



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE
CHIMBOTE

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

**PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES:
CASO EMPRESA SHULITA E.I.R.L. – CALLERÍA, 2022**

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR
PÚBLICO

AUTOR

TELLO MONTENEGRO, JOSÉ LUIS

ORCID ID: 0000-0002-1491-4415

ASESOR

ALCAHUAMÁN VILLANUEVA, JENY

ORCID ID: 0000-0003-1033-6328

CHIMBOTE – PERÚ

2023



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES

RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS

MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES:

CASO EMPRESA SHULITA E.I.R.L. – CALLERÍA, 2022

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR
PÚBLICO

AUTOR

TELLO MONTENEGRO, JOSÉ LUIS

ORCID ID: 0000-0002-1491-4415

ASESOR

ALCAHUAMÁN VILLANUEVA, JENY

ORCID ID: 0000-0003-1033-6328

CHIMBOTE – PERÚ

2023

Equipo de Trabajo

Autor

Tello Montenegro, José Luis

ORCID ID: 0000-0002-1491-4415

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

Perú

Asesora

Alcahuamán Villanueva, Jeny

ORCID ID: 0000-0003-1033-6328

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias e Ingeniería,

Escuela Profesional de Contabilidad, Chimbote, Perú

Jurados de Investigación

Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID ID: 0000-0003-3776-2490

Montano Barbuda, Julio Javier

ORCID ID: 0000-0002-1620-5946

Soto Medina, Mario Wilmar

ORCID ID: 0000-0002-2232-8803

Firma del jurado y asesor

Dr. Espejo Chacón, Luis Fernando

PRESIDENTE

Mgtr. Montano Barbuda, Julio Javier

MIEMBRO

Mgtr. Soto Medina, Mario Wilmar

MIEMBRO

Dra. Alcahuamán Villanueva, Jeny

ASESORA

Agradecimiento

A Dios, por haberme brindado el don de la sabiduría, salud, fortaleza, y por no abandonarme en los momentos muy difíciles que me ha tocado vivir y haber permitido llegar al cumplimiento de la meta en este proyecto.

A la Universidad, por haberme permitido formarme e imponerme retos, que son la base para el entendimiento de mi vida y del futuro.

A mi Profesor, por haber guiado y al mismo tiempo permitir desarrollar y terminar este informe de tesis.

José Luis.

Dedicatoria

A mis Padres, José y Elisa, por estimularme y darme todos los ánimos en los momentos difíciles de salud, para así continuar cumpliendo mis sueños y en el desarrollo profesional.

A José Tello, por haberme inculcado por el buen camino, enseñándome sus experiencias, sabidurías y al mismo tiempo me guía desde el cielo.

José Luis.

Resumen

La presente investigación ha tenido como objetivo general Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Shulita E.I.R.L. – Callería, 2022. En la metodología se utilizó el tipo de estudio cualitativo, bibliográfico, descriptivo, no experimental y de caso, empleando la técnica de la encuesta, basado en un cuestionario de preguntas abiertas y cerradas. Asimismo, se ha obtenido los siguientes resultados

Respecto al **objetivo específico 1**: Las Mypes en su mayoría acuden a las fuentes de financiamiento externas, recurriendo a entidades bancarias, buscando mejores alternativas respecto a la tasa de interés y plazo de financiamiento que sean accesibles para los empresarios. Respecto al **objetivo específico 2**: La empresa en estudio ha recurrido a una fuente de financiamiento externa, obteniendo un financiamiento de un préstamo del programa Reactiva Perú, a través del banco Continental, la suma de S/. 434,720.00 a una tasa de interés del 1.12% pagados de manera anual, por el periodo de 36 meses. Respecto al **objetivo específico 3**: Para las empresas de servicios del Perú y la empresa en estudio, las fuentes de financiamientos son esenciales para el desarrollo y crecimiento de una empresa, ya que ayudan a mantenerse compitiendo en el mercado. Se **concluye** que, las Mypes y la empresa Shulita E.I.R.L., tuvieron la oportunidad de acceder al financiamiento externo, recurriendo a bancos, del financiamientos obtenido fue destinado al mejoramiento de la infraestructura del local, adquisición de nuevos activos y la inversión del capital de trabajo.

Palabras clave: Financiamiento, Mypes, pollerías, propuestas

Abstract

The present investigation has had the general objective of identifying financing opportunities that improve the possibilities of national micro and small companies and the company Shulita E.I.R.L. – Callería, 2022. The type of qualitative, bibliographic, descriptive, non-experimental and case study was used in the methodology, using the survey technique, based on a questionnaire of open and closed questions. Likewise, the following results have been obtained Regarding the specific objective 1: The Mypes mostly go to external financing sources, resorting to banking entities, looking for better alternatives regarding the interest rate and financing term that are accessible to the businessmen. Regarding specific objective 2: The company under study has resorted to an external financing source, obtaining financing from a loan from the Reactiva Peru program, through the Continental bank, in the amount of S/. 434,720.00 at an interest rate of 1.12% paid annually, for a period of 36 months. Regarding specific objective 3: For service companies in Peru and the company under study, financing sources are essential for the development and growth of a company, since they help to stay competitive in the market. It is concluded that the Mypes and the company Shulita E.I.R.L., had the opportunity to access external financing, resorting to banks, the financing obtained was used to improve the infrastructure of the premises, acquisition of new assets and investment of working capital.

Keywords: Financing, Mypes, chicken shops, proposals

Índice de Contenido

Carátula	i
Contracátula	ii
Equipo de Trabajo	iii
Firma del jurado y asesor	iv
Agradecimiento	v
Dedicatoria	vi
Resumen	vii
Abstract	viii
Índice de Contenido	ix
Índice de tablas	xv
I. Introducción	16
II. Revisión de literatura	21
2.1. Antecedentes.....	21
2.1.1 Internacionales.....	21
2.1.2 Nacionales.....	23
2.1.3 Regionales.....	31
2.1.4 Locales.....	32
2.2. Bases Teóricas de la investigación	32
2.2.1 Teoría del Financiamiento	32
2.2.1.1 Importancia del Financiamiento.....	33
2.2.1.2. Características.....	34
2.2.1.3. Objetivos.....	34
2.2.1.4. Tipos.....	35
2.2.1.4.1 Prestamos familiares.....	35
2.2.1.4.2 Los microcréditos.....	35

2.2.1.4.3 Préstamo bancario	36
2.2.1.4.4 Financiación de activos	36
2.2.1.4.5 Factoring.....	36
2.2.1.4.6 Programas de subvenciones del gobierno.....	37
2.2.1.5. Forma de financiamiento	37
2.2.1.5.1 Fuentes internas	38
2.2.1.5.1.1 Capital social	38
2.2.1.5.1.2 Reservas.....	38
2.2.1.5.2 Fuentes externas	38
2.2.1.5.2.1 Sistema de financiamiento.....	39
2.2.1.5.2.2 Préstamos.....	39
2.2.1.5.2.3 Línea de crédito	39
2.2.1.5.2.4 Tarjeta de crédito	40
2.2.1.5.2.5 Arrendamientos	40
2.2.1.7. Costo de Financiamiento	40
2.2.1.7.1 Interés	41
2.2.1.8. Uso del financiamiento.....	41
2.2.1.9. Requisitos para obtener un financiamiento	41
2.2.2. Teoría de la empresa.....	42
2.2.2.1. Importancia.....	44
2.2.2.2. Características.....	44
2.2.2.3. Objetivos.....	45
2.2.2.4. Tipos	45
2.2.2.5. Modalidades	47
2.2.3. Teoría de las Mypes	48
2.2.3.1. Importancia.....	49

2.2.3.2. Características.....	49
2.2.3.3. Objetivos.....	49
2.2.3.4. Tipos.....	50
2.2.3.4.1 De acumulación.....	50
2.2.3.4.2 De subsistencia.....	50
2.2.3.4.3 De nuevos emprendimientos.....	50
2.2.3.5. Ley 30056 (2013).....	51
2.2.4. Teoría del sector servicios.....	51
2.2.4.1. Importancia.....	52
2.2.4.2. Características.....	52
2.2.4.3. Objetivos.....	52
2.2.4.4. Tipos.....	53
2.2.5. Teoría de sectores económicos.....	53
2.2.5.1. Importancia.....	53
2.2.5.2. Características.....	54
2.2.5.3. Objetivos.....	54
2.2.5.4. Tipos.....	54
2.2.5.4.1 De extracción de materias primas o sector primario.....	55
2.2.5.4.2 De manufactura o sector secundario.....	55
2.2.5.4.3 De servicios o sector terciario.....	55
2.2.5.5 Descripción de la empresa.....	55
2.2.5.5.1 Visión.....	56
2.2.5.5.2 Misión.....	56
2.3. Marco conceptual.....	56
2.3.1. Definiciones de Financiamiento.....	56
2.3.2. Definiciones de empresa.....	57

2.3.3. Definiciones de Mypes	58
2.3.4. Definiciones de Servicios	59
2.3.5. Definiciones de Sectores económicos	59
III. Hipótesis	61
IV. Metodología.....	62
4.1 Diseño de la investigación.....	62
4.2 Población y muestra	62
4.2.1 Población	62
4.2.2 Muestra	62
4.3 Definición y operacionalización de las variables e indicadores	63
4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos	66
4.4.1 Técnica	66
4.4.2 Instrumentos	66
4.5 Plan de análisis	67
4.6 Matriz de consistencia	68
4.7 Principios éticos.....	69
4.7.1 Protección a las personas:.....	69
4.7.2 Beneficencia y no maleficencia:.....	69
4.7.3 Justicia:.....	69
4.7.4 Integridad científica:.....	70
4.7.5 Consentimiento informado y expreso.....	70
5.1 Resultados.....	71
5.1.1. Respecto al objetivo específico 1:	71
5.1.2. Respecto al objetivo específico 2:	75
5.1.3. Respecto al objetivo específico 3:	80
5.2 Análisis de los resultados.....	88

5.2.1. Respecto al objetivo específico 1	88
5.2.2. Respecto al objetivo específico 2	88
5.2.2.1 Respecto a la forma de financiamiento	88
5.2.2.2 Respecto al Sistema de Financiamiento	89
5.2.2.3 Respecto a la Institución financiera que otorgó el crédito	89
5.2.2.4 Respecto al Costo de Financiamiento.....	90
5.2.2.5 Respecto al Plazo del Financiamiento	90
5.2.2.6 Respecto al Uso del Financiamiento	91
5.2.2.7 Respecto a los requisitos brindados para la obtención de préstamos	91
5.2.3. Respecto al objetivo específico 3	92
5.2.3.1 Respecto a la forma de financiamiento	92
5.2.3.2 Respecto al Sistema de Financiamiento	92
5.2.3.3 Respecto a la Institución financiera que otorgó el crédito	93
5.2.3.4 Respecto al Costo de Financiamiento.....	93
5.2.3.5 Respecto al Plazo del Financiamiento	94
5.2.3.6 Respecto al Uso del Financiamiento	94
5.2.3.7 Requisitos brindados:	95
VI. Conclusiones	96
6.1. Respecto al objetivo específico 1	96
6.2. Respecto al objetivo específico 2	96
6.3. Respecto al objetivo específico 3	97
6.4. Conclusión General	98
6.5. Propuesta de mejora	99
6.5.1 Forma de Financiamiento	99
6.5.2 Sistema de Financiamiento	99
6.5.3 Institución financiera que otorgó el crédito	99

6.5.4 Costo de Financiamiento	99
6.5.5 Plazo del Financiamiento	100
6.5.6 Uso del Financiamiento	100
6.5.6 Requisitos brindados	100
VII. Aspectos Complementarios	101
7.1. Referencias bibliográficas	101
Anexos.....	111
Anexo 1: Instrumento de recolección de datos.....	111
Anexo 2: Consentimiento informado	115
Anexo 3: Carta de aceptación de la empresa.....	117
Anexo 4: Consulta RUC.....	118

Índice de tablas

Tabla N.º 01 Resultados de los Antecedentes.....	71
Tabla N.º 02 Resultados del Cuestionario.....	75
Tabla N.º 03 Resultados de los Objetivos Específicos N.º 01 y 02.....	80

I. Introducción

El presente informe de investigación denominado Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Shulita E.I.R.L. – Callería, 2022, presenta similares problemas de estudio de la variable del Financiamiento, con referencia a otros lugares, como se puede evidenciar de la siguiente manera:

Pursell (2019) manifiesta que, las empresas en el continente europeo poseen dificultades para el acceso al financiamiento y la captación de nuevos clientes, esto se debe a los grandes desafíos que enfrentan y principalmente se topan con la superación de barreras de crecimiento sostenible a raíz de la crisis que ha ocasionado la pandemia, también menciona, que estas empresas no poseen una resolución fácil ante problemas que se presentan a la hora de su desarrollo empresarial. Además, estas empresas se encuentran ante un gran reto, al incorporar tecnología referente a la automatización por procesos o la llamada inteligencia artificial. Finalmente, las micro y pequeñas empresas (Mypes) poseen diversos desafíos al momento de encontrar clientes nuevos y de ganar la credibilidad, por lo que no cuentan con un plan de desarrollo sostenible como las grandes empresas siendo un aspecto crucial.

Arbache (2020) señala que, la pandemia en América Latina ha dejado a diversas Pymes al borde de la quiebra, esto se debe a efectos drásticos en la reducción de las ventas, al estricto confinamiento y la caída de las actividades comerciales en diferentes estratos económicos, teniendo como problemática principal la baja productividad, escasa generación de empleo y bajo crecimiento y el acceso al financiamiento empresarial. Asimismo, manifiesta que la pandemia del COVID-19 en las Mypes ha afectado más del 60% representando del cierre de 2.7 millones en

América Latina. Por consiguiente, las Mypes representan 99.5% de la del sistema empresarial, el problema del quiebre que afrontan en la actualidad, son la escasa evolución a la era digital, no pudiendo adaptarse a las herramientas y nuevos manejos comerciales a través de las páginas webs, ya que estas no se encontraban preparadas para el desarrollo de sus ventas digitales, dicho de otra manera, la informalidad es el factor más complicado de resolver. Por el contrario, para que las Mypes vuelvan a estar presentes, el estado debe hacer incentivos de formalizaciones masivas, para que sean necesarios la reducción de los costos y de procesos burocráticos, la simplificación de los tramites bancarios para la obtención de financiación, la reducción de impuestos, la creación de programas para el financiamiento y desarrollo social y, por último, la intervención del estado de cada país respecto en la compra directa de las Mypes.

El Gremio de Comercio Exterior del Perú (2021), menciona que el desenvolvimiento que sustentan las actividades económicas, están determinadas a las condiciones del cual se componen el tejido empresarial, ya que el Perú, sobresalen las Mypes, estos a su vez, se han visto afectadas en sus ingresos de ventas por la crisis económica mundial generada por la pandemia del Covid-19. Por otra parte, menciona que el sector privado se encuentra conformado principalmente por pequeños y micro negocios, a raíz de esta pandemia han sido severamente golpeadas y afectadas en sus operaciones comerciales, quienes en el año 2020 las Mypes disminuyeron en 48% menos que el año anterior, demostrando el fuerte impacto en el rubro empresarial y la crisis económica de los hogares quienes subsistían como resultado de los ingresos generados. Finalmente, estos resultados presentan ciertas barreras estructurales, como principal evidencia se encuentra la informalidad y atomización de las unidades

productivas, los cuales no pueden acceder a ciertos recursos financieros, ya que se encuentran limitadas al desarrollo y la competitividad económica del país.

Lozano (2020) referente al problema de la financiación en el Perú, las MYPES dentro del rubro de los servicios, simbolizan el 41.3% inscritas en la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (SUNAT), no obstante, estas empresas se encuentran con una barrera muy alta, ya que estas no logran alcanzar el tiempo de vida promedio de 7 años, en cambio una gran empresa alcanza los 13 años de vida promedio. A pesar de esto, encontramos otro problema frecuente, como la carga tributaria, carga laboral y los factores económicos principales al acceso al financiamiento, por las tasas de intereses elevadas, condiciones de trabajo y escasa garantía que presentan por la misma informalidad de las empresas.

Es de suma importancia mencionar el inconveniente que presenta el informe de investigación denominado Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Shulita E.I.R.L. – Callería, 2022, ya que, en el rubro de servicios de pollerías, existe mucha informalidad, esto se debe, porque no cuentan con una buena planificación tributaria, contabilidad desordenada, omisiones de comprobantes de pago, personal sin planilla y como consecuencia, estos factores negativos para las Mypes, al momento de acudir por una financiación a una entidad bancaria, estos son rechazados automáticamente por no cumplir con los requisitos mínimos para tramitar cualquier préstamo empresarial.

Por tales motivos expuestos en la investigación, se ha presentado y planteado el enunciado del problema de la investigación como: ¿Las oportunidades del

financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Shulita E.I.R.L. – Callería, 2022?

De igual manera, para la obtención de la respuesta del enunciado del problema, se ha planteado con el siguiente objetivo general en Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Shulita E.I.R.L. – Callería, 2022.

Asimismo, para poder conseguir la respuesta del objetivo general, se han planteado los siguientes objetivos específicos, como:

1. Establecer las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales.
2. Identificar y describir las oportunidades del financiamiento de la micro empresa sector servicios del Perú: caso empresa Shulita E.I.R.L. – Callería, 2022.
3. Explicar las oportunidades del financiamiento que mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa a Shulita E.I.R.L. – Callería, 2022.

El presente informe de investigación ha tenido como finalidad, llenar el existente vacío del conocimiento de la variable de estudio utilizada, sobre la importancia que posee en cuanto al estudio de los factores relevantes.

Asimismo, este informe de investigación ha permitido hacer diversos aportes en la aplicación académica, siendo esenciales para el ámbito social y científico que se encuentran enmarcados en la actualidad de aquellas empresas nacionales y locales sobre la búsqueda de ciertos tipos de financiamiento que puedan existir.

De igual manera, el presente informe de investigación se ha justificado porque ha permitido determinar una propuesta para el mejoramiento en el financiamiento de las empresas nacionales del Perú y sobre todo de la empresa Shulita E.I.R.L, asimismo, ha tenido como objetivo general en identificar y describir los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Shulita E.I.R.L. – Callería, 2022.

Además, este informe de investigación servirá de referencia a futuros investigadores que se encuentren interesados en el tema de estudio. Por consiguiente, servirá de manera positiva al Gerente de la empresa y obtendrá diversos conocimientos referente a la adquisición del financiamiento.

Del mismo modo, para el desarrollo del informe de investigación se ha utilizado el tipo de investigación Cualitativa, siendo de nivel descriptivo, de caso, bibliográfico y documental, puesto que ha tenido limitaciones al describir las propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento, para la recolección de los datos se obtuvieron los resultados buscando antecedentes y características de las Mypes, además, se han mencionado las oportunidades de la variable del financiamiento aplicada a la empresa de estudio y por último, se ha analizado las posibles oportunidades del financiamiento encontradas en funciones del marco de conclusiones y oportunidades.

Finalmente, este informe de investigación permitirá el desarrollo y sustentación para que de esta manera pueda adquirir el título profesional de Contador Público.

