



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**PROPUESTA DE MEJORA DE LOS FACTORES
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO
Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES: CASO
EMPRESA FERRETERÍA ROBERTO COTLEAR E.I.R.L -
PIURA, 2021.**

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

AUTOR

HERNANDEZ VALLE, HUGO OMAR

ORCID: 0000-0002-3042-597X

ASESORA

MANRIQUE PLACIDO, JUANA MARIBEL

ORCID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE – PERÚ

2022



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD
PROPUESTA DE MEJORA DE LOS FACTORES
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO
Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES: CASO
EMPRESA FERRETERÍA ROBERTO COTLEAR E.I.R.L -
PIURA, 2021.

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO

AUTORA

HERNÁNDEZ VALLE, HUGO OMAR

ORCID: 0000-0002-3042-597X

ASESORA

MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL

ORCID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE – PERÚ

2022

Título de la tesis

Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Ferretería Roberto Cotlear E.I.R.L - Piura, 2021.

Equipo de trabajo

AUTOR

Hernández Valle, Hugo Omar

ORCID: 0000-0002-3042-597X

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

ASESORA

Manrique Plácido, Juana Maribel

ORCID: 0000-0002-6880-1141

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

JURADO

Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Baila Gemin, Juan Marco

ORCID: 0000-0002-0762-4057

Yépez Pretel, Nidia Erlinda

ORCID: 0000-0001-6732-7890

Firma del jurado y asesor

DR. ESPEJO CHACÓN, LUIS FERNANDO
PRESIDENTE

MGTR. BAILA GEMIN, JUAN MARCO
MIEMBRO

MGTR. YÉPEZ PRETEL, NIDIA ERLINDA
MIEMBRO

MGTR. MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL
ASESORA

Agradecimiento

A Dios, por darme la vida y la fortaleza necesaria y así poder cumplir las metas trazadas.

A mi asesor de tesis, Manrique Plácido, Juana Maribel, quien, con su profesionalismo, experiencia y paciencia, logró encaminarme hacia la investigación y concluir con éxito mi Tesis.

Dedicatoria

A mis padres por haber sido mi apoyo moral, espiritual y económico para seguir adelante.

A Uladech Católica por la oportunidad de crecer y convertirme en un profesional al servicio de mi país.

Resumen

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Ferretería Roberto Cotlear E.I.R.L - Piura, 2021. La investigación fue metodología cualitativo, descriptiva, bibliográfica, documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizaron instrumentos: fichas bibliográficas y un cuestionario de 10 preguntas. Obteniendo los siguientes resultados: **Respecto al Objetivo específico 1:** Según los autores de los antecedentes revisados, en su mayoría ellos afirman que las fuentes de financiamiento son muy importantes para las Mype ya estas buscan, necesitan y acceden a diferentes fuentes de financiamiento para poder obtener liquidez y esta sería respaldada ante cualquier situación. **Respecto al objetivo específico 2:** De acuerdo a la entrevista que se realizó al representante legal de la pequeña empresa, llegamos a encontrar que la empresa, sus mayores oportunidades del financiamiento son las reservas personales, llegando a demostrar que la situación de la empresa dispone de liquidez, en donde respalda cualquier situación tanto económica como financiera. **Respecto al objetivo específico 3:** Mediante el análisis de la tabla comparativa, podemos decir que del 100% de las oportunidades de los factores relevantes del financiamiento para las empresas nacionales, el 40% para la empresa Ferretería Roberto Cotlear E.I.R.L, son por medio de fuentes internas, es decir que no necesitan liquidez externa ya que tienen suficiente disponibilidad de liquidez. Finalmente se concluye que la empresa en estudio su oportunidad de financiamiento es la fuente interna.

Palabras claves: Financiamiento y Micro pequeña empresa.

Abstract

The general objective of this research work was: Identify financing opportunities that improve the possibilities of national micro and small companies and the company Ferretería Roberto Cotlear E.I.R.L - Piura, 2021. The research was qualitative, descriptive, bibliographic, documentary methodology and of case. To collect the information, instruments were used: bibliographic records and a 10-question questionnaire. Obtaining the following results: Regarding the specific Objective 1: According to the authors of the reviewed background, most of them affirm that the sources of financing are very important for the Mype since they seek, need and access different sources of financing in order to obtain liquidity and this would be supported in any situation. Regarding the specific objective 2: According to the interview that was carried out with the legal representative of the small company, we found that the company, its greatest financing opportunities are personal reserves, coming to demonstrate that the situation of the company has liquidity, where it supports any situation, both economic and financial. Regarding specific objective 3: Through the analysis of the comparative table, we can say that of 100% of the opportunities of the relevant factors of financing for national companies, 40% for the company Ferretería Roberto Cotlear E.I.R.L, are through sources internal, that is, they do not need external liquidity since they have sufficient availability of liquidity. Finally, it is concluded that the company under study, its financing opportunity is the internal source.

Keywords: Financing and Micro small business.

Contenido

Título de la tesis	iii
Equipo de trabajo	iv
Firma del jurado y asesor	v
Agradecimiento.....	vi
Dedicatoria.....	vii
Resumen.....	viii
Abstract	ix
Contenido.....	x
Índice de tablas	xii
I. Introducción.....	13
II. Revisión de Literatura	20
2.1 Antecedentes.....	20
2.1.1 Internacionales.....	20
2.1.2 Nacionales	21
2.1.3 Regionales	24
2.1.4 Locales.....	26
2.2 Bases teóricas	29
2.2.1 Marco teórico.....	29
2.2.1.1 <i>Teoría del financiamiento</i>	29
❖ Teoría del financiamiento	29
❖ Fuentes de financiamiento.....	30
❖ Formas de financiamiento	30
2.2.1.2 <i>Teoría de las Micro y Pequeñas Empresas</i>	31
❖ Teoría de las Mype.....	31
❖ Ley N ° 28015 ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa	31
❖ El decreto supremo N.º 007-2008-TR.....	33
❖ LEY N° 30056 Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión 35	
❖ Creación del registro nacional de las micro y pequeñas empresas – Remype 35	
2.1.1.3 <i>Caso en estudio: Ferretería Roberto Cotlear E.I.R.L</i>	37
❖ Razón social	37
2.3 Marco conceptual.....	37
2.3.1 Definición del financiamiento	37
2.3.2 Definición de préstamos o créditos	37
2.3.3 Definición de ferretería.....	38

2.3.4 Definición de Mype.....	38
2.3.5 Definición de comercio	38
III. Hipótesis	39
IV. Metodología.....	39
4.1 Diseño de investigación	39
4.2 Población y Muestra	40
4.2.1 Población	40
4.2.2 Muestra	40
4.3 Definición y Operacionalización de las variables	41
4.4 Técnicas e instrumentos	42
4.4.1 Técnicas	42
4.4.2 Instrumentos	42
4.5 Plan de análisis	42
4.6 Matriz de consistencia	43
4.7 Principios éticos	43
V. Resultados y análisis de resultados	45
5.1 Resultados:.....	45
5.1.1 Respecto al objetivo específico 1:	45
5.1.2 Respecto al objetivo específico 2:	47
5.1.3 Respecto al objetivo específico 3:	49
5.2 Análisis de resultados:.....	53
5.2.1 Respecto al objetivo específico 1:	53
5.2.2 Respecto al objetivo específico 2:	53
5.2.3 Respecto al objetivo específico 3:	54
VI. Conclusiones.....	56
6.1 Respecto al objetivo específico 1:	56
6.2 Respecto al objetivo específico 2:	56
6.3 Respecto al objetivo específico 3:	56
6.4 Respecto al objetivo general:	57
VII. Aspectos complementario	59
7.1 Referencias bibliográficas.....	59
7.2 Anexos.....	66
7.2.1 Anexo 01: Matriz de consistencia	66
7.2.2 Anexo 02: Modelos de fichas bibliográficas.....	67
7.2.3 Anexo 03: Cuestionario	68
7.2.4 Anexo 04: Ficha ruc	70
7.2.5 Anexo 05: Propuesta de mejora	71

Índice de tablas

TABLA 01: Resultado del objetivo específico 1	45
TABLA 02: Resultado del objetivo específico 2	47
TABLA 03: Resultado del objetivo específico 3	49

I. Introducción

En el Perú las empresas que ocupan el rubro de las ferreterías han evolucionado rotundamente, a tal punto de insertarse al comercio electrónico y liderarlo por preferencia de usuarios, esta entrada de expansión de mercado es en consecuencia de las nuevas tendencias del día a día y la comodidad de encontrarlos al alcance de un portal web por medio de las tecnologías que lo respaldan, así, el consumo de estos productos, fija factores como la necesidad de emplearlos, su calidad o precio y a su vez en poderlos comparar instantáneamente por otros productos que ofrezcan los distintos proveedores que los presentan.

Las empresas pertenecientes bajo concepto Mype, están sujetas al marco legal establecido por el estado peruano para su formalización y promoción e incluso su tratamiento distinto para su tributación, asimismo, su financiamiento bancario es neto para capital de trabajo ya que no están acreditadas para un financiamiento a largo plazo que les permita crecer y solo les sirve cubrir obligaciones a corto plazo. Esto se debe a que su desempeño económico y laboral se encuentra en un nivel intermedio frente a sus competidores y es por eso que el estado toma estas medidas permitiéndoles mejorar su rentabilidad.

