



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES  
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS  
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL PERÚ: CASO  
EMPRESA NOVEDADES D'YANIS E.I.R.L. -  
CHIMBOTE, 2022**

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR  
PÚBLICO

AUTOR

ZAPATA ARROYO, JOSE COLBER

ORCID: 0000-0001-9033-2663

ASESORA

ALCAHUAMÁN VILLANUEVA, JENY

ORCID: 0000-0003-1033-6328

CHIMBOTE - PERÚ

2023

## **Equipo de trabajo**

### **AUTOR**

Zapata Arroyo, José Colber

ORCID: 0000-0001-9033-2663

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

### **ASESORA**

Alcahuamán Villanueva, Jeny

ORCID: 0000-0003-1033-6328

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

### **JURADO**

Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Presidente

Montano Barbuda, Julio Javier

ORCID: 0000-0002-1620-5946

Miembro

Soto Medina, Mario Wilmar

ORCID: 0000-0002-2232-8803

Miembro

**Firma del jurado y asesor**

---

DR. ESPEJO CHACÓN, LUIS FERNANDO

**PRESIDENTE**

---

MGTR. MONTANO BARBUDA, JULIO JAVIER

**MIEMBRO**

---

MGTR. SOTO MEDINA, MARIO WILMAR

**MIEMBRO**

---

MGTR. ALCAHUAMÁN VILLANUEVA, JENY

**ASESORA**

## **Agradecimiento**

Sin ustedes mi Familia Zapata Calderón a mi lado no lo hubieran logrado, tantas desveladas sirvieron de algo y aquí está el fruto; les agradezco con toda mi alma el haber llegado a mi vida y el compartir momentos agradables.

A todos en general, los quiero con todo mi corazón y este trabajo que me llevó hacerlo es para ustedes, solamente les estoy devolviendo lo que ustedes me dieron en un principio.

## **Dedicatoria**

Mi tesis la dedico con todo mi amor y  
cariño a ti mi DIOS que me diste la  
oportunidad de vivir y de regalarme  
una familia maravillosa.

Con mucho cariño a mis padres que  
me dieron la vida y han estado  
conmigo cada día en mi corazón.

Con mucho cariño a mis hijas que  
estuvieron a mi lado dándome las  
fuerzas para seguir en esta meta.

Con todo el amor a mi esposa Helen  
por el apoyo del día a día para no  
decaer.

## Resumen

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Novedades D'yanis E.I.R.L. - Chimbote, 2022. La investigación fue metodología cualitativo, descriptiva, bibliográfica, documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizaron instrumentos: fichas bibliográficas y un cuestionario de 11 preguntas. Obteniendo los siguientes resultados: **Respecto al Objetivo específico 1:** Según los autores revisados de los antecedentes, mencionan que las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades para las empresas mediante las fuentes del financiamiento, ya que son importantes porque ayudan a incrementar los ingresos. **Respecto al objetivo específico 2:** Mediante la encuesta aplicada a la unidad de análisis, se llegó a encontrar que las oportunidades del financiamiento para la empresa Novedades D'yanis E.I.R.L., es acceder a las fuentes internas del financiamiento propio y a la fuentes externas del financiamiento de la banca formal. **Respecto al objetivo específico 3:** Mediante el análisis de la tabla comparativa, de los objetivos específicos 1 y 2, podemos decir que del 100% de las oportunidades del financiamiento para las Mype es por medio de las fuentes internas y externas, así mismo para la empresa Novedades D'yanis E.I.R.L., es una oportunidad ya que accede a la fuente interna y a la fuente externa del financiamiento. Finalmente, se concluye que las oportunidades del financiamiento para la empresa Novedades D'yanis E.I.R.L., es por medio de las fuentes internas y fuentes externas.

**Palabras claves:** Comercio, financiamiento, mype.

## **Abstract**

The present research work had the general objective: Identify financing opportunities that improve the possibilities of micro and small companies in Peru and the company Novedades D'yanis E.I.R.L. - Chimbote, 2022. The research was qualitative, descriptive, bibliographic, documentary and case methodology. Instruments were used to collect the information: bibliographic records and a questionnaire of 11 questions. Obtaining the following results: Regarding Specific Objective 1: According to the reviewed authors of the background, they mention that the best financing opportunities are the possibilities for companies through the sources of financing, since they are important because they help increase income. Regarding the specific objective 2: Through the survey applied to the analysis unit, it was found that the financing opportunities for the company Novedades D'yanis E.I.R.L., is to access the internal sources of its own financing and the external sources of financing of formal banking. Regarding specific objective 3: Through the analysis of the comparative table, of specific objectives 1 and 2, we can say that 100% of the financing opportunities for Mypes are through internal and external sources, likewise for the company Novedades D'yanis E.I.R.L., is an opportunity since it accesses the internal source and the external source of financing. Finally, it is concluded that the financing opportunities for the company Novedades D'yanis E.I.R.L., is through internal sources and external sources.

**Keywords:** Keywords: Commerce, financing, mype.

## Contenido

Equipo de trabajo .....	iii
Firma del jurado y asesor .....	iv
Agradecimiento.....	v
Dedicatoria.....	vi
Resumen.....	vii
Abstract.....	viii
Contenido.....	ix
Índice de tablas .....	xii
I. Introducción.....	13
II. Revisión de Literatura .....	19
2.1 Antecedentes .....	19
2.1.1 Internacionales.....	19
2.1.2 Nacionales .....	21
2.1.3 Regionales .....	25
2.1.4 Locales.....	29
2.2 Bases teóricas .....	33
2.2.1 Teoría del financiamiento.....	33
2.2.1.1 <i>Fuentes de financiamiento</i> .....	33
2.2.1.2 <i>Sistemas de financiamiento - El Mercado intermediado</i> .....	34
2.2.1.3 <i>Financiamiento a corto plazo vs largo plazo</i> .....	35
2.2.1.4 <i>Tasa de retorno de inversión - ROI</i> .....	36
2.2.1.5 <i>Uso - Financiamiento del capital de trabajo</i> .....	36
2.2.2 Teoría de la empresa.....	37
2.2.2.1 <i>Empresa privada</i> .....	37
2.2.2.2 <i>Clasificación de las empresas</i> .....	38
2.2.2.3 <i>Las funciones de la empresa</i> .....	38
2.2.2.4 <i>Actividades de una empresa</i> .....	39
2.2.3 Teoría de las Micro y Pequeñas Empresas .....	40
2.2.3.1 <i>Remype: Beneficios laborales para las micro y pequeñas empresas</i> .....	41
2.2.3.2 <i>Mypes: porque son importantes en la economía peruana</i> .....	42
2.2.3.3 <i>Libros que se deben llevar en el régimen Mype tributario</i> .....	42



2.2.3.4 Ley 30056 - Régimen Laboral Mype .....	43
2.2.4 Teoría del sector comercio .....	43
2.2.4.1 Comercio al por mayor .....	44
2.2.4.2 El comercio minorista .....	44
2.2.4.3 Objetivo del sector comercial.....	45
2.2.5 Caso en estudio: Novedades D'yanis E.I.R.L. ....	45
2.2.5.1 Razón social.....	45
2.2.5.2 Misión .....	46
2.2.5.3 Visión .....	46
2.3 Marco conceptual .....	46
2.3.1 Definición del financiamiento .....	46
2.3.2 Definición de empresa .....	47
2.3.3 Definición de Mype .....	47
2.3.4 Definición de comercio .....	48
III. Hipótesis .....	48
IV. Metodología.....	48
4.1 Diseño de investigación .....	48
4.2 Población y Muestra.....	49
4.2.1 Población .....	49
4.2.2 Muestra .....	49
4.3 Definición y Operacionalización de las variables .....	50
4.4 Técnicas e instrumentos .....	52
4.4.1 Técnicas .....	52
4.4.2 Instrumentos .....	52
4.5 Plan de análisis .....	52
4.6 Matriz de consistencia.....	54
4.7 Principios éticos .....	55
V. Resultados y análisis de resultados .....	57
5.1 Resultados: .....	57
5.1.1 Respecto al objetivo específico 1: .....	57
5.1.2 Respecto al objetivo específico 2: .....	60
5.1.3 Respecto al objetivo específico 3: .....	62

5.2 Análisis de resultados:.....	65
5.2.1 Respecto al objetivo específico 1: .....	65
5.2.2 Respecto al objetivo específico 2: .....	66
5.2.3 Respecto al objetivo específico 3: .....	68
VI. Conclusiones.....	69
6.1 Respecto al objetivo específico 1:.....	69
6.2 Respecto al objetivo específico 2:.....	70
6.3 Respecto al objetivo específico 3:.....	71
6.4 Conclusión general:.....	71
VII. Aspectos complementario .....	73
7.1 Referencias bibliográficas .....	73
7.2 Anexos.....	82
7.2.1 Anexo 01: Fichas bibliográficas.....	82
7.2.2 Anexo 02: El instrumento validado.....	85
7.2.3 Anexo 03: El instrumento aplicado.....	87
7.2.4 Anexo 04: Carta de presentación .....	89
7.2.5 Anexo 05: Consentimiento informado .....	90
7.2.6 Anexo 06: Carta de autorización simple .....	91
7.2.7 Anexo 07: Consulta ruc.....	92

## Índice de tablas

<b>TABLA 01: Resultado del objetivo específico 1 .....</b>	<b>57</b>
<b>TABLA 02: Resultado del objetivo específico 2 .....</b>	<b>60</b>
<b>TABLA 03: Resultado del objetivo específico 3 .....</b>	<b>62</b>

## **I. Introducción**

El financiamiento es muy importante porque permite poner en marcha a una empresa, en donde si se llega a conseguirlo entonces se auto domina como emprendimiento empresarial, la cual se necesita de varias estrategias para poder financiarlo, una de ellas es por ejemplo: la solicitud de un crédito bancario, así como también el pedir dinero prestado a familiares o amigos, con la finalidad de financiarlo (Durán, 2022).

Todas las empresas naturales o jurídicas requieren de fuentes de financiamiento para poder invertir y para poder invertir es necesario tener en cuenta que se requiere de mucho capital y muy aparte de ello las empresas tienen en cuenta elegir una mejor opción de poder financiarse, la mayoría de ellas acuden a entidades bancarias, la cual el sistema financiero tienen sus ventajas y desventajas en el tema de acceso al financiamiento (Barragán, 2018).

En Suecia, ante la crisis del Covid-19 muchas entidades bancarias e incluso gobiernos del estado, han intervenido en la economía a través de la política monetaria y fiscal, en donde se tomaron decisiones de poder reducir las tasas de interés; la idea del país europeo era afrontar la crisis y dar por el empujón a las actividades económicas para que sean desarrolladas por los empresarios; de igual manera no mucho ayudará el bajar las tasas de interés ya que la economía está afectada a nivel global y se refleja en la inflación de cada país no solo europeo sino latinoamericano (Nieves, 2021).

En América Latina, existen medidas que ayudan a afrontar los retos financieros, como por ejemplo: la grave situación fiscal que ha traído como consecuencia el nivel de endeudamiento a nivel empresarial y esto a promovido a ser un reto financiero que abarca a nivel de expansión latinoamericana, la cual la Organización de las Naciones

Unidas más conocida como la ONU, ha propuesto reestructurar la deuda y con eficiencia y eficacia crear medidas de políticas crediticias, ante la respectiva calificación o evaluación y así con ello poner en desarrollo el financiamiento a corto, mediano o a largo plazo, con la idea de construir un emprendimiento mejor (Fleischmann, 2021).

En Paraguay, se promulga nueva ley que regula el financiamiento político, en la cual esta ley de manera general en donde trata que se debe de realizar un procedimiento ante la prevención de riesgos de lavado de activos, así como también el financiamiento captado en campañas electores por una mala administración y esto percute a la efectividad de los recursos internas o externos destinados a suministrar, lo que se requiere también por parte de las empresas realizar temas de auditoría para poder minimizar los recursos financiados (Ferrere, 2020).

En México, ante la pandemia muchas empresas en los diferentes niveles de tamaño, han sufrido muchos problemas de acceso la cual ha sido inoportuno para ellas acceder al financiamiento, de igual manera por parte de las instituciones financieras muchas han rechazado el otorgamiento del crédito; ante estos hechos se ha creado la vía más importante para el sector empresarial, en donde se debe desarrollar el factoraje financiero, es decir que implica la intercomunicación y relación entre la empresa y los clientes, llegando a un acuerdo de realizar operaciones al crédito frente a productos o servicios (Cabañas, 2022).

En el Perú, los créditos empresariales son muy importantes para las empresas que se dedican a los diferentes sectores como el comercio, servicio e industrial ya que obtienen el dinero prestado de entidades bancarias o financieras y así poder proyectarse en una parte económica como financiera hacia el futuro a través de planificaciones

empresariales; por otro lado, está el tema que para poder obtener el crédito financiero que está disponible para acceder a ella a través de muchos requisitos, las cuales para las empresas peruanas no es muy accesible, ya que algunas de ellas no cuentan con todas (MEF, 2022).

En Áncash, el financiamiento es un tema muy importante, es por ello que la mayoría de empresas que se constituyen bajo el régimen tributario micro y pequeña empresa, están siendo capacitadas mediante una serie de programas de proyectos de inversión, empresariales o productivos, en la cual tiene como finalidad y objetivo que la micro y pequeña empresa tenga idea de poder aumentar o reducir costos financieros y de esta manera poder tomar decisiones en la elaboración de proyectos de ajustes de costos y ante ello hallar probablemente una utilidad neta (Perú cámaras, 2017).