II. Revisión de literatura

2.1. Antecedentes

2.1.1 Internacionales

En la presente investigación, se entenderá por antecedentes internacionales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad y país del mundo, menos en el país del Perú; referente a la variable de estudio, unidades de análisis y sectores económicos productivos considerados en el informe de investigación.

Carvajal et al. (2018) en su trabajo de investigación denominado: Estrategias de financiamiento en sectores turísticos: hoteles y restaurantes 2013-2017. Ha tenido como objetivo general en: Determinar las estrategias de financiamiento utilizadas por el sector turístico de hoteles y restaurantes del Ecuador, 2013-2017. El tipo de metodología utilizado en la investigación es cuantitativa, explicativa, correlacional, usando un modelo econométrico de datos de panel, a través de ratios financieros de endeudamiento y rentabilidad. Obteniendo los siguientes resultados: Confirman los postulados de la teoría de Jerarquización Financiera, donde las empresas prefieren la autofinanciación. El análisis correlacional infiere que el nivel de endeudamiento, la edad, tangibilidad del activo y el crecimiento de las ventas son variables que influyen en la forma como se financian las empresas de este sector, sugiriendo que las MiPymes tienen mayores dificultades para acceder a recursos externos. Concluyendo, que las microempresas prefieren no financiarse con recursos de instituciones financieras, por su parte las pequeñas empresas se endeudan, pero al corto plazo con alta dependencia en los proveedores. Si se analiza a las medianas y grandes empresas, estas prefieren

financiarse con recursos a largo plazo, con la diferencia que las grandes empresas se apalancan en menor medida.

Cume (2019) en su trabajo de investigación denominado: Factores que inciden en el acceso al financiamiento de las PYMES de la ciudad de Guayaquil 2019. Teniendo como objetivo principal en: Determinar los factores que inciden en el acceso al financiamiento de las Pymes en la ciudad de Guayaquil 2019. La metodología utilizada en la investigación fue: De carácter exploratorio y de naturaleza mixta cualitativa y cuantitativa, dado que el objetivo de la investigación fue en: Identificar el entorno en que se desenvuelven las pequeñas y medianas empresas, y detallar los factores que inciden en el acceso a su financiamiento. Teniendo como resultado: El propósito de diseñar una propuesta que les enseñe un esquema para superar las barreras a las que se enfrentan y logren el crédito, asimismo, los inconvenientes que tienen las pymes al recurrir a la banca a solicitar un crédito. Concluyendo que, la principal causa fue: Los requisitos exigidos por la banca para una evaluación crediticia están contemplados bajo un modelo de análisis establecido. Teniendo la empresa debe contar con información financiera lo suficientemente clara y actualizada para el respectivo análisis. Es en este punto en donde tanto la Banca, entes asociativos y universidades deberían preparar modelos de educación financiera para que el empresario cuente con el conocimiento para un adecuado control de cifras de la empresa y tener la opción del financiamiento bancario.

Valdivieso (2017) en su trabajo de investigación denominada: Propuesta de asesoría orientada al financiamiento de las pymes con el sector financiero, 2017. Ha tenido como objetivo general: Elaborar una propuesta de asesoría orientada al financiamiento de las Pymes con el sector financiero en Colombia, 2017. La

metodología utilizada en la investigación fue: De manera exploratoria aplicándose de manera mixta cualitativa y cuantitativa referente al aporte de su investigación. Teniendo como resultado de su investigación: Varios elementos de ayuda que han servido como guía para aportar a las empresas un paso en la solicitud, y sobre todo, para la aplicación correcta de la financiación, entre las herramientas utilizadas para dicho propósito que orientan hacia una ayuda real al sector de las pymes, que aportan no sólo a la educación financiera de las mismas, sino también a mitigar el desaprovechamiento de los mecanismos financieros en el desarrollo sostenible de las mismas. Concluyendo en su trabajo, el grado de lograr hacer un empalme con todo lo visto, desde el punto de vista de la gerencia integral, aquella que se preocupa por entender la compañía en todo sentido, involucrándose en las situaciones que debe sortear un gerente en su día a día, entre ellas, una buena negociación con los bancos.

2.1.2 Nacionales

En la presente investigación, se entenderá por antecedentes nacionales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad del Perú, menos de la departamento de Ucayali, referente a la variable de estudio, unidades de análisis y sectores económicos productivos considerados en el informe de investigación.

Gonzales (2022) en su tesis denominado: Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa “Representaciones Alicia” – Chimbote, 2020. Tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa “Representaciones Alicia” – Chimbote, 2020. El diseño de la investigación fue de tipo cualitativa, bibliográfico,

documental y de caso; cuyo universo estuvo constituido por las Mype del Perú y la muestra de estudio fue la empresa “Representaciones Alicia” – Chimbote. Ha obtenido los siguientes resultados: Respecto al objetivo específico 02: Ha sido financiado por la Caja del Santa; otorgándoles el monto de S/. 15,000 para ser pagados en un plazo de un año, con el interés del 8% anual; dándoles una tasa de interés accesible; invirtiendo el dinero en 70% para adquirir mercaderías y el 30% restante en el mejoramiento de su local. Las empresas nacionales mejoran sus oportunidades al recurrir al financiamiento en Instituciones Bancarias, puesto que en su mayoría son esenciales para su crecimiento y poder seguir manteniéndose en el mercado. Conclusión que: las Mypes recurren mayormente al financiamiento bancario, donde tienen mejores oportunidades referente a los intereses del financiamiento.

Cortez (2022) en su tesis denominado: Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa T & Q 21 S.A.C. – Chimbote, 2021. Tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa T & Q 21 S.A.C. - Chimbote, 2021. El diseño de la investigación fue de tipo cualitativa, diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico y de caso, utilizando los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas. Obteniendo los siguientes resultados: Respecto al objetivo específico 02: del cuestionario realizado al contador de la empresa T & Q 21 S.A.C, desarrolla sus actividades comerciales con recursos financieros externos, obteniendo un préstamo del programa REACTIVA PERÚ, por S/ 1'000,000.00 a una tasa de interés del 1.10 % anual, a 36 meses, a través del banco BBVA, destinado a la reposición de capital de trabajo, mejorando las oportunidades de las micro y pequeñas

empresas nacionales y de la empresa en estudio, debido a que el financiamiento les ha ayudado a desarrollar sus actividades empresariales a través de fuentes externas. Concluye que la empresa T & Q 21 S.A.C., realiza un análisis del flujo de caja, para el buen manejo de los recursos externos.

García (2022) en su tesis denominado: Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa sociedad comercial San José S.A.C. - Tumbes, 2021. Tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Sociedad Comercial San José S.A.C. – Tumbes, 2021. El diseño de la investigación fue de tipo cualitativa, 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. Ha obtenido los siguientes resultados: Respecto al objetivo específico 02: del cuestionario realizado al representante de la empresa Sociedad Comercial San José S.A.C. afirma que la empresa en estudio también necesitó de un financiamiento para su negocio, el empresario viene optando por el financiamiento externo que es otorgado por el banco de crédito del Perú (BCP) y la caja municipal Sullana, estos factores relevantes se relacionan coincidiendo en ambos, donde se afirman que obtienen financiamiento de terceros. Concluye que, la empresa Sociedad Comercial San José S.A.C. elabora un estudio de mercado que permite evidenciar las entidades financieras que ofertan recursos dinerarios a tasas de interés más bajas.

Real (2022) en su tesis denominado: Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso

empresa Melacentro Blas's S.R.L., Chimbote, 2019. Tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Melacentro Blas's S.R.L. – Chimbote, 2019. El diseño de la investigación fue de tipo cualitativo, tipo descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. Ha obtenido los siguientes resultados: Respecto al objetivo específico 02: La empresa de caso obtuvo un préstamo con una duración de 24 meses y con una tasa de interés del 18%, crédito utilizado para la compra de más mercadería; sin embargo, la empresa mencionada tuvo dificultades para acceder al crédito y que le pidieron garantías para acceder a este. Concluye que, las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, se suelen financiar en un principio por sus propios recursos, esto para que puedan empezar y luego de formada y posicionada, la empresa ya puede recurrir a algún factor externo como pueden ser algún banco o caja.

Ángeles (2022) en su tesis denominado: Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales. Caso empresa FAVISA S.A. - Chimbote, 2019. Tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio del Perú y de la empresa Favisa S.A - Chimbote, 2019. El diseño de la investigación fue de tipo cualitativa, descriptiva, bibliográfica, documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizaron instrumentos: fichas bibliográficas y un cuestionario de 25 preguntas. Obteniendo los siguientes resultados: Respecto al objetivo específico 2: Según lo establecido en la entrevista realizada al gerente de la empresa, se llegó a describir las oportunidades del financiamiento como son el autofinanciamiento (recursos propios) utilizado

directamente en capital de trabajo, el 80% las características de las Mypes son comparados con la denominación sí coinciden o no. Concluyendo que, todas las oportunidades del financiamiento para la empresa Favisa S.A., son por medio del autofinanciamiento y es utilizado en capital de trabajo, esto si coincide porque las Mypes del Perú, si utilizan sus recursos propios invirtiendo en capital de trabajo.

Vásquez (2021) en su tesis denominado: Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Copy Center S.R.L. – Iquitos, 2021. Tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Copy Center S.R.L - Iquitos 2021. El diseño de la investigación fue de tipo cualitativa, descriptiva; para lo cual, en el recojo de la información se utilizaron las técnicas de revisión bibliográfica y entrevista a profundidad, así como también los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas pertinentes. Obteniendo los siguientes resultados: Respecto al objetivo específico 02: La empresa pudo acceder a un financiamiento externo del sistema financiero bancario a través del Banco de Crédito del Perú, la oportunidad que tuvo fue que le brindaron facilidades para obtener un préstamo, es decir fue accesible en cuanto a requisitos. Concluye que, el acceso al financiamiento es importante para su crecimiento, permitiéndoles invertir en su capital de trabajo, en la compra de activos fijos y/o en la ampliación o mejora del negocio, lo cual generará mayores ingresos y a su vez un crecimiento empresarial.

Garayar (2022) en su tesis denominado: Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa chifa Dantoshi - Chimbote, 2019. Tuvo como objetivo

general: Identificar las oportunidades de financiamiento y rentabilidad que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa chifa Dantoshi - Chimbote, 2019. El diseño de la investigación fue de tipo cualitativo, descriptivo, no experimental, análisis de caso. Obteniendo los siguientes resultados: Respecto al objetivo específico 2: La empresa solicitó un financiamiento a una entidad financiera no bancaria (Caja Trujillo) por un monto de 18,000 a una tasa de interés anual de 47 %, en un corto plazo. Respecto al objetivo específico 3: las Mypes obtienen financiamiento por terceros, en su mayoría cajas municipales para aumentar sus ingresos. Concluye que, las micro y pequeñas empresas nacionales tuvieron la necesidad de solicitar en su mayoría un financiamiento no bancario con la finalidad de mejorar la calidad de su mercadería, adquirir activos, esto va de la mano con una buena gestión administrativa del capital adquirido, lo que será beneficioso en la cartera de clientes y con ello aumentar en gran proporción sus ventas, generando incremento en su rentabilidad.

Rojas (2020) en su tesis denominado: Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Cadena 88 S.A.C. – Juanjuí, 2019. Tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Cadena 88 S.A.C. - Juanjuí, 2019. El diseño de la investigación fue de tipo cualitativo cualitativa, descriptiva, bibliográfica, documental y de caso; para recoger la información se utilizó las siguientes técnicas: revisión bibliográfica y una entrevista a profundidad y los siguientes instrumentos fueron las fichas bibliográficas y el cuestionario de preguntas cerradas. Obteniendo los siguientes resultados: Respecto al objetivo específico 2: La empresa en estudio solicitó

crédito en el Banco de Crédito del Perú (BCP) y fue a corto plazo, siendo utilizado para capital de trabajo (mercaderías). Concluye que, la empresa Cadena 88 S.A.C. en un futuro realizar evaluaciones internas y externas para seguir evaluando el crecimiento de la empresa para no tener deudas y estar sosteniblemente en el mercado.

Ramírez (2020) en su tesis denominado: Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa representaciones William Hernández E.I.R.L - Nuevo Chimbote, 2019. Tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades de financiamiento, que mejoren las posibilidades de las Micro y/o pequeñas empresas nacionales y de Representaciones William Hernández E.I.R.L - Nuevo Chimbote, 2019. El diseño de la investigación fue de tipo cuantitativa, descriptiva – no experimental, se aplicó un cuestionario de 7 preguntas. Obteniendo los siguientes resultados: Respecto al objetivo específico 2: Luego de aplicar un cuestionario a la empresa, se llegó a determinar que recurren a fuentes provenientes de entidades bancarias, y de terceros, otorgándoles créditos a corto plazo, ya que estas les permiten más mayores de facilidades al crédito, así mismo el crédito es invertido en capital de trabajo. Concluye que, todas las fuentes del financiamiento para la empresa William Hernández E.I.R.L, son por medio de entidades bancarias, esto si coincide porque las Mypes del sector comercio del Perú si recurren al sistema financiero formal. Finalmente, la mayoría de las Mypes financian su actividad con entidades y de terceros, invirtiéndolo en capital de trabajo.

García (2022) en su tesis denominado: Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso Mark Holding E.I.R.L – Ayacucho, 2021. Tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades del Financiamiento y Rentabilidad que mejoren las

posibilidades de las Micro y Pequeñas Empresas del Perú: Caso Mark Holding E.I.R.L- Ayacucho, 2021. El diseño de la investigación fue de tipo cualitativo, nivel descriptivo y diseño no experimental y de caso, aplicándose las técnicas de la revisión bibliográfica, entrevista y un cuestionario de preguntas cerradas. Obteniendo los siguientes resultados: Respecto al objetivo 02: la empresa solicitó financiamiento externo, considerando como una oportunidad de adquirir créditos de los sistemas financieros bancarios y no bancarios tales como BCP, Caja municipal Ica, de la misma manera recurrió a programa de apoyo empresarial (Reactiva Perú) a un corto plazo. Esto llevo a que en los últimos años la empresa genere rentabilidad por el incremento del financiamiento adquirido, ya que utilizó adecuadamente los recursos económicos para obtener beneficios. Concluye que, se propone a la empresa Mark Holding E.I.R.L capacitarse y asesorarse antes, durante y después de acceder al financiamiento para emplear de manera óptima a fin de garantizar la operatividad comercial, restringiendo gastos excesivos y mejorando ingresos deficientes.

Romero (2021) en su tesis denominado: Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Margarita – Chimbote, 2021. Tuvo como objetivo general: identificar las oportunidades del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y de Margarita de Chimbote, 2021. El diseño de la investigación fue de tipo cualitativo, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso, su población fue las Mypes del Perú y su muestra fue la empresa Margarita. Obteniendo el siguiente resultado, Respecto al objetivo específico 02: La empresa Margarita en los tres últimos años ha requerido financiamiento de terceros, principalmente crédito bancario, el préstamo que obtuvo contribuyo a la solución de problemas de liquidez de su empresa, le alcanzo 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.

Lujan (2020) en su tesis denominado: Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa servicios generales Arboreus E.I.R.L – Nuevo Chimbote, 2020. Tuvo como objetivo general: Determinar y describir los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la empresa Arboreus E.I.R.L-Nuevo Chimbote y hacer una propuesta de mejora, 2020. El diseño de la investigación fue de tipo cualitativo, no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso; para el recojo de la información se utilizó fichas bibliográficas y un cuestionario. Tuvo como objetivo general: Respecto al objetivo específico 02: La empresa se financia por terceros, del sistema bancario (Mibanco), con una tasa de interés 18% anual, a largo plazo (6 años) y el destino del financiamiento fue para el capital de trabajo, adquisiciones de equipos, pagos de personal. Concluye que, las Mype del sector servicios del Perú y la empresa de estudio, coinciden que es importante obtener financiamiento para las empresas puedan invertir en sus necesidades, al mismo tiempo, puedan mejorar la rentabilidad y tener una eficiente gestión empresarial y una liquidez que les permite crecer y desarrollarse en un mercado competitivo.

2.1.3 Regionales

Revisando la literatura pertinente, no se han encontrado trabajos de investigaciones en temas del financiamiento, referente a la variable de estudio,

unidades de análisis y sectores económicos productivos considerados en el informe de investigación.

2.1.4 Locales

Revisando la literatura pertinente, no se han encontrado trabajos de investigaciones en temas del financiamiento, referente a la variable de estudio, unidades de análisis y sectores económicos productivos considerados en el informe de investigación.

2.2. Bases Teóricas de la investigación

2.2.1 Teoría del Financiamiento

Para Lira (2014) en su artículo, referencia a Modigliani y Miller en su teoría denominado La primera proposición Modigliani Miller en un mundo sin impuestos del año 2014, en donde mencionan la búsqueda de estructura del capital que sea óptimo, es decir, con cuanto de capital o deuda debe mantenerse una empresa para maximizar los valores. Estos economistas han tratado de responder a esta incógnita, a través de formulaciones de teoremas, en donde tratan de explicar en dos escenarios, el primero, trata de un mundo sin impuestos, en donde la empresa no posee deuda en su estructura de capital, ya que depende de la capacidad en la generación del stock de los activos que posee una empresa, y segundo, donde existen impuestos, trata de las obligaciones que tiene una empresa para poder pagar y darle flujo de capital a través del movimiento de stock con el que cuenta durante el desarrollo.

Sauza et al. (2021) mencionan referente al estudio con relación a la Estructura de los Capitales de Modigliani y Miller (1958) quienes han sido los pioneros sobre esta teoría, que trata de buscar de como las empresas se financian para poder realizar sus funciones, de acuerdo a la teoría financiera, presumen que dichas empresas son

financiadas utilizando sus recursos propios y posteriormente utilizan endeudamiento externo a través de las emisiones de acciones. Estas deudas son obligaciones que contraen con previo acuerdo y sujetos a condiciones previamente pactadas, la deuda hace referencia de que no se trata de la cantidad que se ha prestado, ni la cantidad que se adeuda, sino al uso y cantidad adecuada del pago del monto solicitado, garantizando a las empresas del vencimiento o plazo para poder devolver el adecuado financiamiento del prestamos obtenido más los intereses que se hayan generado, producto del uso del financiamiento recibido en su momento.

Arévalo et al. (2022) referente a la Teoría del Pecking Order, mencionan que la emisión de capitales, fondos internos, deudas se encuentran constituidos de forma ordenada a través de jerarquías preferentes, los cuales establecen estructuras en los capitales. Así mismo, los niveles de endeudamiento son determinados por un equilibrio entre los costos y beneficios de una empresa, además, esta teoría trata de la verificación de los sectores en base a estructuras de capitales de una empresa. Por otra parte, trata de aquellas empresas que recurren al capital propio o combinado, así como de las deudas y de otros valores financieros que tienen por finalidad obtener un financiamiento mediante tercero a través del sistema financiero. Finalmente, esta estructura de capital trata de un mercado perfecto e imperfecto, ya que existen diversos supuestos en los mercados competitivos, porque no existen agentes de control referente a los precios del mercado.