En un principio, las MYPE se catalogaban como micro, pequeña y mediana empresas en las que se creaban por una idea de negocio familiar en consecuencia de escapar de la pobreza y escasez económica que acontecía en las familias peruanas, también se considera que se ocasionan por la falta de trabajo y, por ende, producen fuentes de ingresos. El estado

no logra satisfacer esta necesidad, ni siquiera por aportación de las grandes empresas nacionales o por medio de las inmensas empresas internacionales.

En los últimos años las micro y pequeñas empresas fueron pieza clave para el renacer de las grandes empresas, e incluso la participación en cadenas transnacionales, tales son los casos de los mercados europeos como asiáticos, esto debido a la apuesta de sus avances tecnológicos para el desarrollo de la economía y crecimiento de la misma sin importar la nacionalidad. Estados Unidos también ha tenido un curso semejante de aliento a las Mype, pues funda un Sistema de Empresas Incubadoras con la finalidad de brindar zonas físicas y asesorías, permitiendo la expansión con visión global. En este sentido, el auge de las empresas locales en expansión, se han transformado en verdaderas tácticas de incremento del país, pues son adecuadas para quedarse en el lugar y fomentar empleo de manera sostenida.

En América Latina, la mayor parte de naciones trata de destacar y seguir en pie en la competencia de los mercados globales y por ello muchas de los estados brindan su apoyo al crecimiento de estas empresas. En el Perú, pese a la relevancia de los hechos de las Mype, aún no se ejecutan políticas que informan y fomentan el desarrollo de tan importante sector empresarial, pese a esto, se llegan a fortalecer muchas de ellas por el apoyo privado brindado por el sector financiero, sin embargo, no todas las Mype cumplen los requisitos para ser respaldadas en el sentido financiero.

Por contratiempos en el país, las conductas pertinentes a la activación de planes que optimicen el desenvolvimiento y la competitividad de las Mype, aún se encuentra en fase

de implementación y por ahora las operaciones del gobierno son aliados para el desarrollo de estas empresas.

Desde otro punto de vista, el Perú tiene numerosas ocasiones para lograr el éxito, aunque haya trabas de no aprovecharlos, como la falta de acceso de financiamiento, porque, desde el punto de vista de la demanda, se encuentren elevados costos del crédito, también la carencia en la confianza de las entidades financieras, en relación a los proyectos de inversión, y la petición de exageradas garantías, por los plazos que son muy cortos y la carencia de información para poder cumplirlo.

En la actualidad, el crecimiento del rubro ferretero es una oportunidad para que más empresas puedan vender sus productos en distintos puntos del país, ya que estos artículos de ferretería interactúan de primera mano con el proceder del sector de la construcción, sin embargo, la realidad es distinta al surgir dos escenarios distintos del mercado ferretero, como: El formal, donde se opera correctamente con el apoyo de marcas o franquicias reconocidas y que cuenta con una formación empresarial legal, y por otro lado, El informal, donde las empresas encuentran el modo de escapar de los ámbitos legales y arrebatan el rol referente al comerciante que es formal.

Revisando la literatura pertinente a nivel internacional se ha encontrado los siguientes trabajos de investigación: Bohórquez & López (2018) en su trabajo de investigación denominado: “Fuentes de financiamiento para PYMES y su incidencia en la toma de decisiones financieras”. Logreira & Bonett (2017) en su trabajo de investigación denominado: “Financiamiento privado en las microempresas del sector textil -

confecciones en barranquilla - Colombia”. Flores (2018) en su trabajo de investigación denominado: “La Bolsa Boliviana de Valores como alternativa de financiamiento para las PyMEs de la ciudad de Cochabamba”.

Revisando la literatura pertinente a nivel nacional se ha encontrado los siguientes trabajos de investigación: Hernández (2018) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento, de las Mype comercio – rubro comercio – Perú”. Palacios (2018) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas ferreteras en el Perú. Caso: ferretería Kaisdomo del distrito de Morropón, 2018”. Álvarez (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa inversiones CFC S.A.C. – Tacna, 2019”.

Revisando la literatura pertinente a nivel regional se ha encontrado los siguientes trabajos de investigación: Razuri (2017) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio - rubro ferreterías en la ciudad de Sullana, año 2015”. Fiestas (2021) en su tesis titulada: “Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso "Empresa Pesquera ACAYSER E.I.R.L." - Sechura, 2021”. Iparraguirre (2021) en su tesis titulada: “Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú, Caso: Seybo & Company SAC, Sullana, en el año 2021”.

Revisando la literatura pertinente a nivel local se ha encontrado los siguientes trabajos de investigación: Castro (2020) en su tesis titulada: “Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa central Diésel Electro S.C.R.L. – Piura, 2020”. Quintana (2021) en su tesis titulada: “Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Multiservicios del Norte Ch E.I.R.L. - Piura, 2020”. Piñin (2021) en su tesis titulada: “Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa negocios generales Liviapoma E.I.R.L. - Piura, 2021”.

Se desconoce identificar las oportunidades del financiamiento, respecto a las fuentes de ahorros personales u fuentes de terceros, los plazos que se brinden a bajo costo de interés, el uso que se da al financiamiento en base a situaciones de falta de liquidez o capital de trabajo y otras modalidades de tener financiamiento; esto implica un vacío del conocimiento en este sector y rubro a nivel nacional, regional y local. Es por ello, que el enunciado del problema es el siguiente: ¿Las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Ferretería Roberto Cotlear E.I.R.L - Piura, 2021? Para responder al siguiente enunciado del problema, planteamos al siguiente objetivo general: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Ferretería Roberto Cotlear E.I.R.L - Piura, 2021. Para conseguir el objetivo general, planteamos los siguientes objetivos específicos:

1. Establecer las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de

las micro y pequeñas empresas nacionales.

2. Describir las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la pequeña empresa Ferretería Roberto Cotlear E.I.R.L - Piura, 2021.

3. Explicar si las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la pequeña empresa Ferretería Roberto Cotlear E.I.R.L - Piura, 2021.

Por ende, la presente investigación se justifica porque permite llenar el vacío del conocimiento, es decir que nos va a permitir identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa en estudio Ferretería Roberto Cotlear E.I.R.L.

Por otro lado, se justifica la presente investigación porque nos va a permitir obtener nuestro título profesional y así poder ser licenciado en la materia de contador público, de la ULADECH. De igual manera, al sustentar el trabajo de investigación el alumno aportará conocimiento con respecto a su tema en los diferentes rubros de las empresas y esto ayudaría con el crecimiento de la misma.

Por último, la presente investigación se justifica, ya que sirve para aquellos autores nuevos en investigación, la cual esta investigación es realizada por estudiantes que ayudan a mejorar los estándares de calidad de la ULADECH y ante ello obtener el título de contador público.

La metodología de la investigación, se desarrolló en base a una o varias variables pertinentes, la cual es de tipo cualitativo, con un diseño no experimental, descriptivo,

bibliográfico y de caso; además, se utilizó las técnicas de la entrevista y la revisión bibliográfica; y como instrumentos las fichas bibliográficas y un cuestionario pertinente.

Los principales resultado tenemos: Respecto al objetivo específico 1: Según los autores de los antecedentes revisados, en su mayoría ellos afirman que las fuentes de financiamiento son muy importante para el desarrollo de la economía del sector comercio; esto se da porque las Mype buscan, necesitan y acceden a diferentes fuentes de financiamiento para poder obtener liquidez y esta sería respaldada ante cualquier situación. Respecto al objetivo específico 2: De acuerdo a la entrevista que se realizó al representante legal de la pequeña empresa, llegamos a encontrar que la unidad de análisis, sus mayores oportunidades del financiamiento son las reservas personales, llegando a demostrar que la situación de la empresa dispone de liquidez, en donde respalda cualquier situación tanto económica como financiera. Respecto al objetivo específico 3: Mediante el análisis de la tabla comparativa, podemos decir que del 100% de las oportunidades de los factores relevantes del financiamiento para las empresas nacionales, el 40% para la empresa Ferretería Roberto Cotlear E.I.R.L, son por medio de fuentes internas, es decir que no necesitan liquidez externa ya que tienen suficiente disponibilidad de liquidez.

Se llega a la siguiente conclusión, que al identificar las oportunidades del financiamiento para las empresas nacionales, se pudo determinar que son por medio de fuentes de financiamiento interno y externo, invirtiéndolo en diferentes necesidades de la empresa, esto realmente en algunos aspectos coincide con la unidad en estudio, ya que la oportunidad para la empresa Ferretería Roberto Cotlear E.I.R.L, son por medio de fuentes internas, invirtiéndolo en capital de trabajo.

II. Revisión de Literatura

2.1 Antecedentes

2.1.1 Internacionales

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

Bohórquez & López (2018) en su trabajo de investigación denominado: “Fuentes de financiamiento para PYMES y su incidencia en la toma de decisiones financieras”. El objetivo general fue: Analizar y dar una visión general sobre las pequeñas y medianas empresas acerca de las fuentes de financiamiento. Cuya metodología de la investigación fue: Cualitativo, documental, bibliográfico y de caso. Se llegó a los siguientes resultados: que no existe una oferta estructurada de financiamiento para las PYMES; recién en los últimos años se han creado entidades financieras especializadas para estas empresas; pero el empresario por su falta de cultura financiera no toma estas opciones. Por otro lado, las dificultades de obtener un crédito no se relaciona únicamente con el hecho de que las PYMES no estén en posibilidad de acceder a fondos mediante un procedimiento financiero.