Así mismo, se desconoce identificar las oportunidades respecto al financiamiento, en base a las fuentes internas generados por la propia empresa y fuentes externas generados por terceros específicamente de la banca comercial, en donde incluye los plazos y costos de interés hacia el capital prestado y finalmente el destino que implica la distribución del financiamiento en pagos de deudas, impuestos, proveedores o también en inversión o ampliación de infraestructura. Es por ello, que el enunciado del problema es el siguiente: ¿Las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Novedades D'yanis E.I.R.L. - Chimbote, 2022? Para responder al siguiente enunciado del problema, planteamos al siguiente objetivo general: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Novedades D'yanis E.I.R.L. - Chimbote, 2022. Para conseguir el objetivo general, planteamos los siguientes objetivos específicos:

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

2. Describir las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa Novedades D'yanis E.I.R.L. - Chimbote, 2022.

3. Explicar las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Novedades D'yanis E.I.R.L. - Chimbote, 2022.

Por ende, la presente investigación se justifica porque permite llenar el vacío del conocimiento, es decir que nos permite identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Novedades D'yanis E.I.R.L., así mismo, esta investigación se centra en el sector comercio debido a que el comercio es la actividad que se deriva del sector terciario y se centra en el intercambio de bienes y servicios entre personas y entre países, este intercambio son productos o servicios.

Por otro lado, se justifica la presente investigación porque se lleva a cabo en el distrito de Chimbote, lugar donde se encuentra la unidad de estudio Novedades D'yanis E.I.R.L., posiblemente se llega analizar las posibilidades del financiamiento, la cual se origina y opera a través de las oportunidades.

Además, la presente investigación se justifica para que se dé a conocer la necesidad de saber cuáles son y cómo surge las posibilidades de los factores relevantes del financiamiento, en las diferentes empresas que se dedican a las diferentes actividades del sector comercio o sector terciario, la cual es una información adecuada y del respaldo ante un análisis correspondiente en plena investigación.

Finalmente, la presente investigación se justifica para que pueda servir aquellos

futuros informes o proyectos relacionados en los diferentes temas de las variables de estudio, cuando estén en investigación; mediante una conclusión se demuestra cómo funciona la variable en el crecimiento de la micro y pequeñas empresa y de las empresas en general.

La metodología de la investigación, fue cualitativo con un nivel descriptivo ya que solo se limitó a describir la variable en estudio, con un diseño no experimental en donde la información fue real y también bibliográfico, documental y de caso en donde se tomó como referencia resultados de antecedentes nacionales, regionales y locales, y por último algunos documentos relacionados a la investigación de una sola empresa.

Los principales resultado tenemos: Respecto al objetivo específico 1: Según los autores revisados de los antecedentes, mencionan que las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades para las empresas mediante las fuentes del financiamiento, ya que son importantes porque ayudan a incrementar los ingresos, es decir permite incrementar su capital de trabajo teniendo un efecto positivo en generar mayores ingresos en el desarrollo de sus actividades económicas y financieras; Así mismo, el sistema financiero es una oportunidad que permite a muchas empresas poder financiarse a través de créditos, siempre y cuando se cumpla los ciertos requisitos y políticas otorgados por las entidades, en las cuales se brindan plazos que ayudan a las empresas a estimar su tiempo de gestión en sus proyectos, en la cual la mayoría de ellas optan por el periodo a largo plazo, en donde el capital prestado debe estar otorgado por un costo adicional referente a la tasa de interés, la cual es el precio por el crédito otorgado y finalmente el usos se puede dar en las diferentes modalidades de poder distribuir el financiamiento, ya que muchas empresas tienen diferentes necesidades de poder utilizarlo, con el fin de cumplir sus metas o sus objetivos, la cual



esto es beneficio para sí mismo. Respecto al objetivo específico 2: Mediante la encuesta aplicada a la unidad de análisis, se llegó a encontrar que las oportunidades del financiamiento para la empresa Novedades D'yanis E.I.R.L., es acceder a las fuentes internas del financiamiento propio y a la fuentes externas del financiamiento de la banca formal, ya que ambos son importantes para en la actividad empresarial; la empresa recurre a la banca formal para acceder al crédito bancario considerando que el monto del crédito fue suficiente, además asumió el tiempo de periodo de pago a largo plazo, considerando que es importante para la gestión; así mismo, al obtener el crédito bancario se concedió cancelar una tasa de interés del 5% anual, la cual se considera oportuna y por último es utilizado el financiamiento del crédito bancario en capital de trabajo, ya que es de relevancia en lo económico. Por otro lado, las fuentes del financiamiento interno o externo para la empresa son las vías más comunes que se utilizan y con ello conseguir los recursos necesarios para poder ejercer la actividad económica empresarial como la venta al por menor de productos textiles en comercios especializados, en la cual estas fuentes serán parte del capital y con ello tiene la oportunidad de seguir generando liquidez y así poder cumplir con sus obligaciones. Respecto al objetivo específico 3: Mediante el análisis de la tabla comparativa, de los objetivos específicos 1 y 2, podemos decir que del 100% de las oportunidades del financiamiento, para las Mype del Perú es por medio de las fuentes internas y externas ya que les permite tener un crecimiento a nivel de los ingresos generados por la actividad, así mismo para la empresa Novedades D'yanis E.I.R.L., es una oportunidad ya que accede a la fuente interna del financiamiento propio y a la fuente externa del financiamiento de la banca formal, ya que ambos son importantes para la actividad empresarial.

Se llega a la siguiente conclusión, las oportunidades del financiamiento para las micro y pequeñas empresas del Perú es recurrir a sus fuentes internas o a las fuentes externas, en la cual esto es una oportunidad para la empresa Novedades D'yanis E.I.R.L., en donde financia su actividad a través de las fuentes internas que son sus recursos económicos propios y a través de las fuentes externas que es la solicitud de créditos de la banca formal.

## **II. Revisión de Literatura**

### **2.1 Antecedentes**

#### **2.1.1 Internacionales**

En esta investigación se entiende por antecedentes internacionales todos aquellos trabajos de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad y país del mundo, menos Perú; sobre las variables y unidades de análisis de nuestra investigación.

**Castillo (2021)** en su trabajo de investigación denominado: “El financiamiento como mecanismo de competencia entre Estados Unidos y la República Popular China en América Latina durante el periodo 2000-2018. Casos de estudio: Brasil y Ecuador”. El objetivo general fue: Analizar si los préstamos de la República Popular China hacia los países latinoamericanos como Ecuador y Brasil durante el periodo 2000-2018, se pueden considerar un mecanismo alternativo al orden internacional liberal establecido en 1945 e impulsado por Estados Unidos. La metodología de la investigación fue: El presente estudio se desarrolla a través de dos variables: el financiamiento de países como la República Popular China a los países latinoamericanos y los efectos que este financiamiento posee en el orden internacional liberal

establecido en 1945. Para observar si efectivamente los préstamos de China representan un mecanismo alternativo al orden político y económico que rige a la comunidad de Estados en la actualidad, se deben intentar buscar correlaciones entre estas dos variables. Se llegó a la siguiente conclusión: Las fuentes de financiamiento son importantes para el aumentar del capital de trabajo dentro de la gestión, en la cual la mayoría de empresas no utilizan el apalancamiento financiero como mecanismo para poder determinar el destino de la inversión, ante ello se genera un debilidad en los ingresos.

**Oana (2018)** en su trabajo de investigación denominado: “Banca de inversión en EEUU: del auge al apogeo y a la crisis sistémica”. El objetivo general fue: Poner a prueba la capacidad del enfoque institucionalista de las finanzas que proponemos para proporcionar respuestas satisfactorias a los interrogantes que se derivan de los hechos observados. La metodología de la investigación fue: Economía Aplicada, Economía Política Mundial, Economía de Estados Unidos y Macroeconomía aplicada a las finanzas. Se llegó a la siguiente conclusión: El estallido de la crisis dio lugar al deterioro de las condiciones financieras de los grandes bancos en 2008 y en algunos casos se prolongó uno o dos años más. Sin embargo, cuando se analiza su evolución desde entonces se aprecian tres características relevantes que convergen en un mismo resultado: el reforzamiento del poder financiero de las grandes entidades.

**Palestina (2019)** en su trabajo de investigación denominado: “El financiamiento público para las microempresas en México: una perspectiva desde el Fondo Nacional Emprendedor”. El objetivo general fue:

Profundizar en una de las políticas públicas más importantes en México, en cuanto a financiamiento público de MIPYMES se refiere. La metodología de la investigación fue: Un análisis del Fondo Nacional Emprendedor, Indicadores de productividad y crecimiento empresarial del Fondo Nacional Emprendedor Y Propuesta de política pública para el financiamiento público de microempresas. Se llegó a la siguiente conclusión: Las microempresas en México son parte fundamental de la estructura económica del país, debido al alto porcentaje de unidades económicas que representan y al potencial con el que cuentan para impactar en el crecimiento económico, dada su participación en el Producto Interno Bruto y en la conservación y generación de empleos. Esta situación ha provocado que estas empresas sean consideradas en la agenda pública con mayor interés a partir del año 2000.

### **2.1.2 Nacionales**

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

**Quinche (2019)** en su trabajo de investigación denominado: “Crédito de proveedores como alternativa de financiamiento de las mypes nacionales: sector comercio, compra y venta de calzado de la tienda nombre comercial Ipanema, en el distrito de Aguas Verdes región, Tumbes; 2019”. El objetivo general fue: El crédito de proveedores como alternativa de financiamiento de las Mypes nacionales, sector comercio: compra/venta de calzado de la

tienda “Ipanema” del distrito de Aguas Verdes, Región; Tumbes. La metodología de la investigación fue: Descriptiva y del caso en mención. Se utilizó la técnica de entrevista aplicándose una encuesta, como instrumento de recolección de información, por lo que se utilizaron fichas bibliográficas y un cuestionario pre estructurado con (20) preguntas relacionadas al trabajo de investigación, de las cuales fue aplicado a la empresa en estudio. Se llegó a la siguiente conclusión: El 100% de la Mype se encuentra formalmente constituida registrado con régimen Tributario y cuenta con una antigüedad de 4 años en el mercado, principalmente su financiamiento es de entidades bancarias para destinarlo a capital de trabajo, al inicio de sus operaciones comerciales, pagando una tasa de interés de 16% anual, a un corto plazo, por montos mayores a S/ 20 000,00 en mercadería.

**Urpis (2021)** en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “Negociaciones Wasama E.I.R.L.” – Ayacucho, 2019”. El objetivo general fue: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector Comercio del Perú y de la empresa “NEGOCIACIONES WASAMA E.I.R.L.” – Ayacucho, 2019. La metodología de la investigación fue: No experimental, descriptivo, bibliográfico y documental, el nivel de la investigación fue descriptivo y de caso; para el recojo de la información de la parte bibliográfica se utilizó: Revisión bibliográfica y la entrevista a profundidad y para el recojo de la información se utilizó: Fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas pertinentes cerradas. Se llegó a la siguiente

conclusión: La empresa en estudio se ha financiado utilizando fuentes externas, específicamente del Sistema Bancario Banco de Crédito del Perú (BCP) para cubrir las necesidades del negocio, el monto recibido fue de 30,000 soles pagados a largo plazo (24 meses), la tasa de interés que le ofrecieron fue de 1.5% mensual, la inversión realizada fue para capital de trabajo (compra de mercaderías) ya que debe estar en constante variación por cada temporada, utilizando estrategias de ventas para la mejora de sus ingresos.

**Calle (2022)** en su trabajo de investigación denominado: “Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú, Caso: Confecciones Jes Nat Sac, Sullana, Año 2021”. El objetivo general fue: Identificar las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú, caso: Confecciones Jes Nat SAC, Sullana, año 2021. La metodología de la investigación fue: Nivel descriptivo, y diseño no experimental de corte transversal. Se tomó como muestra a la empresa Confecciones Jes Nat SAC, a cuyo representante se le aplicó la técnica de entrevista. También se aplicó la técnica de análisis documental cuyos instrumentos fueron los estados financieros de la empresa de los años 2019 y 2020. Se llegó a la siguiente conclusión: El financiamiento recibido por la mayoría de las empresas es el crédito a largo plazo, la cual tienen como finalidad ampliar y generar mayores ingresos y así poder hacer una administración adecuada ante el uso del financiamiento y las oportunidades establecidas significan la mejora de las posibilidades de la empresa. El

acceso al financiamiento externo es una oportunidad que tienen los negocios para ejecutar sus planes cuando no tienen los recursos suficientes o no quieren ver afectada su liquidez en el corto plazo. Pero también las oportunidades identificadas tienen que ver con las fuentes de financiamiento interno que, permiten también llevar a cabo sus planes sin la necesidad de endeudarse.

**Torres (2018)** en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa distribuciones Ferronor S.A.C. – Cajamarca, 2017”. El objetivo general fue: Determinar y describir las características del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa Distribuciones Ferronor S.A.C. – Cajamarca, 2017. La metodología de la investigación fue: Cualitativa – bibliográfica – documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de pregunta. Se llegó a la siguiente conclusión: Las micro y pequeñas empresas necesitan obtener un financiamiento que sea idóneo a su realidad; es por ello que es importante conocer toda la gama de alternativas de financiamiento y saber cuándo adquirirlo y en que utilizarlo, para de esta manera lograr incrementar sus utilidades obteniendo mayor efectividad sobre su inversión. Asimismo, se sugiere que las empresas sean formales para que puedan acceder con mayor facilidad al financiamiento por medio de la banca formal, y tener un historial crediticio con un buen comportamiento de pago, convirtiéndose en un

antecedente para acceder a montos mayores. Es por ello que podemos decir que con un adecuado financiamiento y la correcta orientación a las micro y pequeñas empresas éstas serán grandes, consolidadas y productivas. Las fuentes del financiamiento son considerados importantes, ya que es el elemento más importante en la vida economía y el desarrollo en el ámbito empresarial.

