### **4.8. Matriz de consistencia**

Ver anexo 04

#### **4.9. 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 debieron tener en cuenta los siguientes principios:

##### **Protección a las personas**

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

##### **Beneficencia y no maleficencia:**

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

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

**Integridad científica:**

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

**Consentimiento informado y expreso:**

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

**V. Resultados y análisis de resultados**

## 5.1. Resultados

### 5.1.1. Respecto al objetivo específico 1:

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

**CUADRO N° 01**  
**OPORTUNIDADES DEL FINANCIAMIENTO QUE MEJOREN LAS**  
**POSIBILIDADES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS**  
**NACIONALES**

<b>Factores Relevantes</b>	<b>Autores</b>	<b>Resultados</b>	<b>Oportunidades/ Debilidades</b>
<b>Forma de Financiamiento</b>	(Rodríguez, 2020), (Azaña, 2020), (Manrique, 2021), (Rengifo, 2018).	Según los autores mencionados, sostienen que la mayoría de micro y pequeñas empresas recurren al financiamiento externo no bancario, ya que les brindan facilidades para acceder al financiamiento con bajas tasas de intereses en un lapso de corto plazo, así mismo afirmaron que obtuvieron créditos de terceros. Además, de ello el financiamiento es importante porque contribuye a la solución de problemas de liquidez que tiene la empresa.	Las micro y pequeñas empresas recurren al financiamiento externo ya sea bancario o no bancario buscando mejores oportunidades de competitividad de negocio, en ámbito local, nacional, internacional.
		Según los autores mencionados coinciden que obtuvieron créditos bancarios	El financiamiento es una alternativa de oportunidades para

<p><b>Sistema de Financiamiento</b></p>	<p>Azaña (2020), Rengifo (2018), Solizor (2018).</p>	<p>y no bancarios (externos) de las diversas fuentes de financiamiento de la banca formal: bancos, cajas, proveedores comerciales. La mayor parte de nuestras Mypes recurren al financiamiento buscando el crecimiento y desarrollo de dicha empresa, algunas oportunidades enfrentando dificultades frente al acceso de financiamiento.</p>	<p>nuestras micro y pequeñas empresas, frente a la falta de liquidez. Recurriendo a la banca formal, con tasa intereses bajas.</p>
<p><b>Institución Financiera</b></p>	<p>Azaña (2020), Rengifo (2018), Solizor (2018).</p>	<p>Según los autores mencionados señalaron, que obtuvieron financiamiento de la banca formal, específicamente de las instituciones financieras bancarios y no bancarios, banco continental (BBVA), CrediScotia. Además de ello señalaron que el financiamiento obtenido ayudo a mejorar la calidad financiera con resultados positivos frente al crecimiento, desarrollo de dichas empresas.</p>	<p>Las empresas que obtuvieron financiamiento de estas instituciones financieras bancarias y no bancarias optaron por esta entidad, ya que brinda mejores oportunidades con tasas de interés bajas y de calidad.</p>
		<p>Los autores mencionados coinciden que la banca formal,</p>	<p>Nuestras Micro y pequeñas empresas,</p>

<p><b>Costo del Financiamiento</b></p>	<p>Rengifo (2018), Solizor (2018), Rivera (2020).</p>	<p>ofrece mejores ofertas con alternativas mínimas de costo de financiamiento, bajas tasas de interés a corto, largo plazo, con facilidades de pago. A diferencia de préstamos por terceras personas que no son formales.</p>	<p>señalan que la tasa de interés es importante ya permite minimizar y reducir costo, gasto dentro de la empresa.</p>
<p><b>Plazo del Financiamiento</b></p>	<p>Solizor (2018), Rengifo (2018), Azaña (2020).</p>	<p>Los autores mencionados sostienen que la mayoría de la micro y pequeñas empresas optan por el préstamo de corto plazo (12 meses) determinado que es más beneficioso, siempre y cuando sea de la banca formal por las bajas tasas de interés. Otras empresas optan por un préstamo de largo plazo que es de 1 a 5 años con intereses más elevados.</p>	<p>Las micros y pequeñas empresas tienen la oportunidad de elegir el tiempo de crédito ya sea a corto o largo plazo, acuerdo a su capacidad de pago. Para evitar dificultades al momento de pago.</p>
<p><b>Uso del Financiamiento</b></p>	<p>Manrique (2021), Rengifo (2018), Solizor (2018).</p>	<p>Según los autores mencionados, señalan que el crédito obtenido fue invertido como capital de trabajo, y contribuyendo frente a los problemas de liquidez. Asimismo, sostienen para el uso correcto de los recursos financieros se debe asesorar a los empresarios o contratar</p>	<p>Muchos de nuestros micro y pequeñas empresas señalan que el uso adecuado del crédito obtenido, debe ser planificado frente al capital de trabajo para evitar mala inversión o pérdidas.</p>

		personas idóneas, que llevan al éxito a la empresa.	
<b>Requisitos Brindados</b>	Azaña (2020)	El autor mencionado, sostiene que uno de los requisitos brindado a la entidad financiera para acceder al préstamo bancario a largo plazo, fue presentar un Aval, para obtener por primera vez un préstamo bancario de la BBVA. Siendo invertido en su totalidad a un 100% como parte de capital de trabajo.	Las dificultades de las micro y pequeñas empresas frente al acceso a un préstamo, son los requisitos engorrosos solicitados por las entidades financieras, muchos de ellos recurren a prestamistas informales por necesidad.

**Fuente:** Elaboración propia en base a los antecedentes Nacionales, Regionales y locales.

### 5.1.2. Respecto al objetivo específico 2:

Describir las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa Autoservicios Don Pedro S.R.L.- Huánuco, 2020.

#### CUADRO N° 02

#### **OPORTUNIDADES DEL FINANCIAMIENTO QUE MEJOREN LAS POSIBILIDADES DE LA EMPRESA AUTOSERVICIOS DON PEDRO S.R.L. - HUÁNUCO, 2020**

Factores Relevantes	PREGUNTAS			Oportunidades /Debilidades
		Si	No	



<b>Forma de Financiamiento</b>	1. Su financiamiento ha sido propio	x		La empresa Autoservicios Don Pedro S.R.L., tuvo la oportunidad de usar como medio alternativo el financiamiento de terceros. Para ser invertido como parte del capital de trabajo, y cubrir necesidades de la empresa.
	2. Su financiamiento ha sido de tercero	x		
	3. ¿Su financiamiento es propio y con terceros?	x		
<b>Sistema de Financiamiento</b>	4. ¿Financia sus actividades con los bancos?	x		El sistema de financiamiento que utilizo fue de la banca formal externa, ya que le brindaba mejores oportunidades con tasas bajas. El sistema de financiamiento convirtiéndose en beneficio para la empresa Autoservicios Don Pedro S.R.L., como parte de capital de trabajo.
	5. ¿Financia sus actividades con las cajas municipales o cajas rurales?	x		
	6. ¿Se encuentra satisfecho con financiamiento obtenido?	x		
<b>Institución Financiera</b>	7. ¿La empresa cumplió con los requisitos solicitados por los bancos?	x		La oportunidad de financiamiento que le brindo a la empresa Autoservicios Don Pedro S.R.L., fue de la entidad financiera no
	8. Mencione cual es el Banco que le brindo el Crédito Financiero:			

