



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

**PROPUESTA DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES
DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS
EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO
EMPRESA “FERRETERIA MARIANITO” CHIMBOTE 2020.**

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

AUTORA

HUAYNATE TORRES, SAYURE GEIKO

ORCID: 0000-0003-1760-951X

ASESOR

MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL

ORCID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE – PERÚ

2020



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

**PROPUESTA DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES
DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS
EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO
EMPRESA “FERRETERIA MARIANITO” CHIMBOTE 2020.**

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

AUTORA

HUAYNATE TORRES, SAYURE GEIKO

ORCID: 0000-0003-1760-951X

ASESOR

MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL

ORCID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE – PERÚ

2020

EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

Huaynate Torres, Sayure Geiko

ORCID: 0000-0003-1760-951X

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

ASESOR

Manrique Plácido, Juana Maribel

ORCID: 0000-0002-6880-1141

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

JURADO

Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Ortiz González, Luis

ORCID: 0000-0002-9182-8262

Rodríguez Vigo, Miriam Noemi

ORCID: 0000-0003-0621-4336

HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR

DR. ESPEJO CHACÓN LUIS FERNANDO

PRESIDENTE

MGTR. ORTIZ GONZÁLEZ LUIS

MIEMBRO

DRA. RODRÍGUEZ VIGO MIRIAN NOEMÍ

MIEMBRO

MGTR. MANRIQUE PLÁCIDO JUANA MARIBEL

ASESOR

AGRADECIMIENTO

A Dios, por regalarme la oportunidad de vivir y ser mi fuente inagotable de mis fortalezas, por haberme enseñado a encarar las adversidades sin perder nunca la dignidad ni desfallecer en el intento.

A mi madre, María Elena Torres Grados, que día a día me ha apoyado en todas mis decisiones, por su comprensión y ayuda en momentos difíciles, por ser la fuente de inspiración y motivación para superarme cada día más y así poder luchar para que la vida nos depare un futuro mejor.

DEDICATORIAS

A mis abuelos Mariano Torres y Victoria Grados, quienes siempre me enseñaron a luchar por los sueños, objetivos y metas propuestas, dándome los mejores consejos y apoyándome en todo momento difícil de mi vida, esta gran meta se la dedico a ellos que sé que desde el cielo están orgullosos de mí.

RESUMEN

El trabajo de investigación que presentaré a continuación 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 Marianito. Chimbote, 2020. La investigación fue bibliográfica- documental y de caso, para el recojo de la información se utilizó fichas bibliográficas y un cuestionario; aplicado al gerente de la empresa estudiada; encontrando los siguientes resultados en los objetivos específicos 1,2 y 3 en la cual se obtuvo los siguientes resultados: Respecto al objetivo 1: Que la mayoría de los empresarios establecen oportunidades para sacar a flote la empresa, y lo hacen mediante préstamos a terceros de entidades bancarias. Respecto al objetivo 2: La empresa “Ferretería Marianito” en el último año ha requerido financiamiento de terceros, y lo obtuvo mediante un crédito bancario, para así mejorar en el ámbito de ampliación de local y compra de materiales. Respecto al objetivo 3: Se entiende que Gracias a las entidades financieras que dan crédito financiero a las mypes, estas pueden sostenerse en el mercado, así mismo pueden seguir teniendo liquidez e ir invirtiendo y creciendo con el negocio, así mismo pueden acabar con sus deudas u otras obligaciones.

Palabras clave: Financiamiento, MYPE.

ABSTRACT

The research work that I will present below had the general objective of: Identifying financing opportunities that improve the possibilities of national micro and small companies and the company Ferretería Marianito. Chimbote, 2020. The research was bibliographic-documentary and case, bibliographic records and a questionnaire were used to collect the information; applied to the manager of the company studied; finding the following results in specific objectives 1,2 and 3 in which the following results were obtained: Regarding objective 1: That most entrepreneurs establish opportunities to get the company afloat, and they do so through loans to third parties of Bank entities. Regarding objective 2: The company “Ferretería Marianito” in the last year has required financing from third parties, and obtained it through a bank loan, in order to improve in the area of expansion of premises and purchase of materials. Regarding objective 3: It is understood that Thanks to the financial entities that give financial credit to the mypes, they can sustain themselves in the market, likewise they can continue to have liquidity and invest and grow with the business, likewise they can end their debts or other obligations.

Keywords: Financing, MYPE.

CONTENIDO

EQUIPO DE TRABAJO	iii
HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR	iv
AGRADECIMIENTO	v
DEDICATORIAS	vi
RESUMEN	vii
ABSTRACT	viii
CONTENIDO	ix
ÍNDICES DE CUADROS	xi
I. INTRODUCCIÓN	12
II. REVISIÓN DE LITERATURA	15
2.1 Antecedentes	16
2.1.1 Internacionales	16
2.1.2 Nacionales	16
2.1.3 Regionales	19
2.1.4 Locales	19
2.2 Bases teóricas	21
2.2.1. Teoría del Financiamiento	21
2.2.2 Teoría de las Fuentes de Financiamiento	21
2.2.3 Teoría de la Estructura del Financiamiento	24
2.2.4 Teoría de Modigliani y Miller M&M	25
2.2.5 Teoría del adecuado manejo de Financiamiento	26
2.2.6 Teorías de las Micro y Pequeñas Empresas (MYPE)	28
2.2.7 Teoría de la caracterización de la MYPE	29
2.3 Marco Conceptual	29
2.3.1 Definiciones del Financiamiento	31
2.3.2 Definición de Micro y Pequeña Empresa	32
2.3.3 Definición de la empresa “FERRETERIA MARIANITO”	34
III. HIPÓTESIS	34
IV. METODOLOGÍA	34
4.1 Diseño de la investigación	35
4.2 Población y muestra	35
4.3 Definición y operacionalización de variables	35
4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos	36

4.4.1 Técnicas	36
4.4.2 Instrumentos	36
4.5 Plan de análisis	36
4.6 Matriz de consistencia.....	37
4.7 Principios Éticos	37
V. RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS.....	38
5.1. Resultados	38
5.1.1. Respecto al objetivo específico 1	38
5.1.2. Respecto al objetivo específico 2	39
5.1.3. Respecto al objetivo específico 3	41
5.2 Análisis de Resultados.....	43
5.2.1. Respecto al objetivo específico 1	43
5.2.2. Respecto al objetivo específico 2	43
5.2.3. Respecto al objetivo específico 3	43
VI. CONCLUSIONES	43
6.1. Conclusiones	44
6.1.1 Respecto al objetivo específico 1	44
6.1.2 Respecto al objetivo específico 2	44
6.1.3 Respecto al objetivo específico 3	45
6.1.4 Conclusión general	45
6.2 Recomendación.....	45
Aspectos complementarios	47
Referencias Bibliográficas	47
Anexos	52
Anexo 01: Matriz de consistencia	52
Anexo 02: Modelos de fichas bibliográficas.....	53
Ficha Bibliográfica 001	53
Ficha Bibliográfica 002	53
Anexo 03: Cronograma de las actividades.....	54
Anexo 04: Presupuesto y financiamiento	55
Anexo 05: Cuestionario.....	56

ÍNDICES DE CUADROS

Cuadro N° 01.....	35
Cuadro N° 02.....	36
Cuadro N° 03.....	38

I. INTRODUCCIÓN

Como sabemos existen empresas que inician un negocio que tienen en mente tantos años, son formadas por personas decididas a un negocio propio y puedan ser independientes, teniendo un capital de inversión pequeño, también teniendo una desventaja que dicho capital de inversión no pueda solventar los gastos, surgiendo así la necesidad de recurrir a la solicitud de fuentes de crédito para el financiamiento de los proyectos.