### **2.1.3 Regionales**

En esta investigación se entiende por antecedentes regionales todos aquellos trabajos de investigación realizados por algún investigador en cualquier ciudad de la región de Áncash, menos en la provincia de Santa; sobre las variables y unidades de análisis de nuestra investigación.

**Capillo (2019)** en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso Confecciones “M&M” - Pomabamba, 2018”. El objetivo general fue: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de Confecciones “M&M” – Pomabamba, 2018. La metodología de la investigación fue: Nivel cualitativo – descriptiva, correlacional de corte transversal. La recolección de datos se efectuó siguiendo la técnica de la encuesta bajo la perspectiva de que la información recolectada es la que verdaderamente nos informa acerca de la situación relacionada con el tema de investigación. Se ha recurrido a documentos como tesis, direcciones de Internet, encuestas, para la recolección de información. Se llegó a la siguiente conclusión: Los autores mencionan que las Mype tienen muchas



dificultades para poder acceder fácilmente a un crédito para el desarrollo de la empresa, ya sea por las tasas de interés, las garantías, historial crediticio, activos muy insignificantes, entre otros. Los mismos que coinciden con los antecedentes internacionales, además el financiamiento en las Micro y pequeñas empresas son unidades relevantes y es de suma importancia para su crecimiento en el mercado, y para confecciones M&M ayudó en el incremento de sus ventas, de la misma manera sus ganancias.

**Lockuan (2022)** en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa novedades E&M - Casma, 2019”. El objetivo general fue: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Novedades E&M de Casma, 2019. La metodología de la investigación fue: No experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. Para el recojo de información se utilizaron las técnicas de: Revisión bibliográfica, entrevista a profundidad y análisis comparativo; y como instrumentos: fichas bibliográficas, un cuestionario de preguntas pertinentes abiertas y los cuadros 01 y 02. Se llegó a la siguiente conclusión: Los empresarios consideran optar por los créditos de las entidades no bancarias a corto plazo, la cual es utilizado el crédito para la compra de mercadería, el cual es reinvertido una porción para reabastecerse de mercadería (activo corriente) y la otra porción en los diversos gastos de la empresa. Sin embargo, la propietaria estaría dispuesta solicitar un financiamiento externo,

preferentemente de entidades bancarias a corto plazo. Por último, afirma que el financiamiento es una herramienta muy importante.

**Sabino (2021)** en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Esperanza E.I.R.L. – Casma, 2019”. El objetivo general fue: Describir las características del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa ESPERANZA E.I.R.L. - Casma, 2019. La metodología de la investigación fue: No experimental – descriptivo – documental y de caso. Se llegó a la siguiente conclusión: Con respecto a la empresa de caso, no tuvo dificultades al momento de recurrir a la prestación de un préstamo, siendo este obtenido de la entidad bancaria a corto plazo, con una tasa de interés aceptable. La entidad al cual solicitó el préstamo le brindó facilidades para que pueda acceder sin mayor dificultad y restricciones en los requisitos previos a la obtención. Además, dicho préstamo fue utilizado como inversión de capital de trabajo, activo fijo y activo corriente para obtener efectividad ya sea a corto plazo, mediano o largo plazo; la mayoría de las micro y pequeña empresa, acuden al financiamiento externo, la cual es considerado que este tipo o forma de financiamiento ayuda a incrementar los ingresos mediante el capital de trabajo.

**Castillo (2018)** en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso de la empresa “Inversiones Castro” de Huarmey, 2016”. El objetivo general fue: Describir las principales

características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “INVERSIONES CASTRO” de Huarmey, 2016. La metodología de la investigación fue: No experimental, descriptivo, bibliográfico y documental, el nivel de la investigación fue descriptivo y de caso. Se llegó a la siguiente conclusión: Para el análisis comparativo de acuerdo a la revisión de la literatura y los resultados encontrados en el presente trabajo de investigación, la Empresa Inversiones Castro, obtuvo acceso a créditos por parte de la entidad no bancaria Caja municipal de ahorro y crédito del santa S.A. teniendo acceso sin restricción a lo solicitado, este resultado fue comparado con los trabajos anexados en los antecedentes, donde también exponen haber contado con financiamiento en esos casos de entidades bancarias como Mi banco S.A. Banco de Crédito del Perú, lo cual ha sido usado totalmente para mercaderías (Capital de Trabajo) y de esta forma seguir invirtiendo y optimizar la efectividad; la mayoría de las Micro y pequeña empresa invierten o utilizan las líneas de créditos en capital de trabajo, con la finalidad de aumentar sus activos y así poder invertir o incrementar en sus utilidades.

**Alaya (2021)** en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Comercial Mary E.I.R.L. de Huaraz, 2018”. El objetivo general fue: Describir las características de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Comercial Mary E.I.R.L.” Huaraz, 2018. La metodología de la investigación fue:

Diseño no experimental – descriptivo y de caso. La población está constituida por las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú. Se tomó como muestra la empresa “Comercial Mary E.I.R.L.” de Huaraz. El instrumento utilizado fue una encuesta con 12 preguntas. Se llegó a la siguiente conclusión: El propietario de la empresa indica que el financiamiento obtenido fue utilizado para el capital de trabajo mediante la adquisición de mercadería, lo cual le permitirá generar ingresos y por ende el crecimiento económico de su empresa. Para la decisión de dónde invertir el dinero se guió de las sugerencias y recomendaciones del contador y capacitaciones brindadas por la entidad bancaria; las Mype recurren al financiamiento externo de entidades bancarias, la cual les permite incrementar su capital de trabajo teniendo un efecto positivo en generar mayores ingresos.

#### **2.1.4 Locales**

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

**Figuroa (2021)** en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “Inversiones Nosqui E.I.R.L.” - Chiclayo, 2018”. El objetivo general fue: Determinar y describir las características del financiamiento de las Micro y Pequeñas empresas del sector Comercio del Perú: Caso empresa “INVERSIONES NOSQUI

E.I.R.L.”- Chimbote, 2018. La metodología de la investigación fue: Nivel descriptivo y de diseño no experimental, transversal. Se llegó a la siguiente conclusión: Del cuestionario aplicado al Titular Gerente de la Empresa “INVERSIONES NOSQUI E.I.R.L.” de Chimbote, las características más importantes del financiamiento son las siguientes: La empresa estudiada utiliza autofinanciamiento y financiamiento de terceros para desarrollar sus actividades de compra y venta de útiles escolares y de oficina, el financiamiento de terceros es del sistema no bancario (Caja Trujillo), a una tasa de interés mensual de 2.4% y 28.8% Anual, el monto solicitado fue de S/. 20,000.00 (Veinte mil soles); siendo a corto plazo, por lo tanto, pago una tasa de interés más alta que el sistema bancario; los empresarios se arriesgan de financiar su negocio pagando tasas altas de interés a largo plazo mediante el sistema bancario, para poder así mantener su capital de trabajo; a pesar del aumento del costo de la tasa, aun así el financiamiento les ha permitido desarrollar las actividades empresariales.

**Gómez (2022)** en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa tiendas Rojitas S.A.C. – Chimbote, 2020”. El objetivo general fue: Establecer las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Tiendas Rojitas S.A.C. – Chimbote, 2020. La metodología de la investigación fue: Diseño no experimental - descriptivo - bibliográfico - documental y de caso. Para el recojo de la información acerca de la empresa se utilizó la técnica de entrevista y revisión bibliográfica, así mismo se empleó como herramientas

las fichas bibliográficas y un cuestionario con preguntas cerradas. Se llegó a la siguiente conclusión: En conformidad con el cuestionario de preguntas cerradas que se le aplicó al gerente general de la empresa Tiendas Rojas S.A.C. se puede deducir que la empresa recurrió al financiamiento externo la cual fue otorgado por el sistema bancario, siendo precisamente del banco de crédito del Perú (BCP). De igual forma el monto requerido fue de S/10,000.00 soles a más, el financiamiento fue dado a una tasa de interés mensual para ser pagado a largo plazo, de igual manera el financiamiento otorgado fue empleado para la compra de activos fijos, además los requisitos solicitados para que pueda acceder al financiamiento fueron: declaración anual, impuestos, PDTs, activos fijos y margen de ganancia.

**Luna (2021)** en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “Nuevo Mundo Confecciones” – Chimbote, 2018”. El objetivo general fue: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Nuevo Mundo Confecciones de Chimbote, 2018. La metodología de la investigación fue: Cualitativa - descriptiva, no Experimental, Transeccional y Descriptivo. Se llegó a la siguiente conclusión: El financiamiento en las MYPE es de suma importancia para su crecimiento en el mercado, y como en la empresa de este informe NUEVO MUNDO CONFECIONES, el financiamiento en su empresa ayudó en el incremento de sus ventas, de la misma manera su utilidad; las MYPE para su crecimiento se ven afectadas mayormente por el tamaño de su empresa

en el mercado, según los antecedentes encontramos que se les negó el crédito por ser negocios pequeños que carecían de garantías que asegure la devolución del crédito otorgado; así mismo el costo del financiamiento era muy elevado.

**Domínguez (2021)** en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa La Bonita Boutique Chimbote, 2017”. El objetivo general fue: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “La Bonita Boutique”- Chimbote, 2017. La metodología de la investigación fue: La presente investigación fue de tipo cualitativo y el diseño fue no experimental- descriptivo- bibliográfico- documental y de caso; La población de la presente investigación estuvo conformada por todas las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y Se tomó como muestra a la empresa “La Bonita Boutique” caso en estudio, para el recojo de la información se realizó las siguientes técnicas: revisión bibliográfica documental (objetivo específico 1), la encuesta (objetivo específico 2). Se llegó a la siguiente conclusión: Del cuestionario aplicado a la gerente de la empresa de estudio (La Bonita Boutique) se ha evidenciado que la empresa financia su actividad con entidades no bancarias, tales como las Cajas Municipales ya que consideran que obtuvieron crédito con mayor facilidad. El plazo para la devolución del crédito fue a corto plazo con la finalidad de invertirlo en capital de trabajo recursos que requiere la empresa para poder operar.

## **2.2 Bases teóricas**

### **2.2.1 Teoría del financiamiento**

Teoría de Portafolio de Markowitz; es un modelo denominado cartera eficiente de Markowitz, esta teoría se enfoca en 2 variables elementales como es el riesgo y el rendimiento, la cual dentro de una inversión de capitales siempre se tiene la esperanza de una ganancia esperada, así como también de un riesgo que se debe asumir; en la aplicación de esta teoría consiste en construir una cartera con diversidad de activos y con la ayuda de formulaciones aumentar los ingresos, obviamente que los activos deben estar con menos riesgo de manera individual; cuya finalidad de esta teoría es facilitar el trabajo de los inversores ante la creación de carteras con menor riesgo (León, 2020).

La teoría de la gestión financiera; analiza la obtención y la utilización de los recursos, en donde esos recursos pueden ser propios o de terceros y con ello buscar la mayor parte del beneficio posible; por otra parte, para que la gestión financiera pueda aplicar el análisis correspondiente es necesario primeramente definir la necesidad, luego de ello la forma del financiamiento si es interno o externo, así mismo el método es decir obtener créditos bancarios o de proveedores y finalmente la evaluación de proyectos que tiene que ir acompañado de la administración de los recursos, en donde se analiza los planes de inversión si se tiene buenos cálculos y si es positivo o negativo (Westreicher, 2020).

#### ***2.2.1.1 Fuentes de financiamiento***

Las fuentes de financiamiento para una empresa son las vías más



comunes que se utilizan y con ello conseguir los recursos necesarios para poder ejercer la actividad económica empresarial; en la cual estas fuentes serán parte del capital y parte de la inversión y con ello las empresas tienen la oportunidad de tener liquidez y poder cumplir con sus obligaciones (Resendiz, 2021).

Así mismo, existen las fuentes de financiamiento en función al origen del capital, es decir que en esta parte se escoge el tipo o la forma de fuente a invertir, dentro de ellas tenemos:

- Fuentes internas: Son fuentes generadas por parte propia de la empresa, como por ejemplo: la venta de activos fijos, las reservas, la reducción de capital circulante, las utilidades, las retenciones de beneficios, etc.
- Fuentes externas: Son fuentes generadas por parte fuera de la empresa, como por ejemplo: los créditos de proveedores, los créditos bancarios y financieros, etc.

#### ***2.2.1.2 Sistemas de financiamiento - El Mercado intermediado***

Según (Rodríguez, 2020) menciona que el mercado intermediado está compuesto por el conjunto de instituciones que son parte de la banca formal y de la banca no formal, en la cual realiza las siguientes funciones:

- Recibir depósitos o transferencias a cuentas corrientes.
- Otorgamiento de créditos a corto plazo o a largo plazo.
- Descuento de depósitos o giros bancarios.

Así mismo, específicamente dentro de la banca formal, están

todas las entidades que realizan operaciones bancarias como: el Bcp, Interbank, Nación, etc., y dentro de la banca no formal, están todas las entidades que realizan operaciones financieras como: las cooperativas, las cajas rurales, etc., cuyo objetivo es desempeñar funciones básicas para poder ejercer la economía y por último recibir dinero de ahorristas e inversionistas para poder dar o canalizar hacia otras empresas que lo necesitan para financiar su actividad económica (Rodríguez, 2020).