	9. Mencione cual es la Caja Municipal o Caja Rural que le brindo el Crédito Financiero: Caja Huancayo.	x		bancaria, la Caja Huancayo, ya que cumplía con los requisitos solicitados por la entidad financiera.
	10. ¿El financiamiento para las MYPES por parte de las entidades financieras es bueno?	x		
<b>Costo del Financiamiento</b>	11. ¿Cuál es la tasa de interés pagado por los préstamos recibidos? Tasa de Interés: 21.74% Anual 1.81 % Mensual			La empresa Autoservicios Don Pedro S.R.L., pago una tasa de interés anual de 21.74% por el crédito obtenido. Teniendo conocimiento que el costo de financiamiento es bajo.
	12. ¿Tuvo orientacion frente al crédito,sobre cual es la taza de interes, mensual,anual y tiempo?	x		
<b>Plazo del Financiamiento</b>	13. ¿Los créditos otorgados, fueron a corto plazo?		x	La empresa Autoservicios Don Pedro S.R.L., al crédito que accedió por la entidad financiera fue a largo plazo, por el tiempo de 4 años, por el monto de 50.000 soles.
	14. ¿Los créditos obtenidos fueron a mediano plazo?		x	
	15. ¿Los créditos otorgados, fueron a largo plazo?	x		
	16. ¿El crédito fue invertido para el capital de trabajo?	x		El crédito financiero obtenido por la empresa Autoservicios Don Pedro S.R.L., fue
	17. ¿El crédito fue invertido en activos fijos?		x	

<b>Uso del Financiamiento</b>	18. ¿El crédito fue invertido para mejoramiento del local?		x	invertido en su totalidad como parte de capital de trabajo y resolver los problemas pendientes de la empresa frente a la falta de liquidez.
	19. ¿El financiamiento fue invertido en el pago de deudas pendientes a proveedores?	x		
<b>Monto Solicitado:</b>		S/. 50,000.00 (Cincuenta mil soles)		
<b>REQUISITOS PARA OBTENER FINANCIAMIENTO:</b>				
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 (x)				

**Fuente:** Elaboración propia en base al cuestionario aplicado al gerente general de la empresa Autoservicios Don Pedro S.R.L.

### 5.1.3. 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 Autoservicios Don Pedro S.R.L.- Huánuco, 2020.

### CUADRO N° 03

#### **OPORTUNIDADES DEL FINANCIAMIENTO QUE MEJORAN LAS POSIBILIDADES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES Y DE LA EMPRESA AUTOSERVICIOS DON PEDRO S.R.L. - HUÁNUCO, 2020**

<b>Factores Relevantes</b>	<b>Oportunidades/ Debilidades del Objetivo N°1</b>	<b>Oportunidades/ Debilidades del Objetivo N°2</b>	<b>Explicación</b>
----------------------------	--	--	--------------------

<p><b>Forma de Financiamiento</b></p>	<p>Las Micro y pequeñas empresas recurren al financiamiento externo ya sea bancario o no bancario buscando mejores oportunidades de competitividad de negocio, en ámbito local, nacional, internacional.</p>	<p>La empresa Autoservicios Don Pedro S.R.L., tuvo la oportunidad de usar como medio alternativo el financiamiento de terceros. Para ser invertido como parte del capital de trabajo.</p>	<p>El financiamiento es una fuente de oportunidad para las micro y pequeñas empresas que es usado como recurso indispensable, para capital de trabajo, Siendo una alternativa de crecimiento y desarrollo empresarial.</p>
<p><b>Sistema de Financiamiento</b></p>	<p>El financiamiento es una alternativa de oportunidades para nuestras micro y pequeñas empresas, frente a la falta de liquidez. Recurriendo a entidades formales, con tasa intereses bajas.</p>	<p>El sistema de financiamiento que utilizo fue de la institución financiera formal externo. El sistema de financiamiento convirtiéndose en beneficio para la empresa Autoservicios Don Pedro S.R.L., como parte de capital de trabajo.</p>	<p>Actualmente el sistema financiero es un medio importantísimo para nuestras micro y pequeñas empresas, ya que muchos de ellos recurren al financiamiento bancario o no bancario, siendo como medio de capital de trabajo para crecimiento económico empresarial.</p>
	<p>Las empresas que obtuvieron</p>	<p>La oportunidad de financiamiento que</p>	<p>Las instituciones financieras son</p>

<p><b>Institución Financiera</b></p>	<p>financiamiento de estas instituciones financieras bancarias y no bancarias optaron por esta entidad, ya que brinda mejores oportunidades con tasas de interés bajas y de calidad.</p>	<p>le brindo a la empresa Autoservicios Don Pedro S.R.L., fue de la institución financiera no bancaria, siendo la Caja Huancayo, quien le otorgo el crédito.</p>	<p>medios de flujos que facilitan a las micro y pequeñas empresas frente a la falta de liquidez. Asimismo, también la empresa Autoservicios Don Pedro S.R.L. afirma que opto por el financiamiento de tercero (externo).</p>
<p><b>Costo del Financiamiento</b></p>	<p>Nuestras Micro y pequeñas empresas, señalan que la tasa de interés es importante ya permite reducir costo, gasto dentro de la empresa.</p>	<p>La empresa Autoservicios Don Pedro S.R.L., pago una tasa de interés anual de 21.74% por el crédito obtenido. Teniendo conocimiento que el costo de financiamiento es bajo.</p>	<p>Muchos de nuestras micro y pequeñas empresas optan por recurrir a la banca formal para minimizar el costo del financiamiento, ya que la tasa de interés en los bancos o cajas son menores a los prestamos informales.</p>
<p><b>Plazo del Financiamiento</b></p>	<p>Las micros y pequeñas empresas tienen la oportunidad de elegir el tiempo de crédito ya sea a corto o largo plazo, acuerdo a su capacidad de pago. Asimismo,</p>	<p>La empresa Autoservicios Don Pedro S.R.L., al crédito que accedió por la entidad financiera fue a largo plazo, por el tiempo de 4 años,</p>	<p>Las micro y pequeñas empresas optan por un financiamiento a largo plazo evaluando su capacidad de pago y poner en riesgos la</p>