2.2.1.1 Importancia del Financiamiento

El banco HSBC (2019) señala que, el financiamiento representa una herramienta importante, ya que, de este financiamiento suele ser el motor para su despegue y desarrollo de la empresa, también, su importancia radica de los aumentos

productivos de innovación tecnológica, si la empresa no se pone al día, no tendrá una mayor sobrevivencia en el mercado que lo rodea. También, menciona que es importante buscar un financiamiento, para saber cuán importante será determinar y plantear los objetivos de los distintos escenarios, ya que de esta manera se puedan evitar deudas y dar otro destino al capital del trabajo.

2.2.1.2. Características

Edwards (2020) sobre las características del financiamiento, está basado en los procesos de la captación de recursos que van a servir para el desarrollo de las actividades empresariales, dando como soporte de aquellos activos disponibles y provenientes de diversas fuentes, estas son características son una pieza clave de las distintas opciones disponibles, para que de esta manera se pueda solucionar los equilibrios de las cuentas de la empresa. Estas características, son fundamentales y se adaptan a diversos requerimientos, como se puede apreciar según la propiedad, referida al capital propio o del capital prestado, por otro lado, se encuentra en función del origen, referido a las fuentes internas de financiamiento y de las fuentes externas que son de generación de capital.

2.2.1.3. Objetivos

Rodrigues (2022) menciona que es de vital importancia, ya que de esta manera ayudan con la explicación de mejorar aquellas propuestas dentro del mercado, representan los medios de comunicaciones para la respectiva información dentro de la empresa, por ende, cada objetivo representa oportunidades continuas para la examinación de las operaciones de la empresa. Además, estos objetivos son una herramienta que garantiza para que la empresa mejore con el tiempo. Por otro lado, ayudan a la identificación de las fortalezas e implementación de estrategias y ayudar

el desempeño de los empresarios. Por último, los objetivos que posee la empresa, es de obtener beneficios rentables, ya que, de estos beneficios obtendrá los recursos necesarios para que pueda seguir operando sin ningún inconveniente.

2.2.1.4. Tipos

Barragán (2018) menciona que las fuentes de financiamiento representan una mejor opción para los empresarios, puesto que la mayoría acuden a una institución financiera para la obtención de algún préstamo siendo la primera opción de financiamiento, por otro lado, señala que existen diversas alternativas que resultan fáciles y de mayor acceso para un empresario; como, por ejemplo, el autor señala las fuentes de financiamiento más comunes:

2.2.1.4.1 Prestamos familiares

Rounds (2022) señala que es un tipo de préstamo entre miembros de una familia, además, estos suelen ser poco formales que aquellos préstamos personales en relación de ciertos prestamistas tradicionales. Estos préstamos carecen de contrato, se caracterizan por ser tener sencillos contratos, también, estos tipos de préstamos pueden conllevar a un grado relativo de informalidad, ya que podría llevar a consecuencias fiscales, representan una tasa de interés más bajo de lo que presta una institución financiera.

2.2.1.4.2 Los microcréditos

Martín (2022) define a los microcréditos, o pequeños créditos son concedidos a personas, con nivel reducido de recursos económicos, por decir, de aquellas carencias de garantías para el acceso al sistema financiero tradicional. Menciona, también que estos microcréditos otorgados a los empresarios, será para que la empresa se ponga en

funcionamiento, debido a que tenga ciertas preferencias en cuanto al pago de sus necesidades.

2.2.1.4.3 Préstamo bancario

Coll (2021) señala que se trata de una operación bancaria, los cuales posee un contrato de por medio pactando el pago del capital más los intereses resultantes de la obtención de un determinado préstamo de capital destinado a una persona natural o jurídica. Este tipo de préstamos sirve normalmente para financiar un gasto mayor dimensión, necesidad de pagar a ciertos proveedores, necesidades de comprar mercaderías o bienes y que sirve de ayuda para un pago que ha sido de manera improvisada.

2.2.1.4.4 Financiación de activos

Salazar (2019), es una solución importante que representa una liquidez en el capital, se caracteriza por la financiación de los inventarios o de equipos que posee la empresa. Este tipo de financiamiento es garantizado por la mercadería existente en los almacenes, tiene por finalidad la implementación de planes estratégicos como de la búsqueda del capital de trabajo anticipado o de algún momento de crisis de la empresa.

2.2.1.4.5 Factoring

El diario Gestión (2022) señala que el factoring son alternativas que poseen las empresas para adelantar el cobro de las cuentas pendientes, estas cuentas son operadas por medio de un contrato, el cual una empresa otorga un crédito proveniente de sus actividades comerciales a otra empresa a otra empresa quien se encargara del respectivo cobro aplicando intereses al capital anticipado por los costos de operación asociados.

2.2.1.4.6 Programas de subvenciones del gobierno

Guevara (2020) menciona que el Programa Reactiva Perú, trata como un apoyo a las empresas peruanas, para que de esta manera obtengan liquidez, pudiendo cumplir con las necesidades del capital de trabajo, facilitando garantías con la finalidad de poder acceder a créditos concedidos por las instituciones financieras a tasas menores existentes en el mercado.

El Ministerio de Producción (2022), en el Fondo de Apoyo Empresarial a la Mype (FAE - Mype), creado por Decreto de Urgencia N°029-2020, este programa promovido por el estado peruano, lo que busca es garantizar y destinar los recursos de capital de trabajo, para que de esta manera puedan superar las dificultades económicas, producto del estado de emergencia y por consiguiente, continuar con el desarrollo de sus actividades y el recuperar en el cumplimiento de poder pagar sus deudas.

El diario Peruano (2022) referente al Programa de Apoyo Empresarial a las micro y pequeñas empresas (PAE – MYPE), señala que, es un fondo del estado con la finalidad de garantizar los créditos en el capital de trabajo, a tasas preferenciales según evaluaciones de pago, destinados a las micro y pequeñas empresas (Mypes) de los sectores de producción, canalizados en las instituciones financieras y las cooperativas.

2.2.1.5. Forma de financiamiento

Pérez (2019) que la forma de financiamiento, representa el conjunto de ciertos recursos financieros, que serán capaces de obtener fuentes ajenas de financiación y que estos serán destinados en la actividad empresarial con la finalidad de obtener los objetivos trazados. Esta forma de financiamiento, representa las fuentes del financiamiento los cuales van a permitir la obtención de recursos, tanto de las fuentes internas y como de externas.

Leyva (2016) consecuentemente constituyen la parte fundamental de una actividad financiera en la empresa, ya que, consiste en obtener recursos de financiamiento necesarios, para que la empresa se ponga en marcha y luego pueda mantenerse funcionando normalmente.

2.2.1.5.1 Fuentes internas

Leyva (2016) se trata de ciertos fondos propios, que han sido aportados en su momento por los socios o de un autofinanciamiento procedente de algunos beneficios o de sus inversiones que puede poseer la empresa.

2.2.1.5.1.1 Capital social

Leyva (2016) se encuentra basado en las primeras aportaciones en el capital propio, a su vez, haciendo creador o promotor de la empresa de sus recursos propios. El capital en la empresa, está representado por valores nominales en una acción o por el número de acciones, por ende, las cifras en el capital social cumplen la ecuación, como el capital social es igual a valor nominal de una acción menos el número de acciones.

2.2.1.5.1.2 Reservas

Muñoz (2022) señala que las reservas son aquellos beneficios que no han sido distribuidos en la empresa, para los cuales, usarán frente a las futuras obligaciones. También menciona, que representa un porcentaje determinado de las utilidades no repartidas. Estos están contemplados en los estatutos de cada empresa.

2.2.1.5.2 Fuentes externas

Leyva (2016), se trata de fondos que han sido prestados a terceros, instituciones financieras o particulares, resultando como consecuencia la obtención de préstamos, estos recursos obtenidos son empleados para grandes proyectos de inversión y para

que se pueda realizar este proyecto, es indispensable el requerimiento de financiamiento.

2.2.1.5.2.1 Sistema de financiamiento

Subia et al. (2018) mencionan que los sistemas de financiamiento, son opciones y facilidades en donde acuden las empresas, por el cual, algunos generan inversiones y de otros que necesitan de un financiamiento, esto se logra a través de una cantidad solicitada de dinero, siempre y cuando se tenga en cuenta las necesidades que posee una determinada empresa en el momento que necesita. Asimismo, cuando se inicie un emprendimiento empresarial, se deben conocer cómo funciona el sistema financiero, para que pueda acceder a distintas herramientas que hoy en día ofrecen para el inicio de un nuevo proyecto empresarial específico o para realizar mejoras de las condiciones de la empresa.

2.2.1.5.2.2 Préstamos

Grigoryan (2022) los préstamos tienen como finalidad de financiar a empresas, para ser destinados en la adquisición de servicios, bienes, edificios y maquinarias con el objetivo de ser financiados como proyectos a largo plazo o para cuando la empresa necesite impulsarse puntualmente en una inversión o de la ampliación de su local, desde otro punto, este tipo de préstamo, se encuentra condicionado a pagar cierto porcentaje de intereses sobre el capital del préstamo que se haya obtenido.

2.2.1.5.2.3 Línea de crédito

Westreicher (2018) que la línea de crédito es una herramienta, que una entidad financiera ofrece a sus clientes, en donde existe de por medio un contrato entre una institución financiera y una empresa, en donde acuerdan un monto específico de dinero disponible para los empresarios a través de una cuenta bancaria. Esta línea de crédito,

cuenta con un periodo de tiempo, para que luego la empresa pueda devolver el préstamo y los intereses que hayan generado hasta el momento de haber pagado la deuda. A menudo este tipo de línea de crédito, requiere de condiciones o garantías que servirán de avales ante una eventual crisis que pueda atravesar la empresa.

2.2.1.5.2.4 Tarjeta de crédito

Ronaldson (2022) una tarjeta de crédito está basado en una línea de crédito y que se encuentra dirigido especialmente a un determinado negocio y no para usarlo personalmente. De igual manera, representan una excelente forma de generar crédito en la empresa, esto si se cumple con el pago puntualmente y cada vez, se puedan hacer compras mayores.

2.2.1.5.2.5 Arrendamientos

Gómez (2021) es un tipo de contrato que se caracteriza por ceder el titular de la empresa, como de ceder la explotación de su empresa por un determinado tiempo, con la finalidad de obtener un ingreso económico. Asimismo, se trata de una práctica en la actualidad en las empresas, con la finalidad de mejorar la eficiencia en los servicios, estas empresas fortifican sus activos fijos basados en el arrendamiento, disminuyendo los altos riesgos de su deterioro de un bien determinado.

2.2.1.7. Costo de Financiamiento

Coll (2020) señala que son aquellos en donde costos al cual incurre una empresa, consecuentemente por la adquisición de un financiamiento y para que de esta manera pueda desarrollar sus operaciones la empresa. Por ende, la adquisición financiera abarca intereses y otros tipos de gastos que se encuentra relacionado al capital como los costos de administración, comisiones u otros que se encuentren dentro de la deuda pactada.

2.2.1.7.1 Interés

Pérez (2019) menciona que el interés, es parte integral donde el cual se mueve el dinero dentro de los sectores financieros, tanto como en finanzas y en economía se refiere al beneficio, valor, ganancia, lucro o utilidad del resultado de una operación sobre el capital prestado.

2.2.1.8. Uso del financiamiento

Sánchez (2017) el financiamiento es parte fundamental para alcanzar el logro de ciertas metas operativas de una empresa, este paso en el uso del financiamiento se concreta con algún proyecto o expansión de la empresa, siendo el reflejo de una buena administración en base de las decisiones de manera acertada, ya que va a depender de cómo se gaste o invierta según las necesidades o por el contrario, si no tiene un buen uso en el financiamiento, es probable que la empresa pase por una crisis y no pueda recuperarse, llegando al final al cierre o vendiendo sus activos para tratar de autofinanciarse.

2.2.1.9. Requisitos para obtener un financiamiento

Feliu (2021) para pedir un préstamo a los bancos o cajas se debe de cumplir con diversos requisitos y condiciones necesarias para acceder y pasar a los trámites que solicita cada institución financiera, antes de desembolsar un crédito y acceder a estos, las instituciones financieras solicitan diversas informaciones, pero entre las más comunes son: que sean empresas formales y que tengan actividades comerciales, poseer referencias favorables, comprobar la generación suficiente de flujos de caja ante un eventual financiamiento, tener estados financieros actuales y estar al día en el pago periódico de los tributos.

2.2.2. Teoría de la empresa

Alfaro (2016) que existen dos puntos de vista sobre la teoría de la empresa el primero, referida a la unidad de producción de servicios o bienes, los cuales, examinan las combinaciones de los factores en la producción que resulte conveniente para la obtención de servicios o bienes que oferte la empresa. Este primer punto trata sobre el análisis de las relaciones que existen entre el mercado y las empresas, en consecuencia, trata de determinar el comportamiento de la empresa si constituye un abuso dentro del poder de mercado. El segundo, respecto a los vínculos que unen a los sujetos aportantes de diversos factores en la producción combinada de la empresa, es decir, a los trabajadores, administradores, accionistas, financiamiento y obligaciones que son prestados a la empresa; dado que estos factores representan diversos contratos, siendo determinantes en los factores de la producción y de los rendimientos obtenidos de participantes de la empresa. Entonces, en esta teoría explica el uso y factores del mercado que serán necesarios para la realización de las transacciones basados, de manera que, la producción empresarial y trabajo en equipo no se pueden realizar a través de intercambios del mercado, porque necesitan la cooperación en la optimización de los costos entre los participantes de la producción.

Fontrodona et al. (2007) mencionan que, en esta teoría de la empresa, de manera inconsciente se ha convertido en una máquina para generar dinero, con esta teoría planteada, no hay lugar para las personas, empresas y éticas, ya que estas conllevan a destruir teorías a causa de malas prácticas en la dirección y de tratar de intentar una alternativa para la empresa entre el bien común y las personas. Al tiempo, la empresa ya no es considerada como un actor individual, por el contrario, un conjunto justo de interacciones entre diversos individuos, ya que en la actualidad se considera

como un nexo de contratos entre los agentes y principales. En esta teoría de la empresa, se evidencia que existan diferentes intereses y objetivos entre las partes involucradas, porque presume, que las partes integradas son oportunistas y tratan constantemente maximizar sus propios intereses, inclusive generando costos inevitables y el fracaso del bienestar de los objetivos principales.

Krause (2017) afirma que, dentro de la teoría de la empresa, se encuentra distinguido de 2 maneras substanciales que vendrían los puntos más relevantes de esta teoría, el primero, como los fines económicos de una empresa y el segundo como el perfeccionamiento humano. El primero punto de vista, sobre los fines económicos de una empresa, trata de la consecuencia que se derivan exclusivamente por la dimensión económica, ya que, ciertamente estos objetivos económicos son los que ponen en marcha a una empresa, también se encuentra la clave como necesidad a la ética radical, puesto que, agrupa a personas a mantener un contrato de servicio, mientras, que las organizaciones empresariales lo que buscan es tener otros fines radicales a través de gestiones que son factores determinantes en la naturaleza de sus objetivos económicos y segundo punto de vista, el perfeccionamiento humano, se encuentra basado en la asociación de las personas, alcance del logro de los objetivos comunes a través de las gestiones con fines económicos que son propios, estas asociaciones de las personas, lo que buscan, son esfuerzos para conseguir ganancias y darle vida a la empresa, están acciones se ven reflejados en los empleados y directivos, asimismo, el hombre requiere de ciertos bienes económicos para que pueda realizar su perfeccionamiento, este perfeccionamiento lo encuentra en la empresa.

2.2.2.1. Importancia

Argudo (2020) lo primero que se debe comprender sobre la empresa, es que se trata de una organización de personas que tienen por finalidad el logro de objetivos y la obtención de beneficios. Partiendo de este criterio, la importancia que poseen las empresas, es dar trabajos a un número determinados de empleados y de esa manera se pueda asegurar al bienestar familiar, también, de producir y realizar actividades para la satisfacción de las personas, igualmente, son fuentes de ingresos ya que promueven poderes adquisitivos ante la sociedad, además facilita las metas y logros y finalmente, son promotores de inversiones.

2.2.2.2. Características

Vizcaíno (2022) sobre las características de la empresa son los siguientes: Primero, forma organizada, en este punto se reúnen serie de recursos para que puedan desarrollar sus actividades como el recurso de capitales, instalaciones o edificios, fabricación de bienes, maquinarias y equipos, recursos humanos. Segundo, sus funciones son distribuidos en diferentes departamentos, suelen dividirse por departamentos y poder realizar diversas actividades como de recursos, administrativos y financieros. Tercero, satisfacen las necesidades de los clientes, cubriendo las diferentes necesidades de un determinado servicio o bien. Cuarto, son con fines de lucro, estas desarrollan sus actividades con la finalidad de maximizar sus beneficios económicos. Quinto, poseen una razón social, el nombre identifica y representa frente a otras empresas del mercado. Sexto, están sujetas a protocolos y normas vigentes tanto internas como externas para su respectivo ordenamiento jurídico y que pueden regular sus actividades. Por último, elaborar estrategias para el logro de sus objetivos, parten con diseñar estrategias sobre los objetivos que serán en el corto, media o largo plazo.

2.2.2.3. Objetivos

Lisboa (2019) señala que son conjuntos de pasos para que se pongan en marcha que puede ser a corto, mediano y largo plazo, relacionados con la visión y misión de la empresa. También, los objetivos en una empresa ayudan al logro de los resultados deseados, estos deben medirse para que ayude a la evaluación en su desempeño y se pueda tomar acciones necesarias para plantear nuevas estrategias.