### ***2.2.1.3 Financiamiento a corto plazo vs largo plazo***

Según (García, 2022) menciona que el financiamiento lo necesita toda empresa y toda persona, para que puedan llevar a cabo sus actividades, proyectos e inversiones, para ello es necesario tener en cuenta las opciones de financiamiento en base al tiempo o periodo, las cuales son:

- **Financiamiento a corto plazo:** Es el financiamiento que sirve para obtener liquidez de inmediato y así poder solventar las actividades económicas del giro del negocio; la característica principal de este plazo es que contempla un periodo no mayor a 12 meses o menos.
- **Financiamiento a largo plazo:** Es el financiamiento que requiere de algunas exigencias como la responsabilidad de pagar las obligaciones o deudas, ante esto muchas empresas tienen un historial crediticio y limpio; la característica principal de este plazo es que contempla un periodo mayor a 12 meses a más.

#### ***2.2.1.4 Tasa de retorno de inversión - ROI***

El ROI, llamado tasa de retorno de inversión se utiliza para evaluar que tan beneficiosa fue la inversión en relación al costo; es decir su efectividad en base a la evaluación de las ganancias y pérdidas, en la cual para lograrlo es necesario utilizar las estrategias o herramientas más adecuadas y con ello se logrará un mejor análisis de resultados viendo si el resultado tienen efecto positivo o negativo; así mismo, para el cálculo es necesario dividir la ganancia entre el costo de inversión y así seguidamente dividirlo en un resultado por 100 y con esto se llegará al valor porcentual (Silva, 2022).

Cálculo:  $(\text{Rendimiento obtenido} - \text{Inversión}) / \text{Inversión} \times 100$ .

#### ***2.2.1.5 Uso - Financiamiento del capital de trabajo***

La necesidad del financiamiento en muchas empresas es dada por el requerimiento de la compra de existencias que conforma el capital de trabajo de la empresa, la cual en su mayoría de las empresas necesitan financiamiento temporal para la compra de mercaderías, compras de envases y embalajes, compra de suministros, compra de materias primas, compra de insumos, compra de unidades de remplazo etc., la finalidad es aumentar la operatividad del negocio es decir incrementar los activos para poder invertir; por otro lado, el plazo que existe del financiamiento dentro del capital de trabajo es de acuerdo al ciclo o giro del negocio, la cual se tiene como objetivo procurar o alcanzar las metas proyectadas dentro del periodo de tiempo (Lozano, 2019).

### **2.2.2 Teoría de la empresa**

Los costos fijos y variables de una empresa; la gran importancia de conocer cuáles son los costos fijos y variables de la empresa, va a permitir al emprendedor de mejorar su optimización de sus costos y así poder saber si tiene ganancias o pérdidas; así mismo, los costos fijos son los gastos que van a tener solamente con la idea de iniciar el negocio a diferencias de los costos variables que están relacionado directamente con la producción (Trenza, 2020).

Por otra parte se menciona algunos ejemplos de los costos fijos:

- Sueldos de empleados.
- Alquileres
- Reparaciones

Y se menciona algunos ejemplos de los costos variables:

- Compras de materias primas, productos terminados, etc.
- Gastos de transportes.
- Costos por cobros de transferencias y comisiones.

#### ***2.2.2.1 Empresa privada***

Las empresas privadas están controladas por un individuo o como también por otra empresa jurídica que es de la misma actividad, a diferencia de las empresas públicas que están bajo el mando de una entidad en la cual pertenece al estado; una de las características más importantes para una empresa privada es ser una organización que desarrolla actividades económicas como comercio,

servicio e industrial, cuya finalidad es obtener ganancias en decir ser una empresa con fines de lucro (Westreicher, 2019).

#### ***2.2.2.2 Clasificación de las empresas***

Según (Haykal, 2018) menciona que las empresas toman las decisiones en crecer a nivel global y de manera ordenada y organizada para poder generar ganancias, ante ello según su naturaleza existen diferentes formas de clasificarse las empresas, las cuales son:

- La clasificación de las empresas según su forma jurídica: Existen las empresas de personas naturales que son empresas autónomas o de personas jurídicas que están bajo un reglamento, como las sociedades anónimas (S.A), las sociedades comerciales de responsabilidad limitada (S.R.L), las sociedades cooperativa y civiles.
- La clasificación de las empresas según el tamaño: Implica a tomar la decisión que tipo de tamaño va a representar la organización, como las empresas que se constituyen como micros, pequeñas, medianas y grandes.
- La clasificación de las empresas según el capital: Procede la habitualidad de los recursos, como el capital privado, capital público o capital mixtos que son ambas.

#### ***2.2.2.3 Las funciones de la empresa***

Las funciones de la empresa se pueden ver mejor dentro de un organigrama, ya que está ordenada por cada área en donde se llega a

coordinar el objetivo o la meta y así poder llegar a algo asegurable; las funciones que tienen cada empresa son muchas y de acuerdo a cada actividad, por ello las funciones se han clasificado en 4 aspectos (López, 2020).

Dentro de ello tenemos:

- Fase 1 - Coordinación: Implica la división del trabajo en donde se desempeña de las diferentes tareas a realizar, las cuales se pueden dar por las diferentes áreas designadas.
- Fase 2 - Asunción: Implica el asumir riesgos periódicos, que se pueden dar a través de la inversión, estos riesgos pueden ser eficientes, deficientes, positivo o negativos en poco o a largo tiempo.
- Fase 3 - Creación de valor: La empresas tienen el derecho de añadir su margen de utilidad a la producción realizada, para poder determinar la función de la fase 4.
- Fase 4 - Generación de riqueza y de empleo: Al añadir el valor, las empresas tienen como función generar riqueza para los propios accionistas o gerentes y a la vez generar empleo para la sociedad, a través de los nuevos puestos de trabajo.

#### ***2.2.2.4 Actividades de una empresa***

Las actividades de una empresa son conocidas como actividad empresarial, la cual estas actividades se desarrollan en base al sector económico sea comercial, de servicios o industrial, partiendo de este punto se determinar la actividad para así poder ejercer la gestión y

poner a la empresa en marcha; por otro lado, las empresas que están dentro del sector comercio están realizando actividades comerciales, es decir que su actividad principal sería la compra y venta e incluso antes de venderlo algunas empresas lo transforman en productos terminados y luego de ello se vende al público; así mismo sucede con las empresas que están dentro del sector servicio están realizando actividades serviciales como asesoría, mantenimiento, autoría, etc y por ultimo las empresas que están dentro del sector industrial están realizando actividades de transformación o de producción de productos terminados (Morales, 2021).

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

Las medidas como formas de oportunidades en las Mype; esta teoría abarca una serie de oportunidades de supervivencia y una serie de medida que favorecen a las micro y pequeña empresa, algunas les favorecen en el sentido de continuar con su gestión y de algunas que no lo garantizan; durante el periodo de la pandemia, las empresas tenían problemas de su producción paralizada las cuales fueron aproximadamente 8,4 millones de Mype, la cual se tomó como una medida de oportunidad la liberación de la compensación de tiempo de servicios (CTS), también las prórrogas, incluso ciertos fraccionamientos de ciertas obligaciones tributarias y como medidas de oportunidad el gobierno creó el programa de reactiva Perú, la cual se estima un promedio de \$30´ millones de dólares para créditos financieros en beneficio a las micro y pequeña empresa, con el objetivo de seguir promoviendo la expansión, creación y funcionamiento de ellas (De la Torre,

2020).

### **2.2.3.1 Remype: Beneficios laborales para las micro y pequeñas empresas**

La micro y pequeña empresa (Mype), para que pueda acceder a los beneficios laborales y tributarios es necesario que estén inscritos en registro de la Remype, la cual tiene como propósito desarrollarse e incluso generar empleo y expandirse en el mercado; dentro del acceso al registro de la Remype se pueden constituir personas naturales o jurídicas que se dedican a las diferentes variedades de actividades como la comercialización, las prestaciones de servicios, la extracción, la transformación de las materias primas e incluso la producción y por ultimo de acuerdo a la medida vigente, cuando se constituye una microempresa sus ventas anuales deben ser menos o igual a 150 UIT y cuando se constituye una pequeña empresa sus ventas anuales deben ser entre los 150 UIT y 1700 UIT (Verona, 2021).

Dentro de los beneficios laborales se encuentran:

- Los contratos de trabajo
- La remuneración mínima
- El descanso semanal
- El descanso en días feriados
- El pago de las horas extras
- La prueba de periodo



### ***2.2.3.2 Mypes: porque son importantes en la economía peruana***

Según (Sunat, 2022) menciona que la importancia de las Mype es de alto valor relevante, ya que está a favor de la economía nacional a través de la labor emprendedora, la cual para considerarse importante tienen los siguientes criterios:

- Aportación al PBI: Las Mype aportan más del 40%.
- Generación de empleo: Las Mype generan empleo más del 47%
- Desarrollo: Las Mype es considerado un motor de desarrollo ya que en el Perú es parte del 98,6% de las unidades empresariales.
- Créditos Mype: Las cajas municipales de ahorro y crédito invierten más en las Mype, en más de S/ 11 millones.

### ***2.2.3.3 Libros que se deben llevar en el régimen Mype tributario***

Según (Sunat, 2022) menciona que la importancia de las Mype es de alto valor relevante, ya que está a favor de la economía nacional a través de la labor emprendedora, la cual para considerarse importante tienen los siguientes criterios:

a) Libros - ingresos netos anuales de 300 UIT

- El registro de ventas
- El registro de compras
- El libro diario formato simplificado

b) Libros - ingresos netos anuales más de 300 UIT hasta 500 UIT

- El registro de ventas
- El registro de compras
- El libro diario

- El libro mayor
- c) Libros - ingresos netos anuales más de 500 UIT hasta 1700 UIT
- El registro de ventas
  - El registro de compras
  - El libro diario
  - El libro mayor
  - El libro de inventario y balances

#### **2.2.3.4 Ley 30056 - Régimen Laboral Mype**

La ley 30056, ha sido creada con la finalidad de facilitar las diversas normas hacia las micro y pequeña empresa; dentro de esas normas está impulsar la inversión, así como también el desarrollo productivo ante el crecimiento empresarial, además la sigla denominada Mype sería cambiada por la MIPyME. Por otro lado, el tribunal constitucional acordó que la norma hacia las micro y pequeña empresa debe estar vigente en la constitución política del Perú Art. 59, detallando las diversas oportunidades hacia las mismas (Zavala, 2020).

#### **2.2.4 Teoría del sector comercio**

La teoría del Mercantilismo; esta teoría del sistema del mercantilismo es un sistema económico y también político basado en la idea de que mientras los países más sepan administrar el dinero, más ricos se vuelven; el origen se dio en los siglos XVI y XVII y a mediados del siglo XVIII desarrollándose en el continente Europeo; se cree que al tomar en cuenta este sistema, los países para que desarrollen más su gestión y su poder es

necesario acumular más riqueza. Por otro lado, este sistema posee 3 características principales, de las cuales la primera es la acumulación de riqueza, la segunda es la implementación de mecanismos necesarios para lograr la acumulación de riqueza y por último el control de la balanza de pagos (Roldán, 2017).

#### ***2.2.4.1 Comercio al por mayor***

Según (Páez, 2019) menciona que es una actividad intermedia entre las grandes empresas y los minoristas (clientes) que forman parte de la cadena de distribución de bienes; el enfoque principal es que los mayoristas desarrollan esta actividad al por mayor; así mismo se clasifican en 2 tipos de comercio:

- Comerciantes mayoristas: Brindan mayores servicios a los productores.
- Agentes intermediarios: Te brinda menor servicios, pero son especializados en su área.

#### ***2.2.4.2 El comercio minorista***

El comercio minorista es la acción directa del producto al consumidor final, en esta acción implica el marketing (venta), es decir que el comercio minorista es toda actividad que se relaciona con la compra y venta de bienes y servicios pero solamente entre el vender minorista y el consumidor final; obviamente para que se genere esta acción es necesario haber tenido influencia con las grandes compañías en base a la compra al por mayor (Botin, 2022).

### ***2.2.4.3 Objetivo del sector comercial***

Según (Gonzales, 2021) menciona que los objetivos del sector comercial promueven el éxito empresarial, las cuales son:

- Captar nuevos clientes
- Vender productos con margen de ganancia
- Lanzamiento de productos dentro de la línea
- Reducción de gastos operacionales
- Mejoras en las gestiones de los clientes
- Publicidad de promociones o descuentos de clientes
- Conocimiento de la marca
- Entre otras.

### **2.2.5 Caso en estudio: Novedades D'yanis E.I.R.L.**

#### ***2.2.5.1 Razón social***

La razón social es Novedades D'yanis E.I.R.L., con Ruc: N° 20609089971, está bajo la norma de la ley general de sociedades como una empresa individual o única, se inscribió en registros públicos el 12 de febrero del año 2022, en la cual inició también sus actividades el 13 de abril del presente año; se encuentra ubicado en la ciudad de nuevo Chimbote con domicilio fiscal en Jr. Leoncio Prado N° 660 (galería alfa stand 14-15) Ancash - Santa - Nuevo Chimbote; así mismo, desarrolla la actividad económica de venta al por menor de productos textiles en comercios especializados. Por último, la empresa se encuentra bajo el mando de la titular gerente Sra. Mozo Ávalos Haydee Yanet, con documento nacional de

identidad N° 32969220, la cual ya viene ejerciendo el cargo desde el mes de febrero del presente año 2022.