	evitar dificultades al momento de pago.	por el monto de S/ 50.000 soles.	estabilidad de la empresa.
<b>Uso del Financiamiento</b>	Muchos de nuestros micro y pequeñas empresas señalan que el uso adecuado del crédito obtenido, debe ser planificado frente al capital de trabajo para evitar mala inversión o pérdidas.	El crédito financiero obtenido por la empresa Autoservicios Don Pedro S.R.L., fue invertido en su totalidad como parte de capital de trabajo y resolver los problemas pendientes de la empresa frente a la falta de liquidez.	El financiamiento obtenido debe ser invertido con responsabilidad en las necesidades de la empresa evitando riesgos de pérdida.
<b>Requisitos</b>	Las dificultades de las micro y pequeñas empresas frente al acceso a un préstamo, son los requisitos engorrosos solicitados por las entidades financieras, muchos de ellos recurren a prestamistas informales por necesidad.	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 (x).	Para solicitar financiamiento las micro y pequeñas empresas deben cumplir con ciertos requisitos que solicitan las entidades financieras con el fin de ver su capacidad de pago y solvencia económica y evitar dificultades frente al pago.

**Fuente:** 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, (Rodríguez, 2020), (Azaña, 2020), (Manrique, 2021), (Rengifo, 2018) & Solizor (2018) Consideran que la mayoría de micro y pequeñas empresas recurren al financiamiento externo al crédito bancario y no bancario, Además de ello afirmaron que obtuvieron créditos de terceros de diversas fuentes de la banca formal: bancos, cajas, proveedores comerciales. determinando que el financiamiento es dirigido para un fin específico buscar el crecimiento, desarrollo de dicha empresa algunas veces enfrentando dificultades para el acceso al crédito. El crédito obtenido es utilizado como capital de trabajo, para llegar a concretar futuras proyectos de negocio. Tal como lo afirma León (2017) & (Jurado, 2020) los microempresarios recurren al financiamiento de terceros (externos) bancos, Cajas Municipales y otros ya que las tasas de intereses son menores, el financiamiento obtenido es medio económico para hacer frente a la falta de liquidez y resolver proyectos futuros de dichas empresas.

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

La empresa Autoservicios Don Pedro S.R.L. recurrió a las oportunidades de financiamiento con el fin de invertir como parte de capital de trabajo y llegar a concretar futuros proyectos considerando lo siguiente:

Respecto a la forma de financiamiento: La empresa La empresa Autoservicios Don Pedro S.R.L. obtuvo financiamiento externo de tercero.

Respecto al Sistema de Financiamiento: La empresa fue financiado por la entidad financiera formal obteniendo el crédito financiero no bancario.

Respecto a la Institución financiera que otorgo el crédito: La empresa utilizo como fuente de financiamiento a la entidad financiera, caja Huancayo, quien le facilito al acceso al crédito.

Respecto al Costo del Financiamiento: El financiamiento otorgado por la entidad financiera, caja Huancayo pago una tasa de interés de 21.74% anual, 1.81% mensual, que le permitió minimizar el costo de interés para la empresa.

Respecto al Plazo de Financiamiento: La empresa realizó el pago del crédito obtenido en 4 años, que fue programado en un pago de largo plazo por la cantidad adquirido del crédito de S/ 50,000.00.

Respecto al Uso del Financiamiento: El financiamiento que obtuvo la empresa Autoservicios Don Pedro S.R.L. fue utilizado como parte de capital de trabajo y para concretar proyectos futuros.

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

La relación de las empresas de los antecedentes y la empresa Autoservicios Don Pedro S.R.L. determino lo siguiente:

Respecto a la Forma de financiamiento: Las micro y pequeñas empresas recurren a diversas fuentes de financiamiento ya se banca formal o no formal con el fin de oportunidad de acceso al crédito teniendo en cuenta que aporta al crecimiento, desarrollo empresarial. buscando mejores oportunidades de competitividad de negocio, en ámbito local, nacional, internacional muchas veces tomando recursos propios o terceros.

Respecto al Sistema de Financiamiento: Gracias al sistema de financiamiento muchos de nuestras micro y pequeñas empresas han tenido la oportunidad de



acceder a un préstamo formal con tasas de intereses bajas a optimizando el costo en beneficio para las empresas.

Respecto a la Institución financiera que otorgo el crédito: Para la micro y pequeñas empresas las entidades financieras son considerados como intermediarios financieros que facilitan recursos ante la falta de liquidez, cumpliendo ciertos requisitos solicitados por ellos. Asimismo, la empresa en estudio opto por el crédito terceros la Caja Huancayo.

Respecto al Costo del Financiamiento: Las micro y pequeñas empresas deben tener en conocimiento la tasa de interés al momento de adquirir un préstamo que le permitan adquirir mayores utilidades y optimizar en costo de financiamiento, ajustándose a su capacidad pago.

Respecto al Plazo de Financiamiento: Muchos de las micro y pequeñas empresas optan por el corto y mediano plazo, para optimizar su costo y evitar dificultades y riesgos que se pueden presentar. En este caso la empresa en estudio opto por un préstamo a largo plazo evaluando su capacidad de pago que le permitirá cubrir el préstamo en el momento y tiempo oportuno.

Respecto al Uso del Financiamiento: Las micros y pequeñas empresas deben hacer uso responsable del crédito, ser invertido de acuerdo a su necesidad y evitar pérdidas. La empresa en estudio utilizo el financiamiento adquirido como capital de trabajo para concretar proyectos futuros.

## **VI. Conclusiones**

### **6.1. Respecto al Objetivo Especifico 1**

Se concluye según los autores mencionados de los antecedentes, sostienen que la mayoría de micro y pequeñas empresas recurren al financiamiento (externo) bancario

y no bancario, ya que les brindan facilidades para acceder al financiamiento con bajas tasas de intereses, muchas de las empresas optan por el tiempo a corto plazo para optimizar el costo y otros a largo plazo para evitar dificultades frente al pago. Asimismo, también podemos observar que hay una gran parte de nuestras micros y pequeñas empresas que tienen dificultades para el fácil acceso al crédito, debido a que no cuentan con los requisitos solicitados por las entidades, otras que no acceden por motivo que les ofrecen créditos con tasas elevadas de interés. Además de ello el financiamiento es una fuente importante ya que muchos casos son usados como capital de trabajo que le permitirán concretar proyectos futuros y resolver problema de liquides que tiene la empresa. De igual manera, se considera el uso responsable del financiamiento contribuirá en mejorar las posibilidades de competencias dentro del mercado local, nacional, internacional, llevando a la sostenibilidad, crecimiento, desarrollo económico de dichas empresas.