2.2.2.4. Tipos

Fernández (2022) desde su punto de vista, clasifica a las sociedades de la siguiente manera: Primera sociedad, se encuentra la Sociedad colectiva, en este tipo de sociedad se encuentran representados por asociaciones civiles y se caracterizan por ser sin fines de lucro, además, esta sociedad es creada para realizar gestiones de cobranza de ciertos derechos de autores de carácter patrimonial, están constituidos según disposiciones del Código civil y se encuentran normados en el Decreto Legislativo No 822, ejercen en nombre ajeno o propio los intereses patrimoniales. Segunda sociedad, se encuentra la Sociedad de responsabilidad limitada, se caracteriza de las limitaciones en cuanto a sus propietarios, referente de aquellos activos que pueden ser utilizados y de esta manera se pueda cubrir los problemas financieros de la empresa, se encuentra constituido con un mínimo de 2 y máximo de 20 miembros, son constituidos por medio de escritura pública, el cual estará registrado en la Superintendencia Nacional de Registros Públicos (SUNARP), asimismo, esta sociedad no se divide en acciones, sino por el contrario las participaciones son iguales, indivisibles y acumulables. Tercera sociedad, se encuentra, la Sociedad anónima, en este tipo de sociedad, principalmente se encarga de reunir numerosas cantidades de inversionistas y de dinero con la finalidad de ejecutar grandes proyectos. Estos

capitales están representados por acciones, los cuales serán repartidos según la cantidad aportada de dinero, las responsabilidades en esta sociedad, es asumida por los socios de manera proporcional, se encuentran conformados por escritura pública en el registro mercantil, a su vez, posee una Junta General y un Órgano de Administración. Cuarta sociedad, se encuentra, la Sociedad comanditaria por acciones, en este tipo de sociedad, el capital social se encuentra dividido en acciones, conformado por aportes de socios, se caracteriza por que uno de los socios tomara la administración y responderá de manera personal frente a sus obligaciones con terceros; se encuentran regulados en la Ley de Sociedades de Capital, asimismo, se encuentran en la obligación de llevar ciertos libros como, actas, inventarios, diario, acciones nominativas, presentación y formulación de cuentas anuales, posee una Junta de accionistas y el Órgano administrativo. Quinta sociedad, se encuentra, la Sociedad comanditaria simple, en este tipo de sociedad, tiene mínimo de 1 o varios socios, quienes responderán de manera ilimitada, solidaria y que se encuentren obligadas al pago de aquellas obligaciones de terceros. Se constituye mediante escritura pública, no existe un capital mínimo

El diario Gestión (2022), menciona los tipos de sociedades que existen en el Perú: encontrándose la primera sociedad, como la Sociedad Anónima Cerrada, es un tipo de sociedad mercantil, creada con un mínimo de 2 y hasta un máximo de 20 socios, es una de las sociedades más escogidas y recomendables para la formación de ciertas empresas jurídicas y naturales, puesto que se caracteriza por ser dinámicas, los aportes del capital son a través de los socios, las acciones representan una proporción del capital, cuando el plazo de duración vence se puede disolver según el acuerdo del estatuto que se encuentran estipulados. Asimismo, la segunda sociedad, como las

Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada, en este tipo de sociedad se caracteriza por llevar nombres y apellidos de una persona natural o también un nombre comercial, son constituidas por a través de escritura pública, el tiempo de duración es determinado e indefinida, el propietario de este tipo de sociedad es responsable hasta con su patrimonio y la empresa responde hace frente de aquellas obligaciones que hayan sido generadas durante sus actividades comerciales, también como tercera sociedad, como la Sociedad Anónima Abierta, es el tipo de sociedad en donde las personas recurren para el financiamiento, constitución o aumento de capital, a través de las emisiones de acciones. Es decir, este tipo de sociedad, solicita su financiamiento en el mercado de valores o a través de corredores de la bolsa de valores. Esta sociedad se caracteriza por poseer como mínimo de 2 personas jurídicas o naturales y máximo de 750 accionistas.

2.2.2.5. Modalidades

Trigoso (2019) hay diferentes maneras de crear empresas, existen diversos tipos de empresas en el Perú que representan opciones como de personas jurídicas o naturales con la finalidad de gerenciar o administrar los cambios que se producen al interior de la empresa, para ello se mencionan a las Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada – S.R.L., normalmente conformada por familiares y que pueden ser de 20 socios, estos aportan pequeñas inversiones para el capital. Asimismo, tenemos a la Sociedad Anónima Cerrada – S.A.C., se necesita mínimo de 2 a 20 socios, se constituye normalmente por una Junta general y un directorio, es un tipo de empresa más utilizado en nuestro país. También, encontramos a la Sociedad Anónima – S.A., con un mínimo de 2 pero sin límites de socios, se constituye normalmente por una Junta general y un directorio, los socios solo reciben utilidades. Además, se encuentra

al Empresario Individual de Responsabilidad Limitada - E.I.R.L., solo 1 persona es el dueño o gerente, encargado de aportar capital para una inversión en la empresa, ideado quienes buscan crear negocios independientes. De igual manera, tenemos a la Sociedad Anónima Abierta - S.A.A., que se encuentra formado de 2 hasta 750 socios, formada por una Junta general de accionistas y su gerencia, siendo el 35% perteneciente a los accionistas.

2.2.3. Teoría de las Mypes

Álvarez (2017) menciona que las Mypes existen en diferentes sectores empresariales del Perú, por ende, las labores que conllevan se encuentran en la manera relevante de contribuir a los empleos, en la participación del desarrollo socioeconómico de zonas ubicadas geográficamente, por otra parte, estos negocios pequeños son apreciados como aquel impulso de la fuerza en el crecimiento económico, como también, se caracterizan por la reducción de los niveles de pobreza en aquellos países en desarrollo. En esta teoría de las Mypes, trata del crecimiento del empresario, generando mayores empleos en mano de obra y el incremento de las ventas, obteniendo mayores beneficios contribuyendo a formar parte del del producto bruto interno. Por otro lado, trata de aquellos negocios que no optan por desarrollar diversas estrategias de corto y largo plazo en la planificación futura, centrándose del diario, llegando con un promedio de tiempo de vida de cinco años aproximado.

Picado (2021) menciona a Frederick Taylor y la clásica de Henry Fayol, en donde sustenta esta teoría que posee una relación con las gestiones en las micro, pequeñas, medianas empresas (Mipyme). Igualmente, esta teoría trata en la aplicación del funcionamiento y manejo de cualquier empresa según sea su giro o tamaño de la empresa, dentro de este contexto, las exigencias de los clientes son cambiantes y

vender un servicio o producto ya no es fácil, es por eso que esta teoría trata sobre el empresario y el desarrollo de nuevas estrategias en la competencia y con el pasar del tiempo lograr sostenerse en los mercados, a través de diferentes recursos adecuados de una gestión empresarial. También, trata sobre las visiones futuras de los empresarios, para que puedan afrontar las diversas circunstancias que le rodea en su entorno y de qué manera influye en las empresas. Lo que esta teoría quiere demostrar son los diversos factores externos e internos de los problemas administrativos, asimismo, las diferentes dificultades en el logro de sus objetivos que se encuentran en una línea de tiempo como a corto, mediano y largo plazo.

2.2.3.1. Importancia

Canepa (2022) respecto de la importancia que poseen las Mypes, es que brindan empleos aproximadamente del 80% en la población peruana, a pesar de numerosas dificultades de ciertas barreras de crecimiento en mercados emergentes, a menudo requieren acceder a diversos tipos de financiamiento, pero a pesar de eso, ciertamente juegan un papel importante en el desarrollo económico del país.

2.2.3.2. Características

Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa Ley 28015 (2003) menciona las características de las Mypes, quienes se encuentran representadas de la siguiente manera, dentro de sus operaciones comerciales de compra y venta no deben superar las 150 Unidades Impositivas Tributarias (U.I.T.) anuales, asimismo, no debe superar más de 10 trabajadores, se constituyen por personas jurídicas y naturales.

2.2.3.3. Objetivos

Lisboa (2019), los objetivos son aquellos pasos que se encuentran definidos para lograr alcanzar los resultados que la empresa se haya propuesto en un determinado

periodo de tiempo, a razón de que estos objetivos puedan ser medibles cada cierto tiempo, y de esta manera se pueda evaluar los desempeños necesarios. Además, estos objetivos pueden estar establecidos por diversas áreas de la empresa e incluso pueden tomar como estrategia a los clientes, con la finalidad de que les pueden resultar según se haya propuesto la empresa, para su propio beneficio. Por otro lado, estos objetivos también son clasificados según el tiempo de plazo y por función para los indicadores determinados.

2.2.3.4. Tipos

2.2.3.4.1 De acumulación

Diario el Peruano (2019) menciona que se distinguen por la capacidad de crear utilidades para que se pueda mantener el capital inicial, ya que con esta generación de utilidades podrá hacer inversiones y hacer crecer a la empresa, tener mayores cantidades de los activos, evidencian una mayor capacidad para la generación de los empleados remunerados.

2.2.3.4.2 De subsistencia

Navarro (2018) señala que se distinguen porque no generan utilidades en su patrimonio, en este tipo de actividad no necesariamente necesitan hacer diversas transformaciones de materias primas para la elaboración de ciertos productos o servicios. Además, se distingue porque maneja movimientos de flujo de caja, asimismo, no crea capacidad para la generación de los empleados remunerados

2.2.3.4.3 De nuevos emprendimientos

Socorro (2020) refiere que se encuentran basados en iniciativas empresariales que tiene como prioridad las oportunidades que se presentan, como resultado de opciones realizables para el desarrollo y la generación de sus ingresos. En este tipo,

las oportunidades se basan en el cambio económico, creatividad, mejores innovaciones, que serán deseables para el inicio de un nuevo proyecto haciendo más competitiva la empresa.

2.2.3.5. Ley 30056 (2013)

Para Escalante (2016) menciona que la Ley N.º 30056 que modifica la actual Ley MYPE y otras normas para las micro y pequeñas empresas, entrado en vigencia 02 de julio del año 2013, lo que trata esta ley es, buscar la formalización, competitividad y desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas (Mipyme), también señala que en la cantidad de trabajadores para la Mipyme no hay límites, referente al aspecto laboral está diseñado en la realidad del sector económico, igualmente, simplifica los trámites y reduce los costos en los procedimientos administrativos, asistencia y capacitación técnica, acceso a la investigación, financiamiento, servicios e innovación tecnológica.

2.2.4. Teoría del sector servicios

Mendiluz et al. (2018) en la teoría del sector servicios, representa uno de tres grandes sectores de los que se divide la actividad económica, por lo general en este sector se caracteriza por que no se producen bienes materiales, por el contrario, se encarga de proveer a la población con los servicios necesarios que serán de plena satisfacción frente a sus necesidades. Además, en este sector es muy diverso, ya que engloba gama amplia de diferentes actividades como el transporte, comercio, servicios financieros, comunicaciones, turismo, servicio en salud y educación. En los últimos años, el sector servicio ha crecido a pasos agigantados y ha diversificado de manera espectacular en países que son más desarrollados formando el 70% del producto interior bruto. En la demanda de los servicios ha habido una dinámica respecto a la

innovación, parte de este cambio se ha modificado con el pasar del tiempo, es por eso que, los elevados ritmos de cambio de las nuevas tecnologías y en la sociedad, han conllevado a que nos encontremos inmersos en un mundo cambiante de prestación de los servicios.

2.2.4.1. Importancia

El diario Gestión (2019) menciona que los servicios poseen una importancia significativa dentro de la economía de cada país, ya que este sector es el encargado de suministrar a la población con los servicios necesarios que serán de plena satisfacción frente a sus necesidades. Este creciente e importante del sector económico juega un papel muy importante, de aquellas coordinaciones en los procesos de producción, ya que, esta importancia facilita los conocimientos en los controles de calidad.

2.2.4.2. Características

Martínez (2022) señala ciertas características dentro del sector servicios como, es el encargado del aumento en el crecimiento económico a través de la producción de las empresas y del capital humano, es responsable en el desarrollo tecnológico de la salud y educación de un país, afecta de manera negativa o positiva al Producto Interno Bruto porque representa el pilar de la economía, se caracteriza porque sus actividades se encuentran fuera de la agricultura e industria, al ser intangible no necesitan de grandes almacenes.

2.2.4.3. Objetivos

La Confederación de Cámaras Industriales de los Estados Unidos Mexicanos (2018) señala en el sector de los servicios, los objetivos principales se encuentran determinados en la tarea importante de suministrar a la población los servicios necesarios que serán de plena satisfacción frente a sus diversas necesidades de

requerimientos, abarcando todas las actividades que se encuentren involucradas para el cumplimiento, de manera tal se cubran con las expectativas y se desempeñen con la satisfacción de cada individuo en un determinado espacio geográfico.

2.2.4.4. Tipos

Terrerros (2021) dentro de los tipos que existen en el sector servicios, se mencionan a todas aquellas partes que se encuentran involucradas, ya que de esta manera juegan y desarrollan un papel importante en la economía de cada país, además, estos servicios están representados y clasificados según las necesidades de cada persona como, en los sectores más recurrentes de transporte, educación, comercio, financiero y salud.

2.2.5. Teoría de sectores económicos

Montes (2013) hace referencia sobre la Hipótesis de la teoría económica sobre los tres sectores de Colin Clark (1940), basada en una economía en desarrollo y que principalmente se caracteriza y se centra en las actividades del sector terciario. Ya que sector primario, desde su punto de vista de Colin Clark señala que se generan menores riquezas y aportaciones a la Población Económicamente Activa (PEA). En los países desarrollados, sacan provecho de sus ingresos del sector secundario ya que se agrega un producto con un valor agregado. Por otra parte, en los tres sectores que existen, cada persona hace trabajos diferentes como, por ejemplo, unos hacen cultivos de la tierra, otros hacen transformaciones de las materias primas y el último, se encarga de hacer la venta y transporte de los productos hacia los mercados donde son consumidos.

2.2.5.1. Importancia

El Banco Central de la República Dominicana (2021) señala que, en esta época de la actual globalización, el comercio interno es la parte esencial, ya que permite a

las empresas competir en los mercados internacionales, de esta forma, su importancia principal se basa en el hecho, de que el comercio interno referente a los bienes y servicios, va a permitir sobrevivir a las sociedades. Por una parte, se encuentran las provisiones de los productos y por otro lado, se encuentran las necesidades de las personas.

2.2.5.2. Características

Stuchi (2022) dentro de este sector económico, se encuentran diversas características, por el cual, pasan diferentes procesos hasta conseguir los resultados finales, se mencionan puntos relevantes como, la obtención de materia prima, preparación y elaboración de la materia prima en las fábricas, mediante el uso de máquinas tecnológicas y finalmente, el transporte y distribución de los productos terminados para ser consumidos por la población insatisfecha.

2.2.5.3. Objetivos

Paz (2019) los objetivos de los sectores económicos, son el fundamento y base para la sociedad, ya que, las empresas que se encargan de extraer, transformar y comercializar, no serían capaces de sobrevivir con el pasar del tiempo sin obtener ganancias y como consecuencia, la sociedad de un país se vería afectado por la gran necesidad o demanda de que querer comprar algún producto debido a la escases ocasionada como una reacción en cadena.

2.2.5.4. Tipos

Ruiz (2020) los sectores económicos representan la división de las actividades económicas de un país, aunque sin estos sectores no existirían el propósito de la cadena productiva en los diversos procesos que se dan desde el momento inicial de un determinado producto, llegando hasta la parte final que vendría a hacer la satisfacción

de cada necesidad de un determinado cliente, que representa la mayor importancia para las aportaciones del PBI.

2.2.5.4.1 De extracción de materias primas o sector primario

Martínez (2022) señala en este sector de la agrupación de las actividades en donde se encuentran la extracción de las materias primas procedentes de las riquezas naturales como son las minerías, pesca, silvicultura, ganadería y agricultura, en este proceso de extracción los productos no son modificados o trabajados. Asimismo, los procesos industriales que se realizan durante el proceso primario solo son empacados y conservados

2.2.5.4.2 De manufactura o sector secundario.

Martínez (2022) señala que dentro de este sector secundario, es donde se conllevan las diferentes transformaciones de las materias primas, desde este punto, la materia prima se convierte en productos terminados, de esta manera los productos quedan listo para ser distribuidos a cualquier punto de venta.

2.2.5.4.3 De servicios o sector terciario

El diario Gestión (2019) señala que en este sector, se trata de las actividades para el suministro de los bienes o servicios de las empresas hacia las personas que necesitan satisfacer las diversas necesidades. Igualmente, agrupa los servicios mercados, tanto de venta de al por mayor o menor de productos terminados.

2.2.5.5 Descripción de la empresa

La empresa Shulita E.I.R.L. es de personería jurídica, con N.º RUC 20393501228, con domicilio fiscal Av. Sáenz Peña Nro. 601 Ucayali - Coronel Portillo – Callería, iniciando sus actividades el 01 de abril del año 2009, siendo

representante legal Díaz Arévalo Zulema, contando con 08 trabajadores, se encuentra incorporado al Régimen de Buenos Contribuyentes, creada como empresa individual de responsabilidad limitada, de capitales propios, el patrimonio se encuentra compuesto por muebles, bienes, maquinaria, equipos y dinero, respondiendo con su propio capital de trabajo frente a terceros.

Empresa que se dedica en ofrecer los servicios de ventas a los clientes, en las diferentes presentaciones de platos preparados, como el pollo a la brasa, platos exóticos de la región.

2.2.5.5.1 Visión

La empresa se ha planteado en el corto o mediano plazo, ser reconocido en el mercado a nivel regional para que luego, expandirse a las ciudades importantes de la región Ucayali y de esta manera formar una cadena de restaurante, pensando siempre buscar las satisfacciones de los clientes.

2.2.5.5.2 Misión

Satisfacer la demanda de cada uno de nuestros clientes, ofreciendo a nuestros consumidores un servicio de mejor calidad, desarrollado bajo un ambiente cómodo disfrutando de la comida, asimismo, somos una empresa que lucha el día y por el desarrollar los mejores niveles de vida de los colaboradores y las mejores condiciones en la parte laboral para el beneficio de la empresa.

2.3. Marco conceptual

2.3.1. Definiciones de Financiamiento

Hernández (2021) menciona que se trata de un mecanismo importante y clave, del cual personas naturales, empresas y países reciben un capital para el inicio o ampliación de un determinado proyecto o para cubrir ciertas necesidades

económicas. Normalmente, estos tipos de préstamos son otorgados por las entidades financieras, pero a su vez, el financiamiento también puede ser emitidos por terceros, como familiares, inversionistas, proveedores.

Ucha (2022) define al financiamiento, como al conjunto de aquellos recursos crediticios y monetarios que estarán destinados a la organización de una actividad individual o empresarial, con la finalidad de concretar proyectos, regularmente se destina en la apertura de una nueva empresa. Además, un financiamiento sirve para contrarrestar una situación de crisis financiera, por el que, no permite hacer frente a ciertas obligaciones con terceros.

Durán (2022) señala que el financiamiento representa los puntos básicos al momento de comenzar un proyecto empresarial o cuando se necesita expandir después de que se haya constituido. De otra manera, define al financiamiento, como la obtención de dinero o recurso para llevar diferentes proyectos que se tienen en mente, para los cual, fundamentalmente se debe conocer de cuanto de dinero o recursos disponemos o necesitamos y de esta manera se pueda proceder a la ejecución de determinados objetivos de la empresa.

2.3.2. Definiciones de empresa

Soriano et al. (2012) definen a la empresa, como una unidad económica que sirve de producción, teniendo como finalidad de aumentar o crear utilidades de los bienes, el cual servirá como fines para el ser humano. Asimismo, la empresa se basa en crear valores, para que de esta manera se convierta en un proceso de transformación del que se someten diferentes factores para la obtención de productos que serán capaces de poder satisfacer las necesidades humanas.

Antón et al. (2011) definen a la empresa, como aquella organización dedicada a las actividades mercantiles, industriales y prestadoras de servicios, teniendo como finalidad el lucro. Comúnmente, estas empresas realizan actividades que están reflejados en la producción y transformación de servicios o productos, los cuales deben cumplir con los objetivos establecidos.

Thompson (2006) menciona que la empresa, es un organismo que se encuentra debidamente formado por personas, por los bienes materiales, y de realizaciones y aspiraciones comunes para la satisfacción de los clientes. Asimismo, señala que se trata de una organización de elementos humanos, técnicos, materiales y financieros quienes proporcionan servicios o bienes con la finalidad de obtener un precio de los recursos que han sido empleados.

2.3.3. Definiciones de Mypes

El Banco Bilbao Vizcaya Argentaria (2021), señala que son agrupaciones que poseen menos de 10 trabajadores, se trata de una de las categorías en donde se encuentran las pequeñas y medianas empresas (pymes), estas empresas representan el tejido productivo el 99% y estas se clasifican de acuerdo al número de empleados, según sus ventas.