#### ***2.2.5.2 Misión***

Ofrecer a los clientes productos a precios cómodos en base a calidad y así quede con la satisfacción de cumplir con sus gustos, necesidades y exigencias de acuerdo a la moda moderna y al estilo de ver y vivir la vida.

#### ***2.2.5.3 Visión***

Ser una empresa líder y reconocida en la venta de ropa, así lograr con la ayuda de DIOS a extender las cadenas de almacenes, proporcionando servicios de calidad y excelencia a nuestros clientes y muy aparte ser parte del mercado nacional, brindando los mejores precios de ropa.

### **2.3 Marco conceptual**

#### **2.3.1 Definición del financiamiento**

Según (Esan, 2020) menciona que el financiamiento es un mecanismo o herramienta económico que ayuda a que las empresas o personas puedan acceder a obtener dinero, para solventar las actividades, las inversiones y los proyectos.

El financiamiento es el proceso de captación de fondos para poder financiar el capital de una persona natural o a una persona jurídica y así puedan satisfacer sus necesidades a través del uso de las diferentes actividades como la inversión, proyectos, negocios, etc (BBVA, 2019).

Según (Resendiz, 2021) menciona que el financiamiento es o son las

vías necesarias para poder acceder a fondos económicos y así las empresas de todos los niveles de tamaños puedan llevar a cabo sus actividades.

### **2.3.2 Definición de empresa**

La empresa es el conjunto de diferentes factores y elementos que laboran en base a una organización, a una meta fija u objetivo, con la finalidad de producir algún servicio o algún producto, que es demandada por la sociedad a nivel de satisfacción (Mendoza, 2019).

Según (Vizcaíno, 2022) menciona que la empresa es la unidad de organización que se dedica a las diferentes actividades de extracción, mercantiles o prestación de servicios, con la objetividad de obtener lucro a un periodo determinado.

Según (Carrasco, 2021) menciona que la empresa es el grupo de personas que dedican su esfuerzo (trabajo) con el objetivo de llegar a una meta (lucro) y de esta manera se está satisfaciendo a la vez al consumidor final.

### **2.3.3 Definición de Mype**

Según (Canepa, 2022) menciona que la micro y pequeña empresa son unidades que juegan un rol importante dentro de la economía del país, produciendo y generando los factores socioeconómicos.

Según (Verona, 2021) menciona que la micro y pequeña empresa es la unidad que se constituye por una persona natural o jurídica, bajo cualquier nivel de tamaño de gestión empresarial contemplada.

Según (Shaddai, 2020) menciona que la micro y pequeña empresa son unidades que se caracterizan por sus volúmenes de venta entre los 150

Unidades Impositivas Tributarias.

#### **2.3.4 Definición de comercio**

Según (Pérez, 2021) menciona que el comercio es el conjunto de comerciantes que intercambian y traspasan bienes y servicios.

Según (Golan, 2022) menciona que el comercio es la actividad que se deriva del sector terciario y se centra en el intercambio de bienes y servicios entre personas y entre países, este intercambio son productos o servicios.

Según (Uriarte, 2020) menciona que el comercio es una actividad socioeconómica entre el productor y el ofertante, basándose en las consideraciones de un mercado donde existe la compra y venta de productos y de servicios.

### **III. Hipótesis**

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

Una hipótesis de investigación es una suposición que se hace a partir de los conocimientos existentes, más concretamente, es una afirmación que traduce la pregunta original de la investigación en una predicción lógica basada en los hechos y las pruebas disponibles (Arteaga, 2021).

### **IV. Metodología**

#### **4.1 Diseño de investigación**

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

Fue no experimental, porque no se ha manipulado ningún aspecto de las

variables del estudio y las unidades de análisis debido a que la información se tomó tal como se la encontró en la realidad; por lo tanto, no se manipuló ninguna información.

Fue descriptivo, porque solo se limitó a describir las características de las variables en la unidad de análisis.

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

Fue documental, porque se han revisado también algunos documentos relacionados con nuestra investigación.

Finalmente fue de caso, porque la investigación se limitó a investigar una sola empresa.

## **4.2 Población y Muestra**

### **4.2.1 Población**

Estuvo constituida por todas las micro y pequeñas empresas del Perú.

### **4.2.2 Muestra**

Se tomó como muestra a la Empresa Novedades D'yanis E.I.R.L.



### 4.3 Definición y Operacionalización de las variables

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DIMENSIÓN	INDICADORES	SI	NO
<b>FINANCIAMIENTO</b>	Según (Esan, 2020) menciona que el financiamiento es un mecanismo o herramienta económica que ayuda a que las empresas o personas puedan acceder a obtener dinero, para solventar las actividades, las inversiones y los proyectos.	Fuente de Financiamiento	1. ¿Qué tipo de financiamiento tiene la empresa? - Financiamiento Propio - Financiamiento de Terceros  2. ¿Qué tipo de financiamiento interno tiene la empresa? - Fondos Propios - Fondos Personales - Préstamos de Accionistas - Otro: _____  3. ¿Qué tipo de financiamiento externo tiene la empresa? - Banca Formal - Banca Informal - Crédito de Acreedores - Otro: _____		
		Sistema del financiamiento	4. ¿El crédito de la Banca Formal fue accesible? 5. ¿El crédito de la Banca no Formal fue accesible? 6. ¿El monto del crédito fue suficiente?		

		Plazos del Financiamiento	7. ¿Qué tipo de plazo financiero asumió su empresa? - Corto Plazo - Largo Plazo		
		Costos del financiamiento	8. ¿A cuánto asciende la tasa de interés? _____ 9. ¿La tasa de interés es oportuna para la empresa?		
		Usos del financiamiento	10. Indique Usted, el destino del financiamiento de su empresa: - Activos Fijos - Capital de Trabajo - Otro: _____		

*Fuente: Elaboración Propia*

## **4.4 Técnicas e instrumentos**

### **4.4.1 Técnicas**

Para el recojo de la información se utilizó las siguientes técnicas: revisión bibliográfica (Objetivo específico 1), encuesta (objetivo específico 2) y explicar las oportunidades (objetivo específico 3).

### **4.4.2 Instrumentos**

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

## **4.5 Plan de análisis**

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

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

Para conseguir los resultados del objetivo específico 3, se tiene en cuenta la

técnica del análisis y como instrumento las tablas 01 y 02 de la presente investigación; el investigador analizó y describió las oportunidades de los resultados específicos 1 y 2 a la luz de las bases teóricas y marco conceptual pertinentes.

#### 4.6 Matriz de consistencia

MATRIZ DE CONSISTENCIA				
TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN
Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso Novedades D'yanis E.I.R.L. - Chimbote, 2022.	¿Las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Novedades D'yanis E.I.R.L. - Chimbote, 2022?	Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Novedades D'yanis E.I.R.L. - Chimbote, 2022.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Establecer las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú.</li> <li>2. Describir las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa Novedades D'yanis E.I.R.L. - Chimbote, 2022.</li> <li>3. Explicar las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Novedades D'yanis E.I.R.L. - Chimbote, 2022.</li> </ol>	<p><b>Tipo de investigación:</b> Cualitativo.</p> <p><b>Nivel de investigación:</b> Descriptivo.</p> <p><b>Diseño de la investigación:</b> No experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso.</p> <p><b>Población:</b> Micro y pequeñas empresas del Perú.</p> <p><b>Muestra:</b> Novedades D'yanis E.I.R.L.</p>

*Fuente: Elaboración Propia*

#### **4.7 Principios éticos**

a) **Beneficencia no maleficencia:** La beneficencia hace que el investigador sea responsable del bienestar físico, mental y social del encuestado. De hecho, la principal responsabilidad del investigador es la protección del participante. Esta protección es más importante que la búsqueda de nuevo conocimiento o que el interés personal, profesional o científico de la investigación. Nuestras acciones deben ser motivadas por buenas intenciones o cuando menos la voluntad de no causar daño a los demás (Uladech, 2021).

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

c) **Integridad científica:** La integridad o rectitud deben regir no sólo la actividad científica de un investigador, sino que debe extenderse a sus actividades de enseñanza y a su ejercicio profesional. La integridad del investigador resulta especialmente relevante cuando, en función de las normas deontológicas de su profesión, se evalúan y declaran daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación (Uladech, 2021).

d) **Libre participación y derecho a estar informado:** Las personas que desarrollan actividades de investigación tienen el derecho a estar bien informados

sobre los propósitos y finalidades de la investigación que desarrollan, o en la que participan; así como tienen la libertad de participar en ella, por voluntad propia. En toda investigación se debe contar con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica; mediante la cual las personas como sujetos investigados (Uladech, 2021).

e) Respeto por las personas: Se basa en reconocer la capacidad de las personas para tomar sus propias decisiones, es decir, su autonomía. A partir de su autonomía protegen su dignidad y su libertad. El respeto por las personas que participan en la investigación se expresa a través del proceso de consentimiento informado, que se detalla más adelante. Es importante tener una atención especial a los grupos vulnerables, como pobres, niños, marginados, prisioneros (Uladech, 2021).

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

## V. Resultados y análisis de resultados

### 5.1 Resultados:

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

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

<b>FACTORES RELEVANTES</b>	<b>AUTORES</b>	<b>RESULTADOS</b>	<b>OPORTUNIDADES / DEBILIDADES</b>
FUENTES DEL FINANCIAMIENTO	Urpis (2021), Calle (2022), Lockuan (2022), Sabino (2021), Castillo (2018), Alaya (2021), Figueroa (2021) y Gómez (2022).	Los mencionados afirman que la mayoría de las Mype, acuden al financiamiento de fuentes externas y de fuentes internas (autofinanciamiento), considerando que estas fuentes de financiamiento ayudan a solventar la economía.	Los autores nos indican que el financiamiento interno y externo es una oportunidad para las Mype ya que les permite financiar su actividad económica y así poder mantener o aumentar su liquidez.
SISTEMAS DEL FINANCIAMIENTO	Quinche (2019), Urpis (2021), Torres (2018),	Los mencionados afirman que las Mype recurren	El sector financiero permite a las empresas acceder al



	Lockuan (2022), Sabino (2021), Castillo (2018), Alaya (2021), Figueroa (2021), Gómez (2022) y Domínguez (2021).	financiamiento de entidades bancarias y de entidades no bancarias, la cual les permite incrementar su capital de trabajo teniendo un efecto positivo en generar mayores ingresos.	de financiamiento de créditos, para poder aumentar sus utilidades y de esta manera seguir operando las actividades económicas durante el ejercicio económico.
PLAZOS DEL FINANCIAMIENTO	Quinche (2019), Urpis (2021), Calle (2022), Lockuan (2022), Sabino (2021), Figueroa (2021), Gómez (2022) y Domínguez (2021).	Los mencionados afirman que el financiamiento recibido por la mayoría de las empresas es el crédito a corto plazo y a largo plazo, la cual tienen como finalidad el inicio de operar las operaciones.	Los créditos a corto plazo o a largo plazo, permiten a las empresas a financiar mejorar sus actividades a tiempos establecidos y en algunos casos las tasas son bajas, como también son tasas altas.

COSTOS DEL FINANCIAMIENTO	Quinche (2019), Urpis (2021), Figueroa (2021) y Gómez (2022).	Los mencionados afirman que los empresarios pagan tasas de interés mensual y anual para poder mantener su capital de trabajo, aun así el financiamiento les ha permitido desarrollar las actividades económicas.	autores nos mensuales y anuales de alto o bajo costo, así permite a las empresas a desarrollar mediante sus actividades siendo estable y expandiéndose en el mercado.	El costo de intereses
USOS DEL FINANCIAMIENTO	Quinche (2019), Urpis (2021), Lockuan (2022), Sabino (2021), Castillo (2018), Alaya (2021), Figueroa (2021), Gómez	Los mencionados afirman que la mayoría de las Mype invierten o utilizan las líneas de créditos en capital de trabajo ante la compra o adquisición de mercaderías, compra en activos fijos y en activo corriente, con el	autores nos alternativas de financiamiento para darle el buen uso, muchas de ellas lo solicitan con el objetivo de usarlo directamente en su capital de	Las empresas buscan mejores

(2022) y objetivo de obtener trabajo y así Domínguez efectividad de liquidez mejorar los (2021). en un tiempo activos para determinado. incrementar las utilidades.

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

**5.1.2 Respecto al objetivo específico 2:** Describir las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa Novedades D'yanis E.I.R.L. - Chimbote, 2022.