Logreira & Bonett (2017) en su trabajo de investigación denominado: “Financiamiento privado en las microempresas del sector textil - confecciones en barranquilla - Colombia”. El objetivo general fue: Determinar estrategias de

financiamiento de las Pymes de la industria de alimentos. Cuya metodología de la investigación fue: Análisis y enfoque cuantitativo acerca de las herramientas que se necesiten. Se llegó a los siguientes resultados: Las Pymes panaderas de Valledupar Colombia se caracterizan por utilizar como principales fuentes de financiamiento: los ahorros personales, créditos comerciales, préstamos de bancos comerciales, préstamos con proveedores y préstamos de amigos y parientes (todos en corto plazo).

Flores (2018) en su trabajo de investigación denominado: “La Bolsa Boliviana de Valores como alternativa de financiamiento para las PyMEs de la ciudad de Cochabamba”. El objetivo general fue: Determinar como el sistema bancario nacional desarrolla servicios para el sector de las MYPE. Cuya metodología de la investigación fue: Cuantitativo, nivel - descriptivo y de diseño -no experimental/ transversal, se aplicó un cuestionario a través de la técnica de la encuesta. Se llegó al siguiente resultado: Las principales características del financiamiento que acceden las Mype son las fuentes de terceros, que son los préstamos de instituciones bancarias, y los costos de interés son importantes para ellas y el uso que se da es de acuerdo a la necesidad que se requiera, a pesar de esto se considera que todas las características del financiamiento son importantes

2.1.2 Nacionales

En esta investigación se entiende por antecedentes nacionales todos aquellos trabajos de investigación realizados por algún investigador en

cualquier ciudad del Perú, menos de la región de Piura; sobre las variables y unidades de análisis de nuestra investigación.

Hernández (2018) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento, de las Mype comercio – rubro comercio – Perú”. Cuyo objetivo general fue: Determinar las características del financiamiento de las micros y pequeñas empresa del sector comercio rubro – distribuidora de útiles de oficina, Jirón Manuel Ruiz del distrito de Chimbote. La metodología fue: Cuantitativa y el diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico y de caso, aplicándose las técnicas de la revisión bibliográfica y entrevista, también se utilizó los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas. Se llegó a las siguientes conclusiones: Las Mype utilizan el sistema bancario la cual optan en su mayoría por el banco Scotiabank o banco de crédito del Perú, las cuales estas les brindan mayores facilidades de pago entre el 11% al 20% mensual, esto ayudó a mejorar su capital de trabajo, y a la misma vez mejoró su rentabilidad.

Palacios (2018) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas ferreteras en el Perú. Caso: ferretería Kaisdomo del distrito de Morropón, 2018”. Cuyo objetivo general fue: Determinar y describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas ferreteras en el Perú y de la ferretería Kaisdomo del distrito de Morropón, 2018. La metodología fue: Cuantitativa y el diseño no experimental, descriptivo,

bibliográfico y de caso, aplicándose las técnicas de la revisión bibliográfica y entrevista, también se utilizó los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas. Se llegó a las siguientes conclusiones: Es recomendable que el financiamiento sea utilizado en mercadería (capital de trabajo), dependiendo de las estrategias como se tome, dependerá de la situación de la Mype en aumentar sus ingresos y probablemente der parte de la competitividad.

Álvarez (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa inversiones CFC S.A.C. – Tacna, 2019”. Cuyo objetivo general fue: Identificar las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Inversiones CFC S.A.C. – Tacna, 2019. La metodología fue: cualitativa-bibliográfica-documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de 25 preguntas cerradas, tomando en cuenta la unidad de análisis a investigar. Se llegó a las siguientes conclusiones: Se describe que las oportunidades que realiza el financiamiento es recurrir a fuentes de terceros, las cuales les permiten cumplir con los objetivos y metas que se propone la empresa.

Pichihua (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas

empresas nacionales: caso empresa Negocios & Inversiones Esjhaley S.A.C. – villa rica-Oxapampa, 2019”. Cuyo objetivo general fue: Identificar las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Negocios & Inversiones Esjhaley S.A.C. – Villa Rica-Oxapampa, 2019. La metodología fue: Cualitativa-bibliográfica, documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerrada. Se llegó a las siguientes conclusiones: El Financiamiento con actividades a largo plazo les es factible, la cual es utilizado por los empresarios porque les permite invertir constantemente en capital de trabajo.

2.1.3 Regionales

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

Razuri (2017) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio - rubro ferreterías en la ciudad de Sullana, año 2015”. Cuyo objetivo general fue: Determinar y describir las principales características del financiamiento de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro ferreterías en la ciudad de Sullana, año 2015. La metodología fue: Diseño no

experimental, transversal, descriptivo. Se tuvo en cuenta un cuestionario de 20 preguntas cerradas y una muestra de 3 empresas. Se llegó a las siguientes conclusiones: En su mayoría las fuentes de terceros son más recurrentes por parte de las Mype, ya que estas fuentes traen beneficio, garantía y estabilidad para las Mype, asegurando así su economía.

Fiestas (2021) en su tesis titulada: “Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso "Empresa Pesquera ACAYSER E.I.R.L." - Sechura, 2021”. Cuyo objetivo general fue: Identificar los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Pesquera “ACAYSER E.I.R.L.”- Sechura, 2021. La metodología fue: Cuantitativa y el diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico y de caso, aplicándose las técnicas de la revisión bibliográfica y entrevista, también se utilizó los instrumentos de fichas bibliográficas y como instrumento un cuestionario de preguntas cerradas, se tuvo una población de 20 empresas y se obtuvo una muestra de 3 empresas. Se llegó al siguiente resultado: Los factores relevantes se relacionan ambas en donde la explicación nos muestra que han obtenido financiamiento por parte de terceros y de la banca formal.

Iparraguirre (2021) en su tesis titulada: “Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú, Caso: Seybo & Company SAC, Sullana, en el año 2021”. Cuyo objetivo general fue: Identificar las oportunidades de financiamiento que mejoren las

posibilidades de las micro y pequeñas empresas del Perú, caso: SEYBO & Company SAC, Sullana, en el año 2021. La metodología fue: El tipo no experimental – descriptivo – Bibliográfico – Documental y de caso; para llevarla a cabo se tomó como referencia a la empresa VC PARTS AND SERVICES E.I.R.L de Chimbote, en la cual se aplicó un cuestionario de 20 preguntas cerradas. Se llegó al siguiente resultado: La estrategia es de solicitar un plazo que sea positivo ante la liquidez del endeudamiento, ya que así la empresa podrá tener liquidez, es por ello que las Mype optan por el tipo de largo plazo.

2.1.4 Locales

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

Castro (2020) en su tesis titulada: “Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa central Diésel Electro S.C.R.L. – Piura, 2020”. Cuyo objetivo general fue: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Central Diésel Electro S.C.R.L. – Piura, 2020. La metodología fue: Cuantitativa y el diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico y de caso, aplicándose las técnicas de la revisión bibliográfica y entrevista, también se

utilizó los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de 35 preguntas cerradas acerca del financiamiento. Se llegó al siguiente resultado: Las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de las Mype en cuanto a su capital de trabajo, ya que se obtiene de fuentes externas.

Quintana (2021) en su tesis titulada: “Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Multiservicios del Norte Ch E.I.R.L. - Piura, 2020”. Cuyo objetivo general fue: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Multiservicios del Norte CH E.I.R.L. - Piura, 2020. La metodología fue: bibliográfica - documental y de caso, para la recolección de información se utilizó fichas bibliográficas y un cuestionario aplicado al Contador de dicha empresa. Se llegó al siguiente resultado: Las Mype al acceder al crédito siempre seleccionan una tasa de interés que sea de beneficio para sus pagos y que sea beneficioso en el tema del capital de trabajo; para que si se pueda mantener un apalancamiento financiero estable.

Piñin (2021) en su tesis titulada: “Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa negocios generales Liviapoma E.I.R.L. - Piura, 2021”. Cuyo objetivo general fue: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Negocios Generales Liviapoma E.I.R.L. - Piura, 2021. La

metodología fue: Cuantitativo, el nivel de la investigación es descriptivo y el diseño es descriptivo no-experimental, para realización del presente trabajo, se escogió una muestra de 21 MYPE de una población de 30 empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa de distrito de Huaraz, 2018; a quienes se le aplicó un cuestionario de 19 preguntas. Se llegó al siguiente resultado: Las MYPE creen que debe crear un organismo dedicado al financiamiento, además manifiestan que no sería factible aliarse con otras empresas para acceder al crédito financiero y la opción de financiamiento son los proveedores y los créditos bancarios y proponen que las entidades financieras deben pedir pocos requisitos.

Choquehuanca (2020) en su tesis titulada: “Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento del sector comercio tiendas de abarrotes del mercado Campesino El Sol, Piura 2020”. Cuyo objetivo general fue: Analizar propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento del sector comercio tiendas de abarrotes del Mercado Campesino El Sol, Piura 2020. La metodología fue: Cuantitativo, el nivel de la investigación es descriptivo y el diseño es descriptivo no-experimental, para realización del presente trabajo, se escogió una muestra de 21 MYPE de una población de 30 empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa de distrito de Huaraz, 2018; a quienes se le aplicó un cuestionario de 19 preguntas. Se llegó al siguiente resultado: Las MYPE creen que debe crear un organismo dedicado al financiamiento, además manifiestan que no sería factible aliarse con otras

empresas para acceder al crédito financiero y la opción de financiamiento son los proveedores y los créditos bancarios y proponen que las entidades financieras deben pedir pocos requisitos.