Westreicher (2015) señala que la Mype, son unidades económicas, que se encuentran constituidas bajo la modalidad de personal jurídica o natural, cualquiera de estas formas de gestiones u organizaciones empresariales se encuentran contempladas dentro de la legislación vigente. De otra manera, tienen como finalidad el desarrollo de diversas actividades como de producción, transformación comercializar bienes o en las prestaciones de los servicios.

Torres (2021) dentro de la legislación del Perú, se trata de las unidades económicas que son operadas por personas jurídicas o naturales, cualquier forma de organización que se encuentra contemplada en la vigente legislación, tienen como finalidad el desarrollo de actividades para la prestación de servicios, comercialización de bienes o servicios, transformación, extracción y producción, ya sea, artesanal o industrial.

2.3.4. Definiciones de Servicios

Sánchez (2016) referente al ámbito empresarial tanto como empresa privada o pública, representa como una organización de todo el conjunto de las actividades que se encuentran destinadas y como objetivo principal de satisfacer las diferentes necesidades de cada cliente, todo esto se trata de una contraprestación de dinero y de esta manera pueda obtener ganancias.

Polo (2021) menciona que los servicios en una empresa, son los encargados de la creación de valores y proporcionan distintos beneficios en los clientes en relación de lugares específicos y de tiempos, con la finalidad de responder las diferentes necesidades de los usuarios.

Da Silva (2020) señala que, en este tipo de servicio, representa a una organización que tiene fines de lucro, ofreciendo a los clientes como bienes y servicios, con la finalidad de satisfacer necesidades puntuales, estos servicios se encuentran divididos en industriales o productivas.

2.3.5. Definiciones de Sectores económicos

Sánchez (2016) manifiesta que se trata de partes que resultan como la división de una actividad económica de cada país, asimismo, se toma en cuenta distintos factores como los valores añadidos de servicios o bienes producidos. Es decir,

representa el conjunto de las diferentes actividades comerciales o productivas que reúnen diversas series de características similares que poseen naturaleza común.

El Centro de Investigación en Política Pública (2022) del país de México, estos son utilizados para el establecimiento de una clasificación dentro de una actividad económica, trata de regiones y tipos de procesos. Además, estos son factores claves sobre los recursos que cuenta la empresa, en cuanto a la expansión, crecimiento, estrategias y políticas de desarrollo.

La revista Gestión (2019) señala que son sectores económicos segmentados, que se encuentra de forma agrupadas de acuerdo a las características comunes. Estos sectores económicos, se distinguen por facilitar el estudio y análisis de una determinada producción económica y que, a su vez, permiten clasificar de impuestos referente al uso de la tierra de aquellas actividades primarias o de como influyen en las políticas del comercio internacional del sector secundario en la industrialización de un determinado país.

III. Hipótesis

Beneitez (2022) señala que las investigaciones científicas deben empezar con una hipótesis, los cuales se pretender demostrar. La hipótesis, se encuentra basado en suposiciones que pueden ser comprobadas mediante las investigaciones científicas, ya que estas, deben contar con una formulación de problema y establecer posibles relaciones entre diferentes variables. Es decir, la hipótesis puede concretar posibles resultados y características de ciertas variables que son estudiadas en una investigación.

El informe de investigación no ha tenido hipótesis, porque para el desarrollo del informe de investigación se ha descrito la variable del financiamiento, de esta manera, la investigación ha tratado de buscar y medir las propuestas de mejora para la empresa en estudio, que luego serán relevantes y positivas, aportando de manera favorable el desarrollo de la empresa.

IV. Metodología

4.1 Diseño de la investigación

Para el informe de investigación ha comprendido los siguientes puntos:

1. Se buscaron antecedentes y elaboraron un marco conceptual, para la caracterización en las micros y/o pequeñas empresas.
2. Se precisaron las oportunidades de la variable del financiamiento aplicada a una micro o pequeña empresa en estudio.
3. Se analizó el impacto posible de las oportunidades para el financiamiento, que se encontró en función al marco de trabajo y estableciendo conclusiones.

4.2 Población y muestra

4.2.1 Población

Para el estudio de la población, se recogieron informaciones de todas las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú.

4.2.2 Muestra

Para el recojo de la muestra, se tomaron a la empresa Shulita E.I.R.L.

4.3 Definición y operacionalización de las variables e indicadores

Variable	Definición Conceptual	Definición operacional		
Financiamiento	Ucha (2022) define al financiamiento, como el conjunto de aquellos recursos crediticios y monetarios que estarán destinados a la organización de una actividad individual o empresarial, con la finalidad de concretar proyectos, se destina en la apertura de una nueva empresa, sirve para contratacar una situación de crisis financiera, por el que, no permite hacer frente a ciertas obligaciones con terceros.	Dimensiones	Sub dimensiones	Indicadores
		Fuentes de financiamiento	Interna Externa	¿La empresa se ha financiado a través de una fuente interna? ¿La fuente de financiamiento ha sido a través de una entidad bancaria? ¿El financiamiento obtenido fue favorable para la empresa?
		Sistema de financiamiento	Instituciones Financieras Banca Formal	¿La empresa se ha financiado a través de una institución bancaria? ¿La empresa se ha financiado a través de una Caja de ahorro y créditos? ¿En algún momento a la empresa le negaron un crédito de financiamiento?
		Institución financiera		¿La empresa ha cumplido con los requisitos mínimos que le ha solicitado el Banco?

				Mencione cual fue el Banco que le brindo el Crédito Financiero:.....
				Mencione la Caja Municipal o de Ahorros que le facilitó el financiamiento:
		Costos de financiamiento	Tasa de interés	<p>¿La tasa de interés al haber obtenido un financiamiento, ha sido favorable para la empresa?</p> <p>¿La tasa de interés representa un gasto adicional para la empresa?</p> <p>¿Cuánto es la tasa de interés y de qué manera es pagada?</p> <p>Tasa de Interés:</p> <p>Mensual</p> <p>Anual</p>
		Plazo de financiamiento	<p>Corto plazo</p> <p>Largo plazo</p>	<p>¿El financiamiento obtenido, fue para ser pagado en el periodo de corto plazo?</p> <p>¿El financiamiento obtenido, fue para ser pagado en el periodo de largo plazo?</p> <p>¿Ha sido favorable para la empresa tener un plazo de financiamiento recibido?</p>
				¿La empresa en estos últimos meses se ha financiado a través de una entidad financiera?

		Facilidades de financiamiento	<p>Instituciones Financieras</p> <p>Banca Formal</p>	<p>¿La empresa para que pueda obtener un financiamiento, ha tenido que presentar diversos requisitos?</p> <p>¿La institución financiera le ha pedido estados financieros para el otorgamiento de un financiamiento?</p> <p>¿En la banca formal alguna vez le negaron el crédito al financiamiento?</p> <p>¿En la banca formal le han cobrado mucho intereses por un financiamiento?</p>
		Usos del financiamiento	<p>Capital de trabajo</p> <p>Activo fijo</p> <p>Activo corriente</p>	<p>¿Del capital de trabajo que posee la empresa, es suficiente para poder financiar su propio proyecto de inversión?</p> <p>¿Alguna vez la empresa ha tenido que vender un activo fijo, para que se pueda autofinanciar?</p> <p>¿La empresa ha pagado a sus proveedores con el financiamiento obtenido?</p>

Fuente: Elaboración propia del estudiante.

4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.4.1 Técnica

Para el desarrollo del informe de investigación, se utilizaron los siguientes criterios:

- En el objetivo específico 1, Se utilizaron los antecedentes y revisiones bibliográficas referentes a las micro y pequeñas empresas del Perú.
- En el objetivo específico 2, Se utilizó la técnica de la encuesta, que ha sido aplicado al representante legal de la pollería Shulita E.I.R.L., ubicado en el distrito de Callería.
- En el objetivo específico 3, Se realizaron los análisis y se describieron las oportunidades que mejorarán las posibilidades de la empresa pollería Shulita E.I.R.L. mediante los resultados encontrados.

4.4.2 Instrumentos

- Del objetivo específico 1, se recogieron informaciones de los antecedentes documentales y bibliográficos pertinentes, tanto de nivel nacional, regional y local.
- Del objetivo específico 2, se recogieron informaciones utilizando el instrumento denominado guía de entrevista, el cual consistió con preguntas abiertas y cerradas.
- Del objetivo específico 3, se hicieron los análisis de los objetivos específicos 1 y 2, para que, de esta manera, se pueda obtener los resultados aplicados a la empresa pollería Shulita E.I.R.L.

4.5 Plan de análisis

Para el desarrollo en la recolección de datos, se van a recurrir a las fuentes de información, de manera que, estuvo basado en el análisis comparativo y descriptivo de los objetivos siguientes:

- En el objetivo específico 1, se recogieron informaciones de los antecedentes bibliográficos pertinentes tanto a nivel nacional, regional y local referente a la variable de estudio.
- En el objetivo específico 2, se ha utilizado el cuestionario, de manera que, sea ha aplicado al representante legal de la empresa Shulita E.I.R.L.
- En el objetivo específico 3, los resultados se han contrastado de los antecedentes de las empresas y el resultado de la encuesta, realizando un análisis y describiendo las oportunidades que mejoren las posibilidades de la empresa pollería Shulita E.I.R.L. mediante los resultados encontrados.

4.6 Matriz de consistencia

Titulo	Enunciado del problema	Objetivo general	Objetivos específicos	Hipótesis
<p>Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Shulita E.I.R.L. – Callería, 2022</p>	<p>¿Las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Shulita E.I.R.L. – Callería, 2022?</p>	<p>Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Shulita E.I.R.L. – Callería, 2022</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Establecer las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales. 2. Identificar y describir las oportunidades del financiamiento de la micro empresa sector servicios del Perú: caso empresa Shulita E.I.R.L. – Callería, 2022. 3. Explicar las oportunidades del financiamiento que mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa a Shulita E.I.R.L. – Callería, 2022. 	<p>No aplica</p>

Fuente: Elaboración propia del estudiante

4.7 Principios éticos

Según la Uladech (2021), para el presente estudio se consideraron los siguientes principios éticos:

4.7.1 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 determinó de acuerdo al riesgo en que incurran y la probabilidad de que obtengan un beneficio. En el ámbito de la investigación las cuales se trabaja con personas, se ha respetado la dignidad humana, la identidad, la diversidad, la confidencialidad y la privacidad. Este principio no solamente implicó que las personas que son sujetos de investigación participen voluntariamente en la investigación y dispongan de información adecuada, sino también se involucró el pleno respeto de sus derechos fundamentales, en particular si se encuentran en situación de especial vulnerabilidad.

4.7.2 Beneficencia y no maleficencia:

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

4.7.3 Justicia:

El investigador ha ejercido 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.

4.7.4 Integridad científica:

La integridad o rectitud se han regido 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, se ha mantenido la integridad científica al declarar los conflictos de interés que pudieron afectar el curso de un estudio o la comunicación de sus resultados.

4.7.5 Consentimiento informado y expreso

En toda investigación se contó 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 la investigación.

V. 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.º 01

Resultados de los Antecedentes

Factores Relevantes	Autores	Resultados	Oportunidades/ Debilidades
Forma de Financiamiento	Cortez (2022) García (2022) Gonzales (2022) Ramírez (2020) Real (2021) Vásquez (2021)	De la información obtenida de los antecedentes de las Mypes del Perú referente a la forma del financiamiento, los autores mencionan fundamentalmente que las Mypes en el sector servicios acuden a las instituciones financieras para solicitar financiamiento externo, según las necesidades de cada empresa, utilizando para capital de trabajo, pago de trabajadores y la obtención de nuevos activos de trabajo.	El financiamiento externo, representa oportunidades de financiamiento para las Mypes, asimismo, la forma de financiamiento desarrolla alternativas dentro de los ámbitos comerciales, ya que de esta manera puede continuar con sus actividades comerciales.

<p>Sistema de Financiamiento</p>	<p>Cortez (2021) Gararay (2020) Gararay (2020) García (2022) Gonzales (2022) Lujan (2022) Ramírez (2019) Real (2021) Rojas (2020) Romero (2021) Vásquez (2021)</p>	<p>De la información obtenida de los antecedentes de las Mypes del Perú referente al sistema de financiamiento, los autores mencionan que las Mypes del Perú son financiadas de dos maneras, de fuentes internas, que se encuentran referidas al capital propio de la empresa y la segunda, de fuentes externas, referidas de aquellos prestamos pertenecientes a entidades financieras.</p>	<p>Las oportunidades que poseen las Mypes del Perú, son financiadas a través de instituciones bancarias y no bancarias, obteniendo créditos en periodos de pago del créditos obtenidos en corto y largo plazo.</p>
<p>Institución financiera</p>	<p>Cortez (2022) García (2022) Ramírez (2020) Real (2021) Rojas (2020) Vásquez (2021)</p>	<p>De la información obtenida de los antecedentes de las Mypes del Perú referente a las instituciones financieras, los autores mencionan que las Mypes han acudido a las instituciones financieras como el BCP, Scotiabank, Banbif Continental, quienes han permitido obtener historiales crediticios favorables, siendo de manera positiva para las empresas.</p>	<p>Las oportunidades que poseen las Mypes del Perú, son en su mayoría asesorados por los analistas de créditos financieros, quienes a su vez son los encargados de hacer las evaluaciones en cuanto al historial crediticio de cada Mype</p>

<p>Costo de Financiamiento</p>	<p>Cortez (2021) Gararay (2020) Gararay (2020) García (2022) Gonzales (2022) Lujan (2022) Ramírez (2019) Real (2021) Rojas (2020) Romero (2021) Vásquez (2021)</p>	<p>De la información obtenida de los antecedentes de las Mypes del Perú referente al costo del financiamiento, los autores evidencian que el sistema financiero otorga mejores tasas de intereses, diversas facilidades para la obtención de créditos de financiamiento.</p>	<p>La oportunidad del costo de financiamiento se encuentra reflejadas en las gestiones de su financiamiento, ya que las tasas de los intereses son las más bajas del mercado, por lo tanto al ser tasas más bajas, las Mypes se vuelven competitivas ya que mejorando su utilidad del financiamiento.</p>
<p>Plazo del Financiamiento</p>	<p>Ángeles (2022) Cortez (2021) García (2022) Lujan (2022)</p>	<p>De la información obtenida de los antecedentes de las Mypes del Perú referente a los plazos del financiamiento, los autores mencionados, concuerdan que las Mypes del Perú han acudido al financiamiento de largo plazo, permitiéndoles pagar dichas cuotas de acuerdo a las capacidades de pago de cada empresa.</p>	<p>Las oportunidades en el plazo de financiamiento para las Mypes en el Perú, son relevantes ya que del financiamiento obtenido, las tasas de los intereses no son muy altas, al momento de solicitar un financiamiento en una entidad financiera, es por eso que las Mypes se han</p>

			financiado en el corto plazo.
Uso del Financiamiento	<p>Ángeles (2022)</p> <p>Cortez (2021)</p> <p>Gararay (2020)</p> <p>Gararay (2020)</p> <p>García (2022)</p> <p>Gonzales (2022)</p> <p>Lujan (2022)</p> <p>Ramírez (2019)</p> <p>Real (2021)</p> <p>Rojas (2020)</p> <p>Romero (2021)</p> <p>Vásquez (2021)</p>	<p>De la información obtenida de los antecedentes de las Mypes del Perú referente al uso del financiamiento, los autores mencionados, concuerdan que el financiamiento recibido por medio de las entidades bancarias, ha sido destinado para capital de trabajo, obtención de nuevas equipos y maquinarias con la finalidad de maximizar el crecimiento y los beneficios en las empresas.</p>	<p>Todas las Mypes del Perú necesitan ejecutar diversos proyectos con la finalidad de emplear y administrar el uso correcto del financiamiento, de lo contrario sería una debilidad, si la empresa compra equipos, herramientas o paga deudas de trabajadores representando gastos innecesarios, el cual representaría una amenaza para el futuro de las Mypes.</p>
Requisitos brindados	Feliu (2021)	<p>Para pedir un préstamo a los bancos o cajas se debe de cumplir con diversos requisitos y condiciones, antes de desembolsar un crédito y acceder a estos, las instituciones financieras solicitan</p>	<p>Es importante que las Mypes del Perú se encuentren con la contabilidad al día, antes de acudir a una institución bancaria, para que</p>

		diversas informaciones, pero entre las más comunes son: empresas formales, que tengan actividades comerciales, poseer referencias favorables, comprobar la generación suficiente de flujos de caja ante un eventual financiamiento, tener estados financieros actuales y estar al día en el pago periódico de los tributos	probablemente los resultados sean favorables, ofreciendo garantías y de buena gestión en los pagos, producto de ciertos requisitos y políticas que exigen las entidades bancaria, resultando una gran oportunidad para las Mypes en el Perú.
--	--	--	--

Fuente: Elaboración propia basado de los antecedentes nacionales de la investigación.

5.1.2. Respecto al objetivo específico 2:

Identificar y describir las oportunidades del financiamiento de la micro empresa sector servicios del Perú: caso empresa Shulita E.I.R.L. – Callería, 2022.