Las empresas hoy en día necesitan financiamiento, operación e inversión para poder llevar a cabo sus proyectos planteados, así mismo para que puedan salir al mercado e ir creciendo poco a poco, para que aumente su producción.

Las pymes, por su parte, tienen enormes dificultades para cumplir con los requisitos que les son exigidos. Por una parte, muestran falencias técnicas asociadas a la presentación de las solicitudes de préstamo ante los bancos; A pesar de estas limitaciones metodológicas, es posible presentar algunos datos que dan cuenta de la escasa participación de las pymes en el crédito bancario en varias ciudades.

Así mismo se evidencia que las entidades financieras, brindan sus servicios a las MYPE, de esa manera se ha visto que han ido aumentando tales empresas, como también el capital de ellas mismas, pudiendo así posicionarse en el mercado como empresas que la población necesita.

Actualmente, en el Perú, las micros y pequeñas empresas aportan, aproximadamente, el 40% del Producto Bruto Interno, son una de las mayores potenciadoras del crecimiento económico del país. En conjunto, las MYPES generan el 47% del empleo en América Latina, siendo esta una de las características más rescatables de este tipo de empresas (**Asep, 2015**).

En las Micro y pequeñas empresas, (más adelante Mypes) el respaldo que necesita toda empresa de cualquier tamaño para crecer es el financiamiento, ya que es un medio para lograr sus objetivos a corto y largo plazo, no sólo para continuar con su crecimiento y expansión, sino incluso para mantenerse en los mercados, es la posibilidad de obtener recursos financieros, que materialicen sus proyectos de inversión de mediano y largo plazo. Aun así, una parte constante y significativa de la operación y de la expansión depende del financiamiento que recibe de fuentes externas, entre las cuales, el crédito bancario juega una posición preponderante” (HSBC, 2018).

Como se sabe la existencia de las micro y pequeñas empresas contribuyen al desarrollo económico del país, generando mayores puestos de trabajos, reduciendo la pobreza y generando ingresos al estado. De acuerdo al Ministerio de la producción las MYPE, forman parte fundamental en el crecimiento económico en el Perú, ya que aportan en un 24% al PBI nacional (producto bruto interno), asimismo las micro y pequeñas empresas aportan un 85% del empleo, a un sin número de personas que les permite desarrollar su competitividad y capacidad (Agencia peruana de noticias Andina, 2018).

El financiamiento constituye la alternativa con que las organizaciones cuentan para desarrollar tácticas de operación por medio de la inversión, lo cual les posibilita incrementar la producción, crecer, expandirse, edificar o adquirir nuevos conjuntos, por esa razón es necesario el financiamiento externo, empero para lograr entrar se nos ponen muchas trabas que realizan caer a los micro empresarios por esa razón optan por obtener financiamiento informal sin aceptar el peligro que se toma.

En la localidad de Chimbote donde vamos a desarrollar el análisis, repasando la literatura no se han encontrado varios trabajos sobre la caracterización del financiamiento de las

mypes. Al parecer existen varios negocios formales por ello, gran mayoría se ubica en el mercado las Malvinas entre la Av. Leoncio Prado y Av. José Gálvez de la ciudad de Chimbote.

Asimismo, en la actualidad no comprendemos qué está pasando con la propia variable de financiamiento y la propia unidad de estudio de las MYPES, no comprendemos a qué prestamos recurren, a corto plazo o extenso plazo. Por esto, desconocemos si dichas MYPES, acceden o no al financiamiento de terceros, o sencillamente es autofinanciado.

Por lo anteriormente expresado, el enunciado del problema de investigación es el siguiente:

¿Las oportunidades del Financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Ferretería Marianito – Chimbote, 2020?

Para dar respuesta al enunciado del problema, se ha planteado el siguiente objetivo general:

Identificar las oportunidades de Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa “Ferretería Marianito”. Chimbote, 2020.

De tal manera, para poder conseguir el objetivo general nos hemos planteado los siguientes objetivos específicos:

1. Establecer las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales.
2. Describir las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa Ferretería Marianito. - Chimbote, 2020.
3. Explicar las oportunidades del Financiamiento que mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Ferretería Marianito. Chimbote, 2020.

La investigación se justifica porque servirá de base para la realización de otros estudios similares en los diversos sectores de comercio del distrito de Chimbote y otros ámbitos geográficos conexos. También se justifica porque se tiene la necesidad de implementar una estrategia para que a estas micro y pequeñas empresas comerciales se les puedan dar acceso fácilmente a créditos o préstamo sin la necesidad de estar haciendo muchos tramites requisitos y así puedan seguir subsistiendo ya que forman una base fundamental en la economía nacional, constituyendo miles de puestos de trabajos.

También, se justifica porque permitirá entender de manera más profunda las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio tanto a nivel del Perú como de mi caso, la mayoría representa el 99.5% de las MYES existentes, el 84% del empleo. **(Villarán 2007).**

Del mismo modo, la investigación es importante porque servirá como formación inicial para futuros estudiantes basada en una referencia, y sobre todo como antecedente para investigaciones posteriores relacionadas al tema caracterización del financiamiento en las micro y pequeñas empresas, a nivel del Perú y de la empresa “FERRETERIA MARIANITO”.

Por último, la investigación se justifica porque a través de su desarrollo y sustentación, obtendré mi título profesional de Contador Público, lo que a su vez permitirá que la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, mejore los estándares de calidad, al exigir que sus egresados se titulen a través de la elaboración y sustentación de una tesis, conforme lo establece la Nueva Ley Universitaria.

Finalmente, la investigación fue no experimental – descriptivo, bibliográfico, documental y de caso.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1 Antecedentes

2.1.1 Internacionales

En este trabajo de investigación se entiende por antecedentes internacionales, todo trabajo de investigación realizado en cualquier ciudad y país del mundo (menos Perú), relacionados con nuestra variable y unidades de análisis y estudio.