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

<b>FACTORES RELEVANTES</b>	<b>PREGUNTAS</b>	<b>SI NO</b>	<b>OPORTUNIDADES/ DEBILIDADES</b>
<b>FUENTES DEL FINANCIAMIENTO</b>	1. ¿Qué Fuente de financiamiento tiene la empresa?		La empresa Novedades D'yanis E.I.R.L., accede a la fuente interna del
	- Financiamiento Propio	<b>x</b>	financiamiento propio y a la fuente externa del
	- Financiamiento de Terceros	<b>x</b>	financiamiento de la banca formal, ya que ambos son
	2. ¿Qué tipo de financiamiento interno tiene la empresa?		importantes para la actividad empresarial.
	- Fondos Propios	<b>x</b>	

	- Fondos		
	Personales		
	<hr/>		
	3. ¿Qué tipo de financiamiento externo tiene la empresa?		
	<hr/>		
	- Banca Formal	<b>x</b>	
	<hr/>		
	- Banca Informal	<b>x</b>	
	<hr/>		
SISTEMAS DEL FINANCIAMIENTO	4. ¿El crédito de la Banca Formal fue accesible?	<b>x</b>	La empresa Novedades D'yanis E.I.R.L., recurre a la banca formal para acceder al crédito bancario,
	5. ¿El monto del crédito fue suficiente?	<b>x</b>	considerando que el monto del crédito fue suficiente.
	<hr/>		
PLAZOS DEL FINANCIAMIENTO	6. ¿Qué tipo de plazo financiero asumió su empresa?		La empresa Novedades D'yanis E.I.R.L., asumió el tiempo de periodo de pago a largo plazo, considerando que es importante para la gestión.
	- Corto Plazo	<b>x</b>	
	- Largo Plazo	<b>x</b>	
	<hr/>		
COSTOS DEL FINANCIAMIENTO	7. ¿A cuánto asciende la tasa de interés?	<b>x</b>	La empresa Novedades D'yanis E.I.R.L., al obtener el crédito bancario
TO	<u>5%</u>		

	8. ¿La tasa de interés es oportuna para la empresa?	<b>x</b>	se concedió cancelar una tasa de interés del 5% anual, la cual se considera oportuna.
USOS DEL FINANCIAMIENTO	9. Indique Usted, el destino del financiamiento de su empresa:		La empresa Novedades D'yanis E.I.R.L., utiliza el financiamiento del crédito bancario en capital de trabajo, ya que es de relevancia en lo económico.
	- Activos Fijos	<b>x</b>	
	- Capital de Trabajo	<b>x</b>	

**Fuente: Elaboración propia en base a la entrevista aplicada al titular gerente de la empresa Novedades D'yanis E.I.R.L., en base al cuestionario del anexo 04.**

**5.1.3 Respecto al objetivo específico 3:** Explicar las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Novedades D'yanis E.I.R.L. - Chimbote, 2022.

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

FACTORES RELEVANTES	OPORTUNIDADES/ DEBILIDADES	OPORTUNIDADES/ DEBILIDADES	EXPLICACIÓN
	Objetivo espec.1	Objetivo espec.2	
FUENTES DEL FINANCIAMIENTO	El financiamiento interno y externo es una oportunidad para las Mype ya que les permite	La empresa Novedades D'yanis E.I.R.L., accede a la fuente interna del financiamiento	Las empresas del Perú y la unidad en estudio mejoran sus oportunidades considerando que

	financiar su actividad económica y así poder mantener o aumentar su liquidez.	su propio y a la fuente externa del financiamiento de la banca formal, ya que ambos son importantes para la actividad empresarial.	las fuentes de financiamiento son importantes dentro del ciclo de vida empresarial.
SISTEMAS DEL FINANCIAMIENTO	El sector financiero permite a las empresas acceder al financiamiento de créditos, para poder aumentar sus utilidades y de esta manera seguir operando las actividades económicas durante el ejercicio económico.	La empresa Novedades D'yanis E.I.R.L., recurre a la banca formal para acceder al crédito bancario, considerando que el monto del crédito fue suficiente.	Las empresas del Perú y la unidad en estudio mejoran sus oportunidades del financiamiento recurriendo al sector bancario, ya que les brinda mejores oportunidades de tasas y mejores plazos para el pago.
PLAZOS DEL FINANCIAMIENTO	Los créditos a corto plazo o a largo plazo, permiten a	La empresa Novedades D'yanis E.I.R.L., asumió el	Las empresas del Perú y la unidad en estudio mejoran sus

	las empresas a tiempo de periodo oportuna del	financiar mejorar de pago a largo financiamiento	sus actividades a plazo, considerando accediendo a	tiempos que es importante diferentes tipos de	establecidos y en para la gestión. plazos, las cuales se	algunos casos las requiere tiempos	tasas son bajas, accesible para	como también son poder cumplir con	tasas altas. la obligación.
COSTOS DEL FINANCIAMIENTO	El costo de intereses mensuales y anuales de alto o bajo costo, permite a las empresas a desarrollar mediante sus actividades estable y expandiéndose en el mercado.	La empresa Novedades D'yanis E.I.R.L., al obtener el crédito bancario se concedió cancelar una tasa de interés del 5% anual, la cual se considera oportuna.	Las empresas del Perú y la unidad en estudio mejoran sus oportunidades del financiamiento accediendo a tasas bajas que les permitan desarrollar y mejorar sus actividades.						
USOS DEL FINANCIAMIENTO	Las empresas buscan mejores alternativas de financiamiento para	La empresa Novedades D'yanis E.I.R.L., utiliza el financiamiento del	Las empresas del Perú y la unidad en estudio mejoran sus oportunidades del						

---

darle el buen uso, crédito bancario en financiamiento  
muchas de ellas lo capital de trabajo, utilizando los  
solicitan con el ya que es de créditos bancarios  
objetivo de usarlo relevancia en lo en necesidades que  
directamente en su económico. les permitan  
capital de trabajo y mejorar su  
así mejorar los economía, como la  
activos para inversión de capital  
incrementar las de trabajo que son  
utilidades. las mercaderías.

---

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

## **5.2 Análisis de resultados:**

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

Los autores mencionados Quinche (2019), Urpis (2021), Calle (2022), Torres (2018), Lockuan (2022), Sabino (2021), Castillo (2018), Alaya (2021), Figueroa (2021), Gómez (2022) y Domínguez (2021): nos afirman que el financiamiento es el elemento más importante en la vida económica del desarrollo en el ámbito empresarial, es por ello que la mayoría de las Mype acuden al financiamiento externo de entidades bancarias, la cual les permite incrementar su capital de trabajo y con ello incrementar los ingresos, pagando tasas a plazos oportunos; este resultado lo comparamos



con el resultado del autor internacional Castillo (2021) quien menciona que las fuentes de financiamiento son importantes para el aumentar del capital de trabajo dentro de la gestión, con el objetivo de generar beneficios hacia el futuro, como las utilidades y con ellas la cancelación de deudas u obligaciones que se tiene por pagar por los activos. Finalmente ambos resultados son afirmados por el autor de las bases teóricas Resendiz (2021) quien menciona que las fuentes de financiamiento para una empresa son las vías más comunes que se utilizan y con ello conseguir los recursos necesarios para poder ejercer la actividad económica empresarial; en la cual estas fuentes serán parte del capital y parte de la inversión y con ello las empresas tienen la oportunidad de tener liquidez y poder cumplir con sus obligaciones.

**5.2.2 Respecto al objetivo específico 2:** Describir las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa Novedades D'yanis E.I.R.L. - Chimbote, 2022.

**Respecto a las fuentes del financiamiento:**

La empresa Novedades D'yanis E.I.R.L., accede a la fuente interna del financiamiento propio y a la fuente externa del financiamiento de la banca formal, ya que ambos son importantes para la actividad empresarial; por ende para la empresa en estudio su oportunidad es acceder a ambas fuentes del financiamiento, ya que por una parte se dispone de liquidez y por la otra parte para completar o que no haya falta de liquidez (dinero), accede a la fuente de financiamiento externo, para poder ejercer la actividad de los productos textiles.

**Respecto a los sistemas del financiamiento:**

La empresa Novedades D'yanis E.I.R.L., recurre a la banca formal para acceder al crédito bancario, considerando que el monto del crédito fue suficiente; por ende para la empresa en estudio su oportunidad de poder seguir financiando su actividad económica es acceder al crédito bancario y con ello proyectarse en los presupuestos de materiales de los productos textiles.

**Respecto a los plazos del financiamiento:**

La empresa Novedades D'yanis E.I.R.L., asumió el tiempo de periodo de pago a largo plazo, considerando que es importante para la gestión; por ende para la empresa en estudio su oportunidad es financiar el crédito a largo plazo para así poder la actividad y cumplir con la obligación.

**Respecto a los costos del financiamiento:**

La empresa Novedades D'yanis E.I.R.L., al obtener el crédito bancario se concedió cancelar una tasa de interés del 5% anual, la cual se considera oportuna; por ende para la empresa en estudio acceder a tasas de bajo costo le permite tener una mejora en sus proyecciones de ventas.

**Respecto a los usos del financiamiento:**

La empresa Novedades D'yanis E.I.R.L., utiliza el financiamiento del crédito bancario en capital de trabajo, ya que es de relevancia en lo económico; por ende para la empresa en estudio su oportunidad es de incrementar el capital para seguir con la actividad económica, ya que la actividad es comercial.

**5.2.3 Respecto al objetivo específico 3:** Explicar las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Novedades D'yanis E.I.R.L. - Chimbote, 2022.

**Respecto a las fuentes del financiamiento:**

Las empresas del Perú y la unidad en estudio mejoran sus oportunidades considerando que las fuentes de financiamiento son importantes dentro del ciclo de vida empresarial. El financiamiento interno y externo es una oportunidad para las Mype ya que les permite financiar su actividad económica y así poder mantener o aumentar su liquidez.

**Respecto a los sistemas del financiamiento:**

Las empresas del Perú y la unidad en estudio mejoran sus oportunidades del financiamiento recurriendo al sector bancario, ya que les brinda mejores oportunidades de tasas y mejores plazos para el pago. El sector financiero permite a las empresas acceder al financiamiento de créditos, para poder aumentar sus utilidades y de esta manera seguir operando las actividades económicas durante el ejercicio económico.

**Respecto a los plazos del financiamiento:**

Las empresas del Perú y la unidad en estudio mejoran sus oportunidades del financiamiento accediendo a diferentes tipos de plazos, las cuales se requiere tiempos accesible para poder cumplir con la obligación. Los créditos a corto plazo o a largo plazo, permiten a las empresas a financiar mejorar sus actividades a tiempos establecidos y en algunos casos las tasas son bajas, como también son tasas altas.

### **Respecto a los costos del financiamiento:**

Las empresas del Perú y la unidad en estudio mejoran sus oportunidades del financiamiento accediendo a tasas bajas que les permitan desarrollar y mejorar sus actividades. El costo de intereses mensuales y anuales de alto o bajo costo, permite a las empresas a desarrollar mediante sus actividades siendo estable y expandiéndose en el mercado.

### **Respecto a los usos del financiamiento:**

Las empresas del Perú y la unidad en estudio mejoran sus oportunidades del financiamiento utilizando los créditos bancarios en necesidades que les permitan mejorar su economía, como la inversión de capital de trabajo que son las mercaderías. Las empresas buscan mejores alternativas de financiamiento para darle el buen uso, muchas de ellas solicitan el financiamiento con el objetivo de desarrollar su capital de trabajo y con ello la mejorar su gestión y seguir en el mercado.

## **VI. Conclusiones**

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

Según los autores revisados de los antecedentes, mencionan que las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades para las empresas mediante las fuentes del financiamiento, ya que son importantes porque ayudan a incrementar los ingresos, es decir permite incrementar su capital de trabajo teniendo un efecto positivo en generar mayores ingresos en el desarrollo de sus actividades económicas y financieras; Así mismo, el sistema financiero es una oportunidad que permite a muchas empresas poder financiarse a través de créditos, siempre y cuando se cumpla los ciertos requisitos y políticas otorgados por las

entidades, en las cuales se brindan plazos que ayudan a las empresas a estimar su tiempo de gestión en sus proyectos, en la cual la mayoría de ellas optan por el periodo a largo plazo, en donde el capital prestado debe estar otorgado por un costo adicional referente a la tasa de interés, la cual es el precio por el crédito otorgado y finalmente el uso se puede dar en las diferentes modalidades de poder distribuir el financiamiento, ya que muchas empresas tienen diferentes necesidades de poder utilizarlo, con el fin de cumplir sus metas o sus objetivos, la cual esto es beneficio para sí mismo.

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

Mediante la encuesta aplicada a la unidad de análisis, se llegó a encontrar que las oportunidades del financiamiento para la empresa Novedades D'yanis E.I.R.L., es acceder a las fuentes internas del financiamiento propio y a las fuentes externas del financiamiento de la banca formal, ya que ambos son importantes para en la actividad empresarial; la empresa recurre a la banca formal para acceder al crédito bancario considerando que el monto del crédito fue suficiente, además asumió el tiempo de periodo de pago a largo plazo, considerando que es importante para la gestión; así mismo, al obtener el crédito bancario se concedió cancelar una tasa de interés del 5% anual, la cual se considera oportuna y por último es utilizado el financiamiento del crédito bancario en capital de trabajo, ya que es de relevancia en lo económico. Por otro lado, las fuentes del financiamiento interno o externo para la empresa son las vías más comunes que se utilizan y con ello conseguir los recursos necesarios para poder ejercer la actividad económica empresarial como la venta al por menor de productos textiles en comercios especializados, en la cual estas fuentes serán parte del capital y con ello tiene la

oportunidad de seguir generando liquidez y así poder cumplir con sus obligaciones.

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

Mediante el análisis de la tabla comparativa, de los objetivos específicos 1 y 2, podemos decir que del 100% de las oportunidades del financiamiento, para las Mype del Perú es por medio de las fuentes internas y externas ya que les permite tener un crecimiento a nivel de los ingresos generados por la actividad, así mismo para la empresa Novedades D'yanis E.I.R.L., es una oportunidad ya que accede a la fuente interna del financiamiento propio y a la fuente externa del financiamiento de la banca formal, ya que ambos son importantes para la actividad empresarial.

### **6.4 Conclusión general:**

Se llega a la siguiente conclusión, las oportunidades del financiamiento para las micro y pequeñas empresas del Perú es recurrir a sus fuentes internas o a las fuentes externas, en la cual esto es una oportunidad para la empresa Novedades D'yanis E.I.R.L., en donde financia su actividad a través de las fuentes internas que son sus recursos económicos propios y a través de las fuentes externas que es la solicitud de créditos de la banca formal.