Cuadro N.º 02

Resultados del Cuestionario

Factores relevantes	Preguntas	Si	No	Oportunidades/ Debilidades
	1. ¿La empresa se ha financiado a través de una fuente interna?		X	La empresa Shulita E.I.R.L. ha tenido una debilidad, el cual no ha podido financiarse con su propio capital de trabajo, ya que sus necesidades en cuanto al pago de sus deudas frente a terceros
	2. ¿La fuente de financiamiento ha sido a través de una entidad bancaria?	X		

Forma de Financiamiento	3. ¿El financiamiento obtenido fue favorable para la empresa?	X	superaban al capital de trabajo, recurriendo de esta manera a una fuente de financiamiento externa, obteniendo un resultado favorable.
Sistema de Financiamiento	4. ¿La empresa se ha financiado a través de una institución bancaria?	X	La empresa Shulita E.I.R.L. ha contado con una oportunidad, obteniendo un financiamiento del programa Reactiva Perú, a dicha empresa, la entidad financiera no le ha negado un crédito de financiamiento, porque se encontraba al día con el pago de sus impuestos ante el ente recaudador de la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT)
	5. ¿La empresa se ha financiado a través de una Caja de ahorro y créditos?	X	
	6. ¿En algún momento a la empresa le negaron un crédito de financiamiento?	X	
Institución financiera que otorgó el crédito	7. ¿La empresa ha cumplido con los requisitos mínimos que le ha solicitado el Banco?	X	La empresa Shulita E.I.R.L. al momento de acudir a una institución financiera, contaba con todos los requisitos mínimos que exigía la institución bancaria, acudiendo de esta manera al banco Continental para la evaluación y otorgamiento del crédito financiero, representando una oportunidad para la empresa.
	8. Mencione cuál fue el Banco que le brindó el Crédito Financiero: ... Banco Continental ...		
	9. Mencione la Caja Municipal o de Ahorros que le facilitó el financiamiento:		

Costo de Financiamiento	10. ¿La tasa de interés al haber obtenido un financiamiento, ha sido favorable para la empresa?	X		Para la empresa Shulita E.I.R.L. referente al costo del financiamiento, representa una oportunidad, al encontrarse con una adecuada trayectoria en el cumplimiento de las obligaciones tributarias, encontrándose clasificado en el régimen del buen contribuyente ante la SUNAT, gracias a este régimen le ha permitido obtener un financiamiento de un préstamo del programa Reactiva Perú, por la suma total de S/. 434,720.00 a una tasa de interés del 1.12% a ser pagados de manera anual, por el periodo de 36 meses.
	11. ¿La tasa de interés representa un gasto adicional para la empresa?	X		
	12. ¿Cuánto es la tasa de interés y de qué manera es pagada? Tasa de Interés: ... 1.12% ... Mensual Anual ... X ...			
Plazo del Financiamiento	13. ¿El financiamiento obtenido, fue para ser pagado en el periodo de corto plazo?		X	La empresa Shulita E.I.R.L. ha tenido la oportunidad de financiarse a través del programa Reactiva Perú, respaldado por el gobierno peruano, otorgadas a los empresarios por la pandemia del Covid19, estos han sido financiados a una menor tasa de interés menor del mercado, siendo pagados hasta en 36 meses y como consecuencia, del programa Reactiva Perú ha resultado
	14. ¿El financiamiento obtenido, fue para ser pagado en el periodo de largo plazo?	X		
	15. ¿Ha sido favorable para la empresa tener un plazo de financiamiento recibido?	X		

				favorable para el empresario, permitiendo dar oportunidades en sus actividades comerciales, que en un principio se encontraban paralizadas debido a la pandemia del Covid19.
Uso del Financiamiento	16. ¿Del capital de trabajo que posee la empresa, es suficiente para poder financiar su propio proyecto de inversión?	X		La empresa Shulita E.I.R.L., del financiamiento obtenido de una institución financiera, representa una oportunidad para que pueda financiar de ciertos proyectos, teniendo como consecuencia el buen uso del manejo y la administración responsable para la compra de maquinarias nuevas, ampliación y remodelación del local, permitiendo también estar al día con los pagos atrasado de sus proveedores, se observa que la empresa no ha vendido un activo fijo a pesar de la situación de la pandemia.
	17. ¿Alguna vez la empresa ha tenido que vender un activo fijo, para que se pueda autofinanciar?		X	
	18. ¿La empresa ha pagado a sus proveedores con el financiamiento obtenido?	X		
Requisitos para la obtención del préstamo	Ficha RUC (X) DNI Representante Legal (X) Vigencia de Poder (X) Declaración Anual (X)			La empresa Shulita E.I.R.L., respecto a los requisitos para obtener un financiamiento, ha acudido a la entidad financiera del banco Continental, porque su política de trabajo al momento de

	<p>Estado de Situación Financiera (X)</p> <p>Constitución de Empresa (X)</p>		<p>solicitar un financiamiento es flexible, además exige ciertos requisitos para que la empresa pueda calificar a dichos créditos, para los cuales estos requisitos son la Ficha del Registro Único de Contribuyentes (RUC), Documento Nacional de Identidad del Representante Legal, Vigencia de Poder otorgada por la Sunarp, Declaración Anual, Estado de Situación Financiera y Constitución de Empresa, entonces como la empresa cumple con todos estos requisitos, representa una oportunidad</p>
--	--	--	---

Fuente: Elaboración propia referente al cuestionario aplicado al Representante Legal de la empresa.

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 a Shulita E.I.R.L. – Callería, 2022.

Cuadro N.º 03

Resultados de los Objetivos Específicos N.º 01 y 02

Factores Relevantes	Oportunidades/ Debilidades del Objetivo Especifico N.º 1	Oportunidades/ Debilidades del Objetivo Especifico N.º 2	Explicación
Forma de Financiamiento	El financiamiento externo, representan oportunidades de financiamiento para las Mypes, asimismo, la forma de financiamiento desarrolla alternativas dentro de los ámbitos comerciales, ya que de	La empresa Shulita E.I.R.L. ha tenido una debilidad, el cual no ha podido financiarse con su propio capital de trabajo, ya que sus necesidades en cuanto al pago de sus deudas frente a terceros superaban al capital de trabajo, recurriendo de esta manera a una fuente de financiamiento	Para la mayoría de las Mypes, se sabe que el capital de trabajo no siempre es suficiente al momento de emprender un nuevo proyecto, muchas veces existen problemas de liquidez, es por eso, que siempre necesitan de un financiamiento que son proporcionadas a través de las

	esta manera puede continuar con sus actividades comerciales.	externa, obteniendo un resultado favorable.	entidades financieras. Dentro de los resultados obtenidos, se evidencia que la empresa Shulita E.I.R.L. ha recurrido a una fuente de financiamiento externo, con la finalidad de poder financiar un nuevo proyecto, en la remodelación del local y la compra de nuevas maquinarias para el desarrollo.
Sistema de Financiamiento	Las oportunidades que poseen las Mypes del Perú, son financiadas a través de instituciones bancarias y no bancarias, obteniendo créditos en periodos de pago del créditos	La empresa Shulita E.I.R.L. ha contado con una oportunidad, obteniendo un financiamiento del programa Reactiva Perú, a dicha empresa, la entidad financiera no le ha negado un crédito de financiamiento, porque se encontraba al	Para las Mypes en el Perú, se sabe que el tipo de financiamiento recibida son a través de instituciones financieras, estos créditos son devueltos en un periodo de tiempo. Para la empresa Shulita E.I.R.L. dentro del sistema de

	obtenidos en corto y largo plazo.	día con el pago de sus impuestos ante el ente recaudador de la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT)	financiamiento ha resultado ser de manera positiva la obtención de un financiamiento, con programas que brinda el estado peruano como Reactiva Perú y pertenecer al régimen de los buenos contribuyentes, ayudando a la empresa en estudio a un financiamiento con una institución financiera.
Institución financiera que otorgó el crédito	Las oportunidades que poseen las Mypes del Perú, son en su mayoría asesorados por los analistas de créditos financieros, quienes a su vez son los encargados de hacer las	La empresa Shulita E.I.R.L. al momento de acudir a una institución financiera, contaba con todos los requisitos mínimos que exigía la institución bancaria, acudiendo de esta manera al banco Continental para la evaluación y	Se sabe en las Mypes en el Perú, antes de recibir un financiamiento de una entidad financiera se someten a diversos análisis por el alto riesgo en la que cuentan al no tener informaciones claras sobre su desempeño económico.

	<p>evaluaciones en cuanto al historial crediticio de cada Mype.</p>	<p>otorgamiento del crédito financiero, representando una oportunidad para la empresa.</p>	<p>Asimismo, la empresa Shulita E.I.R.L. ha acudido a una institución financiera como es el banco Continental, por el cual, es un banco que vienen trabajando desde hace muchos años, siendo el banco que presta confianza y sobre todo los interés son bajos, en comparaciones de otros bancos.</p>
<p>Costo de Financiamiento</p>	<p>La oportunidad del costo de financiamiento se encuentra reflejadas en las gestiones de su financiamiento, ya que las tasas de los intereses son las más bajas del mercado, por lo tanto al ser tasas más bajas, las</p>	<p>Para la empresa Shulita E.I.R.L. referente al costo del financiamiento, representa una oportunidad, al encontrarse con una adecuada trayectoria en el cumplimiento de las obligaciones tributarias, encontrándose clasificado en el régimen del buen contribuyente ante la SUNAT,</p>	<p>Para las Mypes del Perú, el costo del financiamiento representa un enorme impacto que se ven reflejadas en las obligaciones de un monto adicional al momento de la cuota de pago mensual. Pero para la empresa Shulita E.I.R.L. el costo de financiamiento ha</p>

	Mypes se vuelven competitivas ya que mejorando su utilidad del financiamiento.	gracias a este régimen le ha permitido obtener un financiamiento de un préstamo del programa Reactiva Perú, por la suma total de S/. 434,720.00 a una tasa de interés del 1.12% a ser pagados de manera anual, por el periodo de 36 meses.	representado una oportunidad en la obtención de un financiamiento, ya que la tasa de interés anual pactada con la institución financiera ha sido el 1.12%, beneficiándose dicha empresa porque el estado peruano ha servido como garante para el pago de su préstamo.
Plazo del Financiamiento	Las oportunidades en el plazo de financiamiento para las Mypes en el Perú, son relevantes ya que del financiamiento obtenido, las tasas de los intereses no son muy altas, al momento de solicitar un financiamiento en	La empresa Shulita E.I.R.L. ha tenido la oportunidad de financiarse a través del programa Reactiva Perú, respaldado por el gobierno peruano, otorgadas a los empresarios por la pandemia del Covid19, estos han sido financiados a una menor tasa de interés menor del mercado, siendo pagados hasta en 36 meses y como	De los antecedentes encontrados de las Mypes se evidencia que en su mayoría se han financiado en el periodo de largo plazo, ya que los montos del financiamiento obtenido superan las posibilidades de pago mensual. Es por eso, que la empresa Shulita E.I.R.L. había decidido de manera estratégica

	<p>una entidad financiera, es por eso que las Mypes se han financiado en el corto plazo.</p>	<p>consecuencia, del programa Reactiva Perú ha resultado favorable para el empresario, permitiendo dar oportunidades en sus actividades comerciales, que en un principio se encontraban paralizadas debido a la pandemia del Covid19.</p>	<p>acudir a una entidad bancaria para consultar si podía recibir un financiamiento de apoyo del estado peruano, una vez evaluada la empresa después de presentar y aprobar todos los requisitos, recibió una gran cantidad de dinero, aprovechando la pandemia ha visto favorable pagar sus cuotas a largo plazo.</p>
<p>Uso del Financiamiento</p>	<p>Todas las Mypes del Perú necesitan ejecutar diversos proyectos con la finalidad de emplear y administrar el uso correcto del financiamiento, de lo contrario sería una debilidad,</p>	<p>La empresa Shulita E.I.R.L., del financiamiento obtenido de una institución financiera, representa una oportunidad para que pueda financiar de ciertos proyectos, teniendo como consecuencia el buen uso del manejo y la</p>	<p>Para las Mypes el uso del financiamiento es clave porque representan alternativas de diferentes inversiones, es importante que la empresa en estudio sobre el financiamiento obtenido, debe invertir</p>

	<p>si la empresa compra equipos, herramientas o paga deudas de trabajadores representando gastos innecesarios, el cual representaría una amenaza para el futuro de las Mypes.</p>	<p>administración responsable para la compra de maquinarias nuevas, ampliación y remodelación del local, permitiendo también estar al día con los pagos atrasado de sus proveedores, se observa que la empresa no ha vendido un activo fijo a pesar de la situación de la pandemia.</p>	
<p>Requisitos brindados</p>	<p>Es importante que las Mypes del Perú se encuentren con la contabilidad al día, antes de acudir a una institución bancaria, para que los resultados sean favorables, ofreciendo garantías y de buena</p>	<p>La empresa Shulita E.I.R.L., respecto a los requisitos para obtener un financiamiento, ha acudido a la entidad financiera del banco Continental, porque su política de trabajo al momento de solicitar un financiamiento es flexible, además exige ciertos requisitos para que la empresa</p>	<p>Una de la primera forma tradicional, para que las empresas del Perú puedan obtener financiamiento, es acudir a las instituciones financieras, siendo estas instituciones claves para su desarrollo empresarial, las empresas obtienen financiamiento cuando todos los</p>

	<p>gestión en los pagos, producto de ciertos requisitos y políticas que exigen las entidades bancaria, resultando una gran oportunidad para las Mypes en el Perú.</p>	<p>pueda calificar a dichos créditos, para los cuales estos requisitos son la Ficha del Registro Único de Contribuyentes (RUC), Documento Nacional de Identidad del Representante Legal, Vigencia de Poder otorgada por la Sunarp, Declaración Anual, Estado de Situación Financiera y Constitución de Empresa, entonces como la empresa cumple con todos estos requisitos, representa una oportunidad</p>	<p>requisitos cumplen con todo lo exigido. Lo segundo, es acudir a instituciones no bancarias, como las cajas de ahorro y crédito, usureros, ya que estas no son muy exigentes con los requisitos que exigen los bancos, pero la tasa de interés es muy alta al momento de obtener un financiamiento</p>
--	---	--	--

Fuente: Elaborado por el investigador, referente a los Objetivos Específicos 1 y 2

5.2 Análisis de los resultados

5.2.1. Respecto al objetivo específico 1

Los autores mencionados Cortez (2022), García (2022), Gonzales (2022), Ramírez (2020), Real (2021), Vásquez (2021) establecen que las Mypes en su mayoría acuden a las fuentes de financiamiento externas, recurriendo a entidades bancarias formales, permitiendo obtener facilidades de acceso a los créditos durante periodos de largo plazo establecidos, los cuales estos financiamientos obtenidos han servido de mucha ayuda como, la ampliación de locales, compra de maquinarias y herramientas y el pago de los proveedores, de igual manera para la obtención de un financiamiento, las Mypes deben de tener en la parte contable todo ordenado y al día de todos sus registros de sus actividades comerciales, para que de esta manera, que cuando acuda a una institución bancaria a pedir un prestamos, no sea negada por falta de ciertos requisitos contables que no respalden ciertas garantías que exigen cada institución financiera. Asimismo, Ucha (2022) afirma que el financiamiento es el conjunto de aquellos recursos crediticios y monetarios que estarán destinados a la organización de una actividad individual o empresarial, con la finalidad de concretar proyectos.

5.2.2. Respecto al objetivo específico 2

5.2.2.1 Respecto a la forma de financiamiento

La empresa Shulita E.I.R.L. ha tenido una debilidad, el cual no ha podido financiarse con su propio capital de trabajo, ya que sus necesidades en cuanto al pago de sus deudas frente a terceros superaban al capital de trabajo, recurriendo de esta manera a una fuente de financiamiento externa, obteniendo un resultado favorable, y como consecuencia de esta financiación ha podido comprar nuevas

maquinarias y herramientas, ha ampliado el local de funcionamiento y el pago de sus proveedores.

5.2.2.2 Respecto al Sistema de Financiamiento

La empresa Shulita E.I.R.L. ha contado con una oportunidad, obteniendo un financiamiento del programa Reactiva Perú, a dicha empresa, la entidad financiera no le ha negado un crédito de financiamiento, porque se encontraba al día con el pago de sus impuestos ante el ente recaudador de la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT), asimismo, la empresa se encuentra en el régimen de los buenos contribuyentes, siendo puntos favorables para la empresa y gracias a este régimen tributario, ha sido de gran ayuda, puesto que le ha permitido obtener un financiamiento a través del estado con el programa Reactiva Perú y a una tasa de interés anual muy bajo.

5.2.2.3 Respecto a la Institución financiera que otorgó el crédito

La empresa Shulita E.I.R.L. al momento de acudir a una institución financiera, contaba con todos los requisitos mínimos que exigía la institución bancaria, acudiendo de esta manera al banco Continental para la evaluación y otorgamiento del crédito financiero, representando una oportunidad para la empresa. Menciona el representante de la empresa sobre la elección del banco Continental, es que, viene trabajando desde hace muchos años con esta entidad financiera, puesto que le ofrece garantía y confianza y sobre todo los servicios que necesita la empresa al momento de querer pagar algunos servicios de la banca por internet, siendo de manera práctica las operaciones por internet.

5.2.2.4 Respecto al Costo de Financiamiento

Para la empresa Shulita E.I.R.L. referente al costo del financiamiento, representa una oportunidad, al encontrarse con una adecuada trayectoria en el cumplimiento de las obligaciones tributarias, encontrándose clasificado en el régimen del buen contribuyente ante la SUNAT, gracias a este régimen le ha permitido obtener un financiamiento de un préstamo del programa Reactiva Perú, por la suma total de S/. 434,720.00 a una tasa de interés del 1.12% a ser pagados de manera anual, por el periodo de 36 meses, solo por el hecho de mantenerse en el régimen de los buenos contribuyentes, la empresa ha obtenido en primer lugar, un crédito de financiamiento y en segundo lugar, ha obtenido una tasa de interés baja y mucho más respaldado por el gobierno del estado peruano

5.2.2.5 Respecto al Plazo del Financiamiento

La empresa Shulita E.I.R.L. ha tenido la oportunidad de financiarse a través del programa Reactiva Perú, respaldado por el gobierno peruano, otorgadas a los empresarios por la pandemia del Covid19, estos han sido financiados a una menor tasa de interés menor del mercado, siendo pagados hasta en 36 meses y como consecuencia, del programa Reactiva Perú ha resultado favorable para el empresario, permitiendo dar oportunidades en sus actividades comerciales, que en un principio se encontraban paralizadas debido a la pandemia del Covid19. Asimismo, este financiamiento de largo plazo le ha permitido a la empresa optar por diferentes alternativas de inversión, tal es, el caso de la compra de nuevas maquinarias y ampliación del local.

5.2.2.6 Respecto al Uso del Financiamiento

La empresa Shulita E.I.R.L., del financiamiento obtenido de una institución financiera, representa una oportunidad para que pueda financiar de ciertos proyectos, teniendo como consecuencia el buen uso del manejo y la administración responsable para la compra de maquinarias nuevas, ampliación y remodelación del local, permitiendo también estar al día con los pagos atrasado de sus proveedores, se observa que la empresa no ha vendido un activo fijo a pesar de la situación de la pandemia. Este manejo responsable sobre el uso del financiamiento, influye mucho en el representante legal de la empresa, ya que posee estudio universitario, favoreciendo de esta manera a la empresa y sacando ventaja en la toma de decisiones al momento de realizar actividades comerciales.

5.2.2.7 Respecto a los requisitos brindados para la obtención de préstamos

La empresa Shulita E.I.R.L., respecto a los requisitos para obtener un financiamiento, ha acudido a la entidad financiera del banco Continental, porque su política de trabajo al momento de solicitar un financiamiento es flexible, además exige ciertos requisitos para que la empresa pueda calificar a dichos créditos, para los cuales estos requisitos son la Ficha del Registro Único de Contribuyentes (RUC), Documento Nacional de Identidad del Representante Legal, Vigencia de Poder otorgada por la Sunarp, Declaración Anual, Estado de Situación Financiera y Constitución de Empresa, entonces como la empresa cumple con todos estos requisitos, representa una oportunidad. Para las empresas que deseen obtener un financiamiento ya sea en cualquiera de los tipos de plazos, es indispensable que cuente con un plan de desarrollo de trabajo y sobre todo, que

su contabilidad y el pago de sus tributos se encuentren al día, para que de esta manera pueda acceder a un financiamiento sin ningún inconveniente.

5.2.3. Respecto al objetivo específico 3

5.2.3.1 Respecto a la forma de financiamiento

Para la mayoría de las Mypes, se sabe que el capital de trabajo no siempre es suficiente al momento de emprender un nuevo proyecto, muchas veces existen problemas de liquidez, es por eso, que siempre necesitan de un financiamiento que son proporcionadas a través de las entidades financieras. Dentro de los resultados obtenidos, se evidencia que la empresa Shulita E.I.R.L. ha recurrido a una fuente de financiamiento externo, con la finalidad de poder financiar nuevos proyectos, en la remodelación del local y la compra de nuevas maquinarias. Las fuentes de financiamientos son esenciales para el desarrollo y crecimiento de una empresa, al mismo tiempo, ayudan a que puedan mantenerse compitiendo en el mercado y ofreciendo mejores condiciones para el empresario, en cuanto a la procedencia del financiamiento.