## **6.2. Respecto al Objetivo Específico 2**

Se concluye, respecto al cuestionario aplicado al gerente general de la empresa Autoservicios Don Pedro S.R.L., y con los resultados obtenidos, la empresa señala que tuvo la oportunidad de ser financiado por terceros, en específico el financiamiento que obtuvo fue de la institución financiera, Caja Huancayo, quien facilito la oportunidad de obtener préstamo crediticio por ser cliente con un buen historial crediticio, otorgándole la cantidad de S/ 50,000.00 soles, en un plazo de 4 años, con una tasa preferencial del ( de 21.74% anual, 1.81% mensual), acreditando su pago en el tiempo oportuno y optimizando costos adicionales, el crédito obtenido en su totalidad fue invertido como parte de capital de trabajo de dicha empresa. Asimismo, señala que hizo uso responsable del financiamiento, y contribuyo con

resultados positivos, en la obtención de utilidades y mejorar la competitividad dentro del mercado.

### **6.3. Respecto al Objetivo Específico 3**

Se concluye, que el financiamiento es una fuente de oportunidad para todas las micro y pequeñas empresas y para la empresa en estudio, siendo un recurso indispensable para el capital de trabajo ante la falta de liquidez, permitiendo oportunidades de mejoras dentro de dicha empresa. El sistema financiero brinda facilidades de oportunidad para la inversión empresarial, Asimismo, se puede deducir que muchos de las micro y pequeñas empresas prefieren recurrir a las instituciones financieras formales, bancarias y no bancarias, ya que brinda mejores oportunidades de créditos con bajas tasas de interés, para optimizar el costo de financiamiento, he elegir el plazo de acuerdo a su capacidad de pago, para evitar dificultades de riesgos de perdidas futuras. La utilización del financiamiento de crédito responsable permitirá cubrir sus necesidades y posibles mejoras de crecimiento, desarrollo empresarial.

### **6.4. Conclusión General**

Se concluye que las micro y pequeñas empresas y la empresa en estudio cumplen un rol muy importante dentro de la economía nacional, regional, local, generando puestos de trabajo, apoyando el crecimiento económico del país. El financiamiento formal, bancario y no bancario, es una fuente de oportunidad para los empresarios, permitiéndole mejores posibilidades de crecimiento empresarial, brindan tasas de interés bajas, plazo de acuerdo a la evaluación o capacidad de pago en beneficio de la empresa. Así mismo, el uso óptimo del financiamiento genera mejores oportunidades de crecimiento.

**Financiamiento:** Se propone que toda empresa y la empresa en estudio Autoservicios Don Pedro S.R.L., debe conocer la situación económica en que se encuentra su empresa, antes de solicitar un crédito de financiamiento, para evitar dificultades de riesgos y pérdidas futuras, que posibilitan mejoras de crecimiento empresarial.

**Sistema:** Se propone que la empresa sigue optando por la banca formal y obtener mayores beneficios, ya que facilitan el crédito con tasas bajas de interés.

**Uso:** Así mismo, se recomienda que la empresa debe utilizar el crédito financiero en las necesidades básicas he invertir en los proyectos pendientes futuras de la empresa.

**Costo:** Además de ello, se propone que la empresa debe tener conocimiento cual son las tasas de interés que pagara al momento de adquirir el préstamo, ajustándose a su necesidad y capacidad de pago, evitar pagar altos tasas de interese poniendo en riesgo la empresa.

**Plazo:** También, se propone que la empresa debe tener en cuenta el plazo que debe optar al momento de adquirir el préstamo, deben tener en conocimiento que a menor tiempo menores costos de intereses, mayor tiempo mayores costos de pago de interés.

## VII. Aspectos Complementarios

### 7.1. Referencias bibliográficas

- Alarcón, O., & Gonzáles, H. (2018).** El desarrollo economico local y las teorías de localización, *Revision teorica*. 39(51). Obtenido de <http://www.revistaespacios.com/a18v39n51/a18v39n51p04.pdf>
- Albella, S., & Hernandez, G. (2017).** La financiación de las micro, pequeñas y medianas empresas a través de los mercados de capitales en Iberoamérica. Obtenido de <https://www.iimv.org/iimv-wp-1-0/resources/uploads/2017/03/estudiocompleto.pdf>
- Amaiquema, F., Vera, J., & Zumba, I. (2019).** Enfoque para la formulación de hipótesis en la investigación científica. 15(70). Obtenido de [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1990-86442019000500354#B4](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1990-86442019000500354#B4)
- Arias, J., & Carrillo, K. (2016).** Análisis de las fuentes de financiamiento para microcréditos de las instituciones públicas y privadas para las pymes en el Ecuador. Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/13944>
- Azaña, H. (2020).** Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso comercial “VELNIZ” - SIHUAS, 2019. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/16845>
- Banco Mundial. (2016).** Los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos. Obtenido de

<https://www.bancomundial.org/es/news/feature/2016/06/20/entrepreneurs-and-small-businesses-spur-economic-growth-and-create-jobs>

**Bastidas, J., & Correa, C. (2021).** Instrumentos financieros usados en el financiamiento de las PYMES. Revista Científica FIPCAEC (Ciencias Economicas y Empresariales), 6(1), 40-51. Obtenido de <https://fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/427>

**Carlos, K. (2021).** Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las Microempresas de venta de abarrotes del mercado central Virgen de Fátima de Huaraz, 2020. Huaraz. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/20048>

**Ccaccya, D. (2015).** Análisis de rentabilidad de una empresa. Actualidad empresarial. Obtenido de <https://studylib.es/doc/7869547/vii-fuentes-de-financiamiento-empresarial>

**Comexperu. (2019).** Las Micros y Pequeñas Empresas en el peru. Comexperu. Obtenido de <https://www.comexperu.org.pe/upload/articles/reportes/reporte-mype-001.pdf>

**ComexPeru. (2020).** Sector Comercio: Un mercado atractivo en medio de la insertidunbre. Obtenido de <https://www.comexperu.org.pe/articulo/el-sector-comercio-un-mercado-atractivo-en-medio-de-la-incertidumbre>

**De la Oliva de Con, F. (2016).** La teoría financiera contemporánea: sus aciertos, retos y necesidad para Cuba. Cofin, 10(1), 76-90. Obtenido de <http://scielo.sld.cu/pdf/cofin/v10n1/cofin06116.pdf>

**Diario 20 Minutos. (2018).** La ONU considera que las pymes son la espina dorsal de la economía y las mayores empleadoras del mundo. Obtenido de

<https://www.20minutos.es/noticia/3382959/0/pymes-microempresas-onu-economia-empleo/?autoref=true>

**Dini, M., & Stumpo, G. (2018).** Mipymes en América Latina un frágil desempeño y nuevos desafíos para las políticas de fomento. Obtenido de <http://hdl.handle.net/11362/44148>

**Dominguez, E. (2021).** Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento y rentabilidad de la empresa “Inversiones Shejo EIRL” de Huanuco, 2020. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/23548>

**Editorial Grudemi. (2017).** Actividad Comercial. Enciclopedia Economica. Obtenido de <https://enciclopediaeconomica.com/actividad-comercial/>.