2.2 Bases teóricas

2.2.1 Marco teórico

2.2.1.1 Teoría del financiamiento

❖ Teoría del financiamiento

Este enfoque se originó empíricamente, cuando Donaldson (2017), estudiando las prácticas financieras de distintas empresas, observó que éstas generalmente prefieren el financiamiento interno. Posteriormente, diversos autores han postulado explicaciones para esta preferencia:

- a) Flexibilidad: los administradores pueden disponer de estos fondos con facilidad y rapidez.
- b) Costos de transacción: las fuentes de financiamiento externas implican costos administrativos y de emisión, que no están presentes en el autofinanciamiento.
- c) Asimetrías de información: Los administradores de una empresa conocen mejor que los inversores externos la situación actual y esperada de la misma, y desean mantener esa información privada.

El uso de fondos internos ahorra a los administradores de tener que dar al mercado información sobre la rentabilidad esperada y

oportunidades de inversión de la empresa.

❖ **Fuentes de financiamiento**

- ✓ Ahorros propios o personales
- ✓ Tarjetas de créditos o Líneas de crédito
- ✓ Amigos, Familiares o Terceros
- ✓ Bancos y Uniones de crédito
- ✓ Las empresas de capital de inversión

❖ **Formas de financiamiento**

Existen varias formas de financiamiento clasificadas:

a) Por el plazo de vencimiento:

- ✓ A corto plazo. – Se presentan porque son menores a un año, pueden ser: El crédito bancario, línea de descuento, financiación espontánea.
- ✓ A largo plazo. – Se da cuando superan el tiempo de un año, sirve en las ampliaciones de capital, la autofinanciación, los préstamos bancarios, la emisión de obligaciones.

b) Por la procedencia:

- ✓ Internamente. – Por los fondos propios, como los de una empresa que son producidos a través de su actividad y que se aplican para la reinversión de proyectos de la misma.
- ✓ Externamente. – Los que son adquiridos por terceros, como los Bancos o Financieras.

c) Por los propietarios:

- ✓ Ajenos. – Los que forman parte del Pasivo exigible, los cuales poseen una fecha de vencimiento.
- ✓ Propios. – Los que pertenecen al Activo, no tienen fecha de vencimiento.

2.2.1.2 Teoría de las Micro y Pequeñas Empresas

❖ Teoría de las Mype

Para comprender el inicio de este sector empresarial se debe saber que muchos de los datos no han sido registrados y se pueden referir mucho antes del siglo XIX, pero algunos ejemplos del inicio sería la creación de un pequeño negocio, quizás empezado por una o dos personas de donde surge la propia idea de negocio, sus propias manos las encargadas de realizar todo tipo de labor para el negocio y que con el pasar del tiempo pudo haber crecido la empresa.

❖ Ley N ° 28015 ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa

La Micro y Pequeña empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. El objetivo de esta ley es la promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de las micro y pequeñas

empresas para incrementar el empleo sostenible, su productividad y rentabilidad, su contribución al producto bruto interno, la ampliación del mercado interno y las exportaciones y su contribución a la recaudación tributaria.

La participación del estado promueve un entorno favorable para los emprendimientos a través de los gobiernos Nacional, Regionales y Locales. Además de establecer un marco legal e incentivar a la inversión privada, generando una oferta de servicios empresariales destinados a mejorar los niveles de organización, administración, tecnificación y articulación productiva y comercial de las MYPE, sobre todo, estableciendo políticas que permitan la organización y asociación empresarial para el crecimiento económico con empleo sostenible.

El régimen tributario facilita la tributación de las MYPE y permite que un mayor número de contribuyentes se incorpore a la formalidad. El estado promueve campañas de difusión sobre el régimen tributario, en especial el de aplicación a las MYPE con los sectores involucrados. La SUNAT adopta las medidas técnicas, normativas, operativas y administrativas, necesarias para fortalecer y cumplir su rol de entidad administradora, recaudadora y fiscalizadora de los tributos de las MYPE.

❖ **El decreto supremo N.º 007-2008-TR**

Aprueba el Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa en ella se presenta la acción del Estado en materia de promoción de las MYPE que orienta a través de los siguientes lineamientos estratégicos:

- a) Promueve y desarrolla programas e instrumentos que estimulen la creación, el desarrollo y la competitividad de las MYPE, en el corto y largo plazo y que favorezcan la sostenibilidad económica, financiera y social de los actores involucrados.
- b) Promueve y facilita la consolidación de la actividad y tejido empresarial, a través de la articulación intersectorial, regional y de las relaciones entre unidades productivas de distintos tamaños, fomentando al mismo tiempo la asociatividad de las MYPE y la integración en cadenas productivas y distributivas y líneas de actividad con ventajas distintivas para la generación de empleo y desarrollo socio económico.
- c) Fomenta el espíritu emprendedor y creativo de la población y promueve la iniciativa e inversión privada, interviniendo en aquellas actividades en las que resulte necesario complementar las acciones que lleva a cabo el sector privado en apoyo a las MYPE.
- d) Busca la eficiencia de la intervención pública, a través de la especialización por actividad económica y de la coordinación y

concertación interinstitucional.

- e) Difunde la información y datos estadísticos con que cuenta el Estado y que gestionada de manera pública o privada representa un elemento de promoción, competitividad y conocimiento de la realidad de las MYPE.
- f) Prioriza el uso de los recursos destinados para la promoción, financiamiento y formalización de las MYPE organizadas en consorcios, conglomerados o asociaciones.
- g) Propicia el acceso, en condiciones de equidad de género de los hombres y mujeres que conducen o laboran en las MYPE, a las oportunidades que ofrecen los programas de servicios de promoción, formalización y desarrollo.
- h) Promueve la participación de los actores locales representativos de la correspondiente actividad productiva de las MYPE, en la implementación de políticas e instrumentos, buscando la convergencia de instrumentos y acciones en los espacios regionales y locales o en las cadenas productivas y distributivas.
- i) Promueve la asociatividad y agremiación empresarial, como estrategia de fortalecimiento de las MYPE.
- j) Prioriza y garantiza el acceso de las MYPE a mecanismos eficientes de protección de los derechos de propiedad intelectual.

k) Promueve el aporte de la cooperación técnica de los organismos internacionales, orientada al desarrollo y crecimiento de las Mype.

❖ **LEY N° 30056 Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión**

En esta ley se hacen modificaciones a leyes previas para mejorar la participación de las empresas privadas y su relación con el Ministerio de Economía y Finanzas. Se hace hincapié a que las MYPE expandan sus capacidades, como su nivel de ventas anuales y la correcta distribución de régimen tributario a la que pertenecerán, la participación en programas para la adopción de sistemas de calidad, implementación y certificación en normas asociadas a la gestión de calidad de un producto o servicio, para el cumplimiento de estándares nacionales e internacionales.

❖ **Creación del registro nacional de las micro y pequeñas empresas – Remype**

Mediante el DECRETO LEGISLATIVO N° 1269 se crea para que las MYPE tengan su propio régimen tributario y que para su orden y control se deben de haber inscrito. El REMYPE, es un registro que cuenta con un procedimiento de inscripción web, donde se inscriben la micro y pequeña empresa (MYPE) para acceder a los beneficios de la Ley MYPE. Pueden entrar en REMYPE las micro y pequeña empresa

constituidas por personas naturales o jurídicas dedicadas a actividades como extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. Asimismo, deben tener como mínimo un trabajador.

Los sujetos que inicien actividades en el transcurso del ejercicio gravable podrán acogerse al RMT, en tanto no se hayan acogido al Régimen Especial o al Nuevo RUSo afectado al Régimen General y siempre que no se encuentren en algunos de los supuestos señalados en los incisos a) y b) del artículo 3.

El acogimiento al RMT se realizará únicamente con ocasión de la declaración jurada mensual que corresponde al mes de inicio de actividades declarado en el RUC, siempre que se efectúe dentro de la fecha de vencimiento. Los perceptores de rentas de tercera categoría cuyos ingresos brutos anuales no superen las 300 UIT deberán llevar como mínimo un Registro de Ventas, un Registro de Compras y el Libro Diario de Formato Simplificado, de acuerdo con las normas sobre la materia. Los perceptores de rentas de tercera categoría que generen ingresos brutos anuales desde 300 UIT hasta 1700 UIT deberán llevar los libros y registros contables de conformidad con lo que disponga la SUNAT. Los demás perceptores de rentas de tercera categoría están obligados a llevar la contabilidad completa de conformidad con lo que disponga la SUNAT.

2.1.1.3 Caso en estudio: Ferretería Roberto Cotlear E.I.R.L

❖ Razón social

La razón social es Ferretería Roberto Cotlear E.I.R.L, con Ruc: 20223968971, está inscrita en registro público el 13/07/1994. Comenzó el inicio de sus actividades el 01 de julio del año 1994. Cuya actividad principal es la venta al por mayor de materiales de construcción, artículos de ferretería y equipos de materiales de fontanería y calefacción y como actividad secundaria es el transporte de carga por carretera. Su domicilio fiscal es: Av. Sánchez Cerro N°629 Centro (N°629-633 Dos puertas) Piura - Piura - Piura. Está a cargo del gerente general Sr. Cotlear Palacios Roberto, con DNI N°02631076, quien tiene ya laborando desde 28 de julio del año 1994.

2.3 Marco conceptual

2.3.1 Definición del financiamiento

Se refiere a los factores que interceden a favor de un proyecto, que pueden ser monetarios o de crédito, los cuales serán aplicados para dar comienzo a un negocio o ya sea como objetivo para algún proyecto a nivel personal u empresarial, en referencia a la persona natural o jurídica.