### **Propuesta de mejora:**

- Dentro de la empresa existe mucha demanda por parte de los productos de prendas de vestir, ante ello se propone a la empresa Novedades D'yanis E.I.R.L., invertir en activos fijos; es decir invertir en la ampliación del local o establecer una sucursal más grande ya que la mercadería carece de almacenamiento y trae consigo la consecuencia del endeudamiento con fuentes externas (alquiler de un Stands) y algunos costos referente al flete.

**Recomendación:**

- Como recomendación, se puede decir a la empresa Novedades D'yanis E.I.R.L., poner en empeño la propuesta, ya que al establecer una sucursal o ampliar el local, se va a evitar los costos por flete que afectan a las finanzas y al costeo de los productos. Así mismo, dado por hecho la ejecución de la propuesta beneficiará a la empresa a reducir costos por flete y esto va a mejorar en lo económico en aumentar las fuentes internas en base a los ingresos.

## VII. Aspectos complementario

### 7.1 Referencias bibliográficas

- Arteaga, G. (2021). *¿Qué es una hipótesis de investigación?* Obtenido de <https://www.testsiteforme.com/hipotesis-de-investigacion/>
- Ayala, J. (2021). *Caracterización de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Comercial Mary E.I.R.L. de Huaraz, 2018.* Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/23712/COMERCIO\\_FINANCIAMIENTO\\_AYALA%20\\_ROJAS\\_%20JUAN\\_MANUEL.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/23712/COMERCIO_FINANCIAMIENTO_AYALA%20_ROJAS_%20JUAN_MANUEL.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Barragán, L. (2018). *Fuentes de financiamiento para tu idea de negocio.* Obtenido de <https://alertaeconomica.com/fuentes-de-financiamiento-para-tu-idea-de-negocio/>
- BBVA. (2019). *Financiamiento.* Obtenido de <https://www.bbva.mx/educacion-financiera/f/financiamiento.html>
- Botin, R. (2022). *¿Qué es el Comercio Minorista y cómo funciona?* Obtenido de <https://www.shopify.com/es/blog/trabajar-en-comercio-minorista>
- Bruno, G. (2018). *Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las Mypes del sector comercio, rubro accesorios y autopartes de vehículos mayores, en el distrito de Tumbes, 2017.* Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/3942>
- Cabañas, Y. (2022). *¿Cómo funciona el Factoraje Financiero en México?* Obtenido de <https://xepelin.com/blog/pymes/como-funciona-el-factoraje-financiero-en->



mexico#-%C2%BFcu%C3%A11-es-la-mejor-opci%C3%B3n-de-factoraje-financiero

- Calle, D. (2022). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú, Caso: Confecciones Jes Nat Sac, Sullana, Año 2021.* Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/29203/PROPUESTA\\_DE\\_MEJORA\\_CALLE\\_RUGEL\\_DANIE\\_IVAN.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/29203/PROPUESTA_DE_MEJORA_CALLE_RUGEL_DANIE_IVAN.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Canepa, F. (2022). *La importancia de las MYPES en el Perú.* Obtenido de <https://idealex.press/la-importancia-de-las-mypes-en-el-peru/>
- Capillo, S. (2019). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso Confecciones "M&M" - Pomabamba, 2018.* Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/11861>
- Carrasco, E. (2021). *Empresa: ¿Qué es y diferentes tipos?* . Obtenido de <https://www.stelorder.com/blog/empresa/>
- Castillo, B. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso de la empresa "Inversiones Castro" de Huarmey, 2016.* Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/8027/FINANCIAMIENTO\\_MICRO\\_Y\\_PEQUENAS\\_EMPRESA\\_CASTILLO\\_MOLINA\\_BEATRIZ\\_LILIANA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/8027/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESA_CASTILLO_MOLINA_BEATRIZ_LILIANA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Castillo, N. (2021). *El financiamiento como mecanismo de competencia entre Estados Unidos y la República Popular China en América Latina durante el periodo*

- 2000-2018. *Casos de estudio: Brasil y Ecuador*. Obtenido de <https://repositorio.uide.edu.ec/bitstream/37000/4891/1/T-UIDE-0287.pdf>
- De la Torre, A. (2020). *'Mypes' y sus oportunidades de supervivencia*. Obtenido de <https://lexlatin.com/reportajes/mypes-sus-oportunidades-supervivencia>
- Domínguez, P. (2021). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa "La Bonita Boutique" Chimbote, 2017*. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/23867/FINANCIAMIENTO\\_COMERCIO\\_DOMINGUEZ\\_DE\\_LA\\_CRUZ\\_PRATICIA\\_INES.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/23867/FINANCIAMIENTO_COMERCIO_DOMINGUEZ_DE_LA_CRUZ_PRATICIA_INES.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Durán, A. (2022). *Descubre las once maneras de financiar un proyecto*. Obtenido de <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/11-formas-de-financiar-un-proyecto/>
- Esan. (2020). *Financiamiento corto y de largo plazo: ¿cuál elegir?* Obtenido de <https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/financiamiento-corto-y-de-largo-plazo-cual-elegir>
- Ferrere, A. (2020). *Paraguay: Se promulga nueva Ley que Regula el Financiamiento Político*. Obtenido de <https://www.ferrere.com/es/novedades/paraguay-se-promulga-nueva-ley-que-regula-el-financiamiento-politico/>
- Figuroa, J. (2021). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa "Inversiones Nosqui E.I.R.L." - Chimbote, 2018*. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/21958/FINA>

NCIAMIENTO\_MICRO\_Y\_PEQUENAS\_EMPRESA\_FIGUEROA\_SANC  
HEZ\_JHOSELYN\_ELENA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Fleischmann, M. (2021). *Cinco medidas para afrontar los retos financieros de América Latina*. Obtenido de <https://news.un.org/es/story/2021/03/1489412>

García, M. (2022). *¿Es conveniente el financiamiento a largo plazo? ¡Mejora tu empresa!* Obtenido de <https://www.crehana.com/blog/negocios/financiamiento-a-largo-plazo/>

Golan, P. (2022). *¿Qué es el Comercio Internacional y cuál es su importancia en la compra/venta de productos?* Obtenido de <https://www.shopify.com/es/blog/comercio-internacional#:~:text=Podemos%20definir%20el%20comercio%20internacio,un%20producto%20o%20servicio%20determinado>.

Gómez, S. (2022). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa tiendas Rojitas S.A.C. – Chimbote, 2020*. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/25267/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_GOMEZ\\_DOMINGUEZ\\_SINDY\\_%20JOHANY.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/25267/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_GOMEZ_DOMINGUEZ_SINDY_%20JOHANY.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Gonzales, V. (2021). *Objetivo comercial*. Obtenido de <https://mentorday.es/wikitips/objetivo-comercial/>

Haykal, I. (2018). *Clasificación de las empresas, con explicación y ejemplos*. Obtenido de <https://psicologiaymente.com/organizaciones/clasificacion-de-empresas>

- León, F. (2020). *Teoría de Portafolio de Markowitz: concepto y ejemplos*. Obtenido de <https://www.rankia.cl/blog/analisis-ipsa/3500963-teoria-portafolio-markowitz-concepto-ejemplos>
- Lockuan, J. (2022). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa novedades E&M - Casma, 2019*. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/25565/COMERCIO\\_FINANCIAMIENTO\\_LOCKUAN\\_CASTILLO\\_JUNIOR\\_RAYT.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/25565/COMERCIO_FINANCIAMIENTO_LOCKUAN_CASTILLO_JUNIOR_RAYT.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- López, V. (2020). *Las funciones de la empresa*. Obtenido de <https://www.econfinados.com/post/las-funciones-de-la-empresa>
- Lozano, I. (2019). *FINANCIAMIENTO DEL CAPITAL DE TRABAJO*. Obtenido de <https://elanalista.com/banca-y-finanzas/financiamiento-del-capital-de-trabajo-2/>
- Luna, A. (2021). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “Nuevo Mundo Confecciones” – Chimbote, 2018*. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/23237/CRECIMIENTO\\_FINANCIAMIENTO\\_LUNA\\_VICTORIA\\_CORREA\\_ALLISON\\_PAMELA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/23237/CRECIMIENTO_FINANCIAMIENTO_LUNA_VICTORIA_CORREA_ALLISON_PAMELA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- MEF. (2022). *jecutivo aprobó medidas para promover una mayor competencia en el sistema financiero*. Obtenido de <https://www.gob.pe/institucion/mef/noticias/592819-ejecutivo-aprobo-medidas-para-promover-una-mayor-competencia-en-el-sistema-financiero>

- Mendoza, I. (2019). *Empresa y Organización*:. Obtenido de <https://floridaglobal.university/empresa-y-organizacion-son-iguales/?lang=en#:~:text=Es%20decir%2C%20las%20empresas%20son,a%20la%20obtenci%C3%B3n%20de%20dinero>
- Morales, F. (2021). *Actividades de una empresa*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/actividades-de-una-empresa.html>
- Nieves, V. (2021). *Suecia saca el 'helicóptero del dinero' y otras tres medidas a debate: "Tenemos que abrirnos a la innovación"*. Obtenido de <https://www.eleconomista.es/mercados-cotizaciones/noticias/11084535/03/21/Suecia-saca-el-helicoptero-del-dinero-y-otras-tres-medidas-a-debate-Tenemos-que-abrirnos-a-la-innovacion.html>
- Oana, C. (2018). *Banca de inversión en EEUU: del auge al apogeo y a la crisis sistémica*. Obtenido de <https://eprints.ucm.es/id/eprint/46222/1/T39543.pdf>
- Páez, G. (2019). *Comercio al por mayor*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/comercio-al-por-mayor.html>
- Palestina, I. (2019). *El financiamiento público para las microempresas en México: una perspectiva desde el Fondo Nacional Emprendedor*. Obtenido de [https://flacso.repositorioinstitucional.mx/jspui/bitstream/1026/297/1/Palestina\\_IG.pdf](https://flacso.repositorioinstitucional.mx/jspui/bitstream/1026/297/1/Palestina_IG.pdf)
- Pérez, M. (2021). *Comercio*. Obtenido de <https://conceptodefinicion.de/comercio/>
- Perú cámaras. (2017). *Mipymes de Áncash se capacitan en financiamiento*. Obtenido de <https://www.perucamaras.org.pe/ev9.html>
- Quinche, M. (2019). *Crédito de proveedores como alternativa de financiamiento de las mypes nacionales: sector comercio, compra y venta de calzado de la tienda*

- nombre comercial “Ipanema”, en el distrito de Aguas Verdes región, Tumbes; 2019. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/14320>*
- Resendiz, F. (2021). *Financiamiento a corto plazo vs largo plazo: Ventajas y Desventajas*. Obtenido de <https://fondimex.com/blog/financiamiento-a-corto-plazo-vs-largo-plazo-ventajas-y-desventajas/>
- Resendiz, F. (2021). *Fuentes de Financiamiento de una Empresa y Tipos de Fuentes*. Obtenido de <https://fondimex.com/blog/fuentes-de-financiamiento/>
- Rodriguez, J. (2020). *Mercado intermediado: ¿Qué es y para qué sirve?* Obtenido de <https://www.rankia.co/blog/analisis-colcap/4160203-mercado-intermediado-que-para-sirve>
- Roldán, P. (2017). *Mercantilismo*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/mercantilismo.html>
- Sabino, R. (2021). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Esperanza E.I.R.L. – Casma, 2019. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/23011/FINANCIAMIENTO\\_MICRO\\_Y\\_PEQUENAS\\_EMPRESAS\\_SABINO\\_GARCIA\\_RENZO\\_YAIR.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/23011/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_SABINO_GARCIA_RENZO_YAIR.pdf?sequence=1&isAllowed=y)*
- Shaddai. (2020). *¿Cuáles son las principales características de una MYPE?* Obtenido de <https://estudioshaddai.com/blog/conoce-las-diferencias-entre-una-pyme-y-mype-en-peru/>
- Silva, D. (2022). *¿Cómo calcular el ROI? Fórmula con ejemplos*. Obtenido de <https://www.zendesk.com.mx/blog/roi-como-calcular-sacar/>

- Sunat. (2022). *Régimen MYPE Tributario*. Obtenido de <https://emprender.sunat.gob.pe/emprendiendo/herramientas/regimen-mype-tributario>
- Torres, M. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa distribuciones Ferronor S.A.C. – Cajamarca, 2017*. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/7831/FINANCIAMIENTO\\_MICRO\\_Y\\_PEQUENAS\\_EMPRESAS\\_TORRES\\_CASTRO\\_MERCY\\_NOEMI.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/7831/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_TORRES_CASTRO_MERCY_NOEMI.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Trenza, A. (2020). *Costos fijos y variables de una empresa*. Obtenido de <https://anatrenza.com/costes-fijos-y-variables-empresa/>
- Uladech. (2021). *Código de ética para la investigación*. Obtenido de <https://web2020.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2020/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v004.pdf>
- Uriarte, J. (2020). *Comercio*. Obtenido de <https://humanidades.com/comercio/>
- Urpis, J. (2021). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “Negociaciones Wasama E.I.R.L.” – Ayacucho, 2019*. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/23137/FINANCIAMIENTO\\_MICRO\\_Y\\_PEQUENAS\\_EMPRESAS\\_URPIS\\_BENDEZU\\_JANETH.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/23137/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_URPIS_BENDEZU_JANETH.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Verona, J. (2021). *REMYPE: Beneficios laborales para las micro y pequeñas empresas*. Obtenido de <https://www.grupoverona.pe/remype-beneficios-laborales-para-las-micro-y-pequenas-empresas/>