**Editorial Grudemi. (2021).** Empresa. Obtenido de <https://enciclopediaeconomica.com/empresa/>

**El Peruano. (2020).** Apuntalando a las Mypes. Diario Oficial del Bicentenario. Obtenido de <https://elperuano.pe/noticia/95072-apuntalando-a-las-mypes>

**Enrique, C., & Sierra Ita, X. (2016).** El problema del financiamiento de la microempresa en el Perú. Obtenido de <https://revistas.pucp.edu.pe/index.php/iusetveritas/article/download/15749/16184/0>.

**Erossa, V. (2021).** Administracion Financiera. Obtenido de <https://www.fcca.umich.mx/descargas/apuntes/academia%20de%20finanzas/finanzas%20ii%20mauricio%20a.%20chagolla%20farias/administracion%20financiera%20capitulo%206.pdf>

- Gestion Digital. (2019).** Los sectores de la Economía. Obtenido de <https://revistagestion.ec/cifras/los-sectores-de-la-economia>
- Guzmán, G. (2018).** Mypes: por qué son importantes para la economía peruana. Obtenido de <https://pqs.pe/actualidad/economia/mypes-por-que-son-importantes-para-la-economia-peruana/>
- Izquierdo, J. (2017).** Estrategia de Inversión y Financiamiento para las Micro y Pequeña Empresa (Mype) en Chiclayo-Lambayeque, Perú. Obtenido de <http://revistas.uss.edu.pe/index.php/EPT/article/view/577>
- Jacinto, M. (2020).** Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento en la empresa inversiones Don Rey EIRL. La Unión 2018. La Unión. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/15863>
- Jurado, A. (2020).** El financiamiento de las MYPES, rubro centros turísticos recreacionales, Sullana, Piura-Perú, 2016. 11(1). Obtenido de <https://revistas.ute.edu.ec/index.php/economia-y-negocios/article/view/694>
- Laiton, S., & Lopez, J. (2018).** Estado del arte sobre problemáticas financieras en pymes: estudio para América Latina. Escuela de Administración de Negocios Institución Universitaria- EAN(85), 163-179. Obtenido de <https://www.redalyc.org/jatsRepo/206/20658110010/20658110010.pdf>
- León, L. (2017).** Inclusión financiera de las micro, pequeñas y medianas empresas en el Perú. Obtenido de [https://www.cepal.org/sites/default/files/document/files/inclusion\\_financiera\\_de\\_las\\_micro\\_pequenas\\_y\\_medianas\\_empresas\\_en\\_el\\_peru\\_watermark\\_0.pdf](https://www.cepal.org/sites/default/files/document/files/inclusion_financiera_de_las_micro_pequenas_y_medianas_empresas_en_el_peru_watermark_0.pdf)



- LEY N° 30056. (2013).** Ley que Modifica diversa Leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial. El Peruano. Obtenido de <https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/ley-que-modifica-diversas-leyes-para-facilitar-la-inversion-ley-n-30056-956689-1/>
- Logreira, C. (2017).** Financiamiento privado en las microempresas del sector textil - confecciones en Barranquilla - Colombia. Colombia. Obtenido de <https://repositorio.cuc.edu.co/handle/11323/371?show=full>
- López, J., & Farías, E. (2018).** Análisis de alternativas de financiamiento para las Pymes del sector Comercial e Industrial de Guayaquil. Guayaquil-Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/30172>
- Manrique, J. (2021).** Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa margarita – Chimbote, 2021. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/23981>
- Máxima, J. (2019).** Empresa. Obtenido de <https://www.caracteristicas.co/empresa/>
- Máxima, J. (2020).** Informacion y Características, comercio. Obtenido de <https://www.caracteristicas.co/comercio/>.
- Melendres, L. (2021).** Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento y la rentabilidad de la micro y pequeña empresa del sector comercio rubro abarrotes caso: grupo Bermudez S.A.C. – Tingo Maria, 2018. Tingo Maria. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/21121>
- Ministerio de la Producción. (2017).** Las Mipyme en Cifras 2017. Obtenido de <https://ogeiee.produce.gob.pe/index.php/en/shortcode/oee-documentos->

[publicaciones/publicaciones-anuales/item/829-las-%20mipyme-en-cifras-2017](#)

**Mostacero, D. (2018).** Informalidad en las Mypes y su influencia en la recaudación del impuesto general a la ventas. *Quipukamayoc*, 26(50). Obtenido de <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/14723/12949>

**Organización Mundial del Comercio. (2018).** Incorporar el comercio para lograr los objetivos de Desarrollo Sostenible. 1-69. Obtenido de [https://www.wto.org/spanish/res\\_s/booksp\\_s/sdg\\_s.pdf](https://www.wto.org/spanish/res_s/booksp_s/sdg_s.pdf)

**Orueta, I. (2017).** La financiación de las PYMES en Iberoamérica. Obtenido de <https://www.iimv.org/iimv-wp-1-0/resources/uploads/2017/03/estudiocompleto.pdf>

**Pacheco, J. (2021).** Sectores Económicos (clasificación, características e importancia. Web y Empresas. Obtenido de <https://www.webyempresas.com/sectores-economicos/>.

**Parodi, F. (2020).** Una propuesta para financiar a las Mypes. Obtenido de <https://gestion.pe/opinion/una-propuesta-para-financiar-las-mypes-noticia/?ref=gesr>

**Peñaranda, C. (2018).** Financiamiento a empresas aumentan en 9.6%. Cámara de Comercio. Obtenido de <https://www.camaralima.org.pe/wp-content/uploads/2020/10/180924.pdf>

**Ponce, F., & Zevallos, E. (2017).** La innovación en la micro y la pequeña empresa (MYPE): no solo factible, sino accesible. *Revista De Ciencias De La Gestión*,

1(2). Obtenido de

<https://revistas.pucp.edu.pe/index.php/360gestion/article/view/19050>

**Refulio, R. (2021).** 20% de las MyPes en Huánuco han colapsado por la pandemia.

Obtenido de <https://www.ahora.com.pe/20-de-las-mypes-en-huanuco-han-colapsado-por-la-pandemia/>

**Rengifo, K. (2018).** Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa distribuciones Quiroz

SRL. – Tingo María, 2017. Obtenido de

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/7967>

**Rivera, A. (2020).** Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento y rentabilidad de la Mype Comercial Paredes del distrito de Huanuco, 2019.

Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/17058>

**Rodríguez, M. (2020).** Características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotos del distrito de Independencia,

2019. Obtenido de

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/17175>

**Sánchez, Y., Palomino, E., Salinas, E., Bedoya, Y., & Flores, L. (2021).** Aporte de las micro y pequeñas empresas al mercado laboral de las tres regiones

menos competitivas del Perú. Obtenido de

<https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/828/1122>

**Sectores Economicos. (2019).** Significado de Sectores económicos. Obtenido de

<https://www.significados.com/sectores-economicos>

**Solizor, S. (2018).** Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa grupo Bermúdez S.A.C.

- Tingo María, 2017. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/5147>
- Torres, A., Guerrero, F., & Paradas, M. (2017).** Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6430961>
- Trigoso, M. (2019).** La Empresa en el Peru: Clasificacion y la Responsabilidad social Empresarial. (8). Obtenido de <https://revistas.urp.edu.pe/index.php/Inkarri/article/view/2736>
- Uladech. (2019).** Código de ética para la investigación. Obtenido de <https://www.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2019/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v002.pdf>
- Upn. (2019).** Pautas para el financiamiento en las Mypes. Obtenido de <https://blogs.upn.edu.pe/negocios/pautas-para-el-financiamiento-en-las-mypes/>
- Westreicher, G. (2020).** Teoria de la empresa. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/teoria-de-la-empresa.html>

## 7.2. Anexos

### Anexo 01: Cronograma de Actividades

<b>CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES</b>																	
N°	Actividades	Año 2021-00								Año 2022-01							
		Mes - 10				Mes - 11				Mes - 12				Mes - 01			
		Semanas				Semanas				Semanas				Semanas			
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1	Elaboración de Proyecto	X															
2	Revisión del proyecto por el jurado de investigación		X														
3	Aprobación del proyecto por el Jurado de Investigación			X													
4	Exposición del proyecto al Jurado de Investigación				X												
5	Mejora del marco teórico					X											
6	Redacción de la revisión de la literatura.						X										
7	Elaboración del consentimiento informado							X									
8	Ejecución de la metodología								X								
9	Resultados de la investigación									X							
10	Conclusiones y recomendaciones										X						
11	Redacción del pre informe de Investigación.											X					
12	Reacción del informe final												X				
13	Aprobación del informe final por el Jurado de Investigación													X			

14	Presentación de ponencia en jornadas de investigación																	X
15	Redacción de artículo científico																	X

### Anexo 02: Presupuesto

<b>Presupuesto desembolsable (Estudiante)</b>			
<b>Categoría</b>	<b>Base</b>	<b>% o Número</b>	<b>Total (S/.)</b>
<b>Suministros (*)</b>			
Impresiones	300	0.20	60.00
Fotocopias	125	0.10	10.00
Empastado	3	25	70.00
Papel bond A-4 (500 hojas)	2	25.50	50.00
Lapiceros	2	1.50	3.00
<b>Servicios</b>			
Uso de Turnitin	50	2	100.00
<b>Sub total</b>			<b>S/. 293.00</b>
<b>Gastos de viaje</b>			
Pasajes para recolectar información	50	2	100.00
<b>Sub total</b>			<b>S/. 100.00</b>
<b>Total de presupuesto desembolsable</b>			<b>S/. 393.00</b>
<b>Presupuesto no desembolsable (Universidad)</b>			
<b>Categoría</b>	<b>Base</b>	<b>% o Número</b>	<b>Total (S/.)</b>
<b>Servicios</b>			
Uso de Internet (Laboratorio de Aprendizaje Digital - LAD)	30	4	120.00
Búsqueda de información en base de datos	35	2	70.00
Soporte informático (Módulo de Investigación del ERP University - MOIC)	40	4	160.00
Publicación de artículo en repositorio institucional	50	1	50
<b>Sub total</b>			<b>S/. 400.00</b>
Recurso humano			

Asesoría personalizada (5 horas por semana)	95	4	380.00
<b>Sub total</b>			<b>S/. 380.00</b>
<b>Total, de presupuesto no desembolsable</b>			<b>S/. 780.00</b>
<b>Total (S/.)</b>			<b>S/. 1,173.00</b>

**Anexo 03: Instrumento de recolección de datos**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES**  
**CHIMBOTE**  
**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS**  
**Y ADMINISTRATIVAS**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Reciba Usted un cordial saludo:

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de la empresa en estudio, para desarrollar el trabajo de investigación cuyo título es: **PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES: CASO EMPRESA AUTOSERVICIOS DON PEDRO S.R.L. - HUANUCO, 2020.**

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			
<p><b>1. Tiempo en año que se encuentra en el sector: .....</b></p> <p><b>2. Formalidad de la empresa:</b> Formal ( x ) Informal ( )</p> <p><b>3. Número de trabajadores permanentes:..... eventuales:.....</b></p> <p><b>4. Motivos de formación de la empresa:</b> Maximizar ingresos ( ) Generar empleo familiar ( ) Subsistir ( )</p> <p><b>5. Gerente de la empresa:.....</b></p>			
Factores Relevantes	PREGUNTAS	Si	No
Fuente de Financiamiento	1. ¿Financia su actividad, sólo con financiamiento propio?		
	2. ¿Financia su actividad, sólo con financiamiento de terceros?		
	3. ¿Su financiamiento es propio y con terceros?		
Sistema de Financiamiento	4. ¿Financia sus actividades con los bancos?		
	5. ¿Financia sus actividades con las cajas municipales o cajas rurales?		
	6. ¿Se encuentra satisfecho con financiamiento obtenido?		
Institución Financiera	7. ¿La empresa cumplió con los requisitos solicitados por los bancos?		
	8. Mencione cual es el Banco que le brindo el Crédito Financiero:.....		