5.2.3.2 Respecto al Sistema de Financiamiento

Para las Mypes en el Perú, se sabe que el tipo de financiamiento recibido son a través de instituciones financieras, estos créditos son devueltos en un periodo de tiempo determinado por los empresarios. Para la empresa Shulita E.I.R.L. dentro del sistema de financiamiento ha resultado ser de manera positiva la obtención de un financiamiento, con programas que brinda el estado peruano como Reactiva Perú y pertenecer al régimen de los buenos contribuyentes, ayudando a la empresa en estudio a un financiamiento con una institución financiera. En este sistema de financiamiento, permite que las empresas

desarrollen nuevas oportunidades, formas eficientes de operaciones y el acceso de mejores condiciones en cuanto al plazo, tasas de interés y de optar con un historial crediticio, siendo favorable para la empresa.

5.2.3.3 Respecto a la Institución financiera que otorgó el crédito

Se sabe en las Mypes en el Perú, antes de recibir un financiamiento de una entidad financiera se someten a diversos análisis por el alto riesgo en la que cuentan al no tener informaciones claras sobre su desempeño económico. Asimismo, la empresa Shulita E.I.R.L. ha acudido a una institución financiera como es el banco Continental, por el cual, es un banco que vienen trabajando desde hace muchos años, siendo el banco que presta confianza y sobre todo los interés son bajos, en comparaciones de otros bancos. Para los empresarios que se encuentren interesados en obtener un financiamiento, siempre deben tener presente, que al momento de obtener un crédito, este debe cumplir con las expectativas de pago, la tasa de interés, el plazo de financiamiento y sobre todo que dicha entidad financiera presta confianza, garantía y ser transparente al momento de solicitar un financiamiento.

5.2.3.4 Respecto al Costo de Financiamiento

Para las Mypes del Perú, el costo del financiamiento representa un enorme impacto que se ven reflejadas en las obligaciones de un monto adicional al momento de la cuota de pago mensual. Pero para la empresa Shulita E.I.R.L. el costo de financiamiento ha representado una oportunidad en la obtención de un financiamiento, ya que la tasa de interés anual pactada con la institución financiera ha sido el 1.12%, beneficiándose dicha empresa porque el estado peruano ha servido como garante para el pago de su préstamo. El costo de financiamiento va

de la mano con las oportunidades respecto de las entidades financieras, puesto, que estas entidades ofrecen mejores condiciones de financiamiento, cuando una empresa se encuentra debidamente formalizada, contando con todo las condiciones necesarias para el buen funcionamiento, accediendo con las garantías necesarias y a una tasa de interés menor a la que se encuentra en el mercado.

5.2.3.5 Respecto al Plazo del Financiamiento

De los antecedentes encontrados de las Mypes se evidencia que en su mayoría se han financiado en el periodo de largo plazo, ya que los montos del financiamiento obtenido superan las posibilidades de pago mensual. Es por eso, que la empresa Shulita E.I.R.L. había decidido de manera estratégica acudir a una entidad bancaria para consultar si podía recibir un financiamiento de apoyo del estado peruano, una vez evaluada la empresa después de presentar y aprobar todos los requisitos, recibió una gran cantidad de dinero, aprovechando la pandemia ha visto favorable pagar sus cuotas a largo plazo. Los plazos de financiamiento para las diferentes empresas se encuentran condicionadas a diversas alternativas, ya que, una fuerte suma de financiamiento, permite al empresario hacer pagos o la devolución del financiamiento obtenido a largo plazo y de esta manera no pueda asfixiarse cuando tenga que pagar sus cuotas de manera mensual y muchos menos cuando no cuenta con respaldo de una garantía.

5.2.3.6 Respecto al Uso del Financiamiento

Para las Mypes el uso del financiamiento es clave porque representan alternativas de diferentes inversiones, es importante que la empresa en estudio sobre el financiamiento obtenido, debe invertir. Dentro del financiamiento obtenido de una entidad financiera, es importante que cada empresa tenga en

cuenta que existen diferentes canales de inversiones, especialmente el empresario debe saber que el financiamiento obtenido, no siempre se debe quedar en un estado ocioso, sino, al contrario dicho financiamiento debe mantenerse como consecuencia en estado de rotación y movimiento

5.2.3.7 Requisitos brindados:

Una de la primera forma tradicional, para que las empresas del Perú puedan obtener financiamiento, es acudir a las instituciones financieras, siendo estas instituciones claves para su desarrollo empresarial, las empresas obtienen financiamiento cuando todos los requisitos cumplen con todo lo exigido. Lo segundo, es acudir a instituciones no bancarias, como las cajas de ahorro y crédito, usureros, ya que estas no son muy exigentes con los requisitos que exigen los bancos, pero la tasa de interés es muy alta al momento de obtener un financiamiento. Para que una entidad financiera pueda otorgar un financiamiento a las empresas, estas deben estar debidamente formalizadas y estar al día en la parte contable, los pagos de tributos en la SUNAT, personal y proveedores, asegurando el menor riesgo posible de ciertas condiciones que puedan afectar su imagen frente a los periodo de pagos que hayan sido pactados entre ambas al momento del financiamiento.

VI. Conclusiones

6.1. Respecto al objetivo específico 1

Según los autores nacionales citados en los antecedentes de las Mypes del Perú, concluyen que estas son financiadas con préstamos de terceros, para que, de esta manera puedan seguir con su normal funcionamiento y desempeño de sus actividades comerciales, asimismo, se evidencia que en su mayoría de las micro y pequeñas empresas acuden a los sistemas financieros para solicitar un financiamiento, en busca de mejores alternativas respecto a la tasa de interés y al plazo de financiamiento que sean accesibles para los empresarios y se ajusten de acuerdo a sus necesidades de poder pagar en los plazos estipulados dentro del contrato financiero. Los financiamientos de capitales que obtienen las micro y pequeñas empresas, mejoran las diferentes posibilidades a través de una adecuada y correcta administración y utilización en los recursos, los cuales en su mayoría al obtener los financiamientos, estos son destinados de manera responsable al mejoramiento y ampliación de la infraestructura de las empresas, compra de nuevas maquinarias y herramientas, el pago de proveedores y al mejoramiento del capital de trabajo, de esta manera, los autores demuestran que las micro y pequeñas empresas del Perú, tienen constantes necesidades de financiarse y así puedan cumplir con sus objetivos trazados y la obtención de mayores ingresos económicos que luego serán destinados al pago de sus obligaciones y compromisos frente a terceros.

6.2. Respecto al objetivo específico 2

Se concluye, referente al cuestionario aplicado al representante legal de la empresa Shulita E.I.R.L. que, con los conocimientos adquiridos con el pasar de los

años, más la experiencia de mantenerse en el mercado competitivo, y gracias a los estudios universitarios, este cuenta con planes de estrategias diversas, referente a los canales por donde se pueden hacer nuevas inversiones como, la ampliación de nueva infraestructura del local, compra de nuevas herramientas y maquinarias y el uso correcto de su capital propio, igualmente, del financiamiento obtenido la suma de S/. 434,720.00 del Programa Reactiva Perú y pertenecer al régimen del buen contribuyente ante la entidad recaudadora SUNAT y estar al día en el pago de sus trabajadores, la empresa ha sabido sacar provecho en la obtención del financiamiento del banco Continental, puesto que la tasa de interés del 1.12% anual y el plazo de pago del financiamiento a servido de mucha ayuda, siendo el plazo para ser pagados en un periodo de 36 meses, cumpliendo con sus compromisos frente a terceros. Además, la empresa Shulita E.I.R.L. con el financiamiento obtenido, ha desarrollado estrategias de nuevas ventas, como son las entregas a los domicilios, teniendo como consecuencia de esta estrategia, la expansión de su área de atención hacia otros distritos que se encuentran cercanos al distrito de Callería y finalmente obteniendo nuevos ingresos y formar parte de las empresas que son competitivas del mercado.

6.3. Respecto al objetivo específico 3

Se concluye que, dentro de los autores pertinentes citados referente a las micro y pequeñas empresas del Perú. y del caso de la empresa Shulita E.I.R.L. se evidencian que ambas suelen estar basadas de factores externos, como son los llamados capitales o créditos de financiamiento externo, generando ciertos beneficios económicos. Desde otro punto de vista, la importancia que implica del análisis de los objetivos específicos 2 y 3, radica en que las micro y pequeñas

empresas del Perú en su mayoría son financiadas, para dentro de un tiempo determinado puedan seguir subsistiendo en el mercado competitivo, siempre y cuando tomen en cuenta de puntos importantes que serán claves para el desarrollo de la empresa como, las facilidades de pago, el uso correcto del financiamiento. Por otro parte, para acceder a estos financiamientos, en algunas ocasiones y como resultado suelen tener algunas dificultades para la obtención de dicho financiamiento, esto se debe a que las micro y pequeñas empresas no suelen ofrecer garantías mínimas y el sustento en sus proyecciones de pago, pero visto de otra manera, las fuentes de financiamiento representan oportunidades para obtener los fondos que serán necesarios para lograr las metas y objetivos trazados.

6.4. Conclusión General

Se concluye, que se han identificado las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Shulita E.I.R.L., quienes han tenido la oportunidad de acceder a los financiamientos externos, siendo estos los sistemas financieros tradicionales, recurriendo a los bancos tales como el Banbif, BCP, Continental, y Scotiabank, para esta obtención de capitales externos, ha sido necesario que las micro y pequeñas empresas presenten todos los requisitos necesarios exigidos por las entidades bancarias, siendo necesario por la parte de las empresas, que del financiamiento obtenido sean los más adecuados de acuerdo a sus necesidades y en la forma de cómo se financien y del uso correcto del financiamiento obtenido, ya que estos financiamientos deben ser destinados para el mejoramiento de la infraestructura del local, en la adquisición de nuevos activos fijos y sobre todo en la inversión del capital de trabajo, ya que de esta manera las micro y pequeñas empresas podrán

desarrollar sus objetivos y metas que hayan trazado durante sus actividades comerciales programadas en un periodo de tiempo establecido.

6.5. Propuesta de mejora

6.5.1 Forma de Financiamiento

Se propone a la empresa Shulita E.I.R.L. destinar un porcentaje de las utilidades obtenidas de manera mensual, en forma de un ahorro, para que, cuando no tenga capital en un tiempo determinado, pueda autofinanciarse con capital propio, ya que este sería de mucha ayuda para la empresa y el ahorro del pago de los intereses.

6.5.2 Sistema de Financiamiento

Se propone a la empresa Shulita E.I.R.L. mantenerse al día con el pago de sus impuestos ante el ente recaudador de la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria, porque le permitirá obtener mejores beneficios en cuanto al acceso y tasa de interés de un financiamiento externo, asimismo, podrá solicitar un préstamo con los programas del estado.

6.5.3 Institución financiera que otorgó el crédito

Se propone a la empresa Shulita E.I.R.L. optar y buscar otras instituciones financieras, ya que de esta manera pueda comparar las diversas opciones de financiamiento que ofrecen cada institución financiera, porque no siempre, el banco de confianza pueda ofrecer un financiamiento en cuanto al monto y la tasa de interés del cual se pueda obtener un financiamiento.

6.5.4 Costo de Financiamiento

Se propone a la empresa Shulita E.I.R.L. buscar un financiamiento que se encuentre a la medida en cuanto a la manera de pago de cada cuota y sobre

todo en la tasa de interés, ya que estos representan debilidades para la empresa, porque muchas veces se podría ver afectada en el sistema financiero al no poder cumplir sus obligaciones frente a terceros.

6.5.5 Plazo del Financiamiento

Se propone a la empresa Shulita E.I.R.L. en cuanto al plazo de financiamiento, tratar de buscar plazos de menos tiempo para el pago del financiamiento obtenido, porque a mayor tiempo de pago, puede representar mayores costos, además puede ocurrir posibles eventualidades en el futuro, ocasionando que no pueda pagar las cuotas que hayan sido pactadas con la entidad financiera.

6.5.6 Uso del Financiamiento

Se propone a la empresa Shulita E.I.R.L. respecto al uso del financiamiento, la implementación de manera periódica en la capacitación de sus trabajadores, con la finalidad de que la empresa pueda captar mayor clientela en como consecuencia de la capacitación realizada.

6.5.6 Requisitos brindados

Se propone a la empresa Shulita E.I.R.L. que de manera periódica debe revisar toda la documentación de los requisitos que sean necesarios cuando deba acudir a una institución financiera y de esta manera pueda tener una mejor ventaja y no tenga ninguna complicación.

VII. Aspectos Complementarios

7.1. Referencias bibliográficas

- Alfaro, J. (2016). *Teoría de la empresa*. 27 Julio. <https://almacenederecho.org/teoria-la-empresa>
- Álvarez, A. (2017). *Las dimensiones de la cultura organizacional de las Mypes del sector textil en Lima según la teoría de Denison*. <https://repositorio.esan.edu.pe/handle/20.500.12640/1209>
- Ángeles, N. (2022). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales. Caso empresa "FAVISA S.A." - Chimbote, 2019*. 15 de Diciembre. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/31172>
- Antón, J., & Garijo, S. (2011). *Empresa y administración*. <https://elibro.net/es/ereader/uladech/52804>
- Arbache, J. (2020). *La doble pandemia de las pymes latinoamericanas*. 27 Noviembre. <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2020/11/la-doble-pandemia-de-las-pymes-latinoamericanas/>
- Arévalo, G., Zambrano, S., & Vázquez, A. (2022). *Teoría del Pecking Order para el análisis de la estructura de capital: aplicación en tres sectores de la economía colombiana*. 23 de Julio. http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2248-60462022000100099
- Banco Bilbao Vizcaya Argentaria. (2021). *Pymes y Mypes: en qué se diferencian*. 28 de Mayo. <https://www.bbva.com/es/pymes-y-mypes-en-que-se-diferencian/>
- Argudo, J. (2020). *¿Por qué son tan importantes las empresas, los empresarios y los emprendedores?* 04 de Noviembre. <http://www.econosublime.com/2017/11/funciones-empresa-importancia-emprendedores.html>
- Banco Central de la República Dominicana. (2021). *BCRD informa que la economía dominicana creció 13.3 % en el primer semestre del año*

2021. 29 de Julio. <https://www.bancentral.gov.do/a/d/5148-bcrd-informa-que-la-economia-dominicana-crecio-133--en-el-primer-semestre-del-ano-2021>
- Barragán, L. (2018). *Fuentes de financiamiento para tu idea de negocio*. 24 de Octubre. <https://alertaeconomica.com/fuentes-de-financiamiento-para-tu-idea-de-negocio/>
- Beneitez, B. (2022). *¿Qué son las hipótesis en la investigación científica?* 18 de Abril. <https://www.lavanguardia.com/vivo/psicologia/20220418/8204654/que-son-hipotesis-investigacion-cientifica-tipos-existen-nbs.html>
- Canepa, M. (2022). *La importancia de las MYPES en el Perú*. 29 de Mayo. <https://idealex.press/la-importancia-de-las-mypes-en-el-peru/>
- Carvajal, A., & Carbajal, M. (2018). *Estrategias de financiamiento en sectores turísticos: hoteles y restaurantes*. Universidad Estatal de Milagro, Ecuador. <https://www.redalyc.org/journal/5826/582661256003/html/>
- Centro de Investigación en Política Pública. (2022). *De 20 sectores económicos, solo 4 se han recuperado*. 20 de Diciembre. <https://imco.org.mx/de-20-sectores-economicos-solo-4-se-han-recuperado/>
- Coll, F. (2020). *Coste de financiación*. 25 de Abril. <https://economipedia.com/definiciones/coste-de-financiacion.html>
- Coll, F. (2021). *Préstamo bancario*. 11 Febrero. <https://economipedia.com/definiciones/prestamo-bancario.html>
- Confederación de Cámaras Industriales de los Estados Unidos Mexicanos. (2018). *Cinco objetivos para la economía y la actividad industrial mexicana en 2018*. 15 de Marzo. <https://www.manufactura-latam.com/es/noticias/cinco-objetivos-para-la-economia-y-la-actividad-industrial-mexicana-en-2018>
- Cortez, N. (2022). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa T & Q 21 S.A.C. – Chimbote, 2021*. 27 de Mayo. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/27030>

- Cume, M. (2019). *Factores que inciden en el acceso al financiamiento de las PYMES de la ciudad de Guayaquil*. Universidad Católica de Santiago De Guayaquil. <http://repositorio.ucsg.edu.ec/handle/3317/12119>
- Da Silva, D. (2020). *¿Qué es atención al cliente? Definición, elementos e importancia para las empresas en la actualidad*. 01 de Junio. <https://www.zendesk.com.mx/blog/que-es-atencion-al-cliente/>
- Diario el Peruano. (2019). *Conceptos que deben especificarse aclaraciones en el mundo Mype*. 16 de Enero. <https://elperuano.pe/suplementosflipping/economika/295/web/economika.html>
- Diario el Peruano (2022). *PAE-Mype benefició a 11,529 emprendedores*. 13 de Abril. <https://elperuano.pe/noticia/143299-pae-mype-beneficio-a-11529-emprendedores>
- Diario Gestión. (2019). *Los sectores de la economía*. 27 de Febrero. <https://revistagestion.ec/cifras/los-sectores-de-la-economia>
- Diario Gestión. (2022). *Qué es el factoring: una herramienta para la liquidez*. 21 de Setiembre. <https://gestion.pe/tu-dinero/que-es-el-factoring-nnda-nnlt-noticia/>
- Diario Gestión. (2022). *Tipos de empresa: ¿Cuál es la diferencia entre SA, S.A.C, S.R.L, E.I.R.L y S.A.A?* 12 Agosto. <https://gestion.pe/economia/management-empleo/tipos-empresa-diferencia-sa-sac-srl-eirl-saa-razon-social-nnda-nnlt-251229-noticia/>
- Durán, A. (2022). *Fuentes de financiación de una empresa*. 07 de Setiembre. <https://economia3.com/financiacion-empresarial-que-es-tipos/>
- Edwards, J. (2020). *Principales características de la financiación de proyectos*. 21 de Agosto. <https://ednabogados.cl/2020/08/21/principales-caracteristicas-de-la-financiacion-de-proyectos/>
- Escalante, E. (2016). *Promulgan Ley N° 30056 que modifica la actual Ley MYPE y otras normas para las micro y pequeñas empresas*. 24 Setiembre. <https://www.mep.pe/promulgan-ley-no-30056-que-modifica-la-actual-ley-mype-y-otras-normas-para-las-micro-y-pequenas-empresas/>

- Feliu, N. (2021). *¡Requisitos para solicitar un crédito bancario para una empresa!* 22 de Junio. <https://blog.nubox.com/empresas/requisitos-credito-bancario-empresa>
- Fernández, A. (2022). *Clasificación de las Empresas en Perú*. 28 de Junio. <https://blog.global66.com/clasificacion-de-las-empresas-en-peru/>
- Fontrodona, J., & Sison, A. J. (2007). Hacia una teoría de la empresa basada en el bien común. *Revista Empresa y Humanismo*, 65–92. <https://doi.org/10.15581/015.10.33306>
- Garayar, L. (2022). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa chifa Dantoshi - Chimbote, 2019*. 08 de Noviembre. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/30257>
- García, J. (2022). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso Mark Holding E.I.R.L – Ayacucho, 2021*. 01 de Diciembre. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/30996>
- García, M. (2022). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa sociedad comercial San José S.A.C. - Tumbes, 2021*. 16 de Noviembre. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/30629>
- Gómez, S. (2021). *El arrendamiento para las empresas*. 01 de Agosto. <https://es.linkedin.com/pulse/el-arrendamiento-para-las-empresas-msc-cpa-silvio-gomez-guevara>
- Gonzales, F. (2022). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa “Representaciones Alicia” – Chimbote, 2020*. 07 de Mayo. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/26652>
- Gremio de Comercio Exterior del Perú. (2021). *El número de Mypes peruanas se redujo un 48.8% en 2020 y la informalidad pasó al 85% como consecuencia de la pandemia*. 18 Junio.