Santiago (2004) en su tesis de licenciatura denominado “Análisis de la situación actual que enfrentan las micro y pequeñas empresas mexicanas respecto al acceso a Financiamiento”, realizado en México, tuvo como objetivo general analizar las condiciones actuales de las micro y pequeñas empresas de México en cuanto a la obtención de recursos, identificando las deficiencias y problemas que enfrentan para acceder a un tipo de financiamiento, con la intención principal de proponer alternativas que mejoren su situación, cuya metodología fue descriptivo basado en el análisis de los resultados obtenidos en la encuesta aplicada a micro y pequeños empresarios, además de recopilación documental sobre datos macroeconómicos que refuercen las observaciones realizadas en el sondeo así como de las alternativas de financiamiento disponibles para este sector. Llegó a los siguientes resultados, que el 47% de las empresas que ha solicitado crédito no ha tenido dificultades para realizar el pago del mismo, un 30% confiesa haber tenido dificultades para cubrir dicho pago, un 23% no aplica este recurso de obtener un crédito, el crédito lo pueden solicitar tanto empresas en operación (aquellas empresas y personas físicas con actividad empresarial, con al menos 3 años de constituidas y 2 ejercicios fiscales terminados) y que sus ventas anuales sean entre \$1.0 y \$20 millones de pesos.

Cabrera & Mariscal (2005) en su trabajo de investigación denominado: “Las micro y pequeñas empresas en México y sus principales fuentes de financiamiento”, el objetivo de este trabajo fue: describir las principales características del sector empresarial micro y pequeño, cuya metodología fue descriptivo. **Llegando a las siguientes conclusiones:** a) Fuentes externas establecen que el 63.6% consiguieron créditos con proveedores, las MYPES buscan financiamiento con proveedores con el fin de mantener en circulación operativo, ya que los recursos son canalizados directamente a su capital de trabajo. El mantener su ciclo operativo en movimiento se hace elevado las ventas y produciendo de manera constante. b) Las estadísticas de BANXICO demuestra que el 79.8% de ellas otorgan créditos a sus clientes en el último trimestre del 2004. La obtención de préstamo trae consigo la necesidad de un financiamiento externo, debido a la escasez de recursos propios para invertirlos en la compañía por parte del dueño. c) Financiamiento externo de banco comerciales representan el 14.5% de las empresas obtuvieron financiamiento de partes relacionadas que no pertenecen a las MYPES, y el 3.3% fueron MYPES.

2.1.2 Nacionales

En este trabajo de averiguación se entiende por precedentes nacionales, todo trabajo de averiguación llevado a cabo en cualquier sector del Perú (menos del territorio Ancash), involucrados con la propia variable y unidades de análisis.

Infante (2013) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro venta de artículos de ferretería del distrito Sullana, 2013-2014”, cuyo objetivo fue: describir las principales características del financiamiento, capacitación y la rentabilidad de las MYPES del sector comercio rubro venta de artículos de ferretería del distrito de Sullana, 2013. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se escogió

una muestra poblacional de 40 Mypes, a quienes se les aplicó un cuestionario de 27 preguntas, aplicando la técnica de la encuesta. Obteniéndose los siguientes resultados: el 62.5% de las Mypes encuestadas obtienen financiamiento de los bancos y el 50% lo usaron como capital de trabajo.

Rengifo (2011) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Callería- Provincia de Coronel Portillo, periodo 2009-2010”, cuyo principal objetivo fue: describir las características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio-rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Callería.

La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se escogió una muestra poblacional de 14 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 23 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto al financiamiento: Los empresarios encuestados manifestaron que: el 86% financia su actividad económica con préstamos de terceros y el 33% lo invirtió en mejoramiento y/o ampliación de su local.

Tacas (2011) en su trabajo de investigación denominado “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro venta de muebles de estilo de madera de la ciudad de Pucallpa, periodo 2009-2010”, tuvo como finalidad describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mype del sector comercio - rubro venta de muebles de estilo de madera de la ciudad de Pucallpa, periodo 2009-2010. La metodología aplicada fue descriptiva, para llevarla a cabo se escogió a una población muestral de 5 Mype, a quienes se les aplicó un cuestionario de 25 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: **Respecto al**

financiamiento: Los empresarios encuestados manifestaron que: el 100% de encuestados recibieron financiamiento de entidades bancarias y usureros y el 50% que recibieron créditos en los años 2009 y 2010 lo invirtieron en mejoramiento y ampliación de local.

2.1.3 Regionales

En este trabajo de averiguación se entiende por precedentes regionales, todo trabajo de indagación llevado a cabo en cualquier urbe del Perú (menos de la provincia del Santa), involucrados con la propia variable y unidades de análisis.

Rodríguez (2018) en su tesis titulada: “Caracterización del financiamiento, la Capacitación y la Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro Ferreterías de Huaraz, año 2016”, cuyo principal objetivo es: Determinar las principales características del financiamiento de las MYPE del sector comercio rubro Ferreterías de Huaraz, la metodología empleada fue de diseño cuantitativo, nivel descriptivo, diseño descriptivo no experimental, como instrumento de recolección de información se tomó como muestra a 23 propietarios de una MYPE, utilizando como medio para obtener más información acerca de su financiamiento, se preparó una encuesta. Como resultados se obtuvo que: a) Solo el 61% de la muestra ha adquirido algún tipo de financiamiento por una entidad no bancaria con la finalidad de expandir su negocio, la entidad más recurrida fue Edifycar. b) El 39% que queda de la muestra expresaron que prefieren no recurrir a una entidad para algún tipo de financiamiento, pues prefieren trabajar y desarrollar su negocio con su propio capital. Así mismo, las MYPE en la actualidad recurren a entidades no bancarias porque les brindan mayores facilidades para obtener un financiamiento.

2.1.4 Locales

En este trabajo de indagación se entiende por precedentes locales, todo trabajo de averiguación llevado a cabo en el Distrito de Chimbote, involucrados con la propia variable y unidad de análisis.

Lozano (2014) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento, capacitación, rentabilidad de las Mypes, ferretería mercado ferrocarril distrito Chimbote 2011”, cuyo objetivo general fue: describir las principales características del financiamiento, capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio de las ferreterías en el mercado ferrocarril del distrito de Chimbote, periodo 2011. Este trabajo se realizó en base a la investigación descriptiva, con una muestra de 10 Mypes de ferreterías del sector comercio; a quienes se les aplicó un cuestionario de 30 preguntas, utilizando la técnica e instrumentos de la encuesta. El principal resultado fue: respecto al financiamiento de las Mypes: el 100% de las Mypes encuestadas obtuvieron financiamiento del sistema financiero proveniente de una entidad no bancaria, cobrando una tasa de interés del 20%-25% anual teniendo un plazo del financiamiento de 2 años.