- Vizcaíno, R. (2022). *¿Cuáles son las características de una empresa?* Obtenido de <https://www.campustraining.es/noticias/caracteristicas-empresa/>
- Westreicher, G. (2019). *Empresa privada*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/empresa-privada.html>
- Westreicher, G. (2020). *Gestión financiera*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/gestion-financiera.html>
- Zavala, V. (2020). *Radiografía del régimen laboral MYPE*. Obtenido de <https://lacamara.pe/radiografia-del-regimen-laboral-mype/>



## 7.2 Anexos

### 7.2.1 Anexo 01: Fichas bibliográficas

<p><b>Autor/a: Capillo</b> <b>Título:</b> Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso Confecciones “M&amp;M” - Pomabamba, 2018. <b>Objetivo general:</b> Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de Confecciones “M&amp;M” – Pomabamba, 2018. <b>Metodología:</b> Nivel cualitativo – descriptiva, correlacional de corte transversal. La recolección de datos se efectuó siguiendo la técnica de la encuesta bajo la perspectiva de que la información recolectada es la que verdaderamente nos informa acerca de la situación relacionada con el tema de investigación. Se ha recurrido a documentos como tesis, direcciones de Internet, encuestas, para la recolección de información. <b>Año:</b> 2019</p>	<p><b>Editorial:</b> <b>Ciudad, País:</b> Pomabamba, Perú.</p>
<p><b>Resumen del Contenido:</b> Señala que, los autores mencionan que las Mype tienen muchas dificultades para poder acceder fácilmente a un crédito para el desarrollo de la empresa, ya sea por las tasas de interés, las garantías, historial crediticio, activos muy insignificantes, entre otros. Los mismos que coinciden con los antecedentes internacionales, además el financiamiento en las Micro y pequeñas empresas son unidades relevantes y es de suma importancia para su crecimiento en el mercado, y para confecciones M&amp;M ayudó en el incremento de sus ventas, de la misma manera sus ganancias.</p>	

<p><b>Autor/a: Lockuan</b> <b>Título:</b> Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa novedades E&amp;M - Casma, 2019. <b>Objetivo general:</b> Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Novedades E&amp;M de Casma, 2019. <b>Metodología:</b> No experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. Para el recojo de información se</p>	<p><b>Editorial:</b> <b>Ciudad, País:</b> Casma, Perú.</p>
---	--

<p>utilizaron las técnicas de: Revisión bibliográfica, entrevista a profundidad y análisis comparativo; y como instrumentos: fichas bibliográficas, un cuestionario de preguntas pertinentes abiertas y los cuadros 01 y 02</p> <p><b>Año:</b> 2022</p>	
<p><b>Resumen del Contenido:</b></p> <p>Señala que, los empresarios consideran optar por los créditos de las entidades no bancarias a corto plazo, la cual es utilizada el crédito para la compra de mercadería, el cual es reinvertido una porción para reabastecerse de mercadería (activo corriente) y la otra porción en los diversos gastos de la empresa. Sin embargo, la propietaria estaría dispuesta solicitar un financiamiento externo, preferentemente de entidades bancarias a corto plazo. Por último, afirma que el financiamiento es una herramienta muy importante.</p>	

<p><b>Autor/a:</b> Sabino</p> <p><b>Título:</b> Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Esperanza E.I.R.L. – Casma, 2019.</p> <p><b>Objetivo general:</b> Describir las características del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa ESPERANZA E.I.R.L. - Casma, 2019.</p> <p><b>Metodología:</b> No experimental – descriptivo – documental y de caso.</p> <p><b>Año:</b> 2021</p>	<p><b>Editorial:</b></p> <p><b>Ciudad, País:</b> Casma, Perú.</p>
<p><b>Resumen del Contenido:</b></p> <p>Señala que, con respecto a la empresa de caso, no tuvo dificultades al momento de recurrir a la prestación de un préstamo, siendo este obtenido del sector bancario a corto plazo, con una tasa de interés aceptable. La entidad al cual solicitó el préstamo le brindó facilidades para que pueda acceder sin mayor dificultad y restricciones en los requisitos previos a la obtención. Además, dicho préstamo fue utilizado como inversión de capital de trabajo, activo fijo y activo corriente para obtener efectividad ya sea a corto plazo, mediano o largo plazo; la mayoría de las micro y pequeña empresa, acuden al financiamiento externo, la cual es considerado que este tipo o forma de financiamiento ayuda a incrementar los ingresos mediante el capital de trabajo.</p>	

<p><b>Autor/a:</b> Castillo</p>	<p><b>Editorial:</b></p> <p><b>Ciudad, País:</b> Huarmey, Perú.</p>
---------------------------------	---

<p><b>Título:</b> Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso de la empresa “Inversiones Castro” de Huarney, 2016.</p> <p><b>Objetivo general:</b> Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “INVERSIONES CASTRO” de Huarney, 2016.</p> <p><b>Metodología:</b> No experimental, descriptivo, bibliográfico y documental, el nivel de la investigación fue descriptivo y de caso.</p> <p><b>Año:</b> 2018</p>	
<p><b>Resumen del Contenido:</b></p> <p>Señala que, para el análisis comparativo de acuerdo a la revisión de la literatura y los resultados encontrados en el presente trabajo de investigación, la Empresa Inversiones Castro, obtuvo acceso a créditos por parte de la entidad financiera Caja municipal de ahorro y crédito del santa S.A. teniendo acceso sin restricción a lo solicitado, este resultado fue comparado con los trabajos anexados en los antecedentes, donde también exponen haber contado con financiamiento en esos casos de entidades financiera como Mi banco S.A.</p>	

<p><b>Autor/a:</b> Alaya</p> <p><b>Título:</b> Caracterización de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Comercial Mary E.I.R.L. de Huaraz, 2018.</p> <p><b>Objetivo general:</b> Describir las características de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Comercial Mary E.I.R.L.” Huaraz, 2018.</p> <p><b>Metodología:</b> Diseño no experimental – descriptivo y de caso. La población está constituida por las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú. Se tomó como muestra la empresa “Comercial Mary E.I.R.L.” de Huaraz.</p> <p><b>Año:</b> 2021</p>	<p><b>Editorial:</b></p> <p><b>Ciudad, País:</b> Huaraz, Perú.</p>
<p><b>Resumen del Contenido:</b></p> <p>Señala que, el propietario de la empresa indica que el financiamiento obtenido fue utilizado para el capital de trabajo mediante la adquisición de mercadería, lo cual le permitirá generar ingresos y por ende el crecimiento económico de su empresa. Para la decisión de dónde invertir el dinero se guió de las sugerencias y recomendaciones del contador y capacitaciones brindadas por la entidad bancaria.</p>	

## 7.2.2 Anexo 02: El instrumento validado



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

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

El presente cuestionario, tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

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

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

  
Rattia Alisoña Flores Candelotti  
GERENTE GENERAL

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

  
 Natalia Aliocha Flores Cambiotti  
 GERENTE GENERAL

### 7.2.3 Anexo 03: El instrumento aplicado



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

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

El presente cuestionario, tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: \_\_\_\_\_

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

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

*[Firma]*  
Ayuda Juan Marco Aviles  
DNI 32969220

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

  
 Ayuda Juanito Maza Avales  
 DNI 32969220

## 7.2.4 Anexo 04: Carta de presentación

  
**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Carta s/n° 00003-2022-ULADECH CATÓLICA

Sr(a).  
HAYDÉE YANET MOZO AVALOS  
GERENTE GENERAL DE LA EMPRESA

Presente.-

De mi consideración:

Es un placer dirigirme a usted para expresar mi cordial saludo e informarle que soy estudiante de la Escuela Profesional de CONTABILIDAD de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. El motivo de la presente tiene por finalidad presentarme, JOSÉ COLBER ZAPATA ARROYO con código de matrícula N° 0103102041 de la Carrera Profesional de CONTABILIDAD, ciclo X, quién solicita autorización para ejecutar de manera remota o virtual, el proyecto de investigación titulado: PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL PERÚ: CASO EMPRESA NOVEDDES D'YANIS E.I.R.L. - CHIMBOTE, 2022 durante los meses de NOVIEMBRE a MARZO del presente año.

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

Atentamente,

  
JOSÉ COLBER ZAPATA ARROYO  
DNI. N°: 32962904

  
Representante legal y/o encargado  
de la empresa



7.2.5 Anexo 05: Consentimiento informado



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

**PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENTREVISTAS**  
**(Contabilidad)**

Estimado/a participante

Le pedimos su apoyo en la realización de una investigación conducida por JOSÉ GILBER ZAPATA ARROYO, que es parte de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. La investigación, denominada: PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL PERÚ: CASO EMPRESA NOVEDADES D'YANISE, I.R.L. - CHIMBOTE, 2022

- La entrevista durará aproximadamente 10 minutos y todo lo que usted diga será tratado de manera anónima.
- La información brindada será grabada (si fuera necesario) y utilizada para esta investigación.
- Su participación es totalmente voluntaria. Usted puede detener su participación en cualquier momento si se siente afectado; así como dejar de responder alguna interrogante que le incomode. Si tiene alguna pregunta sobre la investigación, puede hacerla en el momento que mejor le parezca.
- Si tiene alguna consulta sobre la investigación o quiere saber sobre los resultados obtenidos, puede comunicarse al siguiente correo electrónico: ZAPATGARROYO@HOTMAIL.COM o al número 994430339

Complete la siguiente información en caso desee participar:

Nombre completo:	<u>HAYDÉE YANET MOZO AVILA S.</u>
Firma del participante:	<u>[Firma manuscrita]</u> Haydee Yanet Mozo Avila S.
Firma del investigador:	<u>[Firma manuscrita]</u>
Fecha:	<u>27/12/2022.</u>

COMITÉ INSTITUCIONAL DE ÉTICA EN INVESTIGACIÓN - ULADECH CATÓLICA

## 7.2.6 Anexo 06: Carta de autorización simple

Carta de autorización simple


Chimbote, 27 de Diciembre de 2022.

**Doctor:**  
**LUIS ALBERTO TORREZ GARCÍA**  
**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**  
**CHIMBOTE**

De mi especial consideración:

Yo, HAYDÉE YANET MOZO AVALOS,  
con DNI 32969220, gerente general de la empresa NOVEDADES D'YANIS  
E.I.R.L., con RUC 20609089971, con domicilio legal  
en LEONCIO PRADO N° 660 INT. 14 CHIMBOTE Ancash - Chimbote -  
Santa, **AUTORIZO** al estudiante JOSE GILBER ZAPATA ARROYO,  
con DNI 32962904 de la **Universidad Católica Los**  
**Ángeles de Chimbote - Facultad de Ciencias e Ingeniería, Escuela**  
**Profesional de Contabilidad**, con código 0193102041, para que pueda usar  
y compartir información de la empresa líneas arriba mencionada.

Atentamente,

  
Haydee Yanet Mozo Avalos  
DNI 32969220

## 7.2.7 Anexo 07: Consulta ruc

Resultado de la Búsqueda			
Número de RUC:	20609089971 - NOVEDADES D'YANIS E.I.R.L.		
Tipo Contribuyente:	EMPRESA INDIVIDUAL DE RESP. LTDA		
Nombre Comercial:	-		
Fecha de Inscripción:	12/02/2022	Fecha de Inicio de Actividades:	13/04/2022
Estado del Contribuyente:	ACTIVO		
Condición del Contribuyente:	HABIDO		
Domicilio Fiscal:	JR. LEONCIO PRADO NRO. 660 INT. 14 (GALERÍAS ALFA STAND 14-15) ANCASH - SANTA - NUEVO CHIMBOTE		
Sistema Emisión de Comprobante:	MANUAL	Actividad Comercio Exterior:	SIN ACTIVIDAD
Sistema Contabilidad:	MANUAL		
Actividad(es) Económica(s):	Principal - 4751 - VENTA AL POR MENOR DE PRODUCTOS TEXTILES EN COMERCIOS ESPECIALIZADOS		
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):	BOLETA DE VENTA		
Sistema de Emisión Electrónica:	BOLETA PORTAL DESDE 28/06/2022		
Emisor electrónico desde:	28/06/2022		
Comprobantes Electrónicos:	BOLETA (desde 28/06/2022)		
Afiliado al PLE desde:	-		
Padrones:	NINGUNO		
Fecha consulta: 12/12/2022 0:36			

Volver

Información Histórica	Deuda Coactiva	Omnisiones Tributarias
Cantidad de Trabajadores y/o Prestadores de Servicio	Actas Probatorias	Facturas Pidas
Reactivos Perú - Deuda en cobranza coactiva	Programa de garantías COVID-19 - Deuda en cobranza coactiva	Representante(s) Legal(es)
<input type="button" value="Imprimir"/> <input type="text" value="Ingresar Email"/> <input type="button" value="e-mail"/>		

© 1997 - 2022 SUNAT Derechos Reservados

INFORME DE ORIGINALIDAD

---

15%

INDICE DE SIMILITUD

12%

FUENTES DE INTERNET

0%

PUBLICACIONES

15%

TRABAJOS DEL  
ESTUDIANTE

---

ENCONTRAR COINCIDENCIAS CON TODAS LAS FUENTES (SOLO SE IMPRIMIRÁ LA FUENTE SELECCIONADA)

---

28%

★ Submitted to Universidad Catolica Los Angeles de  
Chimbote

Trabajo del estudiante

---

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias < 4%

Excluir bibliografía

Activo