<https://www.comexperu.org.pe/articulo/el-numero-de-mypes-peruanas-se-redujo-un-488-en-2020-y-la-informalidad-paso-al-85-como-consecuencia-de-la-pandemia>

- Grigoryan, H. (2022). *Préstamos para empresas: características y tipos* - Rankia. 13 de Enero. <https://www.rankia.com/blog/mejores-creditos-y-prestamos/2003072-prestamos-para-empresas-caracteristicas-tipos>
- Guevara, R. (2020). *Normas Contables A Aplicar – Subvenciones De Gobierno*. 20 de Agosto. <https://tgs-sarrio.pe/articulo/normas-contables-aplicar-subvenciones-de-gobierno>
- Hernández, J. (2021). *Financiamiento*. 19 de Noviembre. <https://conceptodefinicion.de/financiamiento/>
- HSBC. (2019). *Importancia del financiamiento para empresas en crecimiento*. 31 de Diciembre. <https://www.empresas.hsbc.com.mx/es-mx/insights/growing-my-business/importancia-del-financiamiento-para-empresas-en-crecimiento>
- Krause, M. (2017). *Ronald Coase y la naturaleza de la empresa, donde presenta el concepto de «costos de transacción» en el mercado*. 11 Octubre. <https://bazar.ufm.edu/ronald-coase-la-naturaleza-la-empresa-donde-presenta-concepto-costos-transaccion-mercado/>
- Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa, & 28015, L. N. (2003). *Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa* LEY N° 28015. <https://www4.congreso.gob.pe/comisiones/2002/discapacidad/leyes/28015.htm>
- Leyva, M. (2016). *Análisis de productos y servicios de financiación*. 25 de Diciembre. <https://elibro.net/es/ereader/uladech/44549>
- Lira, P. (2014). *La primera proposición Modigliani Miller en un mundo sin impuestos*. 16 de Diciembre. <https://gestion.pe/blog/deregresoalobasico/2014/12/la-primera-proposicion-modigliani-miller-en-un-mundo-sin-impuestos.html?ref=gesr>

- Lisboa, R. (2019). *¿Cuáles son los objetivos de una empresa?* 13 de Mayo. <https://rockcontent.com/es/blog/objetivos-de-una-empresa/>
- Lozano, I. (2020). *Mypes: El problema del financiamiento va más allá del costo del crédito.* 08 de Febrero. <https://elcomercio.pe/economia/peru/mypes-el-problema-del-financiamiento-va-mas-alla-del-cost-del-credito-noticia/>
- Lujan, L. (2020). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa servicios generales Arboreus E.I.R.L – Nuevo Chimbote, 2020.* 20 de Octubre. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/29663>
- Martín, S. (2022). *Microcréditos.* 22 de Diciembre. <https://www.expansion.com/diccionario-economico/microcreditos.html>
- Martínez, C. (2022). *Sector secundario en México: las claves para entender la actividad industrial.* 21 de Enero. <https://www.dripcapital.com/es-mx/recursos/blog/que-es-el-sector-secundario>
- Martínez, C. (2022). *Sector terciario | Definición e importancia para el PIB de México.* 02 de Febrero. <https://www.dripcapital.com/es-mx/recursos/blog/que-es-el-sector-terciario>
- Mendiluz, D., & Jiménez, Y. (2018). *La teoría del desarrollo y su influencia en América Latina.* http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2308-01322018000100002
- Montes, F. (2013). *Desarrollo y el sector primario.* 11 de Enero. <https://www.eleconomista.com.mx/opinion/Desarrollo-y-el-sector-primario-20130110-0007.html>
- Muñoz, J. (2022). *Reservas estatutarias: definición y ejemplos.* 15 de Marzo. <https://agicap.com/es/articulo/reservas-estatutarias/>
- Navarro, K. (2018). *¿Qué son las microempresas de subsistencia?* 20 de Marzo. <http://www.cienciamx.com/index.php/ciencia/economia/20457-uabc-feyri-microempresa-subsistencia>

- Paz, N. (2019). *Una economía de mercado para todos: Retrospectivas y avances de cara al Bicentenario*. 29 de Noviembre. <https://stakeholders.com.pe/stakeholders/una-economia-mercado-todos-retrospectivas-avances-cara-al-bicentenario/>
- Pérez, A. (2019). *Estructura financiera de la empresa y sus diferentes fuentes*. 06 de Agosto. <https://www.obsbusiness.school/blog/estructura-financiera-de-la-empresa-y-sus-diferentes-fuentes>
- Pérez, A. (2019). *Tipos de intereses bancarios: definición y características* / *OBS Business School*. 11 de Diciembre. <https://www.obsbusiness.school/blog/tipos-de-intereses-bancarios-definicion-y-caracteristicas>
- Picado, A. (2021). *La gestión empresarial en las micro, pequeñas, medianas empresas*. 19 de Mayo. <https://www.lamjol.info/index.php/FAREM/article/download/11610/13472?inline=1>
- Polo, D. (2021). *¿Qué son las empresas de servicio? Características*. 14 de Setiembre. <https://www.gestionar-facil.com/empresas-de-servicio/>
- Pursell, S. (2019). *Credibilidad de las empresas: por qué importa y cómo desarrollarla*. 20 de diciembre. <https://blog.hubspot.es/sales/credibilidad-empresas>
- Ministerio de la Producción (2022). *Acceder al Fondo de Apoyo Empresarial a la MYPE (FAE-MYPE) - Orientación - Ministerio de la Producción - Gobierno del Perú*. 04 de Diciembre. <https://www.gob.pe/9096-acceder-al-fondo-de-apoyo-empresarial-a-la-mype-fae-mype>
- Ramírez, M. (2020). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa representaciones William Hernández E.I.R.L - Nuevo Chimbote, 2019*. 31 de Enero. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/15922>
- Real, T. (2022). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa*

- Melacentro Blas's S.R.L., Chimbote, 2019. 28 de Marzo.*
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/25926>
- Rodrigues, N. (2022). *Objetivos financieros en empresas: qué son y 5 ejemplos.* 06 de Abril. <https://blog.hubspot.es/sales/ejemplos-objetivos-financieros-empresa>
- Rojas, L. (2020). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Cadena 88 S.A.C. – Juanjuí, 2019.* 17 de Julio.
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/17043>
- Romero, J. (2021). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa margarita – Chimbote, 2021.* 21 de Octubre.
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/23986>
- Ronaldson, T. (2022). *Los beneficios de pagar gastos empresariales con una tarjeta de crédito.* 15 de Noviembre.
<https://www.caminofinancial.com/es/los-beneficios-de-pagar-gastos-empresariales-con-una-tarjeta-de-credito/>
- Rounds, H. (2022). *Préstamos familiares: Lo que hay que saber antes de pedir o prestarles dinero a los suyos.* 24 de Julio.
<https://www.creditkarma.com/es/prestamos-personales/i/prestamos-familiares>
- Ruiz, L. (2020). *Sector primario, secundario y terciario: ejemplos.* 2 de Enero.
<https://psicologiaymente.com/cultura/sectores-economicos-colombia>
- Salazar, F. (2019). *Financiación Basada en Activos.*
<https://revistaempresarial.com/finanzas/factoring/financiacion-basada-en-activos/>
- Sánchez, J. (2016). *Sector económico.* 13 de Febrero.
<https://economipedia.com/definiciones/sector.html>
- Sánchez, J. (2016). *Servicio.* 13 de Febrero.
<https://economipedia.com/definiciones/servicio.html>
- Sánchez, J. (2017). *Empleo del financiamiento de capital de trabajo de las empresas en el Perú.* 12 de Octubre.

<https://es.linkedin.com/pulse/empleo-del-financiamiento-de-capital-trabajo-las-en-el-sánchez-neira>

Sauza, B., González, J., Pérez, S., Lechuga, C., Cruz, D., & Hernández, B. (2021). *Teoría de la jerarquía financiera ¿aplica en las grandes empresas mexicanas?*

<https://repository.uaeh.edu.mx/revistas/index.php/sahagun/article/view/6998/8137>

Socorro, F. (2020). *Emprendimientos y microempresas: las sutiles diferencias de dos grandes herramientas*. 04 de Mayo. <https://ciencia.lasalle.edu.co/ai/vol5/iss1/3/>

Soriano, J., García, C., Torrents, J., & Viscarri, J. (2012). *Economía de la empresa* (Iniciativa digital politécnica, Ed.; Primera ed). Iniciativa Digital Universidad Politécnica de Catalunya. <https://elibro.net/es/ereader/uladech/52179>

Stuchi, P. (2022). *Principios y características de la economía social de mercado peruana*. 30 de Noviembre. <https://gestion.pe/blog/reglasdejuego/2022/11/principios-y-caracteristicas-de-la-economia-social-de-mercado-peruana.html/>

Subia, R., Barzaga, O., & Nevares, V. (2018). *El financiamiento de las medianas empresas en la provincia Manabí, Ecuador*. <https://www.redalyc.org/journal/1815/181553863006/html/>

Terreros, D. (2021). *Los 9 tipos de servicio al cliente: características y ejemplos*. 16 de Agosto. <https://blog.hubspot.es/service/tipos-servicio-cliente>

Thompson, I. (2006). *Definición de empresa*. 28 de Junio. <https://www.promonegocios.net/mercadotecnia/empresa-definicion-concepto.html>

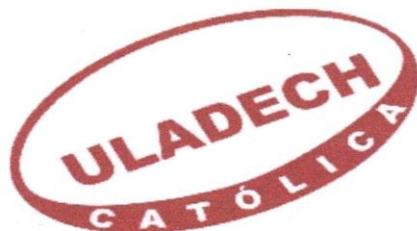
Torres, M. (2021). *¿Qué son las MYPES? [MYPE - MIPYME]*. 12 Febrero. <https://www.noticierocontable.com/que-son-las-mypes/>

Trigoso, M. (2019). *La empresa en el Perú: clasificación y la responsabilidad social empresarial*. 11 de Noviembre. <https://revistas.urp.edu.pe/index.php/Inkarri/article/view/2736>

- Ucha, F. (2022). *Definición de Financiamiento* » *Concepto en Definición ABC*. Junio. <https://www.definicionabc.com/economia/financiamiento.php>
- Uladech. (2021). *Código de ética para la investigación, Aprobado por acuerdo del Consejo Universitario con Resolución N° 0037-2021-CU-ULADECH Católica, de fecha 13 de enero del 2021*.
- Valdivieso, L. (2017). *Propuesta de asesoría orientada al financiamiento de las pymes con el sector financiero*. Universidad EAFIT. <https://repository.eafit.edu.co/handle/10784/13900>
- Vásquez, G. (2021). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Copy Center S.R.L. – Iquitos, 2021*. 15 de Mayo. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/22169>
- Vizcaíno, R. (2022). *¿Cuáles son las características de una empresa? - Campus Training*. 10 de Agosto. <https://www.campustraining.es/noticias/caracteristicas-empresa/>
- Westreicher, G. (2015). *Pyme – Pequeña y mediana empresa | 2022 | Economipedia*. 27 de Junio. <https://economipedia.com/definiciones/pyme.html>
- Westreicher, G. (2018). *Línea de crédito*. 24 de Mayo. <https://economipedia.com/definiciones/linea-de-credito.html>

Anexos

Anexo 1: Instrumento de recolección de datos



FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Reciba Usted un cordial saludo:

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de la empresa en estudio, para desarrollar el trabajo de investigación cuyo título es: Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Shulita E.I.R.L. – Callería, 2022

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:¹⁴.....
2. Formalidad de la empresa:
Formal Informal ()
3. Número de trabajadores permanentes:.....⁰⁸..... eventuales:.....⁰⁵.....

Costo del Financiamiento	10. ¿La tasa de interés al haber obtenido un financiamiento, ha sido favorable para la empresa?	X	
	11. ¿La tasa de interés representa un gasto adicional para la empresa?	X	
	12. ¿Cuánto es la tasa de interés y de qué manera es pagada? Tasa de Interés: <i>1.12%</i> Mensual Anual <i>X</i>		
Plazo del Financiamiento	13. ¿El financiamiento obtenido, fue para ser pagado en el periodo de corto plazo?		X
	14. ¿El financiamiento obtenido, fue para ser pagado en el periodo de largo plazo?	X	
	15. ¿Ha sido favorable para la empresa tener un plazo de financiamiento recibido?	X	
Uso del Financiamiento	16. ¿Del capital de trabajo que posee la empresa, es suficiente para poder financiar su propio proyecto de inversión?	X	
	17. ¿Alguna vez la empresa ha tenido que vender un activo fijo, para que se pueda autofinanciar?		X
	18. ¿La empresa ha pagado a sus proveedores con el financiamiento obtenido?	X	

Monto solicitado	S/. 434,720.00	
REQUISITOS PARA OBTENER FINANCIAMIENTO:		
Ficha RUC <input checked="" type="checkbox"/>	DNI Representante Legal <input checked="" type="checkbox"/>	Vigencia de Poder <input checked="" type="checkbox"/>
Recibo de Luz o Agua <input type="checkbox"/>	Últimos PDTs (3) <input type="checkbox"/>	Declaración Anual <input checked="" type="checkbox"/>
Estado de Situación Financiera <input checked="" type="checkbox"/>	Constitución de la Empresa <input type="checkbox"/>	Aval <input type="checkbox"/>

Calloría ...22... de ...ENERO... del 2023

Encuesta validada por:

Fecha: 21/01/23

Hora: 3:20 PM


 Zaira Nory Zamaeta Rengifo
 Mot. 18-1292

POLLERIA SHULITA E.I.R.L.


 DIAZ AREVALO AREMA
 Representante Legal



**Protocolo de Consentimiento Informado para Encuestas
(Contabilidad)**

La finalidad de este protocolo, es informarle sobre el proyecto de investigación y solicitarle su consentimiento. De aceptar, el investigador y usted se quedarán con una copia.

La presente investigación en la carrera de Contabilidad se titula: “Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Shulita E.I.R.L. – Callería, 2022” y está dirigido por el alumno TELLO MONTENEGRO, JOSÉ LUIS, investigador de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

El propósito de la investigación es:

“Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Shulita E.I.R.L. – Callería, 2022”

Para ello, se le invita a participar en una encuesta que le tomará 15 minutos aprox. de su tiempo. Su participación en la investigación es completamente voluntaria y anónima. Usted puede decidir interrumpirla en cualquier momento, sin que ello le genere ningún perjuicio. Si tuviera alguna inquietud y/o duda sobre la investigación, puede formularla cuando crea conveniente.

Al concluir la investigación, usted será informado de los resultados a través de luistelling403@hotmail.com. Asimismo, para consultas sobre aspectos éticos, puede

comunicarse con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad Católica los
Ángeles de Chimbote.

Si está de acuerdo con los puntos anteriores, complete sus datos a continuación:

Nombre:

..... Díaz Arevalo Zulema

DNI

..... 00062609

Fecha:

..... 15/12/2022

Correo electrónico:

..... Diazarevz6@hotmail.com

Firma del participante:

..... 

Firma del investigador (o encargado de recoger información):

..... 

Anexo 3: Carta de aceptación de la empresa

“Año del Fortalecimiento de la Soberanía Nacional”

Calleria, 14 de diciembre del 2022.

Señora:

DIAZ ARÉVALO, ZULEMA

Gerente General de la Empresa SHULITA E.I.R.L.

Asunto: Autorización para usar y compartir su información

De mi mayor consideración:

Mediante la presente me dirijo a usted para saludarle cordialmente y al mismo tiempo solicitarle lo siguiente:

Que, soy alumno de la **Universidad Católica los ángeles de Chimbote – Facultad de Ciencias e Ingeniería**, de la carrera profesional de **Contabilidad**. Me dirijo a usted para solicitarle la **Autorización para usar y compartir su información comercial suya en un estudio de investigación**, le pido la autorización para permitirme investigar y sacar información de su empresa de **SHULITA E.I.R.L.**, que es usted representante legal que está a su cargo como Gerente General. Siendo requisito indispensable para elaborar un **Proyecto de investigación para optar el título profesional de contador público en ciencias contables y financieras y administrativas**, le entregaremos una copia digital.

Me despido, agradeciéndole por la confianza y la oportunidad que se me pueda dar en su digna empresa.

Atentamente,

POLLERIA SHULITA E.I.R.L.

DIAZ AREVALO ZULEMA
Representante Legal

Anexo 4: Consulta RUC

Consulta RUC

Volver

Resultado de la Búsqueda			
Número de RUC:	20393501228 - SHULITA E.I.R.L.		
Tipo Contribuyente:	EMPRESA INDIVIDUAL DE RESP. LTDA		
Nombre Comercial:	-		
Fecha de Inscripción:	23/03/2009	Fecha de Inicio de Actividades:	01/04/2009
Estado del Contribuyente:	ACTIVO		
Condición del Contribuyente:	HABIDO		
Domicilio Fiscal:	AV. SAENZ PEÑA NRO. 601 UCAYALI - CORONEL PORTILLO - CALLERIA		
Sistema Emisión de Comprobante:	MECANIZADO/COMPUTARIZADO	Actividad Comercio Exterior:	SIN ACTIVIDAD
Sistema Contabilidad:	COMPUTARIZADO		
Actividad(es) Económica(s):	Principal - 5610 - ACTIVIDADES DE RESTAURANTES Y DE SERVICIO MÓVIL DE COMIDAS		
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):	FACTURA BOLETA DE VENTA GUIA DE REMISION - REMITENTE		
Sistema de Emisión Electrónica:	DESDE LOS SISTEMAS DEL CONTRIBUYENTE. AUTORIZ DESDE 09/07/2018		
Emisor electrónico desde:	09/07/2018		
Comprobantes Electrónicos:	FACTURA (desde 09/07/2018),BOLETA (desde 09/07/2018)		
Afiliado al PLE desde:	01/01/2015		
Padrones:	Incorporado al Régimen de Buenos Contribuyentes (Resolución N° 1530050002350) a partir del 01/08/2015		
Fecha consulta: 13/12/2022 17:15			

Volver

INFORME DE ORIGINALIDAD

0%

INDICE DE SIMILITUD

0%

FUENTES DE INTERNET

0%

PUBLICACIONES

0%

TRABAJOS DEL
ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias < 4%

Excluir bibliografía

Activo