Mendo (2014) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento y competitividad de micro y pequeñas empresas de licorerías, cuyo objetivo general fue: determinar y describir las características del financiamiento y competitividad de las Mypes del sector comercio- rubro licorerías del distrito de Coishco, periodo 2010-2011”. El diseño de la investigación fue no experimental-transversal-descriptiva, para el recojo de la información se escogió una muestra dirigida equivalente al 100% de una población de 9 Mypes, a quienes se le aplicó un cuestionario de 16 preguntas entre abiertas y cerradas, utilizando la técnica de la encuesta. Siendo estos los principales resultados: durante el periodo 2010-2011, el 100% de las Mypes aseguran haber solicitado crédito,

durante el periodo 2010-2011, el 55.5 % de las Mypes recurrieron a entidades bancarias para solicitar crédito distribuyéndose de la siguiente manera: BCP (44.4%), Scotiabank (11.1%) y el 66.7% de las Mypes invirtieron el crédito solicitado en capital de trabajo. El 77.8% de las Mypes consideran sobresalir ante su competencia en el rubro. Se concluye que durante el periodo 2010-2011 más de la mitad o mayoría de las Mypes recurrieron a entidades bancarias para solicitar crédito, consideran que mejoraron su servicio de atención al cliente.

2.2 Bases teóricas

2.2.1. Teoría del Financiamiento

A partir de la perspectiva teórico, hay diversos adelantos de la teoría del financiamiento que involucran en la conducta de las organizaciones, demostrando distintas actitudes e impactos.

2.2.2 Teoría de las Fuentes de Financiamiento

Tanaka (2005). Establece que:

Las fuentes de financiamiento que tiene una empresa básicamente se pueden dividir en tres grupos:

Autofinanciamiento: Esta utilidad podría ser bruta, operativa, anterior a impuestos y neta, lo cual importa es más que nada la utilidad neta y la utilidad por repartir, dado que la utilidad neta sugiere los fondos que generó la organización luego de tener en cuenta los impuestos y que queda por repartir así sea reinvirtiéndola o entregándola vía dividendos a los accionistas usuales y a los accionistas preferenciales.”

Financiamiento de accionistas: Puede darse de dos modalidades prácticamente: Más grande suscripción de actividades usuales y más grande suscripción de actividades preferenciales.

Financiamiento de terceros: El financiamiento vía deuda tiene una secuencia de ventajas, en medio de las cuales tenemos la posibilidad de enunciar:

1. Para algunas empresas es su única posibilidad para financiar su crecimiento.
2. Permite tener apalancamiento financiero.
3. La deuda permite obtener ahorros o escudos tributarios, dado que los gastos financieros se deducen antes de determinar el impuesto a la renta.

Asimismo, explicamos las primordiales fuentes clásicos del financiamiento a corto plazo, cabe indicar que, esa averiguación en el campo contable y administrativo, se conoce que como más alto es un año el corto plazo.

Operaciones de financiamiento a corto plazo:

- **Crédito comercial:** Es el uso que se le hace a las cuentas por pagar de la empresa, del pasivo a corto plazo acumulado, como los impuestos a pagar, las cuentas por cobrar y del financiamiento de inventario como fuentes de recursos.
- **Crédito bancario:** Es un tipo de financiamiento a corto plazo que las empresas obtienen por medio de los bancos con los cuales establecen relaciones funcionales.
- **Línea de crédito:** Significa dinero siempre disponible en el banco, pero durante un período convenido de antemano.

- **Papeles comerciales:** Esta fuente de financiamiento a corto plazo, consiste en los pagarés no garantizados de grandes e importantes empresas que adquieren los bancos, las compañías de seguros, los fondos de pensiones y algunas empresas industriales que desean invertir a corto plazo sus recursos temporales excedentes.
- **Financiamiento por medio de las cuentas por cobrar:** Consiste en vender las cuentas por cobrar de la empresa a un factor (agente de ventas o comprador de cuentas por cobrar) conforme a un convenio negociado previamente, con el fin de conseguir recursos para invertirlos en ella.
- **Financiamiento por medio de los inventarios:** Para este tipo de financiamiento, se utiliza el inventario de la empresa como garantía de un préstamo, en este caso el acreedor tiene el derecho de tomar posesión de esta garantía, en caso de que la empresa deje de cumplir (**Briceño,2007**)
- **El crédito bancario,** Las principales operaciones crediticias, que son ofrecidas por las instituciones bancarias de acuerdo a su clasificación son a corto y a largo plazo. En el Perú, el financiamiento no gubernamental disponible para las empresas proviene de operaciones bancarias tradicionales, principalmente utilizando pagarés bancarios con plazos de 60, 90 ó 120 días de vencimiento, que en algunos casos pueden ser prorrogados. Los pagarés son emitidos por el prestatario para cubrir el préstamo, que puede estar garantizado por bienes del activo fijo u otras garantías. (**Achín, 2006**)

Operaciones de financiamiento de largo plazo:

- **Hipoteca:** Es cuando una propiedad del deudor pasa a manos del prestamista (acreedor) a fin de garantizar el pago del préstamo

- **Acciones:** Es la participación patrimonial o de capital de un accionista, dentro de la organización a la que pertenece.
- **Bonos:** Es un instrumento escrito certificado, en el cual el prestatario hace la promesa incondicional, de pagar una suma especificada y en una fecha determinada, junto con los intereses calculados a una tasa determinada y en fechas determinadas.
- **Arrendamiento Financiero:** Contrato que se negocia entre el propietario de los bienes (acreedor) y la empresa (arrendatario), a la cual se le permite el uso de esos bienes durante un período determinado y mediante el pago de una renta específica, las estipulaciones pueden variar según sea la situación y las necesidades de cada una de las partes (**Vargas, 2005**).

2.2.3 Teoría de la Estructura del Financiamiento

Según Silupú (2013) dicha estructura que siguen o deben de seguir las MYPES, de repente nos viene a la mente factores como la deuda y los proveedores, dado que son las principales fuentes de financiación para estas empresas. Detrás de todo este análisis está el tema de riesgo que se cuantifica en el costo de financiación, es decir, se debe analizar el costo de la deuda versus el costo del capital, y lo que uno puede encontrar es que el costo de la deuda es menor al costo de los recursos propios, es por eso que optan las empresas por el endeudamiento, pero hay que tener en cuenta los costos de insolvencia y de agencia que implica la administración de la misma.

Por ello, la deuda cuenta con un efecto llamado apalancamiento y permite disminuir el monto del impuesto a la renta, por lo que los intereses de la deuda son deducibles al pago del impuesto (El ahorro fiscal). Existe una regla muy básica dentro de las finanzas: toda empresa debe dirigir sus decisiones a crear valor, y esto se genera cuando la rentabilidad obtenida es

mayor al costo de financiamiento. Aplicando esta regla, las MYPES deben buscar la opción menos costosa: el financiamiento a través de sus propios recursos o de sus utilidades generadas, por lo cual, no estaríamos bajo la regla tradicional planteada en las teorías de estructura de capital.

2.2.4 Teoría de Modigliani y Miller M&M

En el año 1958, ambos autores presentaron acerca de la teoría de la irrelevancia, buscando resolver una interrogante acerca del costo del capital de una empresa en el que los fondos se van a utilizar para la compra de activos siendo el nivel de rendimiento incierto, además de que para conseguir el capital se puede obtener de diversas fuentes. **Mondragón (2011)**.