	9. Mencione cual es la Caja Municipal o Caja Rural que le brindo el Crédito Financiero:.....		
	10. ¿El financiamiento para las MYPES por parte de las entidades financieras es bueno?		
<b>Costo del Financiamiento</b>	11. ¿Cuál es la tasa de interés pagado por los préstamos recibidos? Tasa de Interés: ..... Anual ..... Mensual		
	12. ¿Tuvo capacitación para el otorgamiento de un crédito, sobre cual es la tasa de interes, mensual, anual y tiempo?		
<b>Plazo del Financiamiento</b>	13. ¿Los créditos otorgados, fueron a corto plazo?		
	14. ¿Los créditos obtenidos fueron a mediano plazo?		
	15. ¿Los créditos otorgados, fueron a largo plazo?		
<b>Uso del Financiamiento</b>	16. ¿El crédito fue invertido para el capital de trabajo?		
	17. ¿El crédito fue invertido en activos fijos?		
	18. ¿El crédito fue invertido para mejoramiento del local?		
	19. ¿El financiamiento fue invertido en el pago de deudas pendientes a proveedores?		
<b>Monto solicitado</b>		<b>S/.</b>	
<b>REQUISITOS PARA OBTENER FINANCIAMIENTO:</b>			
Ficha RUC ( ) DNI Representante Legal ( ) Vigencia de Poder ( )			
Recibo de Luz o Agua ( ) Últimos PDTs (3) ( ) Declaración Anual ( )			
Estado de Situación Financiera ( ) Constitución de la Empresa ( ) Aval ( )			

**Graci**

**Anexo 04: Matriz de Consistencia**

<b>Título del proyecto</b>	<b>Enunciado del problema</b>	<b>Objetivo general</b>	<b>Objetivos específicos</b>	<b>Hipótesis</b>
Propuestas de Mejora de los Factores Relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa Autoservicios Don Pedro S.R.L. – Huánuco, 2020	¿Las oportunidades del Financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Autoservicios Don Pedro S.R.L. – Huánuco, 2020?	Identificar las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Autoservicios Don Pedro S.R.L. – Huánuco, 2020	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Establecer las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales.</li> <li>2. Describir las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa Autoservicios Don Pedro S.R.L. – Huánuco, 2020</li> <li>3. Explicar las oportunidades del Financiamiento que mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Autoservicios Don Pedro S.R.L. – Huánuco, 2020.</li> </ol>	No Aplica

## Anexo 05: Validación por expertos

### CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo, **Carlos AVILES VASQUEZ**, identificado con el número de DNI N° 45331307, Contador Público Colegiado con Registro de colegiatura N° 1840. He revisado el proyecto de tesis denominado “**PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES: CASO EMPRESA AUTOSERVICIOS DON PEDRO S.R.L.–HUANUCO-2020**”, Que desarrolla la bachiller en Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, **HERMENEGILDO ESPINOZA, Erika Kely**, con DNI N° 48151315, para obtener el título de Contador Público.


Tras evaluar los instrumentos de recolección de datos (encuestas) con la finalidad de optimizar los resultados, valido el instrumento presentado por la tesista puesto que reúnen las condiciones para que la información que se obtenga se ajuste a la realidad.

Huánuco, 20 de noviembre de 2021.

Autoservicios DON PEDRO S.R.L.  
RUC/ 29489459056  
  
Milagros Margarita Valdivia Quispe  
GERENTE GENERAL

  
C. Carlos Aviles Vasquez.  
MAT 1840

<b>UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE</b>
<b>INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN</b>
<b>ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD</b>
<b>TÍTULO:</b> PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES: CASO EMPRESA AUTOSERVICIOS DON PEDRO S.R.L. - HUANUCO, 2020.
<b>AUTOR:</b> HERMENEGILDO ESPINOZA, ERIKA KELLY
<b>MATRIZ DE VALIDACIÓN DE JUICIO POR EXPERTOS</b>



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**  
 FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y  
 ADMINISTRATIVAS  
**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Reciba Usted un cordial saludo:

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de la empresa en estudio, para desarrollar el trabajo de investigación cuyo título es: **PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES: CASO EMPRESA AUTOSERVICIOS DON PEDRO S.R.L. - HUANUCO, 2020.**

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: Privado

2. Formalidad de la empresa:  
 Formal  Informal ( )

3. Número de trabajadores permanentes: 7 eventuales: 0

4. Motivos de formación de la empresa:  
 Maximizar ingresos  Generar empleo familiar ( ) Subsistir ( )


5. Gerente de la empresa: Valdivia Quispe, Milagros Margarita

Factores Relevantes	PREGUNTAS	Si	No
Fuente de Financiamiento	1. ¿Financia su actividad, sólo con financiamiento propio?	<input checked="" type="checkbox"/>	
	2. ¿Financia su actividad, sólo con financiamiento de terceros?	<input checked="" type="checkbox"/>	
	3. ¿Su financiamiento es propio y con terceros?	<input checked="" type="checkbox"/>	
Sistema de Financiamiento	4. ¿Financia sus actividades con los bancos?		<input checked="" type="checkbox"/>
	5. ¿Financia sus actividades con las cajas municipales o cajas rurales?	<input checked="" type="checkbox"/>	
	6. ¿Se encuentra satisfecho con financiamiento obtenido?	<input checked="" type="checkbox"/>	
Institución Financiera	7. ¿La empresa cumplió con los requisitos solicitados por los bancos?	<input checked="" type="checkbox"/>	
	8. Mencione cual es el Banco que le brindo el Crédito Financiero: <u>Banca Multiple Scotiabank</u>	<input checked="" type="checkbox"/>	
	9. Mencione cual es la Caja Municipal o Caja Rural que le brindo el Crédito Financiero: <u>CASA Huancayo</u>	<input checked="" type="checkbox"/>	

	10. ¿El financiamiento para las MYPES por parte de las entidades financieras es bueno?	X	
<b>Costo del Financiamiento</b>	11. ¿Cuál es la tasa de interés pagado por los préstamos recibidos? Tasa de Interés: 21.74%/Anual 1.81%/ Mensual		
	12. ¿Tuvo capacitación para el otorgamiento de un crédito, sobre cual es la tasa de interes, mensual, anual y tiempo?	X	
<b>Plazo del Financiamiento</b>	13. ¿Los créditos otorgados, fueron a corto plazo?		X
	14. ¿Los créditos obtenidos fueron a mediano plazo?		X
	15. ¿Los créditos otorgados, fueron a largo plazo?	X	
<b>Uso del Financiamiento</b>	16. ¿El crédito fue invertido para el capital de trabajo?	X	
	17. ¿El crédito fue invertido en activos fijos?		X
	18. ¿El crédito fue invertido para mejoramiento del local?		X
	19. ¿El financiamiento fue invertido en el pago de deudas pendientes a proveedores?	X	
<b>Monto solicitado</b>		S/.	
<b>REQUISITOS PARA OBTENER FINANCIAMIENTO:</b>			
Ficha RUC (X) DNI Representante Legal (X) Vigencia de Poder (X)			
Recibo de Luz o Agua (X) Últimos PDT (3) (X) Declaración Anual (X)			
Estado de Situación Financiera (X) Constitución de la Empresa (X) Aval (X)			