2.3.2 Definición de préstamos o créditos

Referente por la manera más común es cuando se recibe de un individuo o de una empresa el financiamiento, en donde el crédito logra gestionar la creación de una empresa o solventar ideas de negocio. Se pueden presentar a

nivel personal o empresarial.

2.3.3 Definición de ferretería

En referencia al local con propósito de ventas de productos metálicos y de otro tipo semejantes que resultan útiles para el desempeño de actividades de construcción o de reparaciones, a la persona encargada del establecimiento se lo conoce como ferretero.

2.3.4 Definición de Mype

Se refiere a la Sociedad Económica compuesta por una Persona Natural o por una Persona Jurídica, de nivel organizacional o de gestión empresarial, dentro de los parámetros de la ley en vigencia. Tiene por finalidad actuar en actividades de extracción, transformación, producción y comercialización de bienes o el hecho de brindar servicios a terceros. En el Perú, una microempresa puede llegar a tener de 1 a 10 empleados y un monto máximo de ventas anuales de 150 UIT (Unidades Impositivas Tributarias), La Pequeña empresa, puede contar entre 1 hasta 100 trabajadores y de ventas anuales, un monto máximo de 1700 UIT.

2.3.5 Definición de comercio

Comprende la venta al por mayor y al por menor (sin transformación) de todo tipo de productos y la prestación de servicios accesorios a la venta de esos productos. La venta al por mayor y la venta al por menor son los estadios finales de la distribución de productos. Los productos comprados y vendidos se

denominan también mercancías.

El intercambio de bienes entre pueblos no solo no ha dejado de incrementarse con el paso de los años, sino que cada vez crece más rápidamente. La forma en que se produce también ha evolucionado, desde los vendedores ambulantes hasta la globalización y las grandes corporaciones del siglo XXI.

En los últimos años se está produciendo una nueva revolución en el comercio gracias al desarrollo de las nuevas tecnologías. La revolución online está cambiando drásticamente la forma de vida del ser humano. El comercio, como era de esperar, ha sido uno de los grandes abanderados de esta revolución.

III. Hipótesis

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

Según Galán (2017), menciona que las hipótesis en la investigación, no todas las investigaciones llevan hipótesis, ya que las de tipo descriptivo no las requieren.

IV. Metodología

4.1 Diseño de investigación

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

Fue no experimental porque no se ha manipulado ningún aspecto de la variable del estudio y las unidades de análisis debido a que la información se tomó tal como se la encontró en la realidad; por lo tanto, no se manipuló ninguna información, Fue descriptivo porque solo se limitó a describir las características de la variable en la unidad de análisis.

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

Fue documental porque se han revisado también algunos documentos relacionados con nuestra investigación. Finalmente fue de caso porque la investigación se limitó a investigar una sola empresa.

4.2 Población y Muestra

4.2.1 Población

Está constituida por todas las micro y pequeñas empresas nacionales del Perú del sector comercio rubro ferreterías.

4.2.2 Muestra

Se tomó como muestra a la pequeña empresa Ferretería Roberto Cotlear E.I.R.L

4.3 Definición y Operacionalización de las variables

Variable	Definición conceptual	Dimensión	Indicadores	Si	No
FINANCIAMIENTO	Según Definición (2020), menciona que el financiamiento es un conjunto de medios monetarios, cuya finalidad es apertura o dar inicio a un negocio.	Fuente de Financiamiento	¿Usted financia su actividad económica con recursos financieros internos y externos?		
		Sistema del financiamiento	¿Usted financia su actividad económica con recursos financieros?		
		Costos del financiamiento	¿Usted financia sus recursos económicos con el sistema informal? Dicha tasa es mensual o anual		
		Plazos del Financiamiento	¿El financiamiento otorgado fue de corto plazo, largo plazo o fue de mixto?		
		Facilidades del Financiamiento	¿Qué sistema financiero lo otorga facilidades financieras en el crédito? El bancario, Las cajas rurales, Municipales, Otros especificar.....		

		Usos del financiamiento	¿Cómo utilizó el financiamiento recibido? En activo corriente, En activo Fijo, En capital de trabajo, Otras especificar.....		
--	--	-------------------------	--	--	--

Fuente: Elaboración Propia

4.4 Técnicas e instrumentos

4.4.1 Técnicas

Para el recojo de la información se utilizó las siguientes técnicas: revisión bibliográfica (Objetivo específico 1), entrevista a profundidad (objetivo específico 2) y explicación (objetivo específico 3).

4.4.2 Instrumentos

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

4.5 Plan de análisis

Para conseguir los resultados del Objetivo específico 1, se utilizó la técnica de revisión bibliográfica. Y el instrumento de fichas bibliográficas; estos resultados fueron descritos en las tablas 01 en la presente investigación. Para hacer el análisis de

resultados el investigador observó la tabla 01 con la finalidad de agrupar los resultados similares de los antecedentes nacionales, regionales y nacionales (si los hubiera); luego, estos resultados fueron comparados con los resultados similares con los antecedentes internacionales; finalmente estos resultados fueron comparados con las bases teóricas pertinentes.

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

Para conseguir el objetivo específico 3, se utilizó la técnica de la explicación comparativa y como instrumento las tablas 01 y 02 de la presente investigación, estos los resultados fueron especificados en la tabla 03.

4.6 Matriz de consistencia

Ver Anexo 01

4.7 Principios éticos

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

b) Respeto por las personas: Se basa en reconocer la capacidad de las personas para tomar sus propias decisiones, es decir, su autonomía. A partir de su autonomía protegen su dignidad y su libertad. El respeto por las personas que participan en la investigación se expresa a través del proceso de consentimiento informado, que se detalla más adelante de personas individuales o colectivas (Uladech, 2021).

c) Libre participación y derecho a estar informado: Las personas que desarrollan actividades de investigación tienen el derecho a estar bien informados sobre los propósitos y finalidades de la investigación que desarrollan, o en la que participan; así como tienen la libertad de participar en ella, por voluntad propia ante las defensoría personal (Uladech, 2021).

d) Beneficencia no maleficencia: La beneficencia hace que el investigador sea responsable del bienestar físico, mental y social del encuestado. De hecho, la principal responsabilidad del investigador es la protección del participante es el tutor investigador. Esta protección es más importante que la búsqueda de nuevo conocimiento o que el interés personal, profesional o científico (Uladech, 2021).

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

V. Resultados y análisis de resultados

5.1 Resultados:

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

TABLA 01: RESULTADO DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 1

AUTOR (ES)	RESULTADOS	OPORTUNIDADES/ DEBILIDADES
Hernández (2018)	Menciona que, la mayoría de las Mype financian su actividad con fuentes del sistema bancario formal, ya que estas les brindan mejores beneficios de pagos y facilidades de poder acceder al crédito.	Oportunidad: El mundo de los bancos te brindan beneficios en donde satisfacen la necesidad de un emprendimiento, las facilidades que se pueden otorgar son muchas, dependiendo de la manera como se obtenga y eligiendo el plazo y el costo y el destino traerá satisfacción y muchas beneficios.
Razuri (2017)	Menciona que, en su mayoría las fuentes de terceros son más recurrentes por parte de las Mype, ya que estas fuentes traen beneficio, garantía y	Oportunidad: Las fuentes de terceros más conocidas como fuentes ajenas, es una características muy importante del financiamiento, ya que sin financiamiento propio esta por otro lado el financiamiento de

	estabilidad para las Mype, terceros que saca de apuro a una asegurando así su economía.	empresa cuando no tiene liquidez.
Quintana (2021)	Menciona que, las Mype al acceder al crédito siempre seleccionan una tasa de interés que sea de beneficio para sus pagos y que sea beneficioso en el tema del capital de trabajo; para que si se pueda mantener un apalancamiento financiero estable.	Oportunidad: Dependiendo del plazo que se tome, la tasa de interés beneficiará a la empresa, de igual manera todas las empresas tienen que investigar sus beneficios de tasas de interés, ya que no todos poseen las mismas características.
Iparraguirre (2021)	Menciona que, la estrategia es de solicitar un plazo que sea positivo ante la liquidez del endeudamiento, ya que así la empresa podrá tener liquidez, es por ello que las Mype optan por el tipo de largo plazo.	Oportunidad: El plazo que elijan las Mype, es necesario tener en cuenta el beneficio y los errores que podrían venir a ocasionar cuando la empresa se encuentre en problemas de liquidez.
Palacios (2018)	Menciona que, es recomendable que el financiamiento sea utilizado en mercadería (capital de trabajo),	Oportunidad: El capital de trabajo, es un factor importante dentro de la empresa, ya que sin ella no hay producción y sin ella no se podría

dependiendo de las estrategias tener una empresa. El destino que se como se tome, dependerá de la tome en cuenta al usar el situación de la Mype en financiamiento en capital de trabajo, aumentar sus ingresos y siempre y cuando se aplican probablemente der parte de la instrumentos de gestión. competitividad.

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

5.1.2 Respecto al objetivo específico 2: Describir las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la pequeña empresa Ferretería Roberto Cotlear E.I.R.L - Piura, 2021.

TABLA 02: RESULTADO DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 2

ITEMS	RESULTADOS		OPORTUNIDAD/ DEBILIDAD
	SI	NO	
Indique usted, el tipo de formalidad que tiene su empresa:			
- Empresa formal	x		Oportunidad
- Empresa Informal			
Indique usted, su tipo de estudios:			
- Universitario	x		Oportunidad
1. ¿Qué tipo de financiamiento tiene la empresa?			
- Financiamiento Interno	x		Oportunidad

	- Financiamiento Externo	x	Debilidad
2.	Si es interno, indique Usted el tipo financiamiento:		
	- Préstamos de Accionistas	x	Debilidad
	- Reservas Personales	x	Oportunidad
3.	Si es externo, indique Usted el tipo financiamiento:		
	- Sistema Bancario	x	Debilidad
	- Sistema no Bancario	x	Debilidad
4.	¿A qué tasa de interés se accedió? _____	x	Debilidad
5.	¿La tasa de interés es oportuna para la empresa?	x	Debilidad
6.	¿El crédito solicitado fue a corto plazo?	x	Debilidad
7.	¿El crédito solicitado fue a largo plazo?	x	Debilidad
8.	Indique Usted el destino del financiamiento:		
	- Inversión en Capital de Trabajo	x	Oportunidad
	- Inversión en Maquinarias	x	Debilidad

Fuente: Elaboración propia en base a la entrevista aplicada al titular gerente de la pequeña empresa Ferretería Roberto Cotlear E.I.R.L en base al cuestionario del anexo 03.

5.1.3 Respecto al objetivo específico 3: Explicar si las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la pequeña empresa Ferretería Roberto Cotlear E.I.R.L - Piura, 2021.

TABLA 03: RESULTADO DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 3

FACTORES RELEVANTES	OPORTUNIDAD/ DEBILIDAD Objetivo esp.c.1	OPORTUNIDAD/ DEBILIDAD Objetivo esp.c.2	EXPLICACIÓN
I. FINANCIAMIENTO			
ANÁLISIS DEL NEGOCIO	Oportunidad: Menciona que, en su mayoría las fuentes de terceros son más recurrentes por parte de las Mype, ya que estas fuentes traen beneficio, garantía y estabilidad para las Mype, asegurando así su economía (Razuri, 2017).	Oportunidad: La empresa Ferretería Roberto Cotlear E.I.R.L, financia sus actividades con fuentes de financiamiento de reservas personales.	Oportunidad: Las fuentes de terceros más conocidas como fuentes ajenas, es una características muy importante del financiamiento, ya que sin financiamiento propio esta por otro lado el financiamiento de terceros que saca de apuro a una empresa cuando no tiene liquidez; esto también para la unidad de análisis es una oportunidad, ya que financia sus actividades

				con fuentes de financiamiento de reservas personales.
SISTEMA FINANCIER O	Oportunidad: Menciona que, la mayoría de las Mype financian su actividad con fuentes del sistema bancario formal, ya que estas les brindan mejores beneficios de pagos y facilidades de poder acceder al crédito (Hernández, 2018).	Debilidad: La empresa Ferretería Roberto Cotlear E.I.R.L, no solicita créditos del sistema bancario.	La	Oportunidad: El mundo de los bancos te brindan beneficios en donde satisfacen la necesidad de un emprendimiento, las facilidades que se pueden otorgar son muchas, dependiendo de la manera como se obtenga; esto en cambio para la unidad de análisis es una debilidad, ya que no solicita créditos del sistema bancario.
COSTO DEL FINANCIA MIENTO	Oportunidad: Menciona que, las Mype al acceder al crédito siempre seleccionan una	Debilidad: La empresa Ferretería Roberto Cotlear E.I.R.L, no solicita créditos de las	La	Oportunidad: Dependiendo del plazo que se tome, la tasa de interés beneficiará a la empresa, de igual manera

	<p>tasa de interés que sea de beneficio para sus pagos y que sea beneficioso en el tema del capital de trabajo; para que si se pueda mantener un apalancamiento financiero estable (Quintana, 2021)</p>	<p>fuentes de sistemas, ya que dispone de liquidez absoluta para afrontar su actividad.</p>	<p>todas las empresas tienen que investigar sus beneficios de tasas de interés, ya que no todos poseen las mismas características; esto en cambio para la unidad de análisis es una debilidad, ya que no solicita créditos de las fuentes de sistemas, ya que dispone de liquidez absoluta para afrontar su actividad.</p>
--	---	---	--

<p>PLAZO DEL FINANCIAMIENTO</p>	<p>Oportunidad: Menciona que, la estrategia es de solicitar un plazo que sea positivo ante la liquidez del endeudamiento, ya que así la empresa podrá tener</p>	<p>Debilidad: La empresa Ferretería Roberto Cotlear E.I.R.L, al solicitar créditos del sistema financiero, lógica no opta por plazos.</p>	<p>Oportunidad: El plazo que elijan las Mype, es necesario tener en cuenta el beneficio y los errores que podrían venir a ocasionar cuando la empresa se encuentre en problemas de liquidez; esto en cambio para la</p>
---------------------------------	---	---	---

	liquidez, es por ello que las Mype optan por el tipo de largo plazo (Iparraguirre, 2021).		unidad de análisis es una debilidad, ya que al no solicitar créditos del sistema financiero, por lógica no opta por plazos.
USO DEL FINANCIA MIENTO	Oportunidad: Menciona que, es recomendable que el financiamiento sea utilizado en mercadería (capital de trabajo), dependiendo de las estrategias como se tome, dependerá de la situación de la Mype en aumentar sus ingresos y probablemente der parte de la competitividad (Palacios, 2018).	Oportunidad: La empresa Ferretería Roberto Cotlear E.I.R.L, financia su actividad con fuentes de reservas personales, la cual tiene como destino el capital de trabajo (inversión).	Oportunidad: El capital de trabajo, es un factor importante dentro de la empresa, ya que sin ella no hay producción y sin ella no se podría tener una empresa. El destino que se tome en cuenta al usar el financiamiento en capital de trabajo, siempre y cuando se aplican instrumentos de gestión; esto también para la unidad de análisis es una oportunidad, ya que financia su actividad con fuentes de reservas

personales, la cual tiene como destino el capital de trabajo (inversión).

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

5.2 Análisis de resultados:

5.2.1 Respecto al objetivo específico 1:

Hernández (2018), Palacios (2018), Razuri (2017), Castro (2020), Quintana (2021) e Iparraguirre (2021): Oportunidad: mencionan que las características del financiamiento son muy importantes, ya que son parte de toda empresa utilizar financiamiento para poder liquidar y a la vez poder solventar su economía (finanzas). Estos resultados también son una oportunidad para el resultado del autor internacional Flores (2018), en donde menciona que las principales características del financiamiento que acceden las Mype son las fuentes de terceros, que son los préstamos de instituciones bancarias, y los costos de interés son importantes para ellas y el uso que se da es de acuerdo a la necesidad que se requiera, a pesar de esto se considera que todas las características del financiamiento son importantes.

5.2.2 Respecto al objetivo específico 2:

En la presente investigación se aplicó un cuestionario de un total de 10 preguntas cerradas, en las cuales fueron relacionadas acerca de las oportunidades del financiamiento, en donde se encontró que la oportunidad para la pequeña empresa Ferretería Roberto Cotlear E.I.R.L, son las reservas personales, es decir

sus recursos propios invirtiéndolo en capital de trabajo, ante esto la empresa tiene buena liquidez ya que no llega a solicitar créditos bancarios (fuentes de terceros).

5.2.3 Respecto al objetivo específico 3:

Lo establecido para conseguir los resultados del objetivo específico 3, se elabora una tabla analítica, cuya tabla contiene cuatro columnas, así mismo la primera columna cuyos elementos son de comparación, por otro lado la segunda columna se establecen los resultados pertinentes del objetivo específico 1, además en la tercera columna se establecen los resultados pertinentes del objetivo específico 2, finalmente para determinar la columna 4 donde se establecen los resultados de la comparación, entre el resultado del objetivo específico 1 y 2 se observa lo siguiente:

Respecto al análisis del negocio: Razuri (2017): Oportunidad: Menciona que, en su mayoría las fuentes de terceros son más recurrentes por parte de las Mype, ya que estas fuentes traen beneficio, garantía y estabilidad para las Mype, asegurando así su economía; esto también para la empresa Ferretería Roberto Cotlear E.I.R.L, es una oportunidad, ya que financia sus actividades con fuentes de financiamiento de reservas personales.

Respecto al sistema financiero: Hernández (2018): Oportunidad: Menciona que, la mayoría de las Mype financian su actividad con fuentes del sistema bancario formal, ya que estas les brindan mejores beneficios de pagos y facilidades de poder acceder al crédito; esto en cambio para la empresa Ferretería

Roberto Cotlear E.I.R.L, es una debilidad, ya que no solicita créditos del sistema bancario.

Respecto al costo del financiamiento: Quintana (2021): Oportunidad: Menciona que, las Mype al acceder al crédito siempre seleccionan una tasa de interés que sea de beneficio para sus pagos y que sea beneficioso en el tema del capital de trabajo; para que si se pueda mantener un apalancamiento financiero estable; esto en cambio para la empresa Ferretería Roberto Cotlear E.I.R.L, es una debilidad, ya que no solicita créditos de las fuentes de sistemas, ya que dispone de liquidez absoluta para afrontar su actividad.

Respecto al plazo del financiamiento: Iparraguirre (2021): Oportunidad: Menciona que, la estrategia es de solicitar un plazo que sea positivo ante la liquidez del endeudamiento, ya que así la empresa podrá tener liquidez, es por ello que las Mype optan por el tipo de largo plazo; esto en cambio para la empresa Ferretería Roberto Cotlear E.I.R.L, es una debilidad, ya que al no solicitar créditos del sistema financiero, por lógica no opta por plazos.

Respecto al uso del financiamiento: Palacios (2018): Oportunidad: Menciona que, es recomendable que el financiamiento sea utilizado en mercadería (capital de trabajo), dependiendo de las estrategias como se tome, dependerá de la situación de la Mype en aumentar sus ingresos y probablemente der parte de la competitividad; esto también para la empresa Ferretería Roberto

Cotlear E.I.R.L, es una oportunidad, ya que financia su actividad con fuentes de reservas personales, la cual tiene como destino el capital de trabajo (inversión).

VI. Conclusiones

6.1 Respecto al objetivo específico 1:

Según los autores de los antecedentes revisados, en su mayoría ellos afirman que las fuentes de financiamiento son muy importante para el desarrollo de la economía del sector comercio; esto se da porque las Mype buscan, necesitan y acceden a diferentes fuentes de financiamiento para poder obtener liquidez y esta sería respaldada ante cualquier situación.

6.2 Respecto al objetivo específico 2:

De acuerdo a la entrevista que se realizó al representante legal de la pequeña empresa, llegamos a encontrar que la unidad de análisis, sus mayores oportunidades del financiamiento son las reservas personales, llegando a demostrar que la situación de la empresa dispone de liquidez, en donde respalda cualquier situación tanto económica como financiera.

6.3 Respecto al objetivo específico 3:

Mediante el análisis de la tabla comparativa, podemos decir que del 100% de las oportunidades de los factores relevantes del financiamiento para las empresas nacionales, el 40% para la empresa Ferretería Roberto Cotlear E.I.R.L, son por medio de fuentes internas, es decir que no necesitan liquidez externa ya que tienen suficiente disponibilidad de liquidez.

6.4 Respecto al objetivo general:

Se llega a la siguiente conclusión, que al identificar las oportunidades del financiamiento para las empresas nacionales, se pudo determinar que son por medio de fuentes de financiamiento interno y externo, invirtiéndolo en diferentes necesidades de la empresa, esto realmente en algunos aspectos coincide con la unidad en estudio, ya que la oportunidad para la empresa Ferretería Roberto Cotlear E.I.R.L, son por medio de fuentes internas, invirtiéndolo en capital de trabajo.

Propuesta de mejora

- ❖ Mediante el instrumento de la encuesta aplicada al titular gerente de la empresa Ferretería Roberto Cotlear E.I.R.L, se propuso conocer los beneficios de la banca formal:

De acuerdo al resultado que hemos tenido mediante la encuesta, hallamos que la empresa solo tiene la oportunidad de satisfacer y respaldar sus operaciones y transacciones comerciales con fuentes internas ya que esto está bien por parte de ella, porque así no tiene ninguna obligación financiera, además el riesgo sería interno y no externo; ante esto, la propuesta de conocer los beneficios de la banca formal sería una oportunidad, ya que se tiene como visión de implementar proyectos a futuros, como por ejemplo de implementar el local e incluso hacer negocios internacionales.

Recomendación:

- ❖ Como recomendación, se puede decir a la empresa Ferretería Roberto Cotlear E.I.R.L, que debe de tomar en cuenta la propuesta de mejora, en caso que si se

tiene un proyecto a futuro en un plan estratégico, es necesario conocer los beneficios de la banca formal, en cuanto a la cantidad de crédito, la tasa de interés que se estaría pagando, el historial financiero, las garantías necesarias y las ventajas que se obtendría al acceder algún crédito financiero (Anexo 5).

VII. Aspectos complementario

7.1 Referencias bibliográficas

Álvarez, R. (2019). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa inversiones cfc s.a.c. – Tacna, 2019.* Recuperado de: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/18582/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENA_EMPRESAS_ALVAREZ_MAMANI_ROXANA_LILY.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Barzola Lindo, M. R., & Condor Espinoza, Y. (2012). *Las ventajas del microcrédito como factor de desarrollo financiero de las MYPE comercializadoras de productos de ferretería en el distrito de Huancayo.* (Universidad Nacional del Centro del Perú). Recuperado de <http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/2364/BarzolaLindo-CondorEspinoza.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Becker, G. S. (2017). The National Bureau of Economic Research. En G. S. Becker (Ed.), *Human Capital: A Theoretical and Empirical Analysis with Special Reference to Education* (3.^a ed.). Recuperado de <http://www.nber.org/chapters/c11226>

Bohórquez, N. & López, A. (2018). *Fuentes de financiamiento para PYMES y su incidencia en la toma de decisiones financieras.* Recuperado de: <http://repositorio.ulvr.edu.ec/handle/44000/2283>

Carranza Vásquez, E., & Zamora Manosalva, R. (2018). *Influencia del apalancamiento financiero sobre la rentabilidad en la empresa Ferretería Carranza*

Carranza Vásquez, E., & Zamora Manosalva, R. (2018). *Influencia del apalancamiento financiero sobre la rentabilidad en la empresa Ferretería Carranza*

S.C.R.L. *Periodo 2014 - 2017* (Universidad Privada Antonio Guillermo Urrelo).

Recuperado de

<http://repositorio.upagu.edu.pe/bitstream/handle/UPAGU/833/Cont0070.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

e=1&isAllowed=y

Castro, K. (2020). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa central Diésel Electro S.C.R.L.* – Piura, 2020. Recuperado de:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/25667>

Choquehuanca, V. (2020). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento del sector comercio tiendas de abarrotes del mercado Campesino El Sol, Piura* 2020. Recuperado de:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/26653>

Corazao Ccanto, A. (2018). *Los costos de financiamiento y su incidencia en la rentabilidad de las MYPES en la actividad ferretera, provincia La Convención - Cusco, Periodo 2017* (Universidad Inca Garcilaso de la Vega). Recuperado de

http://repositorio.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/2947/TESIS_ANTONIO_CORAZAO_CCANTO.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Cruz Coronado, L. P. (2019). *Caracterización del financiamiento en las empresas ferreteras del Perú Caso: Ferretería PROMADI E.I.R.L. en la ciudad de Piura 2017.* Recuperado de

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/9121/FINANCIAMIENTO_CARACTERISTICAS_CRUZ_CORONADO_LISE

Donaldson, G. (1961). *Corporate debt capacity a study of corporate debt policy and*

the determination of corporate debt capacity. Recuperado de <https://www.worldcat.org/title/corporate-debt-capacity-a-study-of-corporate-debt-policy-and-the-determination-of-corporate-debt-capacity/oclc/220579>

Drucker, P. (1995). *Gerencia Para el futuro*. Recuperado de <https://www.libros-antiguos-alcana.com/fichaObra.do?titulo=gerencia-para-el-futuro&autor=peter-Drucker>

Espinoza Moran, D. J. (2018). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las MYPES del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Tumbes, año 2017* (Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote). Recuperado de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/5264/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_ESPINOZA_MORAN_DEYVI_JOEL.pdf?sequence=3&isAllowed=y

Fiestas, N. (2021). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso "Empresa Pesquera ACAYSER E.I.R.L." - Sechura, 2021*. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/26450>

Flores, J. (2018). *La Bolsa Boliviana de Valores como alternativa de financiamiento para las PyMEs de la ciudad de Cochabamba*. Recuperado de: http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332018000200004

Hernández, P. (2018). *Caracterización del financiamiento, de las Mypes comercio – rubro comercio – Perú*. Recuperado de: <https://docplayer.es/130803606-Facultad-de-ciencias-contables-financieras-y-administrativas-escuela-profesional-de-contabilidad.html>

Instituto Nacional de Estadística e Informática - INEI. (2019). Perú: Estructura Empresarial, 2018. Recuperado de https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1703/anexo02.pdf

Iparraguirre, S. (2021). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú, Caso: Seybo & Company SAC, Sullana, en el año 2021.* Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/26830>

Jinez Chipana, Y. Y. (2017). *El financiamiento con periodo de gracia y la liquidez de las MYPES del sector ferretero del centro comercial Micaela Bastidas, año 2016* (Universidad Privada de Tacna). Recuperado de <http://repositorio.upt.edu.pe/bitstream/UPT/298/1/Jinez-Chipana-Yazmin-Yanira.pdf>

Logreira, C. & Bonett, M. (2017). *Financiamiento privado en las microempresas del sector textil - confecciones en barranquilla – Colombia.* Recuperado de: <https://repositorio.cuc.edu.co/bitstream/handle/11323/371/6.pdf?sequence=1>

Medina Hernández, E. K., & Raggio Velásquez, C. M. (2018). *Alternativas de financiamiento y su efecto en la rentabilidad de inversión de una ferretería en la ciudad de Chiclayo* (Universidad Católica Santo Toribio de Mogroviejo). Recuperado de Alternativa de financiamiento, Rentabilidad, Desarrollo empresarial, proyecto, financiero.

Merino Niño, A. E. (2019). *Caracterización del financiamiento del sector ferretero micro empresarial en el Perú Caso:Ferretería electrónica Clavijo S.R.L. Piura - 2018* (Universidad Católica Los Ángeles de Chimboote). Recuperado de

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/15342/FACTORING_FERRETERIA_MERINO_NINO_ANA_ESMERLY.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Morocho Cabrera, S. E. (2016). «*Análisis y Evaluación Económica Financiera de la Ferretería Comarpi de la Ciudad de Saraguro Periodo 2013 - 2014*» (Universidad Nacional de Loja). Recuperado de

[http://192.188.49.17/jspui/bitstream/123456789/10150/1/Tesis BIBLIOTECA.pdf](http://192.188.49.17/jspui/bitstream/123456789/10150/1/Tesis_BIBLIOTECA.pdf)

Palacios Flores, R. Y. (2018). *Caracterización del financiamiento de las Micro y Pequeñas empresas ferreteras en el Perú. Caso: Ferretería KAISDOMO del distritode Morropón, 2018* (Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote). Recuperado de

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/5831/FERRETERIA_FINANCIAMIENTO_PALACIOS_FLORES_ROBERT_YURANDIL.pdf?sequence=4&isAllowed=y

Palacios, R. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas ferreteras en el Perú. caso: ferretería Kaisdomo del distrito de Morropón, 2018*. Recuperado de:

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/5831/FERRETERIA_FINANCIAMIENTO_PALACIOS_FLORES_ROBERT_YURANDIL.pdf?sequence=4&isAllowed=y

Pichihua, M. (2019). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa negocios & inversiones esjhaley s.a.c. – villa rica-Oxapampa, 2019*. Recuperado de:

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/17979/FINANCIAMIENTO_COMERCIO_PICHIHUA%20HUAYLLA%20MARGOT%20MARILYN.pdf?s

[equence=1&isAllowed=y](#)

Piñin, J. (2021). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa negocios generales Liviapoma E.I.R.L. - Piura, 2021.* Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/26818>

Quintana, M. (2021). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Multiservicios del Norte Ch E.I.R.L. - Piura, 2020.* Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/23732>

Razuri Jimenez, L. X. (2016). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro ferreterías en la ciudad de Sullana, año 2015* (Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote). Recuperado de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1028/FINANCIAMIENTO_FERRETERIAS_MYPE_RAZURI_JIMENEZ_LINO_XAVIER.pdf?sequence=6

Razuri, L. (2017). *Caracterización del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio - rubro ferreterías en la ciudad de Sullana, año 2015.* Recuperado de: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1028/FINANCIAMIENTO_FERRETERIAS_MYPE_RAZURI_JIMENEZ_LINO_XAVIER.pdf?sequence=6&isAllowed=y

Rojas, J. (2015). *Financiamiento público y privado para el sector PyME en la argentina* (Universidad de Buenos Aires). Recuperado de http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/download/tpos/1502-0355_RojasJ.pdf

Tarazona Pangalima, D. C. (2019). *Caracterización del financiamiento en la empresa del sector Comercio - Rubro Ferretero del distrito 26 de Octubre - Piura, periodo 2018* (Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote). Recuperado de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/8899/FINANCIAMIENTO_GESTION_FINANCIERA_TARAZONA_PANGALIMA_DIANA_CAROLINA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Vicente Juarez, G. F. (2019). *Factores determinantes de la demanda de créditos financieros por las MYPES, Ciudad de Piura, año 2014* (Universidad Nacional de Piura). Recuperado de <http://repositorio.unp.edu.pe/bitstream/handle/UNP/1708/CCF-VIC-JUA-2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

7.2 Anexos

7.2.1 Anexo 01: Matriz de consistencia

Título	Enunciado del Problema	Objetivo General	Objetivos Específicos	Hipotesis	Metodología de la Investigación
Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Ferretería Roberto Cotlear E.I.R.L - Piura, 2021.	¿Las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Ferretería Roberto Cotlear E.I.R.L - Piura, 2021?	Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Ferretería Roberto Cotlear E.I.R.L - Piura, 2021	<ol style="list-style-type: none"> 1. Establecer las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales. 2. Describir las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la pequeña empresa Ferretería Roberto Cotlear E.I.R.L - Piura, 2021. 3. Explicar si las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la pequeña empresa Ferretería Roberto Cotlear E.I.R.L - Piura, 2021. 	No aplica porque se trata de una investigación bibliográfica y de caso.	No experimental, cualitativo, bibliográfico, documental y de casó.

Fuente: Elaboración Propia

7.2.2 Anexo 02: Modelos de fichas bibliográficas

Fichas bibliográficas:

Deben incluir estos datos separados por comas:

- 1.- **Autor** (apellido, nombre; si son más de dos autores se añade: "y otros")
- 2.- **Año de publicación.**
- 3.- **Título** (en itálicas 'cursiva' o subrayado)
- 4.- **Ciudad de publicación.**
- 5.- **Editorial.**
- 6.- **Página de referencia.**

7.2.3 Anexo 03: Cuestionario



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

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

El presente cuestionario, tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: **Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Ferrería Roberto Cotlear E.I.R.L - Piura, 2021.**

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

ITEMS		RESULTADOS	
		SI	NO
	Indique usted, el tipo de formalidad que tiene su empresa:		
	- Empresa formal	X	
	- Empresa Informal		X
	Indique usted, su tipo de estudios:		
	- Secundaria completa		X
	- Técnico Superior		X
	- Universitario	X	
	- Otro: _____		
1.	¿Qué tipo de financiamiento tiene la empresa?		
	- Financiamiento Interno	X	
	- Financiamiento Externo		X



2.	Si es interno, indique Usted el tipo financiamiento:		
	- Préstamos de Accionistas		X
	- Reservas Personales	X	
3.	Si es externo, indique Usted el tipo financiamiento:		
	- Sistema Bancario		X
	- Sistema no Bancario		X
4.	¿El crédito del Sistema Bancario fue accesible?		X
5.	¿El crédito del Sistema no Bancario fue accesible?		X
6.	¿A qué tasa de interés se accedió? _____		X
7.	¿La tasa de interés es oportuna para la empresa?		X
8.	¿El crédito solicitado fue a corto plazo?		X
9.	¿El crédito solicitado fue a largo plazo?		X
10.	Indique Usted el destino del financiamiento:		
	- Inversión en Capital de Trabajo	X	

Respecto a la propuesta de mejora:

- a) Capacitar al personal para mejorar la rentabilidad
- b) Actividades de Marketing
- c) Plan de ahorros para reducir costos
- d) Otro: CONOCER LOS BENEFICIOS DE LA BANCA FORMAL



7.2.4 Anexo 04: Ficha ruc

Resultado de la Búsqueda			
Número de RUC:	20223968971 - ROBERTO COTLEAR EIRL		
Tipo Contribuyente:	EMPRESA INDIVIDUAL DE RESP. LTDA		
Nombre Comercial:	-		
Fecha de Inscripción:	13/07/1994	Fecha de Inicio de Actividades:	01/07/1994
Estado del Contribuyente:	ACTIVO		
Condición del Contribuyente:	HABIDO		
Domicilio Fiscal:	AV. SANCHEZ CERRO NRO. 629 CENTRO (NUMERO629-633 DOS PUERTAS) PIURA - PIURA - PIURA		
Sistema Emisión de Comprobante:	MANUAL	Actividad Comercio Exterior:	IMPORTADOR/EXPORTADOR
Sistema Contabilidad:	MANUAL/COMPUTARIZADO		
Actividad(es) Económica(s):	Principal - 4663 - VENTA AL POR MAYOR DE MATERIALES DE CONSTRUCCIÓN, ARTÍCULOS DE FERRETERÍA Y EQUIPO Y MATERIALES DE FONTANERÍA Y CALEFACCIÓN Secundaria 1 - 4923 - TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA		
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):	FACTURA BOLETA DE VENTA NOTA DE CREDITO NOTA DE DEBITO GUIA DE REMISION - REMITENTE GUIA DE REMISION - TRANSPORTISTA		
Sistema de Emisión Electrónica:	FACTURA PORTAL DESDE 08/04/2020 DESDE LOS SISTEMAS DEL CONTRIBUYENTE. AUTORIZ DESDE 30/10/2018		
Emisor electrónico desde:	30/10/2018		
Comprobantes Electrónicos:	FACTURA (desde 30/10/2018),BOLETA (desde 30/10/2018)		
Afiliado al PLE desde:	30/01/2013		
Padrones:	NINGUNO		
Fecha consulta: 23/05/2022 19:16			

[Volver](#)

Información Histórica	Deuda Coactiva	Omisiones Tributarias
Cantidad de Trabajadores y/o Prestadores de Servicio	Actas Probatorias	Facturas Físicas
Reactiva Perú : Deuda en cobranza coactiva	Programa de garantías COVID_19 : Deuda en cobranza coactiva	Representante(s) Legal(es)
Imprimir <input type="text" value="Ingresar Email"/> e-mail		

7.2.5 Anexo 05: Propuesta de mejora

CRÉDITO BANCARIO – PROYECTO DE INVERSIÓN			
BENEFICIOS ↓	Inversiones a corto plazo	Inversiones a mediano plazo	Inversiones a largo plazo
CRÉDITO	<ul style="list-style-type: none"> • Es el crédito disponible que planeas usar pronto. 	<ul style="list-style-type: none"> • Es el crédito disponible que no planeas usar hasta entonces. 	<ul style="list-style-type: none"> • Es el crédito disponible que planeas usar a futuro.
TASA DE INTERES	10%	15% a 25%	30%
VENTAJAS	<ul style="list-style-type: none"> • Permite solventar las actividades de Inversión. • Permite contar con un Capital de Trabajo necesario para la operación corriente y no corriente del negocio. • Ayuda a mantener una buena estructura de financiamiento según las necesidades de inversión de corto, mediano o largo plazo de una corporación. • Evita los riesgos por falta de liquidez. 		
GARANTÍAS	<p>Por lo general se exige documentos formales que sirvan de respaldo para el cumplimiento de la garantía concedida, las cuales pueden ser, la apoderación de las Cuentas por Cobrar, de los Inventarios, de Inversiones de Corto Plazo como depósitos mantenidos hasta la venta o un Codeudor.</p>		
HISTORIAL FINANCIERO	<p>Cuando se cumple con pagar a tiempo los compromisos que se ha asumido con alguna entidad financiera, esto permite lograr un buen manejo de tus finanzas, también te permite acceder a una mejor oferta de productos financieros.</p>		

Fuente: Elaboración Propia