2.2.4.1 Etapas del proceso de Financiamiento

El proceso que cualquier persona natural o jurídica debe seguir para obtener apoyo del sistema financiero es el siguiente:

1.- Determinación de la necesidad financiera: Las necesidades financieras que puede tener un negocio presentan dos dimensiones: Temporalidad (también conocido como plazo) y moneda (soles o dólares).

2.- Búsqueda de información: Determinar el lugar en el cual se puede recurrir para obtener el apoyo financiero. Para ello se busca información acerca de quienes ofrecen el producto que se necesita y en qué condiciones lo hacen, por ello es necesario visitar las oficinas de las instituciones financieras y / páginas web.

3.- Elección del proveedor financiero: Una vez tomada la decisión de requerir apoyo financiero y de haber conseguido toda la información relevante acerca de los productos ofrecidos, se debe enfrentar la toma de una decisión crucial, que tiene que ver con la elección de la institución financiera a la que se acudirá en busca de los fondos requeridos.

4.- Documentación sustentaría: La ecuación que maneja el sistema financiero cuando estudia la conveniencia de entregar un crédito es: A más información, entonces menor riesgo. En este sentido, mientras más información relevante se le proporcione mayor será el conocimiento que sobre la empresa y la operación tenga la institución financiera y por lo tanto, podrá sentirse más segura en la decisión crediticia que adopte.

5.- El proceso de evaluación del riesgo crediticio: Antes de iniciar el proceso en sí, la entidad financiera necesita conocer al solicitante y el conocimiento que requiere tener va de la mano de la cantidad de información que pueda reunir.

6.- Aprobación, implementación y desembolso: Como ya se mencionó anteriormente, la aprobación (o rechazo) del apoyo financiero solicitado, se puede efectuar a través de un funcionario que cuente con autonomía o por el Comité de Créditos de la institución financiera. La decisión será comunicada, en la mayoría de los casos, en forma verbal y en muy pocos por escrito

7.- Pago del Crédito: Los seis pasos anteriores tienen una característica en común: la empresa solicitante todavía no cuenta con el dinero. El paso 7, supone que el préstamo ya fue desembolsado. A pesar que este es sólo uno de siete pasos, quizá sea de los más importantes para la empresa que recibió el crédito, puesto que si paga el dinero recibido en forma oportuna y sin retrasos le permitirá tener un record crediticio que a su vez le posibilitará acceder a créditos cada vez mayores y en mejores condiciones financieras (menor tasa de interés y mayores plazos). (Martínez, 2009)

2.2.5 Teoría de la empresa

2.2.5.1 Teoría de la empresa de Coase

Dice que en la economía hay cuatro diferentes estructuras de mercado o tipos de competencias. La competencia perfecta, los monopolios, los mercados de competencia monopolística los oligopolios. Todos estos mercados asignan los recursos eficientemente o ineficientemente de acuerdo a número de empresas. (Layans ,2013).

2.2.5.2 Clasificación de las empresas por sector

- **Empresas Industriales**

Son aquellas empresas en donde la actividad es la producción de bienes por medio de la transformación o extracción de las materias primas. Se pueden clasificar como: extractivas, que se dedican a la extracción de recursos naturales sean renovables o no. Las manufactureras, que son las que transforman las materias primas en productos terminados. Estas últimas a su vez pueden ser: empresas que producen productos para el consumidor final, y empresas que producen bienes de producción. Las agropecuarias, que tienen la función de la explotación agrícola ganadera.

- **Empresas Comerciales**

Se trata de empresas intermediarias entre el productor y el consumidor en donde su principal función es la compra y venta de productos terminados aptos para la comercialización. Las empresas comerciales se pueden clasificar en:

- **Mayoristas:** realizan ventas a otras empresas en grandes volúmenes, pueden ser al menudeo o al detalle.

- **Menudeo:** venden productos en grandes cantidades o en unidades para la reventa o para el consumidor final.
- **Minoristas o detallistas:** venden productos en pequeñas cantidades al consumidor final.
- **Comisionistas:** la venta es realizada a consignación en donde se percibe una ganancia o una comisión.
- **Empresas de servicios:** Son empresas que brindan **servicios** a la comunidad, pudiendo tener o no fines de lucro.

En esencia son otra forma de empresas comerciales, pero la diferencia es que el valor ofrecido es intangible. Servicio frente a producto.

Se pueden clasificar a su vez en:

- a) Servicios Públicos varios: Comunicaciones, energía y agua.
- b) Servicios Privados varios: Servicios Administrativos, contables, jurídicos, entre otros.
- c) Transporte: De personas financieras.
- d) Turismo
- e) Instituciones Financieras
- f) Educación
- g) Salud (Soto, 2011)

2.2.6 Tipos de Empresa

2.2.6.1 Tipos de empresa de acuerdo a su tamaño:

- a. **Microempresa:** son aquellas que poseen hasta 10 trabajadores y generalmente son de propiedad individual, su dueño suele trabajar en esta y su facturación es más bien

reducida. No tienen gran incidencia en el mercado, tienen pocos equipos y la fabricación es casi artesanal.

- b. **Pequeña Empresa:** poseen entre 11 y 49 trabajadores, tienen como objetivo ser rentables e independientes, no poseen una elevada especialización en el trabajo, su actividad no es intensiva en capital y sus recursos financieros son limitados.
- c. **Medianas Empresas:** son aquellas que poseen entre 50 y 250 trabajadores, suelen tener áreas cuyas funciones y responsabilidades están delimitadas, comúnmente, tienen sindicato.
- d. **Grandes empresas:** son aquellas que tienen más de 250 trabajadores, generalmente tienen instalaciones propias, sus ventas son muy elevadas y sus trabajadores están sindicalizados. Además, estas empresas tienen posibilidades de acceder a préstamos y créditos importantes.

2.2.7 Teoría MYPE

2.2.7.1 Teoría de las micro y pequeñas empresas

Las micros y pequeñas empresas (MYPES) se ha convertido en un importante centro de atención para la economía, especialmente para el sector financiero, debido a que genera oportunidades de empleo e ingresos a la población y dinamiza la economía local. Hasta hace algunos años, el sistema financiero peruano estaba enfocado en los grupos económicos más solventes y no les prestaba suficiente atención a los más pequeños. El financiamiento a las MYPES es fundamental para impulsar el desarrollo de este sector económico que por mucho tiempo estuvo relegado, no solo por las entidades financieras bancarias sino también por las instituciones del Estado (Salazar, 2007)

2.2.7.2 Características de las mypes

- a) **El número total de trabajadores:** La microempresa abarca de uno (1) hasta diez (10) trabajadores. La pequeña empresa abarca de uno (1) hasta cincuenta (50) trabajadores.
- b) **Niveles de ventas anuales:** La microempresa: hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias - UIT. La pequeña empresa: a partir del monto máximo señalado para las microempresas y hasta 850 Unidades Impositivas Tributarias - UIT. Además las microempresas se dedican principalmente a actividades comerciales o de servicios y la mayoría de ellas se encuentra en Lima.
- c) **Características cualitativas:** La MYPE es un sector principalmente joven ya que casi el 50% de empresarios tienen menos de 24 años y están dispuestos a asumir distintos riesgos para obtener el crecimiento. La informalidad también es una característica de este sector ya que aproximadamente el 70% de la MYPE es informal, esto debido a la falta de capacitación a los empresarios sobre los beneficios de la formalidad. También se ha percibido una gran capacidad de gestión y desarrollo de recursos ya que al no tener acceso a créditos bancarios los empresarios han tenido que iniciar sus negocios con capital propio dando buenos resultados en el 50% de la población empresarial. Además, la MYPE es flexible al cambio se basa en la experiencia y se adapta a la realidad teniendo como único inconveniente la falta de promoción en los mercados (**Aspilicuenta ,2012**).