Gracias

Autoservicios DON PEDRO S.R.L.  
RUC: 20489458056  
  
Milagros Margarita Valdivia Quispe  
GERENTE GENERAL

  
C.A. Carlos Amos Vasquez  
MAT 1840

## nexo 06: Empresa

### Consulta RUC

Volver

Resultado de la Búsqueda			
Número de RUC:	20489458058 - AUTOSERVICIOS DON PEDRO SRL		
Tipo Contribuyente:	SOC.COM.RESPONS. LTDA		
Nombre Comercial:	-		
Fecha de Inscripción:	27/06/2006	Fecha de Inicio de Actividades:	01/08/2006
Estado del Contribuyente:	ACTIVO		
Condición del Contribuyente:	HABIDO		
Domicilio Fiscal:	JR. LEONCIO PRADO NRO. 1003 HUANUCO - HUANUCO - HUANUCO		
Sistema Emisión de Comprobante:	COMPUTARIZADO	Actividad Comercio Exterior:	SIN ACTIVIDAD
Sistema Contabilidad:	MANUAL/COMPUTARIZADO		
Actividad(es) Económica(s):	Principal - 4630 - VENTA AL POR MAYOR DE ALIMENTOS, BEBIDAS Y TABACO		
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 808 u 818):	FACTURA BOLETA DE VENTA LIQUIDACION DE COMPRA NOTA DE CREDITO GUIA DE REMISION - REMITENTE		
Sistema de Emisión Electrónica:	FACTURA PORTAL DESDE 31/12/2018 BOLETA PORTAL DESDE 15/08/2020 DESDE LOS SISTEMAS DEL CONTRIBUYENTE. AUTORIZ DESDE 08/10/2016		
Emisor electrónico desde:	08/10/2016		
Comprobantes Electrónicos:	BOLETA (desde 08/10/2016),FACTURA (desde 08/10/2016),GUIA (desde 17/03/2020)		
Afiliado al PLE desde:	01/01/2013		
Padrones:	NINGUNO		

### CANTIDAD DE TRABAJADORES Y/O PRESTADORES DE SERVICIO DE 20489458056 - AUTOSERVICIOS DON PEDRO SRL

#### Información de Trabajadores y/o Prestadores de Servicio

La información mostrada a continuación corresponde a lo declarado por el contribuyente en la Planilla Electrónica o PLAME ante la SUNAT. La información presentada corresponde a los 12 últimos períodos vencidos al mes anterior al día de la consulta.

Periodo	N° de Trabajadores	N° de Pensionistas	N° de Prestadores de Servicio
2020-12	12	0	0
2021-01	9	0	1
2021-02	10	0	1
2021-03	11	0	1
2021-04	9	0	1
2021-05	8	0	1
2021-06	7	0	1
2021-07	7	0	1
2021-08	7	0	1
2021-09	7	0	2
2021-10	7	0	2
2021-11	7	0	1

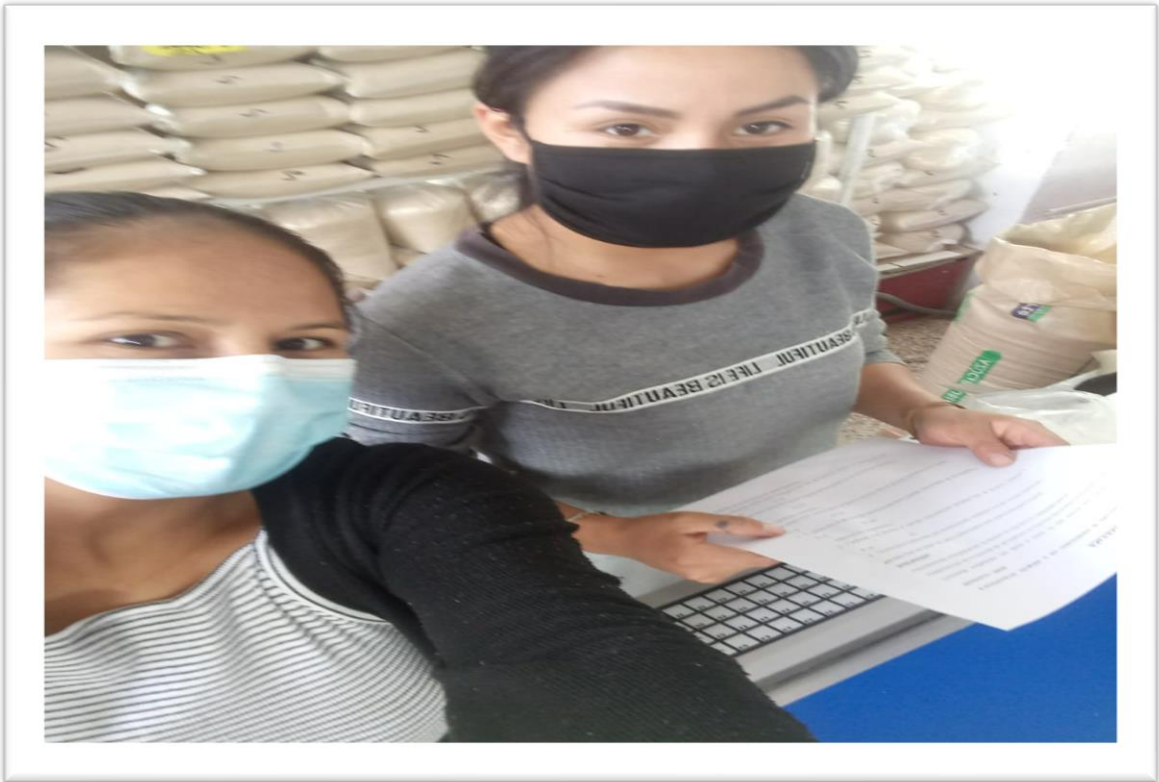
### REPRESENTANTES LEGALES DE 20489458056 - AUTOSERVICIOS DON PEDRO SRL

#### Resultado de la Búsqueda

La información exhibida en esta consulta corresponde a lo declarado por el contribuyente ante la Administración Tributaria.

Documento	Nro. Documento	Nombre	Cargo	Fecha Desde
DNI	40154828	VALDIVIA QUISPE MILAGROS MARGARITA	GERENTE	15/12/2006







# HERMENEGILDO\_ESPINOZA,\_ERIKA\_KELY

---

## INFORME DE ORIGINALIDAD

---

6%

INDICE DE SIMILITUD

6%

FUENTES DE INTERNET

0%

PUBLICACIONES

4%

TRABAJOS DEL  
ESTUDIANTE

---

## FUENTES PRIMARIAS

---

1

[repositorio.uladech.edu.pe](http://repositorio.uladech.edu.pe)

Fuente de Internet

6%

---

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias < 4%

Excluir bibliografía

Activo