



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE**  
**FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA**  
**PROGRAMA DE ESTUDIO DE CONTABILIDAD**

**EL FINANCIAMIENTO BANCARIO Y SU INFLUENCIA EN LOS RESULTADOS DE  
LAS PEQUEÑAS EMPRESAS DEL PERÚ Y DE LA EMPRESA METROPOLI E.I.R.L. -  
HUARAZ, 2024**

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

**AUTOR**

**KAQUI VALENZUELA, IDANIA YISSELA**  
**ORCID:0000-0001-6178-0248**

**ASESOR**

**GONZALES RENTERIA, YURI GAGARIN**  
**ORCID:0000-0002-6859-7996**

**CHIMBOTE-PERÚ**  
**2024**



**FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA**

**PROGRAMA DE ESTUDIO DE CONTABILIDAD**

**ACTA N° 0124-064-2024 DE SUSTENTACIÓN DEL INFORME DE TESIS**

En la Ciudad de **Chimbote** Siendo las **09:30** horas del día **16** de **Junio** del **2024** y estando lo dispuesto en el Reglamento de Investigación (Versión Vigente) ULADECH-CATÓLICA en su Artículo 34º, los miembros del Jurado de Investigación de tesis de la Escuela Profesional de **CONTABILIDAD**, conformado por:

**TORRES GARCIA LUIS ALBERTO** Presidente  
**ESPEJO CHACON LUIS FERNANDO** Miembro  
**RIVAS MENDOZA MILAGROS ISABEL** Miembro  
**Dr. GONZALES RENTERIA YURI GAGARIN** Asesor

Se reunieron para evaluar la sustentación del informe de tesis: **EL FINANCIAMIENTO BANCARIO Y SU INFLUENCIA EN LOS RESULTADOS DE LAS PEQUEÑAS EMPRESAS DEL PERÚ Y DE LA EMPRESA METROPOLI E.I.R.L. - HUARAZ, 2024**

**Presentada Por :**  
(1203191117) **KAQUI VALENZUELA IDANIA YISSELA**

Luego de la presentación del autor(a) y las deliberaciones, el Jurado de Investigación acordó: **APROBAR** por **UNANIMIDAD**, la tesis, con el calificativo de **14**, quedando expedito/a el/la Bachiller para optar el TITULO PROFESIONAL de **Contador Público**.

Los miembros del Jurado de Investigación firman a continuación dando fe de las conclusiones del acta:

**TORRES GARCIA LUIS ALBERTO**  
Presidente

**ESPEJO CHACON LUIS FERNANDO**  
Miembro

**RIVAS MENDOZA MILAGROS ISABEL**  
Miembro

**Dr. GONZALES RENTERIA YURI GAGARIN**  
Asesor



## CONSTANCIA DE EVALUACIÓN DE ORIGINALIDAD

La responsable de la Unidad de Integridad Científica, ha monitorizado la evaluación de la originalidad de la tesis titulada: EL FINANCIAMIENTO BANCARIO Y SU INFLUENCIA EN LOS RESULTADOS DE LAS PEQUEÑAS EMPRESAS DEL PERÚ Y DE LA EMPRESA METROPOLI E.I.R.L. - HUARAZ, 2024 Del (de la) estudiante KAQUI VALENZUELA IDANIA YISSELA, asesorado por GONZALES RENTERIA YURI GAGARIN se ha revisado y constató que la investigación tiene un índice de similitud de 4% según el reporte de originalidad del programa Turnitin.

Por lo tanto, dichas coincidencias detectadas no constituyen plagio y la tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

Cabe resaltar que el turnitin brinda información referencial sobre el porcentaje de similitud, más no es objeto oficial para determinar copia o plagio, si sucediera toda la responsabilidad recaerá en el estudiante.

Chimbote, 09 de Julio del 2024



Mgtr. Roxana Torres Guzman  
RESPONSABLE DE UNIDAD DE INTEGRIDAD CIENTÍFICA

## **Dedicatoria**

A mi mamá Laura, quien me da su apoyo para lograr mis sueños, por su infinito amor, por su amor incondicional, y por haber hecho de mi lo que soy hoy en día.

A mis hijos Sebastián y Fernando, por ser mi compañía y uno de los principales motores en mi vida, y a mi esposo Eder por estar junto a mí cada día y en los momentos más importantes de mi vida.

## **Agradecimiento**

A DIOS, por haberme permitido llegar hasta este momento, por haberme dado salud y bienestar, y por la fortaleza que me ha dado para continuar cada día.

A la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote (ULADECH), por ser mi casa de estudios y el lugar de gratos e inolvidables recuerdos.

Así mismo a mi asesor Mg. Gonzales Rentería, Yuri Gagarín, por la orientación y ayuda que me brindó para la realización de esta tesis, por su apoyo y amistad durante esta etapa universitaria que culmina el día de hoy.

## Índice general

Carátula.....	¡Error! Marcador no definido.
Dedicatoria.....	IV
Agradecimiento .....	V
Índice general .....	VI
Lista de Tablas .....	VIII
Lista de Cuadros .....	IX
Resumen .....	X
Abstrac.....	XII
I. Planteamiento del problema de investigación .....	1
1.1 Descripción del problema .....	1
1.2 Formulación del problema .....	3
1.3 Objetivo general.....	3
1.4 Objetivos específicos .....	3
1.5 Justificación.....	4
II. Marco teórico .....	5
2.1 Antecedentes .....	5
2.1.1. Internacionales .....	5
2.1.2. Nacionales .....	6
2.1.3. Regionales.....	10
2.1.4. Locales .....	11
2.2 Bases teóricas .....	12
2.2.1. Teoría del financiamiento.....	12
2.2.2. Teoría de los resultados contables.....	16
2.2.3. Teoría de la micro y pequeña empresa.....	18
2.2.5. Teoría del sector comercio .....	23
2.2.6. Marco Conceptual .....	23
2.3. Hipótesis.....	24
III. Metodología.....	25
3.1 Nivel, tipo y diseño de investigación .....	25
3.2 Población y muestra .....	25
3.3 Operacionalización de las variables .....	¡Error! Marcador no definido.

3.4	Técnicas e instrumentos de recolección de información.....	30
3.5	Método de análisis de datos .....	30
3.6	Aspectos Éticos .....	30
IV.	Resultados .....	32
V.	Discusión .....	63
VI.	Conclusiones .....	76
VII.	Recomendaciones .....	80
	Referencias bibliográficas .....	82
	Anexos.....	91
	Anexo 01. Matriz de consistencia.....	91
	Anexo 02. Instrumento de recolección de información.....	93
	Anexo 03: Ficha técnica de los instrumentos .....	101
	Anexo 04. Formato de consentimiento informado .....	106

## Lista de Tablas

<b>Tabla 1</b> Operacionalización de las variables .....	26
--	----



## **Lista de Cuadros**

Cuadro 1: Resultados del objetivo específico 1	31
Cuadro 2: Resultados del objetivo específico 2	37
Cuadro 3: Resultados del objetivo específico 3	45

## Resumen

El financiamiento es de suma importancia en los resultados de la empresa, ya que gracias a ello pueden obtener mayores ingresos, ganancias, beneficios y utilidades. Por ello la investigación tuvo como objetivo: determinar como el financiamiento bancario influye en los resultados de las pequeñas empresas del Perú y de la empresa METROPOLI E.I.R.L. – Huaraz, 2024. La metodología aplicada fue de enfoque cualitativo, nivel descriptivo, diseño no experimental - descriptivo – bibliográfico - documental y de caso; se utilizó como técnica la revisión bibliográfica y la entrevista y el instrumento fue las fichas bibliográficas y un cuestionario, la población estuvo conformado por las pequeñas empresas del Perú y la muestra la empresa de caso. Los resultados evidenciaron que: las empresas cuentan con conocimientos sobre el financiamiento, por ello optan por el financiamiento bancario por ser más confiable. La empresa en estudio no solicita créditos financieros porque se financia mediante recursos propios. Las empresas nacionales y la empresa en estudio usan estrategias para generar ingresos, ganancias, beneficios y utilidades con la finalidad de crecer como empresa y ser más competitiva ante las demás. Se concluyó que: que el financiamiento bancario en las pequeñas empresas del Perú y de la empresa en estudio, se puede dar mediante diferentes tipos y clase de financiamiento, donde estas pueden ser una gran ayuda para poder solventar a una empresa y así poder influir en los resultados económica y financiera, por otro lado, podemos decir que el financiamiento es aquel factor importante sobre el cual marcha una empresa.

**Palabras clave:** Financiamiento bancario, pequeñas empresas, resultados.

## **Abstrac**

Financing is of utmost importance in the company's results, since thanks to it they can obtain greater income, profits, benefits and profits. The main objective was: to determine how bank financing influences the results of small businesses in Peru and the company METROPOLI E.I.R.L. – Huaraz, 2024; The methodology was descriptive level, qualitative type, non-experimental - descriptive - bibliographic - documentary and case design; The technique was the bibliographic review, the interview and the instrument was the bibliographic records, the population was made up of small companies in Peru and the sample was the case company. Results: Companies have knowledge about financing, which is why they choose bank financing because it is more reliable. The company under study does not request financial credits because it is financed through its own resources. National companies and the company under study use strategies to generate income, profits, benefits and profits in order to grow as a company and be more competitive compared to others. It is concluded: that bank financing in small companies in Peru and the company under study can be given through different types and types of financing, where these can be a great help to be able to solve a company and thus be able to influence the economic and financial results, on the other hand, we can say that financing is that important factor on which a company operates, it plays a very important role in companies regardless of size.

**Keywords:** Bank financing, small businesses, results.

## **I. Planteamiento del problema de investigación**

### **1.1 Descripción del problema**

Las pequeñas y medianas empresas son una parte esencial del tejido empresarial su participación en la economía nacional es de 99%. La funcionalidad de las PYME se debe a que se adaptan fácilmente a las necesidades de los e innovan de manera permanente. Las PYME son empresas con pocos recursos económicos, por tanto, requieren de financiamiento para adquirir materia prima, pagar obligaciones, reinvertir en su negocio y ser competitivos a nivel local, regional, nacional e internacional. Predominan entre las empresas del país y abastecen el mercado local o regional, algunas las menos distribuyen en el mercado nacional e internacional. Mayoritariamente, producen y venden artículos y servicios de precios bajos. Pese al volumen de producción y bajos costos, no tienen grandes ganancias a causa de: el desconocimiento del proceso administrativo, por la situación económica-social de la región donde se ubican y las crisis económicas internacionales, por esa razón se ve constantemente, la alta y baja de los pequeños negocios (Arias et al., 2016).

En Europa el panorama es similar con un 92% de pymes en el mercado; en Latinoamérica representan el 90%; en el continente asiático, países como Corea del Sur, cuenta con un 96% de pymes, en China representan el 95.6% y en Japón el 97.6% (Muñoz & Mayor, 2016).

Cabe señalar que las MiPymes en el mundo son responsables de generar empleos e ingresos importantes para los países. Sin embargo; a pesar de su contribución al desarrollo económico presenta muchas barreras, una de ellas es la falta de financiación, ya que los créditos bancarios son pocos y las tasas de interés son elevadas; asimismo, estas entidades financieras exigen información de liquidez o capacidad de endeudamiento y garantías. Es decir, los micros, pequeñas y medianas empresas normalmente van a estar limitadas al crédito bancario. Aunado a esto, en China, la oferta crediticia para las pymes oscila entre 5% y 20%, ya que las entidades financieras asocian las pymes con riesgos altos, a los cuales no están dispuestos a enfrentar. Singapur y Taiwán viven en la misma situación con respecto al financiamiento (Yan, 2016).

En América Latina la situación del financiamiento a las pymes y empresas nuevas resulta crucial disponer de fuentes de financiamiento para cubrir su desarrollo. El capital de deuda El capital de deuda obtenido de los bancos y otros intermediarios financieros, así como el capital privado a cambio de una participación en la propiedad de las empresas ofrecen recursos que permitirían sostener actividades de innovación y expansión, especialmente en

las etapas más tempranas del ciclo de negocio. Sin embargo, dejado a su propia dinámica, el mercado tiende a producir un nivel subóptimo de financiamiento para esas actividades, por lo que los gobiernos han entrado a intervenir con diversas medidas de política (Rojas, 2017). Las Pymes tienen un impacto en la mayoría del tejido empresarial y emplean un porcentaje importante de personas en todos los países, sean desarrollados o en desarrollo. Un estudio de la Organización Internacional del Trabajo (OIT) y la Agencia Alemana de Cooperación Internacional (GIZ) demuestra que, con independencia del nivel de ingresos o región, la participación de las pymes en el empleo es muy elevada: incluidas las microempresas, las pymes representan el 63% del empleo total (Organización Internacional del Trabajo, 2015).

En el Perú el financiamiento para las pymes tiende a ser un obstáculo al momento de solicitar un crédito en el sistema financiero tradicional (bancos comerciales). Este obstáculo, limita su desarrollo y expansión en el mercado nacional e internacional, pues al no obtener los recursos necesarios para llevar a cabo las operaciones de su empresa, afrontan graves problema de liquidez. Asimismo, en los casos en los que, si logran acceder a un crédito, el costo de este es muy elevado (debido a que se cobran altas tasas de interés por el riesgo que implica financiar a este sector de la economía). Ello se explica a qué les aquejan diversos problemas como la falta de títulos de propiedad registrados, la ausencia de información sistemática sobre sus negocios, los altos riesgos de operar con información parcial y la carencia de bienes para el otorgamiento de garantías reales. Adicionalmente a los obstáculos descritos anteriormente, se atribuyen otras características a las PYMES que las hacen menos atractivas como sujetos de crédito para la banca comercial tradicional. Las PYMES generalmente obtienen sus recursos a través de la reinversión de sus utilidades, no realizan grandes inversiones en activo fijo ni en tecnología. Un número importante son informales, no poseen experiencia o capacitación en gestión administrativa, se les considera el sector de mayor riesgo y muchas de ellas no sobrepasan los dos años de operación (ADEX, 2020).

El financiamiento es el medio o canal por donde las empresas obtienen recursos económicos para beneficio ellos, estos son invertidos con la finalidad de obtener ganancias, crecer y ser competentes en el ámbito empresarial. El mundo está continuamente cambiando, lo que obliga a las empresas a reinventarse en un intento de aprovechar las nuevas oportunidades que se abren y mantenerse bien posicionadas en el mercado, donde aspectos como educación, globalización, tecnología y sostenibilidad juegan papeles importantes en una sociedad que

exige respuestas a diferentes problemas que afectan la calidad de vida. Por tal motivo, las empresas deben poner al ser humano en el centro, ganarse su confianza, satisfacer sus necesidades, ser amigables con el medioambiente y brindar soluciones innovadoras, marcando una clara diferenciación que les permita no solo ser productivas, sino también competitivas. No obstante, esto no es tarea fácil, por lo que se necesita de inversiones considerables para la creación de condiciones laborales óptimas, consolidación de la imagen corporativa, adecuación de la infraestructura, entre otras cosas; y de esta manera adaptarse rápidamente a los cambios que puedan presentarse, hacer frente a los nuevos desafíos y ser partícipe de la construcción del futuro (Fernández R. , 2024).

La empresa METROPOLI E.I.R.L. identificado con RUC N° 20530648509 con domicilio en Av. Confraternidad Internacional Oeste N° 340 en el barrio de Centenario, Independencia, Huaraz - Ancash; su actividad principal es la Venta Min. Artículos de Ferretería, Pinturas y Productos de vidrio en comercio no especializado y como actividad secundaria actividades de Arquitectura e Ingeniería y actividades Conexas de Consultoría Técnica; sus actividades económicas iniciaron el 4 de junio del 2002, tiene como gerente a Romero Bello Genaro Nino, actualmente tiene 2 trabajadores incluido en gerente. La empresa en estudio inicio sus actividades mediante financiamiento propio; en la actualidad presenta ciertos problemas que no le permiten tener acceso al financiamiento esto hace que el capital sea limitado lo cual dificulta el cumplimiento de los propósitos y objetivos empresariales, además de ello limita su capacidad de competir con organizaciones grandes en el rubro y alcanzar al máximo su potencial. Como sabemos las empresas ferreteras necesitan de un capital de trabajo razonable para poder invertir en la compra de mercaderías y poder exponerlas y vender a los usuarios que acuden al establecimiento, el financiamiento puede ser una alternativa para poseer un capital que pueda respaldar en la compra de los materiales necesarios cuando la empresa no tenga solvencia económica.

## **1.2 Formulación del problema**

¿De qué manera el financiamiento bancario influye en los resultados de las pequeñas empresas del Perú y de la empresa METROPOLI E.I.R.L. – Huaraz, 2024?

## **1.3 Objetivo general**

Determinar como el financiamiento bancario influye en los resultados de las pequeñas empresas del Perú y de la empresa METROPOLI E.I.R.L. – Huaraz, 2024.

## **1.4 Objetivos específicos**

- Describir el financiamiento bancario y su influencia en los resultados en las pequeñas empresas del Perú.
- Describir el financiamiento bancario y su influencia en los resultados en la empresa METROPOLI E.I.R.L. – Huaraz, 2024.
- Hacer un cuadro comparativo sobre el financiamiento bancario y su efecto en los resultados de las pequeñas empresas del Perú y de la empresa METROPOLI E.I.R.L. – Huaraz, 2024.

## **1.5 Justificación**

### **Teórica**

Porque en varias compañías del Perú, hay una necesidad de aplicar de forma comprensible, el tema de financiamiento bancario y su influencia en los resultados, es por ello que el presente trabajo de investigación permitirá completar de manera clara y concisa el desconocimiento en el ámbito de empresas sobre todo en la de estudio, para cuando se tenga que realizar un seguimiento a los resultados del financiamiento bancario, especialmente en la empresa en estudio.

### **Práctica**

Porque una vez conocidos los resultados se procederá a informar al representante legal o a quien esté a cargo en la empresa en estudio y a las demás empresas a través de artículos científicos para su aplicación y así de esta manera obtener una influencia de carácter positiva en la construcción de la información que conlleva a la obtención de los resultados para una mejora en la actividad económica.

### **Metodológica**

Porque los resultados que se obtendrán será a través de la aplicación de una metodología del proceso de investigación, el cual da inicio con la identificación de la problemática redactada anteriormente, se plantarán objetivos y se aplicarán las técnicas y procedimientos para llegar a los resultados esperados, teniendo en cuenta el ámbito geográfico tanto como el ámbito nacional como regional.

Como ya se tiene de conocimiento los trabajos de investigaciones tienen la finalidad de generar oportunidades de estudios a futuros, para ello los resultados serán considerados como antecedentes para los futuros investigadores, en especial de nuestra Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, opten por tener en cuenta los resultados obtenidos en la ejecución del proyecto de investigación.

## **II. Marco teórico**

### **2.1 Antecedentes**

#### **2.1.1. Internacionales**

Se entiende por antecedentes internacionales a toda investigación realizada por algún investigador en cualquier ciudad de algún país del mundo, con excepción de Perú; sobre temas que guardan relación con nuestra investigación.

Caiza et al. (2019), en la Universidad Técnica de Ambato en Colombia, en su trabajo de investigación que lleva por título: Decisiones de inversión y rentabilidad bajo la valoración financiera en las empresas de la provincia Cotopaxi-Ecuador, teniendo como objetivo general de medir la relación de la rentabilidad con las decisiones de inversión bajo el modelo CAPM, para su investigación utilizó el tipo y nivel comparativo, explicativo y tomando como muestra a cinco empresas. Llegando a los siguientes resultados: el 13% de las empresas crecieron de manera positiva de debido al financiamiento que solicitaron, mientras que el 87% tienen un crecimiento económico progresivo. Concluyendo de la siguiente manera: las empresas presentan estructuras de financiación con recursos de terceros, teniendo como utilidades mínimamente por el costo de la deuda, a comparación de otras empresas que usan menos recursos de terceros, además, el recurso financiero de la empresa es invertido principalmente en infraestructura y activos fijos, acompañado de una gestión eficiente referente a los inventarios, proveedores y ventas, permitiendo contar con una tasa interna de retorno de 43% y con liquidez aceptable; por lo tanto, hay una relación positiva entre la rentabilidad y las decisiones de inversión.

Granados (2019), en la Universidad Centroamericana José Simeón Cañas, en su trabajo de investigación: Caracterización del financiamiento bancario de las Mipymes salvadoreñas, tuvo como objetivo general: Conocer cómo el prejuicio que tienen los propietarios y/o administradores sobre el financiamiento bancario se verá replicado en las decisiones de fondeo para dichas empresas, utilizó como metodología: la recopilación de información. Obteniendo como resultados lo siguientes: que los resultados identifican las condiciones que se toman en cuenta antes de solicitar un crédito bancario: el 74.7 % compara plazos y tasas de interés entre instituciones bancarias, luego 15.9 % decide por la institución bancaria que tenga menos requisitos y mayor acceso al financiamiento, mientras que el 9.1 % compara requisitos y garantías entre bancos y solo el 0.3 % busca instituciones financieras que apoyen



programas al emprendedor. Llegando a la siguiente conclusión: El uso del crédito bancario tiene mayor acogida y proporción, es usada para la compra de maquinarias y equipos para la empresa, pago de planilla, compra de inmuebles entre otros, todo ello en base a la identificación de las condiciones que toman en cuenta las entidades financieras para otorgarles el crédito. La finalidad principal de la mype es asegurar su rentabilidad por lo que recurre a una financiación con bajas tasas de crédito para lograr su crecimiento.

### **2.1.2. Nacionales**

En este trabajo de investigación se entiende por antecedentes nacionales, todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad del Perú, menos en la región de estudio; que hayan utilizado la misma variable y unidades de análisis de nuestra investigación.

Espinoza (2023) en su tesis titulada: Financiamiento y liquidez de las micro y pequeñas empresas comerciales del distrito de Villa María del Triunfo, 2022, el objetivo general fue: Determinar como se relaciona el financiamiento con la liquidez de las Micro y Pequeñas Empresas (MYPES) comerciales del distrito de Villa María del Triunfo, 2022, tuvo una metodología basada en la investigación básica, de nivel correlacional con un enfoque cuantitativo y de diseño no experimental, transversal. Tuvo una población de 299 representantes legales de las mypes comerciales del distrito en estudio, se tomó como muestra a 52 representa, aplicándose como instrumento de investigación el cuestionario y para analizar la confiabilidad aplicó el coeficiente Alfa de Cronbach. Obtuvo como resultados de acuerdo a la prueba de spearman de 0.673 que tiene un valor significativo de 0.000, aprobándose de esta manera la hipótesis general, esto indica que, sí existe una correlación positiva considerable entre la liquidez y el financiamiento. Llegándose a la conclusión que existe relación entre las variables ya que el financiamiento es esencial para mantener la liquidez de las micro y pequeñas empresas comerciales, la ausencia del financiamiento puede llevar a cabo ciertas dificultades en la gestión del flujo de efectivo, la compra de inventario, el cumplimiento de las obligaciones y la capacidad de enfrentar gastos imprevistos.

Villar (2023) en su tesis titulada: Tipos de financiamiento económico y su influencia en el desarrollo de las MYPES en tiempos de Covid-19, en el distrito de Huánuco - 2021, tuvo como objetivo medir los tipos de financiamiento económico influyen en el desarrollo de las Mypes en tiempos de covid-19, en el distrito de Huánuco – 2021. Se utilizó una metodología con un tipo de investigación aplicada, con un enfoque cuantitativo y con alcance descriptivo correlacional, como también cuenta con un diseño no experimental. La variable dependiente de esta investigación es el desarrollo de las Mypes y como variable independiente se tiene a los tipos de financiamiento económico; asimismo, se tiene una población de 2047 Mypes en el distrito de Huánuco, con una muestra compuesta de 65 Mypes. La técnica de estudio que se aplicó en este trabajo de investigación fue la encuesta y como instrumento se utilizó el cuestionario, con el fin de conocer de qué manera influye los tipos de financiamiento económico en el desarrollo de las Mypes. Se concluyó que los tipos de financiamiento económico influyen de manera significativa con el desarrollo de las Mypes en tiempos de covid-19, en el distrito de Huánuco – 2021, que se logró aplicando la fórmula del índice de correlación de Pearson que resultó  $R=0,559$ , lo que se entiende como una correlación moderada; dicho de otra manera, que a mayor acceso a los tipos de financiamiento existirá un mayor desarrollo de las Mypes.

Esqueche (2022) en su tesis titulada: El financiamiento y su incidencia en la rentabilidad de Crist House S.A.C., La Victoria 2019, tuvo como objetivo Determinar las alternativas de financiamiento y su influencia en la rentabilidad en la empresa Crist House SAC, la Victoria – 2019. Usó en la parte metodologica la investigación descriptiva correlacional, así mismo se tuvo en cuenta como instrumento de recolección de datos a la entrevista aplicada a los trabajadores de la empresa, gerente y contador, y el cuestionario con preguntas relacionadas al tema de investigacion, se tuvo como poblacion y muestra a todos los integrantes de la empresa, donde se obtuvieron como resultados que la empresa obtuvo el financiamiento bancario que le permitió invertir para generar ganancias, las cuales permitieron llegar a la conclusión de que el financiamiento bancario aplicado es beneficios para la empresa en cuanto maximice sus utilidades, esto se puede ver y analizar a traves de los estados financieros y los ratios.

Tolentino (2021) en su tesis titulada: Propuesta de mejora de factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso microempresa

"Constructora y consultora Vega S.A.C" de Amarilis-Huánuco, 2020, objetivo general: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la microempresa "Constructora y Consultora Vega S.A.C" de Amarilis- Huánuco, 2020, asimismo la metodóloga utilizada como tipo de investigación fue cualitativa, nivel descriptivo y diseño no experimental, descriptivo y de caso, de igual modo la técnica utilizada para el recojo de información fue la encuesta, y el instrumento fue el cuestionario, obteniendo los principales resultados: respecto al objetivo 1: Los autores mencionan que las empresas utilizan el financiamiento externo para coadyuvar en el desarrollo de las empresas, asimismo, tiene acceso al sistema financiero formal, obtienen créditos financieros de entidades financieras bancarias y no bancarias y destina el financiamiento para capital de trabajo, Respecto al objetivo 2: La empresa "Constructora y Consultora Vega S.A.C" utiliza recursos propios y de terceros, consideran como una oportunidad el obtener préstamo del sistema financiero bancario, en especial del Scotiabank, el plazo que elige es el largo plazo y el destino de los recursos es para capital de trabajo lo cual le permite continuar con su crecimiento empresarial. Finalmente, se concluye que los factores relevantes del financiamiento que han utilizado en la empresa en estudio, son factores que determinan en su desarrollo empresarial y así permanecer operando en el mercado tan competitivo y de altos costos de financiación.

Martinez (2022) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa "Cosmebras Bussiness E.I.R.L." – Ayacucho, 2022, el presente trabajo de investigación tuvo como propósito Identificar y describir las características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa "Cosmebras Bussiness E.I.R.L." de Ayacucho, 2022. El diseño de investigación fue: no experimental-descriptivo-bibliográfico-documental y de caso; para el recojo de información se utilizó las técnicas de revisión bibliográfica y entrevista; y como instrumentos fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas abiertas y cerradas pertinentes; encontrando los siguientes resultados: Respecto al objetivo específico 1: Se identificó que el financiamiento es de caja municipal, a corto plazo y se invirtió en activo fijo como capital de trabajo. Respecto al objetivo específico 2: se identificó que la empresa del caso de estudio obtuvo un crédito de fuente externa de S/ 20 000 a una tasa de 15.38% de la caja municipal Ica con facilidades de trámite. Respecto al objetivo específico 3: las Mype del sector comercio del Perú y la

empresa Cosmebras Bussiness E.I.R.L. recurren a financiamiento externo y de corto plazo para desarrollar su actividad comercial; por ello, acceden a préstamos no bancarios, las mismas que se pagan con ingresos obtenidos por la inversión realizadas para mejorar su actividad comercial, y generar mayor rentabilidad. Finalmente, se concluye que el financiamiento influye de manera positiva en la rentabilidad, ya que ayuda a mejorar el desarrollo de su actividad comercial de manera eficiente, cuando la inversión generada sea rentable.

Lapas (2021) en su tesis titulada: Establecer las características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso ferretería DHAMAR PERU S.A.C. Ayacucho 2020. La metodología fue de tipo cualitativo, descriptivo, bibliográfico y de caso. Para la recolección de datos se utilizó un cuestionario de 18 preguntas cerradas aplicadas al gerente de la empresa, encontrando los siguientes resultados: Respecto al objetivo específico 01 La mayoría de Micro y Pequeñas Empresa tienen acceso al sistema bancario, que ofreció créditos a corto plazo con intereses bajos y con muchas facilidades para obtenerlo. Y la minoría permite cajas, EDPYME y prestamistas usureros porque les otorga créditos fáciles, pero que les cobra un alto costo. Respecto al objetivo específico 02. Se demuestra que la empresa ferretería Dhamar Peru S.A.C. obtuvo financiamiento de terceros, pagando a una tasa de interés efectiva anual del 10% pagos a corto plazo y orientados el 70% de estos recursos a financiar el capital de trabajo y la diferencia a los activos fijos, permitiendo incrementar su rentabilidad en 30%. Concluyó que las mypes del sector comercio del Perú y la empresa en estudio acuden al financiamiento externo como son las entidades bancarias a un plazo corto y estos son invertidos en el capital de trabajo, que permite a mejorar de forma progresiva la rentabilidad, de igual manera las diversas capacitaciones a los colaboradores que son participes de las actividades de la empresa y aportan al ingreso económico de esta.

Ubaldo (2021) en su titulada: Caracterización de factores relevantes del financiamiento y rentabilidad de las mypes sector comercio del Perú: caso ferretería SUPER ECONÓMICA – Huánuco 2019, el objetivo principal fue determinar las principales características del financiamiento y rentabilidad de la empresa ferretera Super Económica – Huánuco 2019, donde vemos que la investigación es de tipo aplicada, nivel descriptivo y diseño no experimental – descriptivo, para el recojo de los datos se usó como instrumento el

cuestionario esta fue aplicada al representante de la empresa obteniendo los principales resultados: respecto a las principales características del financiamiento: la empresa considera que después del capital propio el financiamiento de terceros en este caso la no bancaria fue un aporte importante, conto con crédito comercial, el plazo de financiamiento es el largo plazo y cuenta con crédito de sus proveedores. Respecto a las principales características de la rentabilidad: los activos con que cuenta, el nivel de ventas y las condiciones de financiamiento permitieron obtener leve aumento de rentabilidad. Llegándose a la siguiente conclusión, que la empresa está en proceso de consolidación, dado que cuenta con el financiamiento según los costos del mercado financiero, que permite obtener relativamente no muy alta la rentabilidad por lo que en la actualidad sigue siendo moderada, evidenciando que las diversas fuentes de financiamiento que ha utilizado contribuyen en la rentabilidad de la empresa.

### **2.1.3. Regionales**

Se entiende por antecedentes regionales a todas las investigaciones que se realizaron en cualquier ciudad de la región Ancash; con excepción de la ciudad de Huaraz; sobre temas que guardan relación con nuestra investigación.

Cruz (2022) en su tesis titulada: Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa constructora y multiservicios Hércules S.A.C. - Huarney, 2021, objetivo general: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Constructora y Multiservicios Hércules S.A.C.– Huarney, 2021, el autor aplicó la siguiente metodología: La investigación fue cualitativa-bibliográfica-documental y de caso, se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario, el investigador encontró como resultados lo siguiente: Referente a la revisión bibliográfica: Los autores mencionan que las mypes tienen ciertas oportunidades de crecimiento con apoyo del financiamiento; referente a la empresa en estudio: La organización no utilizó no acudió a solicitar financiamiento externo debido a que tiene suficiente recurso económico para promover sus actividades. Se concluye: que el financiamiento es de mucha importancia ya que los MYPEs siempre acuden al financiamiento de terceros como cooperativas por la facilidad que nos bringa en el trámite

de los dineros a financiarse de las instituciones así poder llegar a generar una mayor rentabilidad que les puede ayudar en crecer más como empresa.

Guillén (2022) en su tesis titulada: Factores que limitan el acceso al financiamiento de la micro y pequeña empresa “Inversiones Emanuel del Norte E.I.R.L” – Chimbote, 2020, el cual tuvo como objetivo general determinar y describir los factores financieros, socio-económicos y político-administrativo que limitan el acceso al financiamiento de la micro y pequeña empresa “Inversiones Emanuel del Norte E.I.R.L” de Chimbote, 2020, teniendo un diseño no experimental-descriptivo-documental y de caso, obteniendo los siguientes resultados: respecto a factores financieros son el costo alto a la obtención del financiamiento, los plazos, la complejidad, los requisitos y el tiempo que demanda la aprobación y los desembolsos, por otro lado los factores económico-sociales es la baja calificación al crédito, no hay garantías suficientes, tener deudas tributarias y no contar con planes estratégicos y contar con mejoras en los procesos de producción, respecto a los factores político-administrativos, son el poco apoyo por el estado, tener multas y sanciones por la SUNAT, la discriminación por parte del sistema financiero. Y tener antecedentes negativos de las pymes. Llegando a la conclusión que los factores respecto al financiamiento que limitan a una empresa son financieros económicos – sociales y político administrativo, por ende, se ve reflejada que la empresa en estudio cuenta con limitaciones para crecer y desarrollarse y no dejar crecer a la empresa.

#### **2.1.4. Locales**

Se entiende por antecedentes locales a todas las investigaciones que se realizaron en cualquier ciudad de la Provincia de Huaraz, sobre temas que guardan relación con nuestra investigación.

Gomez (2023) en su tesis titulada: Limitaciones financieras y su incidencia en la contabilidad de gestión de las Pymes del Perú sector comercio: Caso Ferretería Figueroa – Huaraz, 2023, tuvo como objetivo general: Describir las Incidencias de las limitaciones financieras en la contabilidad de gestión de las PYME del sector comercio del Perú, Caso: Ferretería Figueroa -Huaraz, 2023. La metodología fue de tipo cualitativo, el nivel de investigación fue descriptivo, el diseño de la investigación fue no experimental, para el recojo de información se utilizó la encuesta y como instrumento el cuestionario de preguntas. Obteniendo los resultados: El acceso al financiamiento permite a las empresas tener una mayor capacidad de

crecimiento y desarrollo, las empresas deberían tener acceso al financiamiento de la banca formal, y además mejorar el nivel de las decisiones administrativas generadas por el desconocimiento de los involucrados en las mismas, que vienen a ser incluso los mismos dueños, quienes no disponen de las herramientas adecuadas de gestión y control. Concluyendo que la empresa en estudio según los resultados obtuvo financiamiento de Entidades Financieras y terceros, Además de no contar con una buena contabilidad de gestión por el hecho de desconocer del tema. Y se recomienda seguir trabajando con fuentes externas (Entidades financieras) siempre en cuando tenga la tasa más baja de acuerdo con el financiamiento solicitado y así poder sacar provecho a la rentabilidad del negocio y gestionar mejor.

## **2.2 Bases teóricas**

### **2.2.1. Teoría del financiamiento**

Según Dapena (2022) Nos menciona que esta teoría también conocida como la teoría de la estructura moderna del capital, que fue creada por los autores Modigliani y Miller (1958), la teoría está relacionada con los recursos económicos y tiene por objetivo ver crecer a la organización El desarrollo de la empresa se ve obstaculizado por la mala gestión de los administradores. Los creadores de la teoría de Modigliani-Miller tienen como objetivo establecer una base para el apalancamiento y la amortización de los pasivos, con el objetivo de mejorar los estándares de la empresa. Se utilizará en las diversas actividades comerciales de la empresa. Por otro lado, según la Teoría de la Jerarquía Financiera, la información asimétrica aumenta el costo a financiar. Por otro lado, la teoría de la Jerarquía Financiera propone ciertas ideas específicas para establecer y desarrollar un orden específico al seleccionar las diversas fuentes de financiamiento, con referencia a los postulados de esta teoría se establece la estructura y la intención de financiar nuevas inversiones a través de fondos propios.

Los autores Ramirez et al., (2019) mencionan que la Teoría del trade Off defiende estructuras de capital, es decir, usa el ratio de capital ajeno y propio para una maximización de las empresas. Esta teoría una empresa busca equilibrio entre costes en caso de quiebra y ciertos beneficios de emisión de deudas, con ello establece un valor de endeudamiento. Asimismo, si una empresa va incrementando su deuda incrementa los beneficios fiscales; sin embargo, cuando incrementa la deuda aumenta los intereses, así como el riesgo financiero, de manera que la empresa contrapesa el impacto del beneficio fiscal con sus deficiencias financieras y

alcance un endeudamiento que maximiza su valor. De acuerdo a Miller, la tasa de impuesto al inversor desequilibra en el mercado la deuda, y se altera la estructura de capital de una empresa para obtener beneficios fiscales. En conclusión, esta teoría hace entender por qué las empresas generalmente no llegan a un nivel de endeudamiento máximo.

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

Según Pérez (2016), las empresas pueden recurrir a las siguientes fuentes de financiamiento:

##### **Fuentes internas:**

- a) **Financiamiento propio:** Es aquella fuente de recursos propios que tiene el empresario que vino acumulando durante un tiempo con el fin de realizar una inversión para generar ganancias.

##### **Fuentes externas:**

- b) **Amigos y parientes:** Este financiamiento proviene de amistades, familiares y/o personas cercanas que suelen dar préstamos en ocasiones con intereses o sin intereses.
- c) **Bancos e instituciones financieras:** Si el cliente demuestra la capacidad de pago, se le otorgará crédito, que son las fuentes más utilizadas por las micro y pequeñas empresas.
- d) **Leasing:** También considerada como un contrato entre arrendador y arrendatario que posee una obligación al momento de adquirir un bien a un determinado precio que suele ser conveniente entre ambos para el uso de un determinado tiempo.
- e) **Factoring:** Este medio de financiamiento permite a la empresa a obtener liquidez mediante las ventas de las facturas al crédito a través de empresas autorizadas para realizar este tipo de trámite donde suelen cobrar ciertas comisiones para el trámite.
- f) **Hipoteca:** A través de este medio el solicitante del préstamo suele dejar como prenda un bien que queda como garantía durante el tiempo que devolverá el préstamo, en caso hubiese incumplimiento el solicitante del crédito puede perder el bien.
- g) **Emisión de acciones:** Mediante este financiamiento permite obtener recursos económicos mediante la emisión de las acciones que posee la empresa.
- h) **Bonos:** El solicitante del crédito se compromete en pagar una cantidad determinada como forma de promesa escrito en un certificado.

#### **2.2.1.2. Sistemas de financiamiento**

De acuerdo a lo mencionado por Martínez (2018) nos dice que el sistema financiero está compuesto por lo siguiente:



- a) **Sistema Financiero Bancario:** Se compone de diversas instituciones bancarias que desempeñan su función en la economía, incluyendo el Banco Central de Reserva, el Banco de la País, el Banco Continental y la Banca Comercial, entre otras.
- b) **Sistema Financiero No Bancario:** Se compone de organizaciones que utilizan fondos gubernamentales y se estableció con el objetivo de facilitar el acceso al crédito a los micro y pequeños empresarios capitalistas con el fin de mejorar la calidad de vida de los consumidores. Se incluyen Cajas Municipales, Cajas Rurales, entre otras.

#### **2.2.1.3. Costos de financiamiento**

Según Huertas (2018), las tasas de intereses de un préstamo específico reflejan los costos de financiamiento; por otro lado, también se aplica cuando se emiten acciones en relación al aporte realizado.

#### **2.2.1.4. Coste promedio ponderado de capital**

Montserrat y Josep (2013) mencionan que Se refleja mediante un porcentaje y también es conocido porque viene de aquella fuente de financiamiento a largo plazo, mediante el capital aportado o de las deudas o beneficios que no se distribuyeron a los socios, este se calcula a través de los gastos de aquellas fuentes de financiamiento a largo plazo que son usadas por una determinada empresa para financiar sus actividades económicas, basándose en la aplicación de proyectos de inversión, además de ello también provienen de algunas fuentes de deudas a largo plazo, las acciones ordinarias, las acciones preferenciales y los costos de reserva que son las que permiten a la empresa mantener fondos económicos que puedan solventar sus inversiones.

#### **2.2.1.5. Criterios de selección de las fuentes de financiamiento**

Según Montserrat y Josep (2013), la responsabilidad de elegir entre una variedad de opciones de financiamiento debe recaer en la dirección de una empresa. Los criterios más importantes a tener en cuenta son los costos efectivos de las diferentes fuentes de financiamiento, su impacto en la rentabilidad y solvencia de la empresa, el propósito del financiamiento, la disponibilidad de recursos, la condición de la amortización, las garantías del financiador, las operaciones formales, la exposición al riesgo financiero, etc. En resumen, al elegir una de las fuentes de financiamiento, debe considerar todas las opciones y el estado interno de la empresa.

#### **2.2.1.6. Plazos de financiamiento**

Según Estrada (2020) hace referencia que los plazos de financiamiento son:

- a) **Financiamiento a corto plazo:** Son aquellos que generan intereses bajos y se devuelven rápidamente.
- b) **Financiamiento a mediano plazo:** Son aquellos que se devuelven en un lapso de 5 años.
- c) **Financiamiento a largo plazo:** Son aquellos que se otorgan con una duración superior a 5 años.

#### **2.2.1.7. Facilidades de financiamiento**

Estrada (2020) señala que las opciones de financiamiento se pueden ofrecer de varias maneras, lo que hace que los solicitantes de préstamos busquen oportunidades de obtener préstamos sin enfrentar numerosos obstáculos.

- a) **Sistema bancario:** Las entidades que están reguladas y brindan servicios de financiación múltiple, incluyendo depósitos.
- b) **Sistema no bancario:** Estas empresas están reguladas por el gobierno municipal y se especializan en otorgar préstamos a pequeñas y microempresas.
- c) **Sistema informal:** Además, reciben depósitos las personas que hacen préstamos y las entidades financieras proporcionan los fondos.

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

Estrada (2020) afirma que el financiamiento permite obtener los fondos necesarios para realizar negocios. El financiamiento puede usarse de varias maneras, como obtener capital de trabajo, obtener liquidez, comprar propiedades y pagar al personal, entre otras. En el caso de las empresas, generalmente se utilizan para obtener el beneficio deseado.

#### **2.2.1.9. Tasa de interés**

La tasa de interés se puede definir en términos prácticos como el precio del dinero tanto para el que lo necesita como para el que lo tiene porque paga un precio por tenerlo y un precio por prestárselo al que lo necesita. Varios factores, como el riesgo comercial, la oferta, la devaluación y la demanda, afectan las tasas de interés. Dentro de las tasas de interés, tenemos las siguientes variables:

- a) **Tasas de interés compensatorio:** Este tipo de tasa de interés incluye el interés moratorio y tiene como característica principal la contraprestación de un dinero o un bien específico.
- b) **Tasa de interés nominal y real:** Hace referencia a una oferta del diez por ciento, y la tasa real es cuando la tasa de reducción es por debajo del diez por ciento.

- c) **Tasa de interés a rebatir:** Se utiliza en la distribución de ganancias, lo que significa que tanto se amortiza como se paga.
- d) **Tasa de interés interbancaria:** Este tipo de interés se aplica al momento de conceder un préstamo en las instituciones bancarias.
- e) **Tasa de interés en función de los plazos:** Esta se basa en los plazos establecidos al momento de la concesión del crédito.

### **2.2.2. Teoría de los resultados contables**

La razón de la falta de continuidad en el desarrollo del pensamiento contable se debe en gran medida a que los conceptos contables o los fenómenos a los que se refieren no pueden explicarse únicamente en términos estrictamente objetivos y mecánicos. En concreto, aunque los resultados empresariales actuales son una de las principales variables de la información financiera, su magnitud por definición no es objetiva ni observable. Estas consideraciones han jugado un papel de apoyo en el controvertido debate sobre el enfoque de ingresos para la medición y presentación de resultados contables, y en algunas partes de esta revisión nos basaremos principalmente en una selección, donde existen métodos y reglas en competencia, que en muchos casos representan una serie de caminos separados, como ya se mencionó. Al respecto, analizando el significado de la cuenta de pérdidas o ganancias en la Gran Bretaña del siglo XIX, revelaron la existencia de dos conceptos de resultados en el marco regulatorio de la contabilidad: uno se basa en el enfoque de ganancias basado en enfoque de ganancias. El primero se basa en los resultados generales, por lo que las ganancias y pérdidas no realizadas se incluyen cuando son más evidentes en la revaluación de los activos fijos. Para el segundo método, el resultado se determina por la diferencia entre ingresos y gastos correspondientes al período en el que se distribuyen adecuadamente de manera que no haya cambios en el valor de otros activos y pasivos (Méndez, 2008).

#### **2.2.2.1. Estado de resultados**

Es un estado financiero fundamental en el cual se presenta información relativa de los logros alcanzados por la administración de una empresa durante un periodo determinado, a su vez, hace notar los esfuerzos que se realizaron para alcanzar dichos logros. Esta debe mostrar la información relacionada con las operaciones de una entidad lucrativa en el periodo contable mediante un adecuado enfrentamiento de los ingresos con los costos y gastos relativos, para así determinar la utilidad o pérdida del ejercicio, la cual forma parte del capital ganado de esas entidades. Las empresas pueden tener como resultados de sus operaciones utilidades provenientes de sus ingresos, todo ello trae ganancias y beneficios para la empresa donde es

muy importante conocer de forma periódica los resultados de las operaciones que realiza la empresa, esta puede ser presenta de forma trimestral o 2 veces al año (Méndez, 2008).

#### **2.2.2.1.1. Rentabilidad económica**

De la Hoz et al., (2008) mencionan que la rentabilidad económica calcula la utilidad económica, el beneficio económico es el ingreso de la empresa menos todos los costos financieros, lo que quiere decir que para calcular esta ganancia se toma el ingreso total de la empresa y deducimos los gastos con excepción de los intereses y otros gastos financieros. Esta parte del análisis de la rentabilidad empresarial refleja el retorno que corresponde a la inversión de la empresa, para realizar esta medición se debe utilizar la siguiente ratio:

$$\text{Re} = \frac{\text{BAIT}}{\text{Total activo}}$$

##### **a) Ingresos**

Es conocida también como las ventas, en este rubro se integran por los ingresos que genera la empresa de las ventas de los inventarios, la prestación de servicios o cualquier otro concepto derivada de las actividades primarias que representan la principal fuente de ingreso. De acuerdo a la NIFF 5 define a los ingresos como el incremento de los activos o el incremento de los pasivos de una entidad durante un determinado periodo contable, teniendo como impacto favorable en la utilidad o pérdida neta o en su defecto en el cambio neto en el patrimonio contable, consecuentemente en el capital ganado o patrimonio contable respectivamente. Los descuentos y bonificaciones comerciales a los clientes y a ello se suma las devoluciones pueden disminuir los ingresos.

##### **b) Ganancias**

Representan los ingresos que tiene la empresa después de deducir todos los gastos operativos y de producción, pero antes de restar los intereses de deudas, los impuestos y los ingresos no esenciales. Es conocida como la ganancia a la utilidad obtenida donde los ingresos totales es aquel dinero generado a través de las ventas de los productos o servicios y el costo total son aquellos gastos de producción, material e impuestos.

#### **2.2.2.1.2. Rentabilidad financiera**

De la Hoz et al., (2008) mencionan que la rentabilidad financiera es una medida referida a un determinado periodo de tiempo del rendimiento obtenido por sus capitales propios, generalmente con independencia de la distribución de los resultados, puede considerarse

como una medida de rentabilidad más cercana a los accionistas, esta debería ser consonancia con lo que el inversor puede obtener en el mercado, esta es medida bajo el índice de rentabilidad que evalúa la rentabilidad que se obtiene. Se debe usar la fórmula de la siguiente ratio:

$$Rf = \frac{\text{Resultado antes de impuestos}}{\text{Patrimonio neto}}$$

#### **a) Beneficios económicos**

Son aquellas retribuciones obtenidas por parte de los ingresos, el beneficio económico es la ganancia que obtiene el actor de un proceso económico, se calcula en base a los ingresos total menos los costos de producción. Por lo tanto, es un indicador de la creación de riqueza de la generación de valor en la economía, cuando la unidad productiva no genera beneficio económico, es decir arroja pérdida, significa que está destruyendo la riqueza, una empresa se considera exitosa cuando tiene mayor beneficio producto de las ganancias que obtiene de las ventas.

#### **b) Utilidades**

La utilidad es el incremento que tiene el capital contable comparando el final con el inicio, sin tomar en cuenta las aportaciones realizadas por los socios no el reparto de utilidades que se les haya hecho. El margen de utilidad es el porcentaje de las ventas con menos costos de las ventas, además de ello señala que es la relación de las ventas menos el costo de ventas, un alto margen de utilidad significa que la empresa tiene buenas ganancias producto de sus ventas.

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

Las micro y pequeñas empresas son organizaciones económicas que buscan obtener beneficios utilizando recursos humanos, económicos y tecnológicos, según García y Tabona (2012). Estas son cruciales porque tienen la capacidad de generar empleo en la sociedad y ser responsables de fomentar la tecnología en el país; se clasifican en: Las microempresas son aquellas cuyas ventas anuales no superan los 150 UIT. Las empresas que venden menos de 1,700 UIT al año se consideran pequeñas empresas. Mediana empresa: es aquella que vende más de 1700 UIT hasta 2300 UIT al año. Las Mypes son Pequeñas y Medianas Empresas que mueven toda la economía de un país ya que son fuentes generadoras de ingreso

y desarrollo para un país. Según el Ministerio de Trabajo y Promoción de Empleo nos dice que las Mypes pueden ser constituidas por personas naturales o jurídicas (empresas), bajo cualquier forma de organización empresarial. Según la ley, para poder acogerse a los beneficios de los que gozan las Mypes en el Perú, éstas deben cumplir con ciertos requisitos concernientes a su número de trabajadores y sus volúmenes de ventas.

#### **2.2.3.1. Importancia de la Mype**

Según Garcia y Tabona (2012), es esencial porque proporciona evidencia de múltiples perspectivas, pero en su mayoría es una fuente de empleo. A pesar de que solo requiere una pequeña inversión inicial, la Mype es crucial como herramienta para fomentar el empleo, lo que permite la gestión de grupos de bajos recursos y la disminución de la pobreza. Además, puede ayudar a una empresa resolviendo problemas de producción. En general, la Mype es esencial para el crecimiento o desarrollo económico de una nación.

#### **2.2.3.2. Formalidad de las Mype**

Según Garcia y Tabona (2012), la formalidad de las Mypes es un proceso gradual. Por ejemplo, un empresario necesita obtener una licencia de operación para poder operar sin estar registrado en una agencia tributaria, de seguridad social o de empleo. El principal problema de la Mype no se limita necesariamente al financiamiento y acreditaciones, sino que se aborda menos desde el Estado en el sistema tributario debido a su complejidad, lo que dificulta la formalidad y el crecimiento de empresas o empresarios. Tener un esquema tributario después de establecerlo es crucial para permitir el crecimiento empresarial

#### **2.2.3.3. Objetivos de las Mype**

Los objetivos comerciales, según Garcia y Tabona (2012), son situaciones que una empresa quiere lograr en el futuro utilizando recursos disponibles y previsibles. Es lo que una empresa quiere para su futuro como el lugar donde desea estar, las situaciones que quieren tener o sus fines propuestos. Los objetivos principales de una empresa son los siguientes:

- a. Ser líder en un mercado del mismo sector empresarial
- b. Brindar un buen servicio.
- c. Ser rentable
- d. Favorecer en el desarrollo del país
- e. Incrementar ingresos

Una empresa desea saber si contará con activos, dinero u otras alternativas; de este modo, toda empresa decide dónde quiere llegar.

#### **2.2.3.4. Características de las Mype**

Según Garcia & Tabona (2012) mencionan que una Mype es flexible a los cambios, básicamente por la experiencia que tienen, adaptándose a la realidad con el inconveniente de falta de promoción en los mercados. Toda empresa debe reunir las características principales siguientes.

- a. Está conformado con recursos humanos, técnicos, de capital y financieros.
- b. Sus actividades son económicas referente a la producción, distribuciones de los bienes y servicios, el cual satisface las necesidades.
- c. Entreveran distintos factores de producción mediante el proceso de trabajo.
- d. Planifican sus actividades según los objetivos que quieren alcanzar
- e. Son instrumentos fundamentales para el proceso de crecimiento, desarrollo social y económico.
- f. Las microempresas: Sus ventas anuales llega máximo a 150UIT y depende de cada empresa el número de empleados.
- g. Las pequeñas empresas: Sus ventas anuales llegan máximo a 170UIT.
- h. Medianas empresas: Sus ventas anuales supera los 1700UIT a 2300UIT.

En conclusión, una Mype es potencial en la economía de un país, contribuye en la base empresarial.

#### **2.2.3.5. Tipos**

Según Álvarez y García (2021) mencionan que los diferentes tipos de empresas siempre han contribuido a un país o sociedad de distintas maneras. A continuación, se menciona los siguientes tipos de empresas:

- a. **Por su geografía:** Están las empresas locales, nacionales, internacionales, multinacionales y transnacionales.
- b. **Por su actividad:** Están las empresas del sector primario, secundario, terciario, cuaternario y quinario.
- c. **Por su propiedad de capital:** Están las empresas privadas, públicas y mixtas.
- d. **Por su jurisdicción:** Están las empresas individuales, societarias, anónimas, sociedad de responsabilidad limitada y sociedad de comandita.

A través de los tipos de empresas, se crea como productos nuevos, que incrementan la calidad de vida de una sociedad, permitiendo el progreso

#### **2.2.3.6. Ley 28015**

Tello (2014) afirma que esta ley, aprobada por Decreto Supremo 009-2003-TR, busca fomentar la formalización, la competencia y el crecimiento de las micro y pequeñas

empresas. el aumento de la productividad, la rentabilidad y, sobre todo, la creación de empleo; además, contribuye al producto bruto interno al aumentar los mercados internos a través de la exportación. Las Mype tienen sus propias características y tamaños, pero con la ley actual se tratan de la misma manera, sin tener en cuenta el régimen laboral que las microempresas aplican. El marco legal fomenta la inversión privada para desarrollar y fomentar la oferta de servicios comerciales, lo que mejora los niveles de gestión, organización y articulación productiva.

#### **2.2.3.7. Ley 30056**

Tello (2014) afirma que esta ley introdujo modificaciones significativas en varias leyes para facilitar la inversión y fomentar el crecimiento y la expansión de una empresa. En lo que respecta a las micro, pequeñas y medianas empresas (Mype), se han introducido cambios significativos en el régimen laboral especial. El propósito de esta ley es fomentar la competitividad, el crecimiento y la formalidad de las Mype, mediante el establecimiento de políticas de alcance general y la creación de instrumentos para su promoción y apoyo. La Mype se beneficia de esta ley porque aborda una variedad de problemas comerciales y les da más impulso.

#### **2.2.4. Financiamiento bancario**

Durante toda la evolución del riesgo crediticio y desde sus inicios, el enfoque de análisis y los estándares empleados han sido los siguientes: Desde principios de 1930, el balance ha sido el principal instrumento de análisis. A principios de 1952, se cambiaron al análisis de los estados de resultados porque lo que más importaba eran las utilidades de la empresa. Desde 1952 hasta la actualidad, el método utilizado ha sido el flujo de efectivo. Debido a que los créditos no se pagan con utilidad, inventario o buenas intenciones, se otorgan si un cliente tiene suficiente dinero para pagarlo. Debido a que no hay reglas establecidas, el análisis de créditos se considera una forma de arte porque es dinámico y requiere la creatividad del oficial de crédito o de negocios. No obstante, es crucial conocer las diversas técnicas de análisis de créditos y complementarlas con una gran cantidad de experiencia y buen juicio. Además, es esencial obtener la información necesaria y suficiente para reducir el número de incógnitas para llegar a una decisión acertada (Rosario, 2020).

##### **2.2.4.1. Base Legal del Financiamiento Bancario**

Rosario (2020) menciona que dentro de la base legal del crédito financiero encontramos lo siguiente:



- a) Ley N° 26702: Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros, publicada el 09 de Diciembre de 1996.
- b) Resolución SBS N° 895-98: Se aprobó el Manual de Contabilidad para Empresas del Sistema Financiero y sus modificatorias, publicada el 01 de Setiembre de 1998.
- c) Resolución SBS N° 445-2000: se promulgó las Normas Especiales sobre Vinculación y Grupo Económico y sus modificatorias, publicada en el Diario Oficial “El Peruano” el 06 de Julio de 2000.
- d) Resolución SBS N° 041-2005: se aprobó y se autorizó el Reglamento para la Administración del Riesgo Cambiario Crediticio y modifican el Manual de Contabilidad para las empresas del Sistema Financiero, publicada el 24 de Julio de 2005.
- e) Circular SBS N° B-2145-2005: aprueban disposiciones complementarias sobre la Administración del Riesgo Cambiario Crediticio y sus modificatorias, publicada el 29 de Mayo de 2005.
- f) Resolución SBS N° 037-2008: se aprobó el Reglamento de la Gestión Integral de Riesgos, publicada en el Diario oficial “El Peruano” el 10 de Enero de 2008.
- g) Resolución SBS N° 11356-2008: se aprobó el Reglamento para la Evaluación y Clasificación del Deudor y la exigencia de Provisiones y sus modificatorias, publicada el 19 de Noviembre de 2008.
- h) Resolución SBS N° 14354-2009: se aprobó el Reglamento para el Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito y modifican el Manual de Contabilidad para las Empresas del Sistema Financiero, publicada el 30 de Octubre de 2009.
- i) Resolución SBS N° 3780-2011: se aprobó el Reglamento de Gestión de Riesgo de Crédito, publicada el 31 de Marzo de 2011.
- j) Resolución SBS N° 8425-2011: se aprobó el Reglamento para el Requerimiento de Patrimonio Efectivo Adicional, publicada el 20 de Julio de 2011.
- k) Resolución SBS N° 808-2003: se aprobó el Reglamento para la Evaluación y Clasificación del Deudor y la Exigencia de Provisiones adjunto, publicada el 28 de Mayo de 2003.

#### **2.2.4.2. Políticas de Crédito**

Rosario (2020) mencionó que la política crediticia del Perú está determinada por cinco entidades principales, entre ellas las empresas bancarias, las financieras, las cajas municipales, las cajas rurales, las unidades de promoción de pequeñas empresas, en adelante denominadas EDPYME. Está gestionado y supervisado por los bancos, los seguros y la

Agence France-Presse (en adelante, SBS). El mercado crediticio peruano actual cuenta con 49 instituciones financieras que ofrecen crédito de consumo como producto financiero (13 bancos, 10 empresas financieras, 12 cajas municipales, 6 cajas rurales y 8 EDPYMES). Por lo que entonces; también en el período analizado de 2011 a 2018, las empresas bancarias de todo el sistema peruano concentraron en promedio el 87% del volumen mensual de crédito al consumo, lo que demuestra: la importancia de dichas instituciones, la llamada relación entre política fiscal e intereses de crédito al consumo. Entre las empresas bancarias destacan los cuatro llamados grandes bancos, con una participación promedio del 72,42% en todo el sistema financiero peruano.

#### **2.2.4.3. Evaluación de Crédito**

Como dijeron Bonilla et al. (2019), los bancos persiguen un propósito el de liberar dinero, y sus ganancias provienen de la diferencia entre la tasa de interés de los depósitos de préstamos y la tasa de interés de los depósitos.

#### **2.2.4.4. Características de Crédito**

Según Brito (2019), la gente suele preferir la consolidación de deuda, una sola línea de crédito y, por tanto, una mejor organización de los pagos. Se puede alcanzar el número total de cuentas, distribuidas cada mes.

#### **2.2.5. Teoría del sector comercio**

Según Huertas (2018), esta teoría enfatiza que las diferencias en las dotaciones de factores hacen que las naciones se especializan. Según Adam Smith, su teoría se basa en el comercio internacional. Él creía que las mercancías se fabricarían en el país con menos costos de producción y luego se exportarían a nivel internacional. Apoyaba un comercio libre y sin restricciones para impulsar el desarrollo económico. Creía en la inmovilidad de los factores absolutos y defendía el comercio basado en la ventaja absoluta.

#### **2.2.6. Marco Conceptual**

**2.2.6.1. Definición de financiamiento:** Los fondos provienen de fuentes de financiamiento que brindan apoyo financiero a diversas empresas. Es el proceso por el que se proporciona capital a una empresa o persona para utilizar en un proyecto o negocio, es decir, recursos como dinero y crédito para que pueda ejecutar sus planes. En el caso de las compañías, suelen ser préstamos bancarios o recursos aportados por sus inversionistas (Gutiérrez, 2016).

- 2.2.6.2. Definición de resultados:** Es un estado financiero fundamental en el cual se presenta información relativa de los logros alcanzados por la administración de una empresa durante un periodo determinado, a su vez, hace notar los esfuerzos que se realizaron para alcanzar dichos logros (Méndez, 2008).
- 2.2.6.3. Definición de empresa:** es una unidad productiva agrupada y dedicada a desarrollar una actividad económica con ánimo de lucro. En nuestra sociedad, es muy común la creación continua de empresas (Gutiérrez, 2016).
- 2.2.6.4. Definición de Mypes:** es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios (Burgos, 2020).
- 2.2.6.5. Definición del sector comercio:** Se denomina comercio a la actividad socioeconómica que consiste en el intercambio de algunos materiales que sean libres en el mercado de compra y venta de bienes o servicios, sea para su uso, para su venta o su transformación. Es el cambio o transacción de algo a cambio de otra cosa de igual valor o ya sea por dinero (Martinez, 2018).
- 2.2.6.6. Financiamiento bancario:** Es una banca para los clientes en función de su capacidad de pago, de modo que después de cobrar intereses sobre el principal, los fondos se devuelven de acuerdo con el cronograma de pagos (Rosario, 2020).

### 2.3. Hipótesis

Al presente informe de investigación no le corresponde una hipótesis por ser un estudio investigación no experimental, bibliográfico, cualitativo y de caso.

El planteamiento de la hipótesis no puede considerarse en la investigación descriptiva, bibliográfica, documental o de caso porque este tipo de investigación solo busca indagar desde lo subjetivo (Espinoza, 2018).

### **III. Metodología**

#### **3.1 Nivel, tipo y diseño de investigación**

Según Hernández et al (2014) mencionaron que el nivel de investigación cualitativa consiste en la descripción de la caracterización de un hecho o grupo. La mayoría de las veces, este tipo de investigación comienza con preguntas que debe enunciar de acuerdo con el método que se utilizó. Esta metodología tiene como objetivo examinar lo complejo de los elementos que rodea un fenómeno, así como el punto de vista y significado que tiene para las partes involucradas (p. 358).

Raffino (2020) refiere que un diseño no experimental, es un diseño realizado sin manipular deliberadamente las variables; descriptivo se refiere a la descripción de hechos o fenómenos con la finalidad de determinar su estructura; bibliográfico se refiere al análisis sistemático de cualquier tipo de literatura y revisión en profundidad; documental, porque se estudia mediante el acceso a la información, de caso porque se estudia a través de la consulta de documentos.

Referente a la definición, este estudio fue de nivel descriptivo, describiendo y analizando únicamente información sobre el financiamiento bancario y su influencia en los resultados de las pequeñas empresas del Perú y de la empresa METROPOLI E.I.R.L. – Huaraz, 2024. El tipo de investigación fue cualitativa para identificar mejoras en las variables de estudio y el diseño de investigación fue no experimental, bibliográfico y basado en casos.

#### **3.2 Población y muestra**

Raffino (2020) define a la población como aquel conjunto de instancias definido, limitado y disponible, que pueden ser personas, animales, objetivos, entidades, etc., que formarán parte de la referencia del muestreo y que cumplen con un conjunto de criterios predefinidos.

Es por ello que, para la presente investigación estuvo conformado por las pequeñas empresas el sector comercio del Perú.

La muestra estuvo constituida por una parte del universo, siendo en este caso la pequeña empresa METROPOLI E.I.R.L. de Huaraz, 2023.

### 3.3 Operacionalización de las variables

#### TITULO: EL FINANCIAMIENTO BANCARIO Y SU INFLUENCIA EN LOS RESULTADOS DE LAS PEQUEÑAS EMPRESAS DEL PERÚ Y DE LA EMPRESA METROPOLI E.I.R.L.- HUARAZ, 2024

VARIABLE	DEFINICIÓN OPERATIVA	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN	CATEGORIAS O VALORIZACION
Variable independiente <b>Financiamiento Bancario</b>	Los fondos provienen de fuentes de financiamiento que brindan apoyo financiero a diversas empresas. Es el proceso por el que se proporciona capital a una empresa o persona para utilizar en un proyecto o negocio, es decir, recursos como dinero y crédito para que pueda ejecutar sus planes. (Rosario, 2020).	Políticas de crédito	1. ¿Usted cree que se debería bajar la tasa de interés de las Financieras? ¿Por qué? 2. ¿Está usted de acuerdo con la tasa de interés que le cobra la Institución Financiera por su préstamo obtenido?	Abiertas	Entrevista
		Evaluación de crédito	3. ¿Al pedir el préstamo a la Institución Financiera le dieron de manera inmediata o le pidieron muchos requisitos? 4. ¿Cree usted que los plazos para pagar el Préstamo, debería ser de acuerdo a sus ingresos en el negocio 5. ¿Cree usted, que las financieras analizan el flujo de caja proyectado de las empresas para ver la capacidad de pago? 6. ¿Cree usted, que los activos netos de las empresas deben estar inscritos en registros públicos como garantías, en caso de incumplimiento de obligaciones de pago?		

			<p>7. ¿Está usted de acuerdo, que las financieras analicen la liquidez y el nivel de endeudamiento de las empresas para el financiamiento de capital de trabajo?</p> <p>8. ¿Cree usted, que los antecedentes crediticios permiten a las financieras saber cómo ha manejado sus finanzas en el pasado y los ayuda a decidir si desean hacer negocio con usted?</p>		
		Característica de crédito	<p>9. ¿Cree usted, que las financieras deciden otorgar préstamos a clientes con el respaldo de garantía para asegurar la devolución de los importes prestados más los intereses generados?</p> <p>10. ¿Cree usted, que las financieras deciden otorgar préstamos a clientes sin el respaldo de garantía y solo con la evaluación de sus ingresos?</p>		
			<p>11. ¿Usted estaría dispuesto a obtener un Crédito Hipotecario, para cubrir los gastos que requiere su empresa?</p> <p>12. ¿Si las financieras le ofrecen un Préstamo en este momento con un interés moderado, lo utilizaría para aumentar su capital en su empresa?</p>		

Variable dependiente <b>Resultados</b>	Es un estado financiero fundamental en el cual se presenta información relativa de los logros alcanzados por la administración de una empresa durante un periodo determinado, a su vez, hace notar los esfuerzos que se realizaron para alcanzar dichos logros (Méndez, 2008).	Rentabilidad económica	¿Considera que con el financiamiento obtenido la empresa expandió sus ventas en el mercado?	Abiertas	Entrevista
			¿Crees que la empresa tiene ingresos adecuados resultado de sus ventas?		
			¿Evalúa los resultados obtenidos mediante indicadores financieros?		
			¿Crees que el endeudamiento financiero repercute en las ganancias producto de las ventas?		
		Rentabilidad financiera	¿Considera que las ganancias obtenidas de las ventas son adecuadas?		
			¿Qué beneficios obtiene su empresa mediante el financiamiento?		
			¿Qué beneficios obtiene su empresa del resultado de las ganancias?		
			¿Está satisfecho con las utilidades que está generando su negocio al obtener el financiamiento?		

			¿Considera que los costos financieros que paga a las entidades bancarias influyen en sus utilidades?		
			¿Qué método utiliza para mejorar las utilidades?		

**Fuente:** Elaboración propia del autor



### **3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de información**

Según Hernández, Fernández y Baptista (2014), la revisión bibliográfica es un procedimiento estructurado cuyo objetivo es la localización, y las entrevistas hacen que las informaciones sean más fáciles de procesar. Un instrumento de investigación que consiste en un conjunto de preguntas y fichas bibliográficas para registrar los libros que hemos consultado se conoce como cuestionario. Para el presente estudio se aplicó la técnica de la revisión bibliográfica devenida de los distintos autores que han realizado alguna investigación respecto a las variables de estudio como es control interno y de la gestión de inventarios. Asimismo, se aplicó la técnica de una entrevista al titular gerente mediante un instrumento como un cuestionario de preguntas diversificadas que permitirán determinar los resultados y la descripción para determinar el efecto del control interno en la gestión de inventarios en la empresa en estudio.

### **3.5 Método de análisis de datos**

Para el cumplimiento del objetivo específico 1, se usó la revisión bibliográfica y documental de los antecedentes internacionales; para el logro del objetivo específico 2, se realizó mediante una entrevista acompañado de un cuestionario elaborado en base al cuestionario que será elaborado mediante preguntas relacionadas con las bases y antecedentes; finalmente, para el logro del objetivo específico 3, se propuso la mejora del financiamiento bancario en los resultados de la empresa METROPOLI E.I.R.L. – Huaraz, 2024.

### **3.6 Aspectos Éticos**

Según ULADECH (2024) todas las actividades de investigación, deben respetar el Reglamento de Integridad Científica en la investigación, versión 001; Art. 5° Principios éticos aprobados por acuerdo del Consejo Universitario con Resolución No. 277-2024-CU-ULADECH Católica, del 14 de marzo de 2024, que se pormenorizan a continuación:

**a. Respeto y protección de los derechos de los intervinientes:** su dignidad, privacidad y diversidad cultural: Se respetó, y guardó la confidencialidad y la privacidad de los participantes (o fuentes) del estudio en todos los productos de la investigación científica. Asimismo, se presentó el documento(solicitud) de acceso a la organización (u otro) para el recojo de información/datos.

**b. Cuidado del medio ambiente:** respetando el entorno, protección de especies y preservación de la biodiversidad y naturaleza: Se declara no haber causado daños, riesgos o beneficios a los animales, las plantas, medio ambiente o a la biodiversidad involucrados en la investigación.

**c. Libre participación por propia voluntad:** estar informado de los propósitos y finalidades de la investigación en la que participan de tal manera que se exprese de forma inequívoca su voluntad libre y específica. Se solicitó expresamente el consentimiento informado del participante y se absolvió que cualquier duda en relación a la investigación

**d. Beneficencia, no maleficencia:** durante la investigación y con los hallazgos encontrados asegurando el bienestar de los participantes a través de la aplicación de los preceptos de no causar daño, reducir efectos adversos posibles y maximizar los beneficios. Se tuvo el cuidado, en todo momento, para disminuir posibles efectos adversos y maximizar los beneficios de los participantes o involucrados en la investigación científica.

**e. Integridad y honestidad:** que permita la objetividad, imparcialidad y transparencia en la difusión responsable de la investigación: Se cuidó el rigor científico en el recojo de datos. Así mismo se respetó la propiedad intelectual con los estándares indicados en la norma de propiedad intelectual. Además, se declara en relación a los conflictos de interés que, no se presentó ninguno que pudiera afectar al curso del estudio o la comunicación de sus resultados.

**f. Justicia:** a través de un juicio razonable y ponderable que permita la toma de precauciones y limite los sesgos, así también, el trato equitativo con todos los participantes. Se tomó las precauciones necesarias para evitar sesgos en la investigación. Así mismo se declara que, no se acontecieron limitaciones en dicha investigación. Así mismo se declara que, no se acontecieron limitaciones en dicha investigación.

## IV. Resultados

### 4.1 Referente al objetivo específico 1:

Describir el financiamiento bancario y su influencia en los resultados en las pequeñas empresas del Perú.

Cuadro N° 1: *Resultados del objetivo específico 1*

AUTOR (ES)	RESULTADOS
<b>Financiamiento bancario</b>	
Granados (2019) Ríos (2019)	Las empresas buscan diversas opciones de crédito donde evalúan la tasa de crédito y el plazo que se les será otorgado, varias de ellas comparan plazos y tasas de interés entre instituciones bancarias y no bancarias. Muchas de ellas optan por el crédito a largo plazo, porque las cuotas son más bajas y accesibles, consideran como una oportunidad el obtener préstamo en las cajas municipales por brindar tasas de intereses bajas y con facilidades de trámite. Es necesario tener en cuenta las políticas de crédito, ya que son lineamientos técnicos que usa el gerente de una empresa para alcanzar niveles de desempeño apropiados, dado a que no únicamente es el plan mediante el cual se maneja y comunica con sus clientes, sino también les permite obtener información sobre cuánto podrían comprar y cómo pagarán. Además, una política de crédito se orienta en los estados de resultados, porque alcanzan un incremento en el volumen de las ventas y de las utilidades de las empresas con la finalidad del crédito comercial. En el

	<p>estado de resultados principalmente se ve las ganancias y pérdidas de una empresa, siendo un reporte financiero que muestra minuciosamente si la empresa obtuvo ganancias o pérdidas en el ejercicio del ciclo contable. En los resultados se reflejan los indicadores financieros, esto permite la evaluación de dichos resultados de la operación de una entidad empresarial a través de los análisis financieros, para facilitar una mejor toma de decisiones del gerente.</p>
<p>Ordoñez (2023) Durand (2023)</p>	<p>La capacidad de pago y el historial crediticio son factores importantes para cuando se solicita un préstamo a una entidad financiera, las empresas en su mayoría han tenido préstamos donde muestran responsabilidad y puntualidad en los pagos, esto juega un papel a favor de ellas pues les ayuda a tener más posibilidades de que les sea otorgado un préstamo cuando lo soliciten, de tal manera se muestra que las empresas tienen una capacidad de rentabilidad sostenible cada año. Una evaluación crediticia, se refiere al procedimiento mediante el cual los bancos evalúan la capacidad crediticia de una empresa antes de concederle un crédito, es decir, para la evaluación de la situación financiera de las empresas necesariamente se debe analizar los estados de resultados obtenidos. Estos resultados informan imprescindiblemente para tomar buenas decisiones, centrándose básicamente en la evaluación de la rentabilidad, liquidez y</p>

	<p>situación financiera de las empresas. En el cierre contable es fundamental el análisis de los resultados presentados, para lo cual es necesario revisar el informe contable y sus indicadores como el uso de los activos, uso de los pasivos, su rentabilidad y su liquidez. La alta dirección de las empresas deben trabajar para el mejoramiento continuo en sus procesos, para ello debería comprometer a los trabajadores con la finalidad de implementar estrategias a costo y largo plazo y así contribuyan a lograr sus objetivos.</p>
<p>Lapas (2021) Crisologo (2021)</p>	<p>La garantía durante el trámite del préstamo suele ser solicitado por el banco en caso se requiera, en su mayoría estas solicitan una garantía de por medio cuando se tratan de montos mayores. Las empresas suelen solicitar montos que se necesitan en su defecto son menores, estas son destinadas para capital de trabajo, la adquisición de activos fijos entre otros. Algunas empresas no suelen pedir directamente créditos por temas de los requisitos, pues ellas suelen financiar sus actividades mediante los recursos propios de la empresa por tener recursos económicos suficientes que cubren los gastos e inversion. El crédito bancario es fundamental para toda empresa, ya que gracias a ello se accede a bienes o servicios rápidamente, generando obligaciones de pago a través de cuotas. El estado de resultados ayuda a realizar logros eficientes en el comportamiento de las empresas, esto es nutrido con información</p>

	<p>que ya se tiene en el reporte, registro de ventas, gastos operativos y otros que conforman a una gestión financiera saludable. También, ayuda a saber en qué son consumidos los recursos económicos de las empresas y evalúan si está listo para repartir dividendos; por lo tanto, el estado de resultados es útil para conocer la capacidad y facilidad con el que se podrá realizar la devolución del dinero; asimismo, permitirá la identificación de problemas importantes de las empresas para tomar medidas correctivas, maximizando las utilidades y el valor de las empresas. Los analistas financieros apoyados con informaciones financieras de las empresas evalúan los resultados para predecir el comportamiento de las acciones y evolución empresarial.</p>
<p><b>Resultados</b></p>	
<p>Wihrich (2023)</p>	<p>El financiamiento obtenido les brinda un beneficio a las empresas expandir sus ventas en el mercado para generar más ganancia, el crecimiento empresarial es casi siempre algo positivo para las empresas para que esta se pueda dar siempre debe ser manejada bajo una estrategia de procesos de ventas para llegar a más clientes y tener mayores éxitos en sus diferentes objetivos. La creación de un plan de este tipo para las ventas necesita una comprensión cuidadosa de lo que representa y como se puede integrar varios objetivos y procesos. Las ventas de una empresa al ser bajo una estrategia incrementan de forma</p>

	<p>sustancial las posibilidades de generar mayores ganancias. Los ingresos que percibe productos de las ventas deben de ser las adecuadas puesto que ellos se venden a un precio justo. Al obtener el financiamiento bancario muchas de ellas optaron por la compra de mercadería para poder ver rentabilidad y poder solventar ese gasto, la venta de productos en un negocio son una indicación del grado de adecuación al mercado, cuanto mayor sea la demanda elevada será la confirmación de la compra. Sin embargo, en ciertos casos suelen pasar que los ingresos que obtiene producto de las ventas de la mercadería no son las adecuadas debido a que existe competencia entre las empresas por ofrecer los mismos productos</p>
Espinoza (2023)	<p>Los resultados obtenidos mediante los ingresos producto de las ventas de las mercaderías se evalúa mediante los estados financieros y su análisis correspondiente, donde se puede plasmar los resultados de las diferentes ratios que se aplicaron. El endeudamiento financiero o préstamo bancario repercute en las ganancias que obtiene la empresa, pues cuando existe una deuda genera mayores egresos a la empresa, en caso que las ganancias fuesen pocas o no sean las adecuadas la empresa no podrá hacer frente a todas estas obligaciones, la cual generaría una pérdida para ellas. Las ganancias que se pueden obtener de las ventas en ciertos casos son las adecuadas</p>

	debido a que las mercaderías son vendidas de manera rápida.
Romero y Torre (2022)	Los beneficios que puede obtener una empresa a través del financiamiento invertido en ella es el aumento de productividad en incrementos de la innovación tecnológica y la mayor posibilidad de entrar y sobrevivir en los mercados internacionales. Las mejores condiciones de acceso al financiamiento bancario de las empresas les permite obtener mayores beneficios producto de sus ingresos. El importe del beneficio va a depender del volumen total de los ingresos totales que obtiene la empresa, los resultados de estas pueden variar de acuerdo a la empresa y a la venta del producto. Para que el beneficio sea favorable es necesario vigilar de manera minuciosa la generación de los ingresos, debido a que esta requiere una supervisión constante para poder alcanzar el éxito y generar utilidades beneficiosas para la empresa.
Esqueche (2022)	La gran mayoría de las empresas una vez que invierten el financiamiento generan utilidades producto de sus ingresos, en algunas ocasiones las utilidades que generan son moderadamente satisfecha para ellas debido a que sus ingresos no fueron las esperadas durante el periodo. Los costos financieros influyen en alguna de ellas de manera moderada. Normalmente las estrategias se utilizan para mejorar las utilidades a través de las ventas es la



	promoción de los productos, además de eso tratar de contar con liquidez necesaria para nuestras operaciones, para ello se realiza el análisis de los indicadores necesarios como por ejemplo el capital de trabajo.
--	---

**Fuente:** Elaboración a través de los antecedentes nacionales, regionales y locales

#### 4.2 Referente al objetivo específico 2

Describir el financiamiento bancario y su influencia en los resultados en la empresa METROPOLI E.I.R.L. – Huaraz, 2024.

Cuadro N° 1: *Resultados del objetivo específico 2*

N°	Preguntas de financiamiento	Respuestas
1	¿Usted cree que se debería bajar la tasa de interés de las Financieras? ¿Porqué?	Sí, porque sería de gran ayuda para nosotros como pequeña empresa así devolveríamos con menos interés del préstamo solicitado, pero también debemos ver la otra desventaja si baja la tasa de interés puede haber inflación. Con la reducción de tasas de interés las entidades financieras estimulan a la empresa para adquirir créditos, aumentando el nivel de gasto, lo cual también impulsa la producción. Los bancos al disminuir las tasas de intereses en los préstamos hacen que los créditos sean más accesibles para las personas que lo solicitan y también disminuyen los costos de endeudamiento.
2	¿Está usted de acuerdo con la tasa de interés que le cobra la Institución Financiera por su préstamo obtenido? ¿Porqué?	No podría responder esta pregunta con un sí o no, porque en la actualidad no contamos con un préstamo financiero ya que estamos trabajando con recursos propios. Pero la tasa de interés es un factor importante para tomar

		decisiones de cómo invertir el préstamo, cómo tomar créditos o cómo acceder a un financiamiento. Las tasas de intereses que cobran los bancos suelen ser altas, muy pocas de ellas cobran menores tasas y al alcance de los clientes.
3	¿Al pedir el préstamo a la Institución Financiera le dieron de manera inmediata o le pidieron muchos requisitos? ¿Porqué?	No podría responder esta pregunta con un sí o no, porque en la actualidad no contamos con un préstamo financiero, pero en nuestro caso si es que solicitaríamos nos dan rápido el crédito, siempre y cuando presentemos todos los requisitos solicitados por la entidad financiera. Por lo tanto, el crédito financiero es el principal recurso de financiación que sirve como apoyo para cubrir necesidades financieras y llevar a cabo las actividades de una empresa, logrando objetivos en su mayoría a largo plazo.
4	¿Cree usted que los plazos para pagar el Préstamo, debería ser de acuerdo a sus ingresos en el negocio? ¿Porqué?	Sí, porque cuando el crédito es a largo plazo las cuotas mensuales que se pagarían serían menos, esto sería de gran ayuda en el sentido que se juntaría el dinero más rápido, pero las entidades te dan el plazo para pagar el préstamo de acuerdo a lo que sale en su sistema al momento de evaluar. Las ventajas del financiamiento a corto plazo es la flexibilidad y una rápida obtención; mientras que las ventajas del financiamiento a largo plazo es la estabilidad, tasas de interés favorable y mejora de la solidez financiera.
5	¿Cree usted, que las financieras analizan el flujo de caja proyectado de las empresas para ver la capacidad de pago? ¿Porqué?	No creo, porque la gran mayoría de las entidades financieras al momento de evaluar a una empresa piden otros requisitos que son

		diferentes a un flujo de caja proyectado por lo tanto esta no sería tan necesaria. En el flujo de caja no van reflejadas las ganancias y las pérdidas, sino la entrada y salida real del efectivo, permite mantener en positivo la liquidez de la empresa.
6	¿Cree usted, que los activos netos de las empresas deben estar inscritos en registros públicos como garantías, en caso de incumplimiento de obligaciones de pago? ¿Porqué?	No creo que sea un requisito, porque las entidades financieras en su mayoría siempre suelen analizar la liquidez de la empresa para que nos puedan dar préstamo. Los activos netos hacen referencia al valor del activo de una empresa posteriormente al deducir los valores de sus pasivos.
7	¿Está usted de acuerdo, que las financieras analicen la liquidez y el nivel de endeudamiento de las empresas para el financiamiento de capital de trabajo? ¿Porqué?	Sí, porque así el crédito que otorgan las entidades financieras sería a empresas que realmente puedan cumplir con los pagos mensuales y así devolver el crédito antes o en el plazo establecido. El análisis financiero es indispensable, ya que, a través de los datos proporcionados por la empresa, posibilita la realidad económica de la misma y prevé su futura evolución.
8	¿Cree usted, que los antecedentes crediticios permiten a las financieras saber cómo ha manejado sus finanzas en el pasado y los ayuda a decidir si desean hacer negocio con usted? ¿Porqué?	Sí, porque siempre otorgan créditos a empresas que están bien en sistema financiero, ya que de esta forma estos antecedentes pueden ser como un aval para la empresa y el banco les otorgan con facilidad el crédito. Tener un historial crediticio positivo sirve para dar seguridad a cualquier entidad financiera, ya que de ese modo influye en la aprobación de créditos solicitados.

9	<p>¿Cree usted, que las financieras deciden otorgar préstamos a clientes con el respaldo de garantía para asegurar la devolución de los importes prestados más los intereses generados? ¿Porqué?</p>	<p>Sí, pero eso es de acuerdo al monto solicitado, porque cuando el monto es más alto las entidades suelen pedir más requisitos y dentro de ellos está un inmueble que posee la empresa que servirá como respaldo o garantía durante el plazo en que se otorga el préstamo. Tener respaldo de garantía es fundamental, ya que si una empresa no cuenta con ello podría tener consecuencias negativas en general</p>
10	<p>¿Cree usted, que las financieras deciden otorgar préstamos a clientes sin el respaldo de garantía y solo con la evaluación de sus ingresos? ¿Porqué?</p>	<p>No creo, porque siempre las entidades realizan una evaluación más profunda de acuerdo al monto solicitado, si el monto es por campaña o es menor la evaluación es mínima, no piden muchos requisitos. El respaldo brinda motivos de un argumento y autoriza la garantía de un crédito.</p>
11	<p>¿Usted estaría dispuesto a obtener un Crédito Hipotecario, para cubrir los gastos que requiere su empresa? ¿Porqué?</p>	<p>Sí, en caso que se requiera realizar la compra de un bien para la empresa a un costo elevado y la empresa no podría realizar la compra mediante sus recursos propios, ahí se solicitaría un crédito hipotecario, pues solo de esa forma nos podrían otorgar el crédito que solicitamos. Es decir, el crédito hipotecario garantiza con un inmueble que se va a adquirir, esto facilita a los empresarios que los trámites sean más fáciles.</p>
12	<p>¿Si las financieras le ofrecen un Préstamo en este momento con un interés moderado, lo utilizaría para aumentar su capital en su empresa? ¿Porqué?</p>	<p>No necesariamente para uso de capital, porque puede ser utilizada para diversas necesidades que tenga la empresa, puede ser compra de un vehículo, compra de una tienda, compra de un inmueble para abrir otra tienda o sucursal entre otras necesidades que</p>

		se puedan cubrir. El crédito bancario es importante para importante para el capital de trabajo, ya que estabiliza el flujo de efectivo y funciona como herramienta de negociación con los proveedores y clientes.
<b>N°</b>	<b>Preguntas de Resultados</b>	<b>Respuestas</b>
13	¿Considera que con el financiamiento obtenido la empresa expandió sus ventas en el mercado?	No, porque no obtuvimos un financiamiento bancario, la empresa en la actualidad solventa sus gastos con recursos propios, sus productos de alguna manera ingresaron al mercado por la calidad y a través de ella busca expandir a otros mercados para obtener un crecimiento empresarial a través del tiempo con la finalidad de mejorar de esta forma la situación financiera, económica y ser reconocida en un mercado que cada vez se vuelve más competitivo. Este crecimiento está condicionado por diferentes factores o elementos que logran en conjunto lograr los objetivos. No existe una fórmula mágica para lograr la expansión de la empresa, pero la dedicación, ganas y empeño de cumplir con las metas pueden ayudar a conseguirlo.
14	¿Crees que la empresa tiene ingresos adecuados resultado de sus ventas?	Sí creo que los ingresos que tiene la empresa son adecuados, porque nos genera ganancias adecuadas, todo esto es llevado bajo un control riguroso por ser crucial para la salud financiera de la empresa. Gracias a las ganancias que generan las ventas de los productos que ofrece la empresa podemos atender a más clientes porque tendremos capital para seguir invirtiendo, además de

		ello las ventas ayudan a promover el crecimiento del negocio a tal punto de convertirnos en empresa cada vez más grande con una gran capacidad de abastecer a diversos mercados.
15	¿Evalúa los resultados obtenidos mediante indicadores financieros?	Sí, se evaluamos los resultados obtenidos mediante los indicadores financieros en los cuatro informes básicos, porque gracias a estos indicadores financieros podremos identificar los problemas potenciales que tiene la empresa y tomar las medidas necesarias para corregirlos y así maximizar las utilidades y el valor de la compañía. Al realizar el cierre contable es importante presentar los resultados obtenidos, para ello se debe revisar los informes contables y los indicadores obtenidos en ellos.
16	¿Crees que el endeudamiento financiero repercute en las ganancias producto de las ventas?	Sí creo que el endeudamiento financiero repercute en las ganancias, porque vendrán hacer los pagos que debe hacer frente una empresa a largo y corto plazo. Esto podemos medir a través del ratio de endeudamiento por ser un indicador de la estructura financiera de empresa y pone en relación sus recursos propios y ajenos. Un nivel alto de endeudamiento puede generar un freno en la inversión y aumentar la presión en el pasivo, en caso de tener un endeudamiento financiero lo más recomendable es el 30% de la capacidad para generar ingresos.
17	¿Considera que las ganancias obtenidas de las ventas son adecuadas?	Sí creo que las ganancias que obtienen de las ventas son adecuadas, porque al comparar los ingresos con los gastos vemos una gran

		<p>diferencia por tal puedo decir que mi negocio es rentable. Como se puede las ganancias de la empresa es el resultado final del estado financiero la que representa la cantidad de dinero que queda después que se hayan realizado los pagos de los costos y gastos. En algunos casos las ganancias pueden ser positivas o negativas eso para depender si la empresa gana más dinero del que gasta.</p>
18	<p>¿Qué beneficios obtiene su empresa mediante el financiamiento?</p>	<p>Como se mencionó en las preguntas anteriores por el momento no contamos con un crédito vigente, porque no lo necesitamos, pero desde mi punto de vista es que el financiamiento brinda diversos beneficios a la empresa como el capital de trabajo, agrega valor a la gestión de las primeras etapas de negocio, ayuda a los emprendedores a lidiar con los factores de riesgo y también puede dar solución al problema de liquidez y así poder ejecutar sus planes. Además de ello se puede tener el beneficio de potenciar el ciclo productivo y el aumento en el flujo de operaciones.</p>
19	<p>¿Qué beneficios obtiene su empresa del resultado de las ganancias?</p>	<p>El beneficio que obtiene mi empresa del resultado de las ganancias es tener capital de trabajo, porque nos permite pagar a los empleados y proveedores es un dinero que tendremos libre de disposición para cumplir con las obligaciones actuales a corto plazo. Las ganancias nos permitirán obtener un crecimiento económico, si las ganancias vienen del financiamiento de recursos propios el beneficio que obtendría la empresa</p>

		sería no pagar deudas a terceros, lo que permite ver las ganancias intactas.
20	¿Está satisfecho con las utilidades que está generando su negocio al obtener el financiamiento?	Sí estoy satisfecho con las utilidades que se generan en la empresa a través de, porque tiene como propósito promover una mayor equidad en la distribución de las rentas obtenidas además de ello impulsa a generar la participación del personal en la gestión. Nuestra utilidad de la empresa se ve reflejada en las ganancias netas anuales. Las ganancias generan utilidades para ello debemos conocer cuál es el punto de equilibrio porque nos muestra lo mínimo que tienes que vender para cubrir los costos y no perder el dinero punto clave para la empresa. La empresa obtiene utilidades debido a que ofrecemos productos de buena calidad y a un precio competitivo, es decir, todo gira alrededor del bien que atiende las necesidades del mercado.
21	¿Considera que los costos financieros que paga a las entidades bancarias influyen en sus utilidades?	Sí considero que los costos financieros que se paga a las entidades bancarias influyen en las utilidades, porque estas hacen referencia a los desembolsos que se realiza cuando una empresa obtiene el financiamiento para cubrir cualquier gasto. Al momento de adquirir un préstamo es importante tomar en cuenta los costos por ser un tipo de gasto que la empresa debe cubrir. Los costos financieros se pueden manifestar de diversas formas abarcando gastos vinculados con el pago de intereses o comisiones bancarias, si conocemos los costos financieros nos puede ayudar a evaluar la rentabilidad de nuestras



		utilidades. En la actualidad no contamos con un financiamiento.
22	¿Qué método utiliza para mejorar las utilidades?	Sí utilizamos métodos para elevar las utilidades, porque nos permitirá incrementar las utilidades de la empresa. Nosotros buscamos el liderazgo con nuestros clientes que vienen de manera concurrente a comprar, innovamos nuestros productos para que todo lo que busque el cliente lo pueda encontrar en nuestra tienda, buscamos líneas de calidad en los productos donde vendemos desde lo económico hasta los productos de marca, con precios accesibles para nuestra clientela. Los métodos siempre se basan en satisfacer a los clientes y generar beneficios en las utilidades de la empresa.

**Fuente:** Elaboración propia basado al cuestionario aplicado al gerente de la empresa METROPOLI E.I.R.L. - Huaraz

### 4.3 Referente al objetivo específico 3

Hacer un cuadro comparativo sobre el financiamiento bancario y su efecto en los resultados de las pequeñas empresas del Perú y de la empresa METROPOLI E.I.R.L. – Huaraz, 2024.

Cuadro N° 1: *Resultados del objetivo específico 3*

<b>Dimensión</b>	<b>Resultados del objetivo específico 1</b>	<b>Resultados del objetivo específico 2</b>	<b>Análisis y/o explicación</b>
Políticas de crédito	Granados (2019), Ríos (2019) afirman que las empresas buscan diversas opciones de crédito donde evalúan la tasa de crédito y el plazo que se les será otorgado, varias	El representante de la empresa METROPOLI E.I.R.L. menciona que sí las entidades financieras bajarán la tasa de interés de los préstamos les sería de gran ayuda porque	Se observa que existe una coincidencia, porque se puede ver que la tasa de interés y el plazo en el crédito es importante para las empresas, ya que una

	<p>de ellas comparan plazos y tasas de interés entre instituciones bancarias. Muchas de ellas optan por el crédito a largo plazo, porque las cuotas son más bajas y accesibles, consideran como una oportunidad el obtener préstamo en las cajas municipales por brindar tasas de intereses bajas y con facilidades de trámite. Es necesario tener en cuenta las políticas de crédito, ya que son lineamientos técnicos que usa el gerente de una empresa para alcanzar niveles de desempeño apropiados, dado a que no únicamente es el plan mediante el cual se maneja y comunica con sus clientes, sino también les permite obtener información sobre cuánto podrían comprar y cómo pagarán. Además, una política de crédito se orienta en los estados de resultados, porque</p>	<p>devolverían menos dinero; en la actualidad no cuentan con un crédito pues hasta ahora vienen financiándose con recursos propios; en caso de solicitar un préstamo cree que les darían previa presentación de los requisitos, optarían por un crédito a largo plazo.</p>	<p>tasa de interés baja y el plazo sea largo reduce la carga financiera y no son expuestas a un sobreendeudamiento.</p>
--	--	--	---

	<p>alcanzan un incremento en el volumen de las ventas y de las utilidades de las empresas con la finalidad del crédito comercial. En el estado de resultados principalmente se ve las ganancias y pérdidas de una empresa, siendo un reporte financiero que muestra minusiosamente si la empresa obtuvo ganancias o pérdidas en el ejercicio del ciclo contable. En los resultados se reflejan los indicadores financieros, esto permite la evaluación de dichos resultados de la operación de una entidad empresarial a través de los análisis financieros, para facilitar una mejor toma de decisiones del gerente.</p>		
Evaluación de crédito	<p>Ordoñez (2023), Durand (2023) manifiestan que la capacidad de pago y el historial crediticio son factores importantes para cuando se solicita un</p>	<p>El representante de la empresa METROPOLI E.I.R.L. afirma que la gran mayoría de las entidades financieras al momento de evaluar a</p>	<p>Se observa la coincidencia, ya que las empresas creen que la evaluación de crédito es importante para obtener un</p>

	<p>préstamo a una entidad financiera, las empresas en su mayoría han tenido préstamos donde muestran responsabilidad y puntualidad en los pagos, esto juega un papel a favor de ellas pues les ayuda a tener más posibilidades de que les sea otorgado un préstamo cuando lo soliciten, de tal manera se muestra que las empresas tienen una capacidad de rentabilidad sostenible cada año. La capacidad de pago y el historial crediticio son factores importantes para cuando se solicita un préstamo a una entidad financiera, las empresas en su mayoría han tenido préstamos donde muestran responsabilidad y puntualidad en los pagos, esto juega un papel a favor de ellas pues les ayuda a tener más posibilidades de que les sea otorgado un préstamo cuando lo</p>	<p>una empresa piden otros requisitos que son diferentes a un flujo de caja proyectado porque siempre suelen analizar la liquidez de la empresa para que nos puedan dar préstamo, para que de esta forma puedan ver si pueden cumplir con los pagos mensuales y así devolver el crédito antes o en el plazo establecido. Estas son otorgadas a empresas que cuenten con un buen historial crediticio.</p>	<p>crédito, pues dentro de ella la capacidad de pago y el historial crediticio juegan papeles importantes durante este proceso.</p>
--	--	---	---

	<p>soliciten, de tal manera se muestra que las empresas tienen una capacidad de rentabilidad sostenible cada año. Una evaluación crediticia, se refiere al procedimiento mediante el cual los bancos evalúan la capacidad crediticia de una empresa antes de concederle un crédito, es decir, para la evaluación de la situación financiera de las empresas necesariamente se debe analizar los estados de resultados obtenidos. Estos resultados informan imprescindiblemente para tomar buenas decisiones, centrándose básicamente en la evaluación de la rentabilidad, liquidez y situación financiera de las empresas. En el cierre contable es fundamental el análisis de los resultados presentados, para lo cual es necesario revisar el informe</p>		
--	---	--	--

	<p>contable y sus indicadores como el uso de los activos, uso de los pasivos, su rentabilidad y su liquidez. La alta dirección de las empresas debe trabajar para el mejoramiento continuo en sus procesos, para ello debería comprometer a los trabajadores con la finalidad de implementar estrategias a costo y largo plazo y así contribuyan a lograr sus objetivos.</p>		
<p>Características del crédito</p>	<p>Lapas (2021), Crisologo (2021) manifiestan que la garantía durante el trámite del préstamo suele ser solicitado por el banco en caso se requiera, en su mayoría estas solicitan una garantía de por medio cuando se tratan de montos mayores. Las empresas suelen solicitar montos que se necesitan en su defecto son menores, estas son destinadas para capital de trabajo, la adquisición de activos fijos entre otros.</p>	<p>El representante de la empresa METROPOLI E.I.R.L. afirma que el crédito mediante hipoteca es de acuerdo al monto solicitado, porque cuando el monto es más alto las entidades suelen pedir más requisitos y dentro de ellos está un inmueble que posee la empresa que servirá como respaldo o garantía durante el plazo en que se otorga el préstamo. Es por ello que siempre las entidades realizan una evaluación más profunda</p>	<p>Se observa que existe coincidencia, debido a que las empresas tienen en cuenta que tipo de crédito deben de solicitar y para donde será destinado el dinero.</p>

	<p>Algunas empresas no suelen pedir directamente créditos por temas de los requisitos, pues ellas suelen financiar sus actividades mediante los recursos propios de la empresa por tener recursos económicos suficientes que cubren los gastos e inversion. El crédito bancario es fundamental para toda empresa, ya que gracias a ello se accede a bienes o servicios rápidamente, generando obligaciones de pago a través de cuotas. El estado de resultados ayuda a realizar logros eficientes en el comportamiento de las empresas, esto es nutrido con información que ya se tiene en el reporte, registro de ventas, gastos operativos y otros que conforman a una gestión financiera saludable. También, ayuda a saber en qué son consumidos los recursos económicos de las</p>	<p>de acuerdo al monto solicitado, si el monto es por campaña o es menor la evaluación es mínima, no piden muchos requisitos. En caso de requerir un monto grande si optarían por el crédito hipotecario y esta no necesariamente sería para uso de capital, porque puede ser utilizada para diversas necesidades que tenga la empresa, puede ser compra de un vehículo, compra de una tienda, compra de un inmueble para abrir otra tienda o sucursal entre otras necesidades que se puedan cubrir.</p>	
--	--	--	--

	<p>empresas y evalúan si está listo para repartir dividendos; por lo tanto, el estado de resultados es útil para conocer la capacidad y facilidad con el que se podrá realizar la devolución del dinero; asimismo, permitirá la identificación de problemas importantes de las empresas para tomar medidas correctivas, maximizando las utilidades y el valor de las empresas. Los analistas financieros apoyados con informaciones financieras de las empresas evalúan los resultados para predecir el comportamiento de las acciones y evolución empresarial.</p>		
Ingresos	<p>Wihrich (2023) manifiesta que el financiamiento obtenido les brinda un beneficio a las empresas expandir sus ventas en el mercado para generar más</p>	<p>El representante de la empresa METROPOLI E.I.R.L. afirma que No, porque no obtuvimos un financiamiento bancario, la empresa en la actualidad solventa sus</p>	<p>Se observa que no existe coincidencia, debido a que las empresas investigadas por los antecedes si obtuvieron beneficios favorables del</p>



	<p>ganancia, el crecimiento empresarial es casi siempre algo positivo para las empresas para que esta se pueda dar siempre debe ser manejada bajo una estrategia de procesos de ventas para llegar a más clientes y tener mayores éxitos en sus diferentes objetivos. La creación de un plan de este tipo para las ventas necesita una comprensión cuidadosa de lo que representa y como se puede integrar varios objetivos y procesos. Las ventas de una empresa al ser bajo una estrategia incrementan de forma sustancial las posibilidades de generar mayores ganancias. Los ingresos que percibe productos de las ventas deben de ser las adecuadas puesto que ellos se venden a un precio justo. Al obtener el financiamiento bancario muchas de ellas</p>	<p>gastos con recursos propios, sus productos de alguna manera ingresaron al mercado por la calidad y a través de ella busca expandir a otros mercados para obtener un crecimiento empresarial a través del tiempo con la finalidad de mejorar de esta forma la situación financiera, económica y ser reconocida en un mercado que cada vez se vuelve más competitivo. Este crecimiento está condicionado por diferentes factores o elementos que logran en conjunto lograr los objetivos. No existe una fórmula mágica para lograr la expansión de la empresa, pero la dedicación, ganas y empeño de cumplir con las metas pueden ayudar a conseguirlo. Por otro lado, menciona que sí creo que los ingresos que tiene la empresa son adecuados, porque nos</p>	<p>financiamiento para la empresa, a comparación de la empresa en estudio no cuenta con un financiamiento bancario pues los beneficios que obtienen son de la inversión de sus recursos propios.</p>
--	--	--	--

	<p>optaron por la compra de mercadería para poder ver rentabilidad y poder solventar ese gasto, la venta de productos en un negocio son una indicación del grado de adecuación al mercado, cuanto mayor sea la demanda elevada será la confirmación de la compra. Sin embargo, en ciertos casos suelen pasar que los ingresos que obtiene producto de las ventas de la mercadería no son las adecuadas debido a que existe competencia entre las empresas por ofrecer los mismos productos</p>	<p>genera ganancias adecuadas, todo esto es llevado bajo un control riguroso por ser crucial para la salud financiera de la empresa. Gracias a las ganancias que generan las ventas de los productos que ofrece la empresa podemos atender a más clientes porque tendremos capital para seguir invirtiendo, además de ello las ventas ayudan a promover el crecimiento del negocio a tal punto de convertirnos en empresa cada vez más grande con una gran capacidad de abastecer a diversos mercados.</p>	
Ganancias	<p>Espinoza (2023) define que los resultados obtenidos mediante los ingresos producto de las ventas de las mercaderías se evalúa mediante los estados financieros y su análisis correspondiente, donde se puede plasmar los resultados de las diferentes ratios que se aplicaron. El</p>	<p>El representante de la empresa METROPOLI E.I.R.L. afirma que sí evalúan los resultados obtenidos mediante los indicadores financieros en los cuatro informes básicos, porque gracias a estos indicadores financieros podremos identificar los problemas potenciales que tiene la</p>	<p>Se observa que existe coincidencia, debido a que las empresas tienen evalúan los resultados que se obtienen producto de las ventas mediante los indicadores financieros y sus análisis correspondientes en los cuatro informes</p>

	<p>endeudamiento financiero o préstamo bancario repercute en las ganancias que obtiene la empresa, pues cuando existe una deuda genera mayores egresos a la empresa, en caso que las ganancias fuesen pocas o no sean las adecuadas la empresa no podrá hacer frente a todas estas obligaciones, la cual generaría una pérdida para ellas. Las ganancias que se pueden obtener de las ventas en ciertos casos son las adecuadas debido a que las mercaderías son vendidas de manera rápida.</p>	<p>empresa y tomar las medidas necesarias para corregirlos y así maximizar las utilidades y el valor de la compañía. Al realizar el cierre contable es importante presentar los resultados obtenidos, para ello se debe revisar los informes contables y los indicadores obtenidos en ellos. Así como también, cree que el endeudamiento financiero repercute en las ganancias, porque vendrán hacer los pagos que debe hacer frente una empresa a largo y corto plazo. Esto podemos medir a través del ratio de endeudamiento por ser un indicador de la estructura financiera de empresa y pone en relación sus recursos propios y ajenos. Un nivel alto de endeudamiento puede generar un freno en la inversión y aumentar la presión en el pasivo, en</p>	<p>básicos ya que gracias a ello podrán identificar los problemas que se presentan en la empresa a tiempo.</p>
--	---	---	--

		<p>caso de tener un endeudamiento financiero lo más recomendable es el 30% de la capacidad para generar ingresos.</p> <p>También, cree que las ganancias que obtienen de las ventas son adecuadas, porque al comparar los ingresos con los gastos vemos una gran diferencia por tal puedo decir que mi negocio es rentable.</p> <p>Como se puede ver las ganancias de la empresa es el resultado final del estado financiero la que representa la cantidad de dinero que queda después que se hayan realizado los pagos de los costos y gastos. En algunos casos las ganancias pueden ser positivas o negativas eso para depender si la empresa gana más dinero del que gasta.</p>	
Beneficios	Romero y Torre (2022) manifiestan que los beneficios que puede obtener una empresa a	El representante de la empresa METROPOLI E.I.R.L. afirma que Como se mencionó en las	Se observa que existe coincidencia, debido a que las empresas tienen optaron por el

	<p>través del financiamiento bancario invertido en ella es el aumento de productividad en incrementos de la innovación tecnológica y la mayor posibilidad de entrar y sobrevivir en los mercados internacionales. Las mejores condiciones de acceso al financiamiento bancario de las empresas les permite obtener mayores beneficios producto de sus ingresos. El importe del beneficio va a depender del volumen total de los ingresos totales que obtiene la empresa, los resultados de estas pueden variar de acuerdo a la empresa y a la venta del producto. Para que el beneficio sea favorable es necesario vigilar de manera minuciosa la generación de los ingresos, debido a que esta requiere una supervisión constante para poder alcanzar el</p>	<p>preguntas anteriores por el momento no contamos con un crédito vigente, porque no lo necesitamos pero desde mi punto de vista es que el financiamiento brinda diversos beneficios a la empresa como el capital de trabajo, agrega valor a la gestión de las primeras etapas de negocio, ayuda a los emprendedores a lidiar con los factores de riesgo y también puede dar solución al problema de liquidez y así poder ejecutar sus planes. Además de ello se puede tener el beneficio de potenciar el ciclo productivo y el aumento en el flujo de operaciones. El beneficio que obtiene mi empresa del resultado de las ganancias es tener capital de trabajo, porque nos permite pagar a los empleados y proveedores es un dinero que tendremos libre de disposición para cumplir</p>	<p>financiamiento bancario y de recursos propios obtienen beneficios como son el incremento de la productividad la cual aporta en incremento de los ingresos.</p>
--	---	---	---

	<p>éxito y generar utilidades beneficiosas para la empresa.</p>	<p>con las obligaciones actuales a corto plazo. Las ganancias nos permitirán obtener un crecimiento económico, si las ganancias vienen del financiamiento de recursos propios el beneficio que obtendría la empresa sería no pagar deudas a terceros, lo que permite ver las ganancias intactas.</p>	
Utilidades	<p>Esqueche (2022) afirma que la gran mayoría de las empresas una vez que invierten el financiamiento generan utilidades producto de sus ingresos, en algunas ocasiones las utilidades que generan son moderadamente satisfecha para ellas debido a que sus ingresos no fueron las esperadas durante el periodo. Los costos financieros influyen en alguna de ellas de manera moderada. Normalmente las estrategias se utilizan para mejorar las</p>	<p>El representante de la empresa METROPOLI E.I.R.L. afirma que está satisfecho con las utilidades que se generan en la empresa a través de, porque tiene como propósito promover una mayor equidad en la distribución de las rentas obtenidas además de ello impulsa a generar la participación del personal en la gestión. Nuestra utilidad de la empresa se ve reflejada en las ganancias netas anuales. Las ganancias generan utilidades para ello debemos conocer</p>	<p>Se observa que existe coincidencia, debido a que las empresas obtienen utilidades razonables producto de los ingresos provenientes de las ventas, lo que quiere decir que el financiamiento invertido trae consigo producir utilidades si esta es invertida y administra como debe ser.</p>

	<p>utilidades a través de las ventas es la promoción de los productos, además de eso tratar de contar con liquidez necesaria para nuestras operaciones, para ello se realiza el análisis de los indicadores necesarios como por ejemplo el capital de trabajo.</p>	<p>cuál es el punto de equilibrio porque nos muestra lo mínimo que tienes que vender para cubrir los costos y no perder el dinero punto clave para la empresa. La empresa obtiene utilidades debido a que ofrecemos productos de buena calidad y a un precio competitivo, es decir, todo gira alrededor del bien que atiende las necesidades del mercado. Sí considero que los costos financieros que se paga a las entidades bancarias influyen en las utilidades, porque estas hacen referencia a los desembolsos que se realiza cuando una empresa obtiene el financiamiento para cubrir cualquier gasto. Al momento de adquirir un préstamo es importante tomar en cuenta los costos por ser un tipo de gasto que la empresa debe cubrir. Los costos financieros se pueden</p>	
--	--	--	--

		<p>manifiestar de diversas formas abarcando gastos vinculados con el pago de intereses o comisiones bancarias, si conocemos los costos financieros nos puede ayudar a evaluar la rentabilidad de nuestras utilidades. En la actualidad no contamos con un financiamiento. Sí utilizamos métodos para elevar las utilidades, porque nos permitirá incrementar las utilidades de la empresa. Nosotros buscamos el liderazgo con nuestros clientes que vienen de manera concurrente a comprar, innovamos nuestros productos para que todo lo que busque el cliente lo pueda encontrar en nuestra tienda, buscamos líneas de calidad en los productos donde vendemos desde lo económico hasta los productos de marca, con precios accesibles para nuestra clientela. Los métodos siempre se</p>	
--	--	---	--



		basan en satisfacer a los clientes y generar beneficios en las utilidades de la empresa.	
--	--	--	--

**Fuente:** Elaboración propia

## V. Discusión

### 5.1 Respecto al objetivo específico 1

#### *Describir el financiamiento bancario y su influencia en los resultados en las pequeñas empresas del Perú*

El financiamiento es conocido como aquel proceso que proporciona liquidez a una empresa o persona para ser utilizada en un negocio o proyecto, esto quiere decir, que el origen de estos recursos económicos es proveniente de entidades bancarias y tiene como fin impulsar la ejecución de los proyectos. Políticas de crédito: Las empresas buscan diversas opciones de crédito donde evalúan la tasa de crédito y el plazo que se les será otorgado, varias de ellas comparan plazos y tasas de interés entre instituciones bancarias. Muchas de ellas optan por el crédito a largo plazo, porque las cuotas son más bajas y accesibles, consideran como una oportunidad el obtener préstamo en las cajas municipales por brindar tasas de intereses bajas y con facilidades de trámite. Es necesario tener en cuenta las políticas de crédito, ya que son lineamientos técnicos que usa el gerente de una empresa para alcanzar niveles de desempeño apropiados, dado a que no únicamente es el plan mediante el cual se maneja y comunica con sus clientes, sino también les permite obtener información sobre cuánto podrían comprar y cómo pagarán. Además, una política de crédito se orienta en los estados de resultados, porque alcanzan un incremento en el volumen de las ventas y de las utilidades de las empresas con la finalidad del crédito comercial. Evaluación de crédito: La capacidad de pago y el historial crediticio son factores importantes para cuando se solicita un préstamo a una entidad financiera, las empresas en su mayoría han tenido préstamos donde muestran responsabilidad y puntualidad en los pagos, esto juega un papel a favor de ellas pues les ayuda a tener más posibilidades de que les sea otorgado un préstamo cuando lo soliciten, de tal manera se muestra que las empresas tienen una capacidad de rentabilidad sostenible cada año. Una evaluación crediticia, se refiere al procedimiento mediante el cual los bancos evalúan la capacidad crediticia de una empresa antes de concederle un crédito, es decir, para la evaluación de la situación financiera de las empresas necesariamente se debe analizar los estados de resultados obtenidos. Estos resultados informan imprescindiblemente para tomar buenas decisiones, centrándose básicamente en la evaluación de la rentabilidad, liquidez y situación financiera de las empresas. En el cierre contable es fundamental el análisis de los resultados presentados, para lo cual es necesario revisar el informe contable y sus indicadores como el uso de los activos, uso de los pasivos, su rentabilidad y su liquidez. Característica del crédito: La garantía durante el trámite del préstamo suele ser solicitado

por el banco en caso se requiera, en su mayoría estas solicitan una garantía de por medio cuando se tratan de montos mayores. Las empresas suelen solicitar montos que se necesitan en su defecto son menores, estas son destinadas para capital de trabajo, la adquisición de activos fijos entre otros. Algunas empresas no suelen pedir directamente créditos por temas de los requisitos, pues ellas suelen financiar sus actividades mediante los recursos propios de la empresa por tener recursos económicos suficientes que cubren los gastos e inversión a realizar. El crédito bancario es fundamental para toda empresa, ya que gracias a ello se accede a bienes o servicios rápidamente, generando obligaciones de pago a través de cuotas. Granados (2019) complementa que las empresas ven el financiamiento como un paso o impulso para asegurar la rentabilidad del negocio, para ello suelen comparar la tasa de interés y plazos entre las diversas instituciones financieras, gran parte de ellas deciden solicitar el crédito a las instituciones bancarias por tener mayor acogida y proporción a comparación de las demás. Por otro lado, Sánchez (2020) manifiesta que las Micro y Pequeñas Empresas para financiar sus actividades comerciales lo realizan mediante el financiamiento propio y en ocasiones de terceros que son pagados a corto plazo, acuden al financiamiento bancario a una tasa de interés del 29% anual. Estas lo ven necesario el financiamiento por que es importante para el desarrollo de sus actividades. También el autor Ordoñez (2023) manifiesta que las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú se financiaron de terceros a través del sistema de entidades bancarias formales, el cual les brindó mayores facilidades, el pago se realiza con una tasa de interés mensual, en un largo plazo y fue invertido para capital de trabajo. Finalmente, Cruz (2022) manifiesta que el financiamiento es de mucha importancia ya que las empresas siempre acuden al financiamiento de terceros por brindarles facilidades, siempre tienen en cuenta el historial crediticio y el tipo de crédito que deben solicitar, para así poder llegar a generar una mayor rentabilidad que les puede ayudar en crecer más como empresa.

La influencia en los resultados en las pequeñas empresas brinda un beneficio a las empresas expandir sus ventas en el mercado para generar más ganancia, el crecimiento empresarial es casi siempre algo positivo para las empresas para que esta se pueda dar siempre debe ser manejada bajo una estrategia de procesos de ventas para llegar a más clientes y tener mayores éxitos en sus diferentes objetivos. La creación de un plan de este tipo para las ventas necesita una comprensión cuidadosa de lo que representa y como se puede integrar varios objetivos y procesos. Las ventas de una empresa al ser bajo una estrategia incrementan de forma sustancial las posibilidades de generar mayores ganancias. Los resultados obtenidos

mediante los ingresos producto de las ventas de las mercaderías se evalúa mediante los estados financieros y su análisis correspondiente, donde se puede plasmar los resultados de las diferentes ratios que se aplicaron. Las ganancias que se pueden obtener de las ventas en ciertos casos son las adecuadas debido a que las mercaderías son vendidas de manera rápida. Los beneficios que puede obtener una empresa a través del financiamiento invertido en ella es el aumento de productividad en incrementos de la innovación tecnológica y la mayor posibilidad de entrar y sobrevivir en los mercados internacionales. Las mejores condiciones de acceso al financiamiento bancario de las empresas les permite obtener mayores beneficios producto de sus ingresos. El importe del beneficio va a depender del volumen total de los ingresos totales que obtiene la empresa, los resultados de estas pueden variar de acuerdo a la empresa y a la venta del producto. La gran mayoría de las empresas una vez que invierten el financiamiento generan utilidades producto de sus ingresos, en algunas ocasiones las utilidades que generan son moderadamente satisfecha para ellas debido a que sus ingresos no fueron las esperadas durante el periodo. Wihrich (2023) menciona que los ingresos que percibe productos de las ventas deben de ser las adecuadas puesto que ellos se venden a un precio justo. Al obtener el financiamiento bancario muchas de ellas optaron por la compra de mercadería para poder ver rentabilidad y poder solventar ese gasto, la venta de productos en un negocio son una indicación del grado de adecuación al mercado, cuanto mayor sea la demanda elevada será la confirmación de la compra. Sin embargo, en ciertos casos suelen pasar que los ingresos que obtiene producto de las ventas de la mercadería no son las adecuadas debido a que existe competencia entre las empresas por ofrecer los mismos productos. Por otro lado, Espinoza (2023) afirma que el endeudamiento financiero o préstamo bancario repercute en las ganancias que obtiene la empresa, pues cuando existe una deuda genera mayores egresos a la empresa, en caso que las ganancias fuesen pocas o no sean las adecuadas la empresa no podrá hacer frente a todas estas obligaciones, la cual generaría una pérdida para ellas. Así como también, Romero y Torre (2022) mencionan que para que el beneficio sea favorable es necesario vigilar de manera minuciosa la generación de los ingresos, debido a que esta requiere una supervisión constante para poder alcanzar el éxito y generar utilidades beneficiosas para la empresa. Por último, Esqueche (2022) afirma que los costos financieros influyen en alguna de ellas de manera moderada. Normalmente las estrategias se utilizan para mejorar las utilidades a través de las ventas es la promoción de los productos, además de eso tratar de contar con liquidez necesaria para nuestras

operaciones, para ello se realiza el análisis de los indicadores necesarios como por ejemplo el capital de trabajo.

### **5.1 Respecto al objetivo específico 2**

#### ***Describir el financiamiento bancario y su influencia en los resultados en la empresa METROPOLI E.I.R.L. – Huaraz, 2024***

El financiamiento en la empresa METROPOLI E.I.R.L. es mediante los recursos propios, recursos que son fruto de sus actividades económicas; por otro lado, menciona que se debería bajar la tasa de interés en las entidades financieras, porque sería de gran ayuda para nosotros como pequeña empresa así devolveríamos con menos interés del préstamo solicitado, pero también debemos ver la otra desventaja si baja la tasa de interés puede haber inflación. Nos menciona que no podría responder a la pregunta si está de acuerdo con la tasa de interés que le cobra la institución financiera con un sí o no, porque en la actualidad no contamos con un préstamo financiero ya que estamos trabajando con recursos propios. No podría responder a la pregunta si le dieron de inmediato el crédito con un sí o no, porque en la actualidad no contamos con un préstamo financiero, pero en nuestro caso si es que solicitaríamos nos dan rápido el crédito, siempre y cuando presentemos todos los requisitos solicitados por la entidad financiera. Así también mencionan que los para para pagar un préstamo deberían de ser de acuerdo a los ingresos, porque cuando el crédito es a largo plazo las cuotas mensuales que se pagarían serían menos, esto sería de gran ayuda en el sentido que se juntaría el dinero más rápido, pero las entidades te dan el plazo para pagar el préstamo de acuerdo a lo que sale en su sistema al momento de evaluar. No creen que las financieras analizan el flujo de caja proyectada de las empresas para ver la capacidad de pago, porque la gran mayoría de las entidades financieras al momento de evaluar a una empresa piden otros requisitos que son diferentes a un flujo de caja proyectado por lo tanto esta no sería tan necesaria. No creen que los activos netos de las empresas deben estar inscritos en registros públicos como garantías, en caso de incumplimiento de obligaciones de pago sea un requisito, porque las entidades financieras en su mayoría siempre suelen analizar la liquidez de la empresa para que nos puedan dar préstamo. Sí, porque así el crédito que otorgan las entidades financieras sería a empresas que realmente puedan cumplir con los pagos mensuales y así devolver el crédito antes o en el plazo establecido. Sí creen que las entidades financieras analicen la liquidez y el nivel de endeudamiento de las empresas para el financiamiento de capital de trabajo, porque siempre otorgan créditos a empresas que están bien en sistema financiero, ya

que de esta forma este antecedente puede ser como un aval para la empresa y el banco les otorgan con facilidad el crédito. Sí creo que los antecedentes crediticios permiten a las financieras saber cómo ha manejado sus finanzas en el pasado y los ayuda a decidir si desean hacer negocio con usted, pero eso es de acuerdo al monto solicitado, porque cuando el monto es más alto las entidades suelen pedir más requisitos y dentro de ellos está un inmueble que posee la empresa que servirá como respaldo o garantía durante el plazo en que se otorga el préstamo. No creo que las financieras deciden otorgar préstamos a clientes con el respaldo de garantía para asegurar la devolución de los importes prestados más los intereses generados, porque siempre las entidades realizan una evaluación más profunda de acuerdo al monto solicitado, si el monto es por campaña o es menor la evaluación es mínima, no piden muchos requisitos. Afirman que, si las financieras deciden otorgar préstamos a clientes sin el respaldo de garantía y solo con la evaluación de sus ingresos, solo deberían ser en caso de montos pequeños, pero en caso que se requiera realizar la compra de un bien para la empresa a un costo elevado y la empresa no podría realizar la compra mediante sus recursos propios, ahí se solicitaría un crédito hipotecario. Mencionan que no necesariamente el crédito sería para uso de capital, porque puede ser utilizada para diversas necesidades que tenga la empresa, puede ser compra de un vehículo, compra de una tienda, compra de un inmueble para abrir otra tienda o sucursal entre otras necesidades que se puedan cubrir. Ríos (2019) menciona que las empresas en la industria ferretera tienden a contar con un recurso contingente para cubrir sus obligaciones expresadas en deudas a corto plazo, gastos operativos y demás rubros, pero varios de ellos brindan crédito a los clientes lo que dificulta que estas puedan tener liquidez de manera rápida, por lo que se ven en la necesidad de solicitar créditos a las instituciones financieras a un largo plazo, esta genera devolver el crédito con mayor interés. Así como también se puede apreciar que Garcia (2022) manifiesta que las micro y pequeñas empresas del sector comercio en su mayoría han solicitado financiamiento de terceros, donde afirman que el financiamiento otorgado les ha generado una rentabilidad generosa, dicho financiamiento fue invertido como capital de trabajo. Finalmente, Crisologo (2021) afirma que el crédito bancario es un factor fundamental para las empresas pues sirve como liquidez para ser invertido en beneficio de ellas con la finalidad de generar ganancias y obtener utilidades; ya que depende de estas el crecimiento y logro de los objetivos. Así como manifiesta, Rosario (2020) se otorga un crédito si un cliente genera suficiente caja para pagarlo, ya que los créditos no se pagan con utilidad, ni con inventarios ni menos con buenas intenciones, se pagan con caja. El análisis de créditos se considera un

arte ya que no hay esquemas rígidos y que por el contrario es dinámico y exige creatividad por parte del oficial de crédito o de negocios. Sin embargo, es importante dominar las diferentes técnicas de análisis de créditos y complementarla con una buena cuota de experiencia y buen criterio, así mismo es necesario contar con la información necesaria y suficiente que nos permita minimizar el número de incógnitas para poder tomar la decisión correcta. Las políticas de crédito en el Perú son definidas por cinco tipos de entidades clave como “sociedades bancarias, sociedades financieras, cajas de ahorro municipales, cajas de ahorro rurales, unidades de fomento a la pequeña empresa y pequeños gigantes, en lo sucesivo denominadas EDPYME”. Las cuales son administradas y supervisadas por la SBS. Por otro lado, Bonilla, Cipriano & Guillermo (2019) manifiestan que todos los bancos generalmente persiguen un objetivo, que es liberar dinero, y sus ganancias se derivan de la diferencia entre la tasa de interés de los depósitos y la tasa de interés de los depósitos prestados. Finalmente, Brito (2019) afirma muchas veces las personas prefieren consolidar sus deudas, tener una sola línea de crédito, y así organizar mejores pagos. Esto se recomienda siempre que se pueda alcanzar el número total de cuentas, cada mes por separado.

La influencia del financiamiento mediante recursos propios en los resultados en la empresa METROPOLI E.I.R.L. – Huaraz, 2024 ha hecho que sus productos de alguna manera ingresaron al mercado por la calidad y a través de ella busca expandir a otros mercados para obtener un crecimiento empresarial a través del tiempo con la finalidad de mejorar de esta forma la situación financiera, económica y ser reconocida en un mercado que cada vez se vuelve más competitivo. El crecimiento de la empresa está condicionado por diferentes factores o elementos que logran en conjunto lograr los objetivos. No existe una fórmula mágica para lograr la expansión de la empresa, pero la dedicación, ganas y empeño de cumplir con las metas pueden ayudar a conseguirlo. Gracias a las ganancias que generan las ventas de los productos que ofrece la empresa podemos atender a más clientes porque tendremos capital para seguir invirtiendo, además de ello las ventas ayudan a promover el crecimiento del negocio a tal punto de convertirnos en empresa cada vez más grande con una gran capacidad de abastecer a diversos mercados. Se evalúan los resultados obtenidos mediante los indicadores financieros en los cuatro informes básicos, porque gracias a estos indicadores financieros podremos identificar los problemas potenciales que tiene la empresa y tomar las medidas necesarias para corregirlos y así maximizar las utilidades y el valor de la compañía. El endeudamiento se puede medir a través del ratio de endeudamiento por ser un indicador de la estructura financiera de empresa y pone en relación sus recursos propios

y ajenos. Un nivel alto de endeudamiento puede generar un freno en la inversión y aumentar la presión en el pasivo, en caso de tener un endeudamiento financiero lo más recomendable es el 30% de la capacidad para generar ingresos. Las ganancias de la empresa es el resultado final del estado financiero la que representa la cantidad de dinero que queda después que se hayan realizado los pagos de los costos y gastos. En algunos casos las ganancias pueden ser positivas o negativas eso para depender si la empresa gana más dinero del que gasta, además de ello se puede tener el beneficio de potenciar el ciclo productivo y el aumento en el flujo de operaciones. Las ganancias nos permitirán obtener un crecimiento económico, si las ganancias vienen del financiamiento de recursos propios el beneficio que obtendría la empresa sería no pagar deudas a terceros, lo que permite ver las ganancias intactas. Los costos financieros se pueden manifestar de diversas formas abarcando gastos vinculados con el pago de intereses o comisiones bancarias, si conocemos los costos financieros nos puede ayudar a evaluar la rentabilidad de nuestras utilidades. En la actualidad no contamos con un financiamiento. Nosotros buscamos el liderazgo con nuestros clientes que vienen de manera concurrente a comprar, innovamos nuestros productos para que todo lo que busque el cliente lo pueda encontrar en nuestra tienda, buscamos líneas de calidad en los productos donde vendemos desde lo económico hasta los productos de marca, con precios accesibles para nuestra clientela. Wihrich (2023) menciona que, en ciertos casos suelen pasar que los ingresos que obtiene producto de las ventas de la mercadería no son las adecuadas debido a que existe competencia entre las empresas por ofrecer los mismos productos. Por otro lado, Espinoza (2023) afirma que el préstamo bancario repercute en las ganancias que obtiene la empresa, pues cuando existe una deuda genera egresos a la empresa, en caso que las ganancias fuesen pocas o no sean las adecuadas la empresa no podrá hacer frente a todas estas obligaciones, la cual generaría una pérdida para ellas. Así como también, Romero y Torre (2022) mencionan que para que el importe del beneficio va a depender del volumen total de los ingresos totales que obtiene la empresa, los resultados de estas pueden variar de acuerdo a la empresa y a la venta del producto. También, Esqueche (2022) afirma que La gran mayoría de las empresas una vez que invierten el financiamiento generan utilidades producto de sus ingresos, en algunas ocasiones las utilidades que generan son moderadamente satisfecha para ellas debido a que sus ingresos no fueron las esperadas durante el periodo. Finalmente, Sousa (2010) afirma que los resultados en las empresas producto del financiamiento es el incremento del capital, basado en los cambios de valor de activos y pasivos que afecten al patrimonio neto con excepción de las operaciones con los



propietarios. Los resultados son indicadores del rendimiento – performance – de la empresa, basado en las transacciones y en el principio de realización bajo el modelo del costo histórico. Los estados de resultados para una serie de ejercicios no deberían ser tergiversados a través de prácticas consistentes en dotar grandes reservas en uno periodos y cargar contra esas reservas perdidas de los periodos subsiguientes, las cuales no se desean reflejar en resultados del periodo corriente. Cualquier pérdida asociada a contingencias debería de reflejarse en los resultados del periodo y no en las reservas.

### **5.1 Respecto al objetivo específico 3**

*Hacer un cuadro comparativo sobre el financiamiento bancario y su efecto en los resultados de las pequeñas empresas del Perú y de la empresa METROPOLI E.I.R.L. – Huaraz, 2024.*

#### **FINANCIAMIENTO**

##### **Políticas de crédito**

Con respecto al financiamiento bancario y su efecto en los resultados de las pequeñas empresas del Perú, encontramos que estas buscan diversas opciones de crédito donde evalúan la tasa de crédito y el plazo que se les será otorgado, varias de ellas comparan plazos y tasas de interés entre instituciones bancarias. Muchas de ellas optan por el crédito a largo plazo, porque las cuotas son más bajas y accesibles, consideran como una oportunidad el obtener préstamo en las cajas municipales por brindar tasas de intereses bajas y con facilidades de trámite. Es necesario tener en cuenta las políticas de crédito, ya que son lineamientos técnicos que usa el gerente de una empresa para alcanzar niveles de desempeño apropiados, dado a que no únicamente es el plan mediante el cual se maneja y comunica con sus clientes, sino también les permite obtener información sobre cuánto podrían comprar y cómo pagarán. Además, una política de crédito se orienta en los estados de resultados, porque alcanzan un incremento en el volumen de las ventas y de las utilidades de las empresas con la finalidad del crédito comercial. En el estado de resultados principalmente se ve las ganancias y pérdidas de una empresa, siendo un reporte financiero que muestra minuciosamente si la empresa obtuvo ganancias o pérdidas en el ejercicio del ciclocontable. En los resultados se reflejan los indicadores financieros, esto permite la evaluación de dichos resultados de la operación de una entidad empresarial a través de los análisis financieros, para facilitar una mejor toma de decisiones del gerente.

Con respecto a la empresa en estudio el representante legal nos menciona que sí las entidades financieras bajarán la tasa de interés de los préstamos les sería de gran ayuda porque devolverían menos dinero; en la actualidad no cuentan con un crédito pues hasta ahora vienen financiándose con recursos propios; en caso de solicitar un préstamo cree que les darían previa presentación de los requisitos, optarían por un crédito a largo plazo.

Es por ello que entre el objetivo específico 1 y 2, mencionan que las políticas de crédito son importantes para solicitar un préstamo, por ser lineamientos técnicos que usa el gerente financiero de la empresa con la única finalidad de otorgar facilidades de pago, estos lineamientos son hechos en base a los objetivos comerciales, flujo de efectivo y a la tolerancia de riesgo.

Por lo tanto, Se observa que existe una coincidencia, porque se puede ver que la tasa de interés y el plazo en el crédito es importante para las empresas, ya que una tasa de interés baja y el plazo sea largo reduce la carga financiera y no son expuestas a un sobreendeudamiento.

### **Evaluación del crédito**

Con respecto al financiamiento bancario y su efecto en los resultados de las pequeñas empresas del Perú, mencionan que la capacidad de pago y el historial crediticio son factores importantes para cuando se solicita un préstamo a una entidad financiera, las empresas en su mayoría han tenido préstamos donde muestran responsabilidad y puntualidad en los pagos, esto juega un papel a favor de ellas pues les ayuda a tener más posibilidades de que les sea otorgado un préstamo cuando lo soliciten, de tal manera se muestra que las empresas tienen una capacidad de rentabilidad sostenible cada año. Una evaluación crediticia, se refiere al procedimiento mediante el cual los bancos evalúan la capacidad crediticia de una empresa antes de concederle un crédito, es decir, para la evaluación de la situación financiera de las empresas necesariamente se debe analizar los estados de resultados obtenidos. Estos resultados informan imprescindiblemente para tomar buenas decisiones, centrándose básicamente en la evaluación de la rentabilidad, liquidez y situación financiera de las empresas. En el cierre contable es fundamental el análisis de los resultados presentados, para lo cual es necesario revisar el informe contable y sus indicadores como el uso de los activos, uso de los pasivos, su rentabilidad y su liquidez. La alta dirección de las empresas deben trabajar para el mejoramiento continuo en sus procesos, para ello debería comprometer a los trabajadores con la finalidad de implementar estrategias a costo y largo plazo y así contribuyan a lograr sus objetivos.

Con respecto a la empresa en estudio el representante legal nos afirma que la gran mayoría de las entidades financieras al momento de evaluar a una empresa piden otros requisitos que son diferentes a un flujo de caja proyectado porque siempre suelen analizar la liquidez de la empresa para que nos puedan dar préstamo, para que de esta forma puedan ver si pueden cumplir con los pagos mensuales y así devolver el crédito antes o en el plazo establecido. Estas son otorgadas a empresas que cuenten con un buen historial crediticio.

Es por ello que entre el objetivo específico 1 y 2, podemos observar que las muestras de las empresas estudiadas mencionan que para acceder a un crédito es importante la evaluación al solicitante por parte de la entidad financiera, de acuerdo a esto evaluarán la capacidad crediticia de estas antes de concederles un crédito. Mencionan que las entidades bancarias revisan el puntaje crediticio para evaluar el historial de pagos y la capacidad de manejar deudas.

En estos resultados que se encontraron se observa la coincidencia, ya que las empresas creen que la evaluación de crédito es importante para obtener un crédito, pues dentro de ella la capacidad de pago y el historial crediticio juegan papeles importantes durante este proceso.

### **Características del crédito**

Con respecto al financiamiento bancario y su efecto en los resultados de las pequeñas empresas del Perú, mencionan que la garantía durante el trámite del préstamo suele ser solicitado por el banco en caso se requiera, en su mayoría estas solicitan una garantía de por medio cuando se tratan de montos mayores. Las empresas suelen solicitar montos que se necesitan en su defecto son menores, estas son destinadas para capital de trabajo, la adquisición de activos fijos entre otros. Algunas empresas no suelen pedir directamente créditos por temas de los requisitos, pues ellas suelen financiar sus actividades mediante los recursos propios de la empresa por tener recursos económicos suficientes que cubren los gastos e inversión a realizar. El crédito bancario es fundamental para toda empresa, ya que gracias a ello se accede a bienes o servicios rápidamente, generando obligaciones de pago a través de cuotas. También, ayuda a saber en qué son consumidos los recursos económicos de las empresas y evalúan si está listo para repartir dividendos; por lo tanto, el estado de resultados es útil para conocer la capacidad y facilidad con el que se podrá realizar la devolución del dinero; asimismo, permitirá la identificación de problemas importantes de las empresas para tomar medidas correctivas, maximizando las utilidades y el valor de las empresas.

Con respecto a la empresa en estudio el representante legal nos afirma que el crédito mediante hipoteca es de acuerdo al monto solicitado, porque cuando el monto es más alto las entidades suelen pedir más requisitos y dentro de ellos está un inmueble que posee la empresa que servirá como respaldo o garantía durante el plazo en que se otorga el préstamo. Es por ello que siempre las entidades realizan una evaluación más profunda de acuerdo al monto solicitado, si el monto es por campaña o es menor la evaluación es mínima, no piden muchos requisitos. En caso de requerir un monto grande si optarían por el crédito hipotecario y esta no necesariamente sería para uso de capital, porque puede ser utilizada para diversas necesidades que tenga la empresa, puede ser compra de un vehículo, compra de una tienda, compra de un inmueble para abrir otra tienda o sucursal entre otras necesidades que se puedan cubrir.

Por lo tanto, podemos observar que entre el objetivo específico 1 y 2, podemos observar que las empresas antes de solicitar el crédito analizan ciertos puntos importantes como son el monto, que tipo de crédito y donde será invertido. Muy pocas de ellas solicitan créditos hipotecarios debido a que no necesitan montos grandes, al contrario, el crédito son montos pequeños de acuerdo a las necesidades y capacidad de pago de la empresa.

En estos resultados que se encontraron se observa que existe coincidencia, debido a que las empresas tienen en cuenta que tipo de crédito deben de solicitar y para donde será destinado el dinero.

## **RESULTADOS**

### **Ingresos**

Los ingresos en las pequeñas empresas del Perú, mencionan que gracias al financiamiento que obtienen pueden expandir sus ventas en el mercado y generar ingresos. La creación de un plan de este tipo para las ventas necesita una comprensión cuidadosa de lo que representa y como se puede integrar varios objetivos y procesos. Las ventas de una empresa al ser bajo una estrategia incrementan de forma sustancial las posibilidades de generar mayores ganancias. Los ingresos que percibe productos de las ventas deben de ser las adecuadas puesto que ellos se venden a un precio justo.

Con respecto a la empresa en estudio el representante legal nos afirma que, la empresa en la actualidad solventa sus gastos con recursos propios, sus productos de alguna manera ingresaron al mercado por la calidad y a través de ella busca expandir a otros mercados para obtener un crecimiento empresarial a través del tiempo con la finalidad de mejorar de esta

forma la situación financiera, económica y ser reconocida en un mercado que cada vez se vuelve más competitivo.

De acuerdo a los objetivos específico 1 y 2, podemos observar que las empresas pueden financiar mediante diversas fuentes de financiamiento, como podemos apreciar las pequeñas empresas del Perú para generar ingresos financian sus actividades a través del financiamiento bancario para la compra de mercaderías para la venta, a comparación, de la empresa en estudio que financia hasta la actualidad con recursos propios para comprar las mercaderías para la venta.

Estos resultados no coinciden porque las pequeñas empresas del Perú financian sus actividades mediante el financiamiento bancario a comparación de la empresa en estudio que no opta por esa alternativa.

### **Ganancias**

Con respecto a los ingresos en las pequeñas empresas del Perú, mencionan que las ganancias que se pueden obtener de las ventas en ciertos casos son las adecuadas debido a que las mercaderías son vendidas de manera rápida. Las ganancias obtenidas mediante los ingresos producto de las ventas de las mercaderías se evalúa mediante los estados financieros y su análisis correspondiente, donde se puede plasmar los resultados de las diferentes ratios que se aplicaron.

Con respecto a la empresa en estudio el representante legal nos afirma que las ganancias que obtienen de las ventas son adecuadas, porque al comparar los ingresos con los gastos vemos una gran diferencia por tal puedo decir que mi negocio es rentable. Como se puede ver las ganancias de la empresa es el resultado final del estado financiero la que representa la cantidad de dinero que queda después que se hayan realizado los pagos de los costos y gastos. De acuerdo a los objetivos específicos 1 y 2, podemos ver en las investigaciones realizadas en las pequeñas empresas del Perú y la empresa en estudio generan ganancias para sus empresas de acuerdo a las ventas realizadas si la venta aumenta las ganancias son mejores. Estos resultados coincidencia, debido a que las empresas tienen evalúan los resultados que se obtienen producto de las ventas mediante los indicadores financieros y sus análisis correspondientes en los cuatro informes básicos ya que gracias a ello podrán identificar los problemas que se presentan en la empresa a tiempo.

### **Beneficios**

Con respecto a los ingresos en las pequeñas empresas del Perú, mencionan que el importe del beneficio va a depender del volumen total de los ingresos totales que obtiene la empresa,

los resultados de estas pueden variar de acuerdo a la empresa y a la venta del producto. Para que el beneficio sea favorable es necesario vigilar de manera minuciosa la generación de los ingresos, debido a que esta requiere una supervisión constante para poder alcanzar el éxito y generar utilidades beneficiosas para la empresa.

Con respecto a la empresa en estudio el representante legal nos afirma que el beneficio que obtiene mi empresa del resultado de las ganancias es tener capital de trabajo, porque nos permite pagar a los empleados y proveedores es un dinero que tendremos libre de disposición para cumplir con las obligaciones actuales a corto plazo. Las ganancias nos permitirán obtener un crecimiento económico, si las ganancias vienen del financiamiento de recursos propios el beneficio que obtendría la empresa sería no pagar deudas a terceros, lo que permite ver las ganancias intactas.

De acuerdo a los objetivos específicos 1 y 2, podemos ver que los beneficios que se pueden obtener producto de las ganancias, son importantes porque les permitirá potenciar el ciclo productivo y el aumento del flujo de las operaciones, logrando de esta manera obtener capital de trabajo que les permitirá hacer frente a sus obligaciones.

Estos resultados coinciden, debido a que las empresas que optaron por el financiamiento bancario y de recursos propios obtienen beneficios como son el incremento de la productividad la cual aporta en incremento de los ingresos.

### **Utilidades**

Con respecto a los ingresos en las pequeñas empresas del Perú, podemos ver que la gran mayoría de las empresas una vez que invierten el financiamiento generan utilidades producto de sus ingresos, en algunas ocasiones las utilidades que generan son moderadamente satisfecha para ellas debido a que sus ingresos no fueron las esperadas durante el periodo.

Con respecto a la empresa en estudio el representante legal nos afirma la utilidad de la empresa se ve reflejada en las ganancias netas anuales. Las ganancias generan utilidades para ello debemos conocer cuál es el punto de equilibrio porque nos muestra lo mínimo que tienes que vender para cubrir los costos y no perder el dinero punto clave para la empresa.

De acuerdo a los objetivos específicos 1 y 2, podemos ver que las empresas ven a las utilidades como un beneficio económico al final de un determinado periodo, estas se verán reflejadas una vez que se recupera la inversión y se deducen los gastos. Estos resultados coinciden, debido a que las empresas obtienen utilidades razonables producto de los ingresos provenientes de las ventas, lo que quiere decir que el financiamiento invertido trae consigo producir utilidades si esta es invertida y administra como debe ser.

## **VI. Conclusiones**

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

***Describir el financiamiento bancario y su influencia en los resultados en las pequeñas empresas del Perú.***

Se concluye referente al objetivo específico 1, que el financiamiento bancario es un factor importante en desarrollo económico por ser parte del capital trabajo que será invertido a favor de ella y así ver su influencia en los resultados en la empresa. Siempre buscan diferentes opciones de crédito para beneficio propio donde tienen en cuenta la tasa de interés y el plazo del crédito, muchas de ellas optan por el crédito a largo plazo, porque las cuotas son más bajas y accesibles, consideran como una oportunidad el obtener préstamo en las cajas municipales por brindar tasas de intereses bajas y con facilidades de trámite. Por otro lado, también toman en cuenta que las entidades financieras evalúan la capacidad de pago y el historial crediticio por ser factores importantes para cuando se solicita un préstamo, las empresas en su mayoría han tenido préstamos donde muestran responsabilidad y puntualidad en los pagos, esto juega un papel a favor de ellas pues les ayuda a tener más posibilidades de que les sea otorgado un préstamo cuando lo soliciten, de tal manera se muestra que las empresas tienen una capacidad de rentabilidad sostenible cada año. También mencionaron que la garantía durante el trámite del préstamo suele ser solicitada por el banco en caso se requiera, en su mayoría estas solicitan una garantía de por medio cuando se tratan de montos mayores. Las empresas suelen solicitar montos que se necesitan en su defecto son menores, estas son destinadas para capital de trabajo, la adquisición de activos fijos entre otros. Algunas empresas no suelen pedir directamente créditos por temas de los requisitos, pues ellas suelen financiar sus actividades mediante los recursos propios de la empresa por tener recursos económicos suficientes que cubren los gastos e inversión a realizar.

### **6.2 Referente al objetivo específico 2**

***Describir el financiamiento bancario y su influencia en los resultados en la empresa METROPOLI E.I.R.L. – Huaraz, 2024.***

Se concluye que el financiamiento bancario en la empresa en estudio no es tan importante por lo que suelen financiar sus actividades económicas mediante recursos propios sin necesidad de acudir a una entidad bancaria, realizan de esta manera porque ven

resultados positivos en la empresa. Creen que la baja en las tasas de intereses en los bancos sería de gran ayuda para las pequeñas empresas como lo son ellos, porque de esta forma devolverían con menos interés el préstamo solicitado, pero a la vez esta traería ciertos perjuicios porque habría inflación. En la actualidad no cuentan con un crédito bancario porque no lo requieren por el momento, pero en caso de solicitarlo creen que les sería otorgado de inmediato porque cumplen con los requisitos que los bancos solicitan, este crédito lo pedirían a largo plazo para que las cuotas mensuales seas menos, accesibles y fáciles de juntar, además de ello tienen en cuenta el historial crediticio porque mediante ello las entidades financieras ven el comportamiento económico de las empresas. En caso de solicitar un crédito consideran que optarían por el crédito hipotecario ya que solicitarían un monto grande para la compra de un inmueble ya que la empresa no podría realizar la compra mediante sus recursos propios, por lo tanto, no sería usada el financiamiento directamente para el capital de trabajo.

### **6.3 Referente al objetivo específico 3**

*Hacer un cuadro comparativo sobre el financiamiento bancario y su efecto en los resultados de las pequeñas empresas del Perú y de la empresa METROPOLI E.I.R.L. – Huaraz, 2024.*

Se concluye que después de realizar las investigaciones correspondientes a los antecedentes tomados en los resultados, del cuestionario aplicado al representante legal de la empresa en estudio y del análisis comparativo del financiamiento bancario y su efecto en los resultados de las pequeñas empresas del Perú, los conceptos y afirmaciones establecidas respecto a las políticas de crédito por los autores coinciden con la empresa porque se puede ver que la tasa de interés y el plazo en el crédito es importante para las empresas, ya que una tasa de interés baja y el plazo sea largo reduce la carga financiera y no son expuestas a un sobreendeudamiento, así como también con respecto a la evaluación de crédito observamos que existe una coincidencia, ya que las empresas creen que la evaluación de crédito es importante para obtener un crédito, pues dentro de ella la capacidad de pago y el historial crediticio juegan papeles importantes durante este proceso y por último con respecto a las características del crédito podemos ver que existe coincidencia, debido a que las empresas tienen en cuenta que tipo de crédito deben de solicitar y para donde será destinado el dinero.



Respecto a la tasa de interés, creen debería de ser reducidas porque sería de gran ayuda para nosotros como pequeña empresa así devolveríamos con menos interés del préstamo solicitado, pero también debemos ver la otra desventaja si baja la tasa de interés puede haber inflación, en la actualidad no cuentan con un crédito bancario.

Respecto a los plazos del crédito, mencionan que los plazos para pagar el préstamo deberían ser de acuerdo a los ingresos de la empresa porque cuando el crédito es a largo plazo las cuotas mensuales que se pagarían serían menos, esto sería de gran ayuda en el sentido que se juntaría el dinero más rápido, pero las entidades te dan el plazo para pagar el préstamo de acuerdo a lo que sale en su sistema al momento de evaluar.

Respecto a la capacidad de pago, mencionan que la gran mayoría de las entidades financieras al momento de evaluar a una empresa piden otros requisitos que son diferentes a un flujo de caja proyectado y los activos inscritos en registros públicos, por lo tanto, esta no sería tan necesaria para la evaluación de la capacidad de pago.

Respecto al historial crediticio, mencionan que el historial crediticio es importante porque así el crédito que otorgan las entidades financieras sería a empresas que realmente puedan cumplir con los pagos mensuales y así devolver el crédito antes o en el plazo establecido.

Respecto a la garantía del crédito, afirman que el crédito hipotecario es otorgado por las entidades financieras en caso que la empresa solicite montos elevados que deben ser evaluados de manera minuciosa por estas entidades.

Respecto al destino del crédito, menciona que en caso de solicitar un préstamo esta sería destinada para la compra de un bien, y no necesariamente iría para el capital de trabajo.

#### **6.4 Referente al objetivo general**

***Determinar como el financiamiento bancario influye en los resultados de las pequeñas empresas del Perú y de la empresa METROPOLI E.I.R.L. – Huaraz, 2024.***

Se concluye que el financiamiento bancario en las pequeñas empresas del Perú y de la empresa en estudio, se puede dar mediante diferentes tipos y clase de financiamiento, donde estas pueden ser una gran ayuda para poder solventar a una empresa y así poder influir en los resultados económica y financiera, por otro lado, podemos decir que el financiamiento es aquel factor importante sobre el cual marcha una empresa, juega un papel muy importante de las empresas sin importar el tamaño dado que les ayuda a continuar con su crecimiento y expansión para el logro de sus objetivos ya sea a corto,

mediano y largo plazo. Por otro lado, vemos que la influencia del financiamiento bancario en los resultados de las pequeñas empresas es beneficiosa porque ayuda a expandir las ventas en el mercado de esta forma el crecimiento empresarial es casi siempre positivo, generándoles ganancias, beneficios y utilidades que pueden ser utilizadas en la empresa con la finalidad de poder alcanzar los objetivos que se trazaron. Para ello deberán es necesario vigilar de manera minuciosa la generación de los ingresos, debido a que esta requiere una supervisión constante para poder alcanzar el éxito y generar utilidades beneficiosas para la empresa.

## VII. Recomendaciones

Se recomienda a las empresas pequeñas empresas del Perú solicitar un crédito evaluar con diferentes bancos sus necesidades de financiamiento para evitar altos costos de financieros. La diversificación del mercado donde están dirigidos sus actividades para que de esta forma puedan conseguir aumentar los ingresos que permitan subir los niveles de utilidad que es el principal recurso de autofinanciamiento, para que de esta forma pueda evitar incurrir de cierta forma a niveles de endeudamiento que puedan poner en riesgo la salud financiera de la empresa. Además de ello, se recomienda buscar nuevos escenarios de financiamiento que les permita obtener los resultados esperados a corto plazo sin perjudicar la económica, a parte del financiamiento tradicional existen otros tipos de financiamientos como alternativas que pueden acceder con facilidad, esta debe ser invertida según las necesidades de la empresa para lograr los ingresos, beneficios y utilidades esperadas a través de las estrategias establecidas en la empresa. Se sabe que el financiamiento es parte fundamental para la existencia de las empresas ya que de esta manera proveen el flujo de efectivo para el adquirente del capital de trabajo.

Se recomienda al propietario de la empresa estudiada cuando solicite un financiamiento evaluar sus decisiones financieras, planificar con anticipación teniendo en claro en que debe ser utilizada el crédito, esto les ayudará a entender cuál es el propósito del financiamiento y evaluar de esta forma la capacidad de la empresa para hacer frente a sus obligaciones. Optar por el financiamiento que se adapte a las necesidades de la empresa sería una mejor opción considerando ciertos factores como el monto de crédito, el plazo para pagar, la tasa de interés, analizar rigurosamente los documentos que firman al momento de la entrega del crédito. Revisar sus políticas de crédito de tal forma se pueda garantizar la calidad de la cartera y a su vez las entidades financieras puedan aumentar las líneas de crédito en nuevos tipos de financiamiento y con esto lograr un crédito con mejores tasas del mercado. Es recomendable elaborar un análisis marginal de los colaterales tales como los gastos de cobranza, el mayor costo variable y el deterioro, buscar la manera de potenciar sus ventas de la mano de una adecuada política de crédito y cobranza para obtener los resultados esperados en beneficio de la empresa en un determinado tiempo, pues lo recomendable es que sea a corto plazo.

Se recomienda a las pequeñas empresas del Perú y a la empresa caso de estudio, optar por el financiamiento que se adecue a sus necesidades siempre evaluando la capacidad de pago,

para ello realizar una estructura de financiamiento con el sistema financiero esto con el objetivo de reducir los costos financieros y evitar gastos por demás a la empresa. En caso de no optar por un financiamiento bancario es recomendable contar o adecuar un flujo de caja a la medida de la empresa, para que de esta manera se puedan agenciar de recursos económicos cuando exista problemas de liquidez y no acudir de manera abrupta a créditos bancarios que en ocasiones suelen ser con tasas de intereses altos que perjudican significativamente a la empresa en lo que se refieren a las ganancias, beneficios y utilidades, retrasando de esta manera el logro de los objetivos. Es por ello, que el financiamiento debe ser solicitado para beneficio de la empresa para que de esta manera se produzca el ciclo del negocio para generar ganancias, por eso es de vital importancia observar las perspectivas y el pensamiento del empresario sobre el financiamiento.

## Referencias bibliográficas

- ADEX, T. H. (2020). *Financiamiento Verde para Pymes en Perú*. Obtenido de <https://www.adexperu.org.pe/descargas/T4SD-FINANCIAMIENTO-PYMES.PDF>
- Aguirre, G. (2021). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “MC negocios y servicios S.A.C.” de Chimbote y propuesta de mejora, 2018*. [Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. Repositorio ULADECH. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.13032/24981>
- Alejos, E. (2020). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Ferretería Ludalssa S.R.L. de Nuevo Chimbote, 2019*. [Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. Repositorio ULADECH. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/20.500.13032/25275/CO\\_MERCIO\\_FINANCIAMIENTO\\_ALEJOS\\_TORRES\\_EDER\\_ZEBASTIAN.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/20.500.13032/25275/CO_MERCIO_FINANCIAMIENTO_ALEJOS_TORRES_EDER_ZEBASTIAN.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Álvarez, A., & García, J. (2021). *Comunicación empresarial y atención al cliente*. Editex. Obtenido de <https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=-A0tEAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP1&dq=tipos+de+empresa+&ots=yw0YWPR8ul&sig=kw5u06ozwfj5nXRtk6EAUQn2Kk#>
- Arias, E., Arias, J., & Arias, L. (2016). *Importancia del financiamiento para las Pymes Mexicanas*. México: Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana. Obtenido de <https://www.eumed.net/cursecon/ecolat/mx/2016/financiamiento.html>
- Bonilla, C., Cipriano, S., & Guillermo, C. (2019). *Evaluación en los créditos otorgados a la MYPE y su morosidad en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Maynas S.A. agencia Huánuco – 2018*. Obtenido de <https://repositorio.unheval.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13080/4360/TCO01073B73.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Brito, Y. (2019). *El crédito financiero y su relación con la rentabilidad en la Panadería y Pastelería San Carlos Huánuco 2017*. Obtenido de <http://repositorio.udh.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1728/BRITO%20GIR%203%93N%2c%20Yajahira%20Esperanza.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Burgos, S. (2020). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso comercial Sonia – Cajamarca, 2020*. [Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. Repositorio ULADECH. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/19695>
- Caiza, E., Valencia, E., & Bedoya, M. (2019). *Decisiones de inversión y rentabilidad bajo la valoración financiera en las empresas de la provincia Cotopaxi-Ecuador*. Bogotá, Colombia: Universidad & Empresa. Obtenido de <https://revistas.urosario.edu.co/index.php/empresa/article/view/8099/8615>
- Capillo, F. (2019). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del control interno de las micro y pequeñas Empresas Nacionales: caso ferretería Pedevel S.R.L.-Sihuas, 2019. Chimbote*. [Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. Repositorio ULADECH. Obtenido de [https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/15953/CONTROL\\_INTERNO\\_COMERCIO\\_CAPILLO\\_VELASQUEZ\\_FELICIANA\\_ELVIRA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/15953/CONTROL_INTERNO_COMERCIO_CAPILLO_VELASQUEZ_FELICIANA_ELVIRA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Chapiama, D. (2022). *Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso microempresa "Estación de servicios Robín E.I.R.L" - Ayacucho, 2022*. [Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. Repositorio ULADECH. Obtenido de <https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/31955>
- Corpus, E. (2019). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector ferreterías en la ciudad de Huaraz, 2017*. [Tesis para obtener el título profesional de contador público, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote] Repositorio ULADECH. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/10906>
- Cruz, H. (2022). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa constructora y multiservicios Hércules S.A.C. - Huarmey, 2021*. [Tesis para obtener el título profesional de Contador Público, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote] Repositorio ULADECH. Obtenido de

[https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/26501/FINANCIAMIENTO\\_MYPE\\_CONSTRUCTORAS\\_CRUZ\\_SALVADOR\\_HERMECINDA\\_FANNY.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/26501/FINANCIAMIENTO_MYPE_CONSTRUCTORAS_CRUZ_SALVADOR_HERMECINDA_FANNY.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Cruz, N. (2019). *Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las Mypes del Perú, rubro ferretería caso: empresa multiservicios & inversiones MASIAR E.I.R.L Ayacucho- 2018*. [Tesis para obtener el título profesional de Contador Público, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote] Repositorio ULADECH. Obtenido de <https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/20869>

Dapena, J. (2022). *Finanzas de la empresa: Toma de decisiones y subjetividad*. Ediciones Universidad Católica de Salta, 2 jun. 2022. Obtenido de [https://books.google.com.pe/books?id=IAdzEAAAQBAJ&dq=Teor%C3%ADa+de+la+Jerarqu%C3%ADa+Financiera+\(Pecking+Order+Theory\)&source=gbs\\_navlinks\\_s](https://books.google.com.pe/books?id=IAdzEAAAQBAJ&dq=Teor%C3%ADa+de+la+Jerarqu%C3%ADa+Financiera+(Pecking+Order+Theory)&source=gbs_navlinks_s)

De la Cruz, O. (2021). *El financiamiento y su influencia en el desarrollo de la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas, en el sector comercio, rubro ferreterías, de la av. Bolognesi, distrito de Huaraz, 2019*. [Tesis para optar el título profesional de contador público, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote] Repositorio ULADECH. Obtenido de <https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/25218>

De la Cruz, P. (2023). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Dimafer S.A.C. – Chimbote, 2020*. [Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. Repositorio ULADECH. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/33155>

De la Hoz, B., Ferrer, M., & De la Hoz, A. (2008). *Indicadores de rentabilidad: herramientas para la toma decisiones financieras en hoteles de categoría media ubicados en Maracaibo*. Maracaibo: Revista de Ciencias Sociales. Obtenido de [http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1315-95182008000100008](http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-95182008000100008)

Espinoza, M. (2023). *Financiamiento y liquidez de las micro y pequeñas empresas comerciales del distrito de Villa María del Triunfo, 2022*. [Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Nacional Mayor de San Marcos].

- Repositorio UNMSM. Obtenido de <https://cybertesis.unmsm.edu.pe/handle/20.500.12672/21109>
- Esqueche, M. (2022). *El financiamiento y su incidencia en la rentabilidad de Crist House S.A.C., La Victoria 2019*. [Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Señor de Sipán]. Repositorio USS. Obtenido de <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/10446/Esqueche%20%c3%91ingles%20Milagros%20Estefany.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Estrada, A. (2020). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa B. Y. M. Virgen de La Asunción – Conchucos, 2019*. [Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. Repositorio ULADECH. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/23385>
- Fernández, B. (2021). *Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso “ferretería FERRECAR E.I.R.L.” – nuevo Chimbote, 2019*. [Tesis para obtener el título profesional de contador público, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote] Repositorio ULADECH. Obtenido de <https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/26339>
- Fernández, R. (2024). *Alternativas de financiamiento empresarial a través del mercado de capitales*. Venezuela: Revista Electrónica Arbitrada del Centro de Ciencias Administrativas y Gerenciales. Obtenido de <file:///C:/Users/USER/Downloads/Dialnet-AlternativasDeFinanciamientoEmpresarialATravesDelM-9255281.pdf>
- Fructuoso, V. (2022). *Caracterización del financiamiento y rentabilidad de la micro y pequeña empresa “Electro ferretería Elizabeth E.I.R.L.” \_ de Chimbote, 2019*. [Tesis para obtener el título profesional de contadora pública, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote] Repositorio ULADECH. Obtenido de <https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/30889>
- García, A., & Tabona, E. (2012). *Teoría de la empresa: Las propuestas de Coase Alchian y Demsetz, Williamson, Penrose y Nootboom*. Artículo Científico. Obtenido de [https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0188-33802012000100002](https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0188-33802012000100002)



- Gomez, A. (2023). *Limitaciones financieras y su incidencia en la contabilidad de gestión de las Pymes del Perú sector comercio: Caso Ferretería Figueroa – Huaraz, 2023*. [Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. Repositorio ULADECH. Obtenido de [https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/34424/CONTABILIDAD\\_DE\\_GESTION\\_FINANCIAMIENTO\\_GOMEZ\\_AGUILAR\\_ANDY\\_JUNIOR.pdf?sequence=1](https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/34424/CONTABILIDAD_DE_GESTION_FINANCIAMIENTO_GOMEZ_AGUILAR_ANDY_JUNIOR.pdf?sequence=1)
- Granados, P. (2019). *Caracterización del financiamiento bancario de las Mipymes Salvadoreñas*. Salvador: Revista Academico ECO. Obtenido de <http://recursosbiblio.url.edu.gt/CParens/Revista/ECO/Numeros/21/03/21.pdf>
- Guillén, J. (2022). *Factores que limitan el acceso al financiamiento de lamicro y pequeña empresa “Inversiones Emanuel del Norte E.I.R.L” – Chimbote,2020*. [Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. Repositorio ULADECH . Obtenido de [https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/26693/COMERCIO\\_FINANCIAMIENTO\\_GUILLEN\\_HERNANDEZ\\_JESSICA\\_LILIANA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/26693/COMERCIO_FINANCIAMIENTO_GUILLEN_HERNANDEZ_JESSICA_LILIANA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Gutiérrez, M. (2016). *Importancia del financiamiento dentro de los planes de negocios, para las PYMES en Sonora*. Obtenido de <http://www.bidi.uson.mx/TesisIndice.aspx?tesis=17740>
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación*. México: McGrwall Hill: (6<sup>a</sup> ed.).
- Huertas, M. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú rubro venta de abarrotes: caso empresa negocios generales merino sociedad comercial de responsabilidad limitada y propuesta de mejora – Sullana 2018*. [Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. Repositorio ULADECH. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13186>
- Jiménez, J. (2020). *Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las Mypes sector comercio rubro ferretería del distrito de tumbes, 2017*. [Tesis para optarel título profesional de administración, Universidad Católica los Angeles de Chimbote] Repositorio ULADECH. Obtenido de <https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/20481/FINANCI>

[AMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_Y\\_MYPES\\_JIMENEZ\\_ELIAS\\_JOSE\\_RAUL.pdf?sequence=1&isAllowed=y](#)

- Lapas, G. (2021). *Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso ferretería Dhamar Perú S.A.C. Ayacucho 2020*. [Trabajo de investigación para optar el Grado Académico de Bachiller en Ciencias Contables y Financieras, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. Repositorio ULADECH. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/27687>
- Lomparte, A. (2020). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso empresa L&M Consultores y Contratistas S.A.C. - Casma y propuesta de mejora, 2018*. [Tesis para optar el título de profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. Repositorio ULADECH. Obtenido de [https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/16591/FINANCIAMIENTO\\_MICRO\\_Y\\_PEQUENAS\\_EMPRESAS\\_Y\\_SECTOR\\_SERVICIO\\_LOMPARTE\\_CONDEMARIN\\_ALBERTO\\_JORGE\\_LUIS.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/16591/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_Y_SECTOR_SERVICIO_LOMPARTE_CONDEMARIN_ALBERTO_JORGE_LUIS.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Martinez, M. (2022). *Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa "Cosmebras Business E.I.R.L." - Ayacucho, 2022*. [Tesis para optar el título de profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. Repositorio ULADECH. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/31349>
- Martinez, Y. (2018). *Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercios del Perú: Caso Empresa Corporación Fierros Tingo E.I.R.L. - Tingo María, 2017*. [Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. Repositorio ULADECH. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/5150>
- Maygua, J. (2021). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector construcción: caso empresa consorcio MAFER – Juliaca, 2021*. [Tesis para optar el título de profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. Repositorio ULADECH. Obtenido de

[https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/23453/FINANCIAMIENTO\\_MICRO\\_PEQUE%C3%91AS\\_EMPRESAS\\_CONSTRUCCI%C3%93N\\_MAYGUA\\_FLORES\\_JULIETA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/23453/FINANCIAMIENTO_MICRO_PEQUE%C3%91AS_EMPRESAS_CONSTRUCCI%C3%93N_MAYGUA_FLORES_JULIETA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

- Méndez, A. (2008). *Teoría y prácticas de contabilidad*. Trillas, México. Obtenido de [https://www.uv.mx/personal/cbustamante/files/2011/06/Contabilidad\\_Financiera1\\_Unidad\\_3.pdf](https://www.uv.mx/personal/cbustamante/files/2011/06/Contabilidad_Financiera1_Unidad_3.pdf)
- Meza, J. (2013). *Evaluación Financiera de Proyectos*. Bogota D.C.: ECOE Ediciones, Tercera Edición: Colección; Ciencias Empresariales. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=CK9JDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=REVISTAS+FUENTE+DE+FINANCIAMIENTO+DE+LAS+MICRO+Y+PEQUE%C3%91AS+EMPRESAS+DEL+RUBRO+CONSTRUCTORA&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwjf36TGwLz5AhVTO7kGHUM8AnwQ6AF6BAgJEA1#v=onepage&q&f=false>
- Montserrat, R., & Josep, J. (2013). *La financiación de la empresa*. Barcelona: Profit Editorial. Obtenido de [https://www.google.com.pe/books/edition/La\\_financiaci%C3%B3n\\_de\\_la\\_empresa/d65miabsqCgC?hl=es-419&gbpv=1&dq=financiamiento+en+las+empresas&printsec=frontcover](https://www.google.com.pe/books/edition/La_financiaci%C3%B3n_de_la_empresa/d65miabsqCgC?hl=es-419&gbpv=1&dq=financiamiento+en+las+empresas&printsec=frontcover)
- Muñoz, A., & Mayor, M. (2016). *Las pymes en América Latina, Japón, la Unión Europea, Estados Unidos y los clúster en Colombia*. Administración y Desarrollo. Obtenido de <file:///C:/Users/USER/Downloads/Dialnet-LasPymeEnAmericaLatinaJaponLaUnionEuropeaEstadosUn-6403408.pdf>
- Ore, O. (2023). *Caracterización del financiamiento y rentabilidad de la micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú: caso ferretería Los Olivos -Ayacucho, 2022*. [Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. Repositorio ULADECH. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/2884>
- Organización Internacional del Trabajo, O. (2015). *Pequeñas y medianas empresas y creación de empleo decente y productivo*. Conferencia Internacional del Trabajo 104ª reunión.
- Pérez, A. (2016). *Fuentes de financiamiento*. ESIC Editorial, 24 ago. 2016 - 120 páginas. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=NULIDAAAQBAJ&printsec=frontcover&d>

[q=fuentes+de+financiamiento&hl=es-419&sa=X&redir\\_esc=y#v=onepage&q&f=false](#)

- Raffino, E. (2020). *Tipos y diseño de la investigación*. Obtenido de [http://planificaciondeproyectosemirarismendi.blogspot.com/2013/04/tipos-y-diseno-de-la-investigacion\\_21.html](http://planificaciondeproyectosemirarismendi.blogspot.com/2013/04/tipos-y-diseno-de-la-investigacion_21.html)
- Ramirez, M. P. (2022). *Estructura de capital y decisiones financieras en microempresas altoandinas de Perú: revisión sistemática*. Lima: Revista Ibérica de Sistemas e Tecnologías de Información. Obtenido de <https://www.proquest.com/openview/0c0452b0228711e73794159b4996c1ab/1?pq-origsite=gscholar&cbl=1006393>
- Rojas, L. (2017). *Situación del Financiamiento a PYMES y Empresas nuevas en América Latina*. Santiago de Chile: Gráfica LOM. Obtenido de <https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/1076/FINANCIAMIENTO%20A%20PYMES%20y%20EMPRESAS%20NUEVAS%20EN%20AL-300617.pdf>
- Rosario, C. (2020). *La tasa de interés del Crédito de Consumo en el Perú: Determinantes microeconómicos y macroeconómicos por tipo de Institución Financiera en el periodo 2010 - 2018*. Obtenido de [https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/17457/DELRO\\_SARIO\\_GUTIERREZ\\_CAROLINA\\_AZUCENA\\_TASA\\_DE\\_INTER%c3%89S\\_DEL\\_CR%c3%89DITO.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/17457/DELRO_SARIO_GUTIERREZ_CAROLINA_AZUCENA_TASA_DE_INTER%c3%89S_DEL_CR%c3%89DITO.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Salcedo, V. (2021). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa "Ladrimart S.A.C" - Chimbote y propuesta de mejora, 2017*. [Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. Repositorio ULADECH. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/25237>
- Tello, S. (2014). *Importancia de la micro, pequeñas y medianas empresas en el desarrollo del país*. Obtenido de <http://dx.doi.org/10.21503/lex.v12i14.623>
- Tolentino, A. (2021). *Propuesta de mejora de factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso microempresa "Constructora y consultora Vega S.A.C" de Amarilis-Huánuco, 2020*. [Tesis para optar el título profesional de contador público, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote] Repositorio ULADECH. Obtenido de <https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/31174/FINANCI>

[AMIENTO MICROEMPRESA Y RENTABILIDAD UBALDO MEZA DEKO BELQUIER.pdf?sequence=3&isAllowed=y](#)

- Tolentino, B. (2019). *Factores que limitan el acceso al financiamiento de la micro y pequeña empresa “PC distribuidora y servicios generales Vecor E.I.R.L.”- Nuevo Chimbote, 2019*. [Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. Repositorio ULADECH. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/24129>
- Trejo del Castillo, R. (2019). *Factores que limitan el acceso al financiamiento de las micro y pequeñas empresas, clientes de la entidad financiera “MIBANCO”, agencia Huaraz, 2018*. [Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. Repositorio ULADECH. Obtenido de [https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/12012/CREDITO\\_ENTIDAD\\_FINANCIERA\\_TREJO\\_DEL\\_CASTILLO\\_RUTH\\_DIANA.pdf?sequence=3&isAllowed=y](https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/12012/CREDITO_ENTIDAD_FINANCIERA_TREJO_DEL_CASTILLO_RUTH_DIANA.pdf?sequence=3&isAllowed=y)
- Ubaldo, D. (2021). *Caracterización de factores relevantes del financiamiento y rentabilidad de las Mypes sector comercio del Perú: caso Ferretería super Económica - Huánuco, 2019*. [Tesis para optar el título profesional de contador público, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote] Repositorio ULADECH. Obtenido de [https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/31174/FINANCIAMIENTO\\_MICROEMPRESA\\_Y\\_RENTABILIDAD\\_UBALDO\\_MEZA\\_DEKO\\_BELQUIER.pdf?sequence=3&isAllowed=y](https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/31174/FINANCIAMIENTO_MICROEMPRESA_Y_RENTABILIDAD_UBALDO_MEZA_DEKO_BELQUIER.pdf?sequence=3&isAllowed=y)
- Villar, W. (2023). *Tipos de financiamiento económico y su influencia en el desarrollo de las MYPES en tiempos de Covid-19, en el distrito de Huánuco - 2021*. [Tesis para optar el título profesional de Licenciado en Administración de Empresas, Universidad de Huánuco]. Repositorio UHD. Obtenido de [https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UNHE\\_a35b4636d204bd6d98708110d78e86b3/Details](https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UNHE_a35b4636d204bd6d98708110d78e86b3/Details)
- Yan, L. (2016). *Situación actual del desarrollo de las Mipymes chinas*. Temas de Asia Oriental. Sociedad, Cultura y Economía. Obtenido de <https://orientando.uv.mx/index.php/orientando/article/view/2097/3815>

**Anexos**

**Anexo 01. Matriz de consistencia**

**TÍTULO: EL FINANCIAMIENTO BANCARIO Y SU INFLUENCIA EN LOS RESULTADOS DE LAS PEQUEÑAS EMPRESAS DEL PERÚ Y DE LA EMPRESA METROPOLI E.I.R.L. – HUARAZ, 2024**

<b>FORMULACIÓN DEL PROBLEMA</b>	<b>OBJETIVOS</b>	<b>HIPÓTESIS</b>	<b>VARIABLES</b>	<b>METODOLOGÍA</b>
¿De qué manera el financiamiento bancario influye en los resultados de las pequeñas empresas del Perú y de la empresa METROPOLI E.I.R.L. – Huaraz, 2024?	<p><b>Objetivo general</b> Determinar como el financiamiento bancario influye en los resultados de las pequeñas empresas del Perú y de la empresa METROPOLI E.I.R.L. – Huaraz, 2024.</p> <p><b>Objetivo específico</b> 1. Describir el financiamiento bancario y su influencia en los resultados en las pequeñas empresas del Perú.</p>	Al presente informe de investigación no le corresponde una hipótesis por ser un estudio investigación no experimental, bibliográfico, cualitativo y de caso.	Financiamiento bancario  Resultados	<p><b>Tipo de investigación:</b> Cualitativa</p> <p><b>Nivel de investigación:</b> Descriptivo</p> <p><b>Diseño de investigación:</b> No experimental, bibliográfico y basado en casos.</p> <p><b>Población y muestra:</b> La población fueron las pequeñas empresas el sector comercio del Perú. La muestra estuvo constituida por la pequeña empresa METROPOLI</p>

	<p>2. Describir el financiamiento bancario y su influencia en los resultados en la empresa METROPOLI E.I.R.L. – Huaraz, 2024.</p> <p>3. Hacer un cuadro comparativo sobre el financiamiento bancario y su efecto en los resultados de las pequeñas empresas del Perú y de la empresa METROPOLI E.I.R.L. – Huaraz, 2024.</p>			E.I.R.L. de Huaraz, 2023.
--	---	--	--	---------------------------

**Fuente:** Elaborado por Kaqui Valenzuela, Idania Yissela

## **Anexo 02. Instrumento de recolección de información**





## UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

La técnica de la entrevista, se orienta a recopilar información directa sobre la investigación denominada: el tema: **EL FINANCIAMIENTO BANCARIO Y SU INFLUENCIA EN LOS RESULTADOS DE LAS PEQUEÑAS EMPRESAS DEL PERÚ Y DE LA EMPRESA METROPOLI E.I.R.L.- HUARAZ, 2024** al respecto se le pide que en las preguntas que a continuación se acompaña, nos responda con la claridad según la temática de investigación. Su aporte será de mucho interés en la investigación. Se agradece su participación y colaboración.

### Preguntas:

#### Respecto a la variable: **Financiamiento Bancario**

1. ¿Usted cree que se debería bajar la tasa de interés de las Financieras? ¿Porqué?

Si porque sería de gran ayuda para nosotros como empresa así desarrollaríamos con menos interés el préstamo solicitado.

2. ¿Está usted de acuerdo con la tasa de interés que le cobra la Institución Financiera por su préstamo obtenido? ¿Porqué?

No podría responder con un sí o no, porque en la actualidad no contamos con un préstamo financiero, ya que estamos trabajando con recursos propios.

4. ¿Cree usted que los plazos para pagar el Préstamo, debería ser de acuerdo a sus ingresos en el negocio? ¿Porqué?

Si, porque cuando el crédito es a largo plazo, las cuotas mensuales que se pagan, serían menores con eso de gran ayuda.

5. ¿Cree usted, que las financieras analizan el flujo de caja proyectado de las empresas para ver la capacidad de pago? ¿Porqué?

No creo, porque la gran mayoría de las entidades financieras al momento de evaluar a una empresa piden otros requisitos que son diferentes con un flujo de caja proyectado, por lo tanto esto no sería necesario.

6. ¿Cree usted, que los activos netos de las empresas deben estar inscritos en registros públicos como garantías, en caso de incumplimiento de obligaciones de pago? ¿Porqué?

No creo que sea un requisito, porque las entidades financieras en su mayoría siempre suelen analizar la liquidez de la empresa para que nos puedan dar préstamo.

7. ¿Está usted de acuerdo, que las financieras analicen la liquidez y el nivel de endeudamiento de las empresas para el financiamiento de capital de trabajo? ¿Porqué?

Si, porque así el crédito que otorgan las entidades financieras sería a empresas que

8. ¿Cree usted, que los antecedentes crediticios permiten a las financieras saber cómo ha manejado sus finanzas en el pasado y los ayuda a decidir si desean hacer negocio con usted? ¿Porqué?

Si, porque siempre otorgan créditos a empresas que están bien en sistema financiero, ya que de esta forma estos antecedentes puedan ser un aval para la empresa.

9. ¿Cree usted, que las financieras deciden otorgar préstamos a clientes con el respaldo de garantía para asegurar la devolución de los importes prestados más los intereses generados? ¿Porqué?

Si, pero es de acuerdo al monto solicitado, porque cuando el monto es más alto las entidades suelen pedir más requisitos y dentro de ello está un inmueble que pague la empresa.

10. ¿Cree usted, que las financieras deciden otorgar préstamos a clientes sin el respaldo de garantía y solo con la evaluación de sus ingresos? ¿Porqué?

No creo, porque siempre las entidades realizan una evaluación profunda de acuerdo al monto solicitado.

11. ¿Usted estaría dispuesto a obtener un Crédito Hipotecario, para cubrir los gastos que requiere su empresa? ¿Porqué?

Si, en caso que se requiera realizar la compra de un bien para la empresa.



12. ¿Si las financieras le ofrecen un Préstamo en este momento con un interés moderado, lo utilizaría para aumentar su capital en su empresa? ¿Porqué?

No necesariamente para uso de capital, porque puede ser utilizada para diferentes necesidades que tenga la empresa.

#### Respecto a Resultados

13. ¿Considera que con el financiamiento obtenido la empresa expandió sus ventas en el mercado? ¿Porqué?

No, porque no obtuvimos un financiamiento bancario, la empresa en la actualidad solventa sus gastos con recursos propios.

14. ¿Crees que la empresa tiene ingresos adecuados resultado de sus ventas? ¿Porqué?

Si creo que los ingresos que tiene la empresa son adecuados, porque nos genera ganancias adecuadas, todo esto es llevado bajo un control riguroso.

15. ¿Evalúa los resultados obtenidos mediante indicadores financieros? ¿Porqué?

Si, evaluamos los resultados obtenidos mediante los indicadores financieros en los cuatro informes básicos.

16. ¿Crees que el endeudamiento financiero repercute en las ganancias producto de las ventas? ¿Porqué?

Si creo que el endeudamiento financiero repercute en las ganancias, porque vendrían hacia los



17. ¿Considera que las ganancias obtenidas de las ventas son adecuadas? ¿Porqué?

Si cree que las ganancias que obtienen de las ventas son adecuadas, porque al comparar los ingresos con los gastos vemos una gran diferencia, que tal puedo decir que mi negocio es rentable.

18. ¿Qué beneficios obtiene su empresa mediante el financiamiento? ¿Porqué?

Como se mencionó en las preguntas anteriores por el momento no contamos con un crédito urgente.

19. ¿Qué beneficios obtiene su empresa del resultado de las ganancias? ¿Porqué?

El beneficio que obtiene mi empresa del resultado de las ganancias, es tener capital de trabajo, porque nos permite pagar a nuestros empleados.

20. ¿Está satisfecho con las utilidades que está generando su negocio al obtener el financiamiento? ¿Porqué?

Si estoy satisfecho con las utilidades que se generan en la empresa a través de, porque tiene como propósito promover una mayor equidad en la distribución de las utilidades.

21. ¿Considera que los costos financieros que paga a las entidades bancarias influyen en sus utilidades? ¿Porqué?

Si considero, porque estos hacen referencia a los desembolsos que se realiza cuando una empresa obtiene el financiamiento para cubrir cualquier gasto.

22. ¿Qué método utiliza para mejorar las utilidades?

Si utilizamos métodos para elevar las utilidades, porque nos permitiría incrementar las utilidades de la empresa.

## **Anexo 03: Ficha técnica de los instrumentos**

### **Ficha de Validez**



### CARTA DE PRESENTACIÓN

Magíster / Doctor: Mg. Nancy Johana Gomez Santos

Presente. -


Tema: PROCESO DE VALIDACIÓN A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTOS

Ante todo, saludarlo cordialmente y agradecerle la comunicación con su persona para hacer de su conocimiento que yo, YANIRA KAGUI UMBENZUELA, egresado del programa académico de CONTABILIDAD de la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote, debo realizar el proceso de validación de mi instrumento de recolección de información, motivo por el cual acudo a Ud. para su participación en el Juicio de Expertos.

Mi tesis se titula: "EL ENTENDIMIENTO DONDE SE DA INFORMACIÓN EN LOS ENTORNOS DE LAS EMPRESAS PERUANAS DEL SECTOR DE LOS SERVICIOS" y envío a Ud. el expediente de validación que contiene:

- Ficha de Identificación de experto para proceso de validación
- Carta de presentación
- Matriz de operacionalización de variables
- Matriz de consistencia
- Ficha de validación

Agradezco anticipadamente su atención y participación, me despido de usted. Atentamente,

  
Firma: YANIRA KAGUI UMBENZUELA

DNI: 46121892  
Egresado

Ficha de identificación del Experto para proceso de validación

Nombres y Apellidos: Ng. Nancy Johana Gomez Santos  
N° DNI/CE: 70493812 Edad: 31  
Teléfono/celular: 967913313 Email: nancygomez2013@gmail.com

Título profesional: CONTADOR

Grado académico: Maestría  Doctorado:

Especialidad: Gestión Pública

Institución que labora: Municipalidad Provincial de Huancayo

Identificación del Proyecto de Investigación o Tesis

Título: EL FINANCIAMIENTO BANCARIO Y SU INFLUENCIA EN LOS RESULTADOS DE LAS PEQUEÑAS EMPRESAS DEL PERÚ Y DE LA EMPRESA METROPOLI C.I.R.L - HUANCAYO, 2024

Autor: I. D. AMIA Y. S. S. C. A. K. D. AMIA VALENZUELA

Programa académico: CONTABILIDAD

  
Nancy Johana Gomez Santos  
C. MAT. 01-2694

Firma



Huella digital



FICHA DE VALIDACIÓN\*

TÍTULO: EL FINANCIAMIENTO BANCARIO Y SU INFLUENCIA EN LOS RESULTADOS DE LAS PEQUEÑAS EMPRESAS DEL PERÚ Y DE LA EMPRESA METROPOLI E.I.R.L. – HUARAZ, 2024

	Variable 1: Financiamiento bancario	Relevancia		Pertinencia		Claridad		Observaciones
		Cumple	No cumple	Cumple	No cumple	Cumple	No cumple	
	<b>Dimensión 1:</b>							
1	Políticas de crédito	✓		✓		✓		
	<b>Dimensión 2:</b>							
1	Evaluación de crédito	✓		✓		✓		
	<b>Dimensión 3:</b>							
1	Característica de crédito	✓		✓		✓		
	<b>Dimensión 4:</b>							
	<b>Variable 2: Resultados</b>							
	<b>Dimensión 1:</b>							
1	Rentabilidad económica	✓		✓		✓		
	<b>Dimensión 2:</b>							
1	Rentabilidad financiera	✓		✓		✓		

\*Aumentar filas según la necesidad del instrumento de recolección

Recomendaciones:

..... Opinión de  
 experto:           Aplicable ( X )   Aplicable después de modificar (   )   No aplicable (   )

Nombres y Apellidos de experto: Dr / Mg ... Mg. Nancy ... Huana Gomez Santos DNI ... 70498812

ONPE  
 Nancy Huana Gomez Santos  
 N.º MAY. 98-2694

Firma



**Anexo 04. Formato de consentimiento informado**

## PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENTREVISTAS

(Ciencias Sociales)

Estimado/a participante Le pedimos su apoyo en la realización de una investigación en Ciencias Sociales, conducida por **KAQUI VALENZUELA, IDANIA YISSELA**, que es parte de la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote.

La investigación denominada:

### **EL FINANCIAMIENTO BANCARIO Y SU INFLUENCIA EN LOS RESULTADOS DE LAS PEQUEÑAS EMPRESAS DEL PERÚ Y DE LA EMPRESA METROPOLI E.I.R.L.- HUARAZ, 2024**

La entrevista durará aproximadamente 15 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: [idaniaykv@gmail.com](mailto:idaniaykv@gmail.com) o al número 990297899 Así como con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad, al correo electrónico [cieci@uladech.edu.pe](mailto:cieci@uladech.edu.pe)

Complete la siguiente información en caso desee participar:

Nombre completo:	NINA GONZALES ROMERO BELLO
Firma del participante:	 Metropoli E.I.R.L. R.M.C. 0520648509 Romero Bello Nina Gonzales DNI: 81111111
Firma del investigador:	





Chimbote, 18 de abril del 2024

**CARTA N° 0000000150- 2024-CGI-VI-ULADECH CATÓLICA**

Señor/a:

**ROMERO BELLO GENARO NINO  
METROPOLI E.I.R.L**

Presente.-

A través del presente reciba el cordial saludo a nombre del Vicerrectorado de Investigación de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, asimismo solicito su autorización formal para llevar a cabo una investigación titulada EL FINANCIAMIENTO BANCARIO Y SU INFLUENCIA EN LOS RESULTADOS DE LAS PEQUEÑAS EMPRESAS DEL PERÚ Y DE LA EMPRESA METROPOLI E.I.R.L.-HUARAZ, 2024, que involucra la recolección de información/datos en 1, a cargo de IDANIA YISSELA KAQUI VALENZUELA, perteneciente a la Escuela Profesional de la Carrera Profesional de CONTABILIDAD, con DNI N° 46121892, durante el período de 01-04-2024 al 13-04-2024.

La investigación se llevará a cabo siguiendo altos estándares éticos y de confidencialidad y todos los datos recopilados serán utilizados únicamente para los fines de la investigación.

Es propicia la oportunidad para reiterarle las muestras de mi especial consideración.

Atentamente.

*Metropoli* E.I.R.L.  
RUC: 20520648500  
Romero Bello Genaro Nino  
GERENTE GENERAL  
DNI: 31618502

F: 18/04/24

H: 19:00



Dr. Willy Valle Salvatierra





## Carta de presentación de la Universidad los Ángeles de Chimbote para el recojo de datos



Chimbote, 18 de abril del 2024

CARTA N° 0000000150- 2024-CGI-VI-ULADECH CATÓLICA

Señoría:

ROMERO BELLO GENARO NINO  
METROPOLI E.I.R.L.

Presente.-

A través del presente reciba el cordial saludo a nombre del Vicerrectorado de Investigación de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, asimismo solicito su autorización formal para llevar a cabo una investigación titulada **EL FINANCIAMIENTO BANCARIO Y SU INFLUENCIA EN LOS RESULTADOS DE LAS PEQUEÑAS EMPRESAS DEL PERÚ Y DE LA EMPRESA METROPOLI E.I.R.L.-HUARAZ, 2024**, que involucre la recolección de información/datos en I. a cargo de **IDANIA YISSELA KAQUI VALENZUELA**, perteneciente a la Escuela Profesional de la Carrera Profesional de **CONTABILIDAD**, con DNI N° 46121892, durante el periodo de 01-04-2024 al 13-04-2024.

La investigación se llevará a cabo siguiendo altos estándares éticos y de confidencialidad y todos los datos recopilados serán utilizados únicamente para los fines de la investigación.

Es propicia la oportunidad para reiterarle las muestras de mi especial consideración.

Atentamente.

Romero Bello Genaro Nino  
Director General  
Del Servicio

F: 18/04/24

H: 19:00

Dr. Willy Valle Salaverra  
Coordinador de Gestión de Investigación



## Fichas bibliográficas

Autor: Paul William, Granados López

Título: Caracterización del financiamiento bancario de las Mipymes Salvadoreñas

Año: 2019

Resumen del contenido:

tuvo como objetivo general: Conocer cómo el prejuicio que tienen los propietarios y/o administradores sobre el financiamiento bancario se verá replicado en las decisiones de fondeo para dichas empresas, utilizó como metodología: la recopilación de información. Obteniendo como resultados lo siguientes: que los resultados identifican las condiciones que se toman en cuenta antes de solicitar un crédito bancario: el 74.7 % compara plazos y tasas de interés entre instituciones bancarias, luego 15.9 % decide por la institución bancaria que tenga menos requisitos y mayor acceso al financiamiento, mientras que el 9.1 % compara requisitos y garantías entre bancos y solo el 0.3 % busca instituciones financieras que apoyen programas al emprendedor. Llegando a la siguiente conclusión: El uso del crédito bancario tiene mayor acogida y proporción, es usada para la compra de maquinarias y equipos para la empresa, pago de planilla, compra de inmuebles entre otros, todo ello en base a la identificación de las condiciones que toman en cuenta las entidades financieras para otorgarles el crédito. La finalidad principal de la mype es asegurar su rentabilidad por lo que recurre a una financiación con bajas tasas de crédito para lograr su crecimiento.

Granados, P. (2019). Caracterización del financiamiento bancario de las Mipymes Salvadoreñas. Salvador: Revista Academico ECO. Obtenido de <http://recursosbiblio.url.edu.gt/CParens/Revista/ECO/Numeros/21/03/21.pdf>

Autor: Grecia Mashiel, Martinez Cisneros

Título: Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Cosmebras Bussiness E.I.R.L.” – Ayacucho, 2022.

Año: 2022

Resumen del contenido:

tuvo como propósito Identificar y describir las características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Cosmebras Bussiness E.I.R.L.” de Ayacucho, 2022. El diseño de investigación fue: no experimental-descriptivo-bibliográfico-documental y de caso; para el recojo de información se utilizó las técnicas de revisión bibliográfica y entrevista; y

como instrumentos fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas abiertas y cerradas pertinentes; encontrando los siguientes resultados: Respecto al objetivo específico 1: Se identificó que el financiamiento es de caja municipal, a corto plazo y se invirtió en activo fijo como capital de trabajo. Respecto al objetivo específico 2: se identificó que la empresa del caso de estudio obtuvo un crédito de fuente externa de S/ 20 000 a una tasa de 15.38% de la caja municipal Ica con facilidades de trámite. Respecto al objetivo específico 3: las Mype del sector comercio del Perú y la empresa Cosmebras Bussiness E.I.R.L. recurren a financiamiento externo y de corto plazo para desarrollar su actividad comercial; por ello, acceden a préstamos no bancarios, las mismas que se pagan con ingresos obtenidos por la inversión realizadas para mejorar su actividad comercial, y generar mayor rentabilidad. Finalmente, se concluye que el financiamiento influye de manera positiva en la rentabilidad, ya que ayuda a mejorar el desarrollo de su actividad comercial de manera eficiente, cuando la inversión generada sea rentable.

Martinez, M. (2022). Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Cosmebras Bussiness E.I.R.L.” - Ayacucho, 2022. [Tesis para optar el título de profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. Repositorio ULADECH. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/31349>

Autor: Hermecinda Fanny, Cruz Salvador

Título: Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa constructora y multiservicios Hércules S.A.C. - Huarmey, 2021.

Año: 2022

Resumen del contenido:

tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Constructora y Multiservicios Hércules S.A.C.–Huarmey, 2021, el autor aplicó la siguiente metodología: La investigación fue cualitativa-bibliográfica-documental y de caso, se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario, el investigador encontró como resultados lo siguiente: Referente a la revisión bibliográfica: Los autores mencionan que las mypes tienen ciertas oportunidades de crecimiento con apoyo del financiamiento; referente a la empresa en estudio: La organización no utilizó no acudió a solicitar financiamiento externo debido a que tiene suficiente recurso económico para promover sus actividades. Se concluye: que el financiamiento es de mucha importancia ya que los MYPEs siempre acuden al financiamiento de terceros como cooperativas por la facilidad que nos brinda en el trámite de los dineros a financiarse de las instituciones así poder llegar a generar una mayor rentabilidad que les puede ayudar en crecer más como empresa.

Cruz, H. (2022). Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa constructora y multiservicios Hércules S.A.C. - Huarmey, 2021. [Tesis para obtener el título profesional de Contador Público, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote] Repositorio ULADECH. Obtenido de [https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/26501/FINANCIAMIENTO\\_MYPE\\_CONSTRUCTORAS\\_CRUZ\\_SALVADOR\\_HERMECINDA\\_FANNY.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/26501/FINANCIAMIENTO_MYPE_CONSTRUCTORAS_CRUZ_SALVADOR_HERMECINDA_FANNY.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Autor: Andy Junior, Gomez Aguilar

Título: Limitaciones financieras y su incidencia en la contabilidad de gestión de las Pymes del Perú sector comercio: Caso Ferretería Figueroa – Huaraz, 2023

Año: 2023

Resumen del contenido:

tuvo como objetivo general: Describir las Incidencias de las limitaciones financieras en la contabilidad de gestión de las PYME del sector comercio del Perú, Caso: Ferretería Figueroa -Huaraz,2023. La metodología fue de tipo cualitativo, el nivel de investigación fue descriptivo, el diseño de la investigación fue no experimental, para el recojo de información se utilizó la encuesta y como instrumento el cuestionario de preguntas. Obteniendo los resultados: El acceso al financiamiento permite a las empresas tener una mayor capacidad de crecimiento y desarrollo, las empresas deberían tener acceso al financiamiento de la banca formal, y además mejorar el nivel de las decisiones administrativas generadas por el desconocimiento de los involucrados en las mismas, que vienen a ser incluso los mismos dueños, quienes no disponen de las herramientas adecuadas de gestión y control. Concluyendo que la empresa en estudio según los resultados obtuvo financiamiento de Entidades Financieras y terceros, Además de no contar con una buena contabilidad de gestión por el hecho de desconocer del tema. Y se recomienda seguir trabajando con fuentes externas (Entidades financieras) siempre en cuando tenga la tasa más baja de acuerdo con el financiamiento solicitado y así poder sacar provecho a la rentabilidad del negocio y gestionar mejor.

Gomez, A. (2023). *Limitaciones financieras y su incidencia en la contabilidad de gestión de las Pymes del Perú sector comercio: Caso Ferretería Figueroa – Huaraz, 2023*. [Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. Repositorio ULADECH. Obtenido de [https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/34424/CONTABILIDAD\\_DE\\_GESTION\\_FINANCIAMIENTO\\_GOMEZ\\_AGUILAR\\_ANDY\\_JUNIOR.pdf?sequence=1](https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/34424/CONTABILIDAD_DE_GESTION_FINANCIAMIENTO_GOMEZ_AGUILAR_ANDY_JUNIOR.pdf?sequence=1)