2.3 Marco Conceptual

2.3.1 Definiciones del Financiamiento

En términos generales, el financiamiento es un préstamo concedido a un cliente a cambio de una promesa de pago en una fecha futura indicada en un contrato. Dicha cantidad debe ser devuelta con un monto adicional (intereses), que depende de lo que ambas partes hayan acordado **(Quincho, 2011)**.

Por otro lado, para Kong & Moreno (2014), el financiamiento es un concepto que cada vez toma mayor apogeo y que ha sido ampliamente analizado, pero básicamente destaca en una sola idea, que se basa en abastecerse de recursos financieros, de cualquier forma, permitiéndole al diminuto empresario lograr el capital primordial para realizar sus operaciones y de esta forma mejorar el caso de su comercio.

Así mismo, la empresa es el conjunto de recursos monetarios financieros que se destinarán para llevar a cabo una determinada actividad o proyecto económico **(Aguilar, 2015)**.

De la tal forma que para Lerma, Martín, Castro, y otros (2007) el financiamiento consiste en proporcionar los recursos financieros necesarios para la puesta en marcha, desarrollo y gestión de todo proyecto o actividad económica. Siendo veintidos los recursos económicos obtenidos por esta vía, recuperados durante el plazo y retribuidos a un tipo de interés fijo o variable previamente establecido.

Finalmente, toda empresa sea pública o privada, para poder realizar sus actividades requiere de recursos financieros (dinero), ya sea para desarrollar sus funciones actuales o ampliarlas, así como para el inicio de nuevos proyectos que impliquen inversión, llámese a ello financiamiento. **(Hernández, 2002)**

2.3.2 Definición de Micro y Pequeña Empresa

Según la LEY N° 28015 Ley De Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa (MYPE) (Promulgada el 3 de Julio del 2003); sostiene:

LAS DISPOSICIONES GENERALES

El Art. 1° Objeto de la Ley: Según la presente ley tiene por objeto la promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de las micro y pequeñas empresas para incrementar el empleo sostenible; asimismo, su productividad y rentabilidad, su contribución al Producto Bruto Interno, que indica la ampliación del mercado interno y las exportaciones, como también su contribución a la recaudación tributaria.

El Art 2° Definición de Micro y Pequeña Empresa, nos indica que es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, por lo tanto, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, la cual tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. Asimismo, cuando esta Ley se hace mención a la sigla MYPE, se está refiriendo a las Micro y Pequeñas Empresas, por lo cual no obstante en tener tamaños y características propias, igual tratamiento en la presente Ley, con excepción al régimen laboral que es de aplicación para las Microempresas.

El Art. 3° Características MYPES: Las MYPES deben reunir las siguientes características concurrentes:

- a) Según el número total de trabajadores: La microempresa abarca de uno (1) hasta 10 trabajadores inclusive, La pequeña empresa abarca de uno (1) hasta 50 trabajadores inclusive.
- b) Según los niveles de ventas anual:

- La micros empresas hasta el máximo monto hasta 150 Unidades Impositivas Tributarias - UIT.
- Las pequeñas empresas partir del máximo monto señalado para las microempresas hasta 1,700 Unidades Impositivas Tributarias - UIT.

Las entidades públicas y privadas uniformizan sus criterios de medición a fin de construir una base de datos homogénea que permita dar coherencia al diseño y aplicación de las políticas públicas de promoción y formalización del sector.

Según (Ley N° 30056, 2013) afirma, que el texto único ordenado de la ley de impulso al desarrollo productivo y al crecimiento empresarial, que modifica diversas leyes donde los principales cambios se encuentran:

1. La Nueva Norma sólo utiliza como parámetro para determinar quiénes deben ser considerados Micros, Pequeñas o Medianas Empresas los volúmenes de ventas anuales, descartando como criterio el número de trabajadores que utilizaba la norma original.
2. La Nueva Empresa considera:
 - Micro Empresa: Ventas Anuales hasta un máximo de 150 UIT.
 - Pequeña Empresa de 150 UIT.
 - Mediana Empresa de 1,700 UIT.
3. La Nueva Norma establece que el Régimen Laboral Especial contemplado en la Ley MYPE es de naturaleza permanente y sólo aplicable a las micro y pequeñas empresas no a la mediana empresa.
4. La Nueva Norma prorroga por tres años el Régimen Laboral Especial de la microempresa creado mediante ley 28015, Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa. Asimismo, la norma permite que las microempresas, trabajadores puedan acordar

por escrito, durante dicha prorroga, su acogimiento al régimen laboral regulado por el Decreto Legislativo 1086.

- Asimismo, la ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente, LEY MYPE.
- 1. Por otro lado, El Registro de Micros y Pequeñas Empresas (REMYPE), administrado por el Ministerio de Trabajo, a partir de su reglamento de la nueva norma será administrado por la SUNAT.
- 2. En la cual, la nueva norma modifica la Ley del Impuesto a la Renta, estableciendo que los perceptores de rentas de tercera categoría cuyos ingresos brutos anuales no superen las 150 UIT, deberán llevar como mínimo un Registro de Ventas, un Registro de Compras y Libro Diario Formato simplificado.
- 3. Finalmente, la nueva norma crea el Nuevo Régimen Único Simplificado el mismo que comprenderá a las EIRL, antes solo era de aplicación a las personas naturales no a las personas jurídicas.

2.3.3 Definición de la empresa “FERRETERIA MARIANITO”

La empresa “FERRETERIA MARIANITO”, identificada con RUC 10762035664, inicio sus actividades el 01 septiembre del 2003, la cual está ubicada en Jr. Talara 15 de marzo MZ. B LT. 2. Casco Urbano Ancash – Santa - Chimbote, teniendo como actividad económica venta de materiales de construcción y/o materiales de limpieza.

III. HIPÓTESIS

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

IV. METODOLOGÍA

4.1 Diseño de la investigación

El diseño de la investigación fue: No experimental – descriptivo – bibliográfico - documental y de caso. Por otro lado, fue no experimental porque en la investigación no se manipuló nada. Asimismo, fue descriptivo porque la investigación permitió describir los aspectos más importantes de la variable. Fue bibliográfico – documental porque para conseguir los resultados del objetivo específico 1 se hizo una revisión bibliográfica de los antecedentes. Finalmente, fue de caso porque se tomaron los resultados del objetivo específico 2 los factores que influyen en el financiamiento de la empresa del caso estudiado.

4.2 Población y muestra

4.2.1 Población

La presente investigación tuvo como población a las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú.

4.2.2 Muestra

La presente investigación tuvo como muestra, la empresa “FERRETERIA MARIANITO”.

4.3 Definición y operacionalización de variables e indicadores

MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN

Variable	Definición	Definición operacional	
	conceptual	Dimensiones	subdivisiones
Financiamiento	“Financiamiento es	Etapas del proceso	Proveedor financiero
	un préstamo	de financiamiento	Necesidad financiera
	concedido a un		Corto plazo

cliente a cambio de	Financiamiento de	Largo plazo
una promesa de	terceros	
pago en una fecha		Empresas
futura indicada en	Clasificación de	industriales
un contrato. Dicha	empresas	Empresas
cantidad debe ser		comerciales
devuelta con un		
monto adicional		
(intereses), que		
depende de lo que		
ambas partes hayan		
acordado		

(Quincho, 2011).

Fuente: Elaboración propia.

4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.4.1 Técnicas

Para el recojo de información se utilizaron las siguientes técnicas: Revisión bibliográfica, entrevista a profundidad y análisis de explicación.

4.4.2 Instrumentos

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

4.5 Plan de análisis

Para conseguir los resultados del objetivo específico 1, se hizo una revisión bibliográfica de los antecedentes internacionales, nacionales, regionales y locales pertinentes.

Estos resultados aparecen en el cuadro 01 de la presente investigación.

El análisis de resultados se hizo de la siguiente manera: El investigador observo los resultados del cuadro 01 con la finalidad de agrupar los resultados similares (parecidos) de los antecedentes nacionales, regionales y locales. Luego, estos resultados fueron explicados con los resultados similares de los antecedentes internacionales. Finalmente, estos resultados se explican con lo que se establece en las bases teóricas pertinentes.

Para conseguir los resultados del objetivo específico 2, se elaboró un cuestionario (instrumento) pertinente de preguntas cerradas, el mismo que se le aplicó al gerente y/o dueño de la empresa a través de la entrevista a profundidad. Los resultados se encuentran en el cuadro 02.

Para hacer el análisis de resultados, los resultados obtenidos se analizaron con los antecedentes nacionales, regionales, locales e internaciones.

Finalmente, estos resultados fueron explicados a la luz de las bases teóricas pertinentes.

Para conseguir los resultados del objetivo 3, se elaboró el cuadro 03 que tiene la siguiente explicación de la investigación resultados del objetivo específico 1, objetivo específico 2.

Estos resultados expresan las coincidencias de la explicación y resultado de los resultados del objetivo específico 1 y resultados del objetivo específico 2.

4.6 Matriz de consistencia

La matriz de consistencia lógica, se encuentra en el anexo 01.

4.7 Principios Éticos

En esta investigación si se aplica principios éticos dado a continuación; Protección a las personas, todas las personas necesitan cierto grado de protección. Beneficencia y no maleficencia, se debe asegurar el bienestar de las personas que participan en las investigaciones. Justicia, otorga a todas las personas que participan en la investigación

derecho a acceder a sus resultados. Integridad científica, debe regir no sólo la actividad científica de un investigadores, sino que debe extenderse a sus actividades de enseñanza y a su ejercicio profesional. Por último; consentimiento informado y expreso, en toda investigación se debe contar con la manifestación de voluntad, informada, específica, mediante la cual las personas como sujetos investigadores consienten el uso de la información para los fines específicos en el informe. (ULADECH, 2016).

V. RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS

5.1. Resultados

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

CUADRO N° 01

AUTOR	Oportunidades del Financiamiento
Infantes (2013)	Determina que las 40 Mypes encuestadas: El 62.5% obtuvieron financiamiento de los bancos y el 50% lo usaron como capital de trabajo.
Rengifo (2011)	Establece que los empresarios encuestados manifestaron que: El 86% financia su actividad económica con préstamos de terceros y el 33% lo invirtió en mejoramiento y/o ampliación de su local.

Lozano (2014)

Determina que el 100% de las Mypes encuestadas obtuvieron financiamiento del sistema financiero proveniente de una entidad no bancaria, cobrando una tasa de interés del 20%-25% anual teniendo un plazo del financiamiento de 2 años.

Mendo (2014)

Describió que durante el periodo 2010-2011 más de la mitad o mayoría de las Mypes recurrieron a entidades bancarias para solicitar crédito, consideran que mejoraron su servicio de atención al cliente

Tantas (2010)

Afirma que el 100% de los representantes legales no recibieron ninguna capacitación previa al otorgamiento de los créditos, sin embargo, el 42.8% si se capacitaron después del otorgamiento del crédito, siendo la capacitación en manejo empresarial el 57.1% de las Mypes tienen entre 2 a 7 trabajadores y el 100% de los microempresarios manifestaron que la capacitación si mejor la rentabilidad de sus empresas.

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

5.1.2. Respecto al objetivo específico 2: Describir las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa “Ferretería Marianito” de Chimbote, 2020.

CUADRO N° 02

ÍTEMS (PREGUNTAS)	RESULTADOS	OBSERVACIONES
1. ¿Cuál es el tipo de financiamiento para el capital de su empresa?		De entidades bancarias
2. ¿Solicitó crédito para su empresa?	Sí <u>X</u> No__	
3. ¿Recibió el crédito solicitado para su empresa?	Sí <u>X</u> No__	
4. ¿Cuál fue monto solicitado?		S/. 10,000.00
5. ¿Está conforme con la tasa de interés pagado por los préstamos recibidos?	Sí __ No <u>X</u>	
6. ¿En que fue invertido el préstamo que obtuvo?		Compra de Mercadería Mejoramiento y/o ampliación del local.
7. ¿El préstamo que obtuvo contribuyó a la solución de problemas de liquidez de su empresa? Es decir le alcanzó para el cumplimiento de sus deudas y obligaciones?	Sí <u>X</u> No__	
8. Si la respuesta fue sí, fue para:		Otras deudas y/o obligaciones
9. ¿Ud. Cree que el préstamo obtenido ayuda a que su empresa pueda abrirse a nuevos mercados?	Sí <u>X</u> No__	

10. ¿Tiene asesoramiento profesional?	No recibe ningún tipo de asesoramiento.
---------------------------------------	---

Fuente: Elaboración propia en base al cuestionario aplicado al gerente y/ o dueño de la empresa del caso.

5.1.3. Respecto al objetivo específico 3: Explicar las oportunidades del Financiamiento que mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa “Ferretería Marianito”. Chimbote, 2020.

CUADRO N° 03

Explicación de las Oportunidades	RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECIFICO 1	RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECIFICO 2	RESULTADOS
Financiamiento	Acerca del cumplimiento de este objetivo se tiene a Infantes (2013) y Mendo (2014), quien indica que la mayoría de la mayoría de las empresas obtuvieron financiamiento de bancos y lo emplearon para capital de trabajo. Por el contrario, también se tiene a Rengifo (2011), quien indica que el financiamiento obtenido fue de terceros y lo empleo	La empresa en estudio ha tenido experiencia de financiamiento solicitándolo a una entidad bancaria y empleo dicho crédito para la compra de mercadería y arreglo del local, contribuyendo a la solución del problema de financiamiento que presentaba en ese momento. Así también, para solicitar el crédito no recibió ni capacitación ni asesoría.	La empresa en estudio, antes de solicitar un crédito debería recibir una asesoría en relación a tasa de interés y período de pago. Del mismo modo, también debe ver otras alternativas en entidades no bancarias como edpymes, Ong y otras instituciones que facilitan crédito.

en mejorar y ampliar el local donde trabaja. Por otro lado, Lozano (2014), manifestó que las empresas de su estudio obtuvieron financiamiento de una entidad no bancaria. Finalmente, Tantas (2010), agrega que la capacitación es importante antes de solicitar un crédito, pero en su estudio solo se capacitó menos del 50%.

Así también, debe estudiar la prioridad para el empleo del crédito obtenido.

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

5.2 Análisis de Resultados

5.2.1. Respecto al objetivo específico 1:

Lozano (2014), Infante (2013) y Rengifo (2011) financian sus actividades con préstamos de terceros e invierten en mejoramiento de la estructura del local, lo que concuerdan con **Cabrera y Mariscal (2015)** quienes establecen que la obtención de un préstamo trae consigo la necesidad de un financiamiento externo debido a la escases de recursos propios para invertirlo en la compañía por parte del dueño.

5.2.2. Respecto al objetivo específico 2:

Para realizar el análisis de los resultados del objetivo específico 2, se ha tomado en cuenta los factores que influyen en el financiamiento de la empresa del caso estudiado: La empresa “FERRETERÍA MARIANITO”, en el últimos año ha requerido financiamiento de terceros, principalmente crédito bancario, el préstamo que obtuvo contribuyo a la solución de problemas de liquidez de su empresa, le alcanzo para el cumplimiento de sus deudas y obligaciones, invirtiendo el dinero en compra de mercadería, y, en mejoramiento y/o ampliación de local sin embargo el préstamo obtenido no ayudó a que su empresa pueda abrirse a nuevos mercados. Lo que concuerda con Rengifo (2011), Lozano (2014) &Mendo (2014) quienes determinan que la mayoría de las Mypes financia su actividad con préstamos de terceros, de entidades bancarias, invirtiendo el crédito obtenido en mejoramiento y/o ampliación de local y en capital de trabajo.

5.2.3. Respecto al objetivo específico 3:

La mayoría de los elementos de comparación del objetivo específico 1 y el objetivo específico 2, coinciden, debido a que los autores revisados que han generado los resultados del objetivos específico 1, establecen que la mayoría de las MYPE del Perú se caracterizan

por financiar su actividad económica con préstamos de terceros , invirtiendo el crédito obtenido en compra de mercadería; así mismo, la MYPE en estudio no tienen problemas con respecto al financiamiento debido a que cumple con la mayor parte de factores que hacen que la MYPE estudiada realice un adecuado financiamiento; es decir, tiene acceso al financiamiento de terceros, principalmente crédito bancario.

VI. CONCLUSIONES

6.1. Conclusiones

6.1.1 Respecto al objetivo específico 1:

La mayoría de los autores revisados establecen que las MYPE del Perú financian su actividad económica con préstamos de terceros, invirtiendo el crédito obtenido en mejoramiento y/o ampliación de su local, dependiendo al diseño y política de financiamiento, la cual debe ser seleccionada por la empresa dependiendo de sus necesidades de inversión. Sin embargo, algunas MYPE invierten el crédito obtenido en su capital de trabajo.

6.1.2 Respecto al objetivo específico 2:

En el caso de la empresa “FERRETERÍA MARIANITO” y de acuerdo a lo manifestado por el gerente: Esta MYPE en los dos últimos años ha utilizado financiamiento de terceros de parte de los bancos , pudo solucionar problemas de liquidez de su empresa, cumplió con sus deudas y obligaciones, ha invertido en mejoramiento y/o ampliación de local, y en compra de mercadería, sin embargo, esta MYPE con el financiamiento obtenido no ha realizado capacitaciones a su personal, por lo tanto es recomendable que pueda capacitar a su personal, con el fin de poder lograr una mejora en las ventas y así tener como resultado que la empresa del caso pueda ser competitiva frente otras MYPEs del sector y así lograr

que esta MYPE pueda obtener mayores ingresos.

6.1.3 Respecto al objetivo específico 3:

Según los autores pertinentes revisados, las MYPE del Perú se caracterizan por obtener financiamiento de terceros (entidades bancarias) lo cual lo invierten en capital de trabajo, y/o ampliación de su local, pero principalmente en compra de mercadería dependiendo a las necesidades y/o política de la empresa; lo que concuerda con , la empresa “FERRETERIA MARIANITO” se caracteriza por obtener préstamo de entidades bancarias, lo que a su vez lo usa para compra de mercadería, cabe decir que es recomendable que con el crédito obtenido pueda capacitar a su personal con el fin de poder lograr una mejora en las ventas y así tener como resultado que la empresa del caso pueda ser competitiva frente otras MYPEs del sector y así lograr que esta MYPE pueda obtener mayores ingresos.

6.1.4 Conclusión general:

Según los autores pertinentes revisados, las MYPE del Perú se caracterizan por obtener financiamiento de terceros lo cual lo invierten en capital de trabajo, y/o ampliación de su local, dependiendo a las necesidades y/o política de la empresa; en cambio, la empresa “Ferretería Marianito” se caracteriza por obtener préstamo de entidades bancarias, lo que a su vez lo usa para compra de mercadería y la ampliación de su local, cabe decir que es recomendable que con el crédito obtenido pueda capacitar a su personal con el fin de poder lograr una mejora en las ventas y así tener como resultado que la empresa del caso pueda ser competitiva frente otras MYPES.

6.2 Recomendación

Finalmente se recomienda que, la mayoría de las micro empresas que se dedican al sector comercio, puedan acceder al financiamiento mediante un sistema bancario que mejor se adapte a las necesidades de nuestra empresa, para que de tal manera sigan establecidas en el mercado, y así mismo ir creciendo y teniendo mayor rentabilidad.

Aspectos complementarios

Referencias Bibliográficas

- Asep. (2015) “*MYPES APORTAN EL 40% DEL PBI*. Disponible desde: <https://asep.pe/index.php/mypes-aportan-el-40-del-pbi/>
- Aspilcueta. (2012). *Mypes en el Perú*. Recuperado de: <http://www.monografias.com/trabajos93/mypes-peru/mypes-peru.shtml>
- Aching, C. (2006) *Matemáticas financieras para toma de decisiones empresariales*, Edición electrónica gratuita. Texto completo en www.eumed.net/libros/2006b/cag3/
- Aguilar, K. (2015). *Financiamiento Internacional*.
- Agencia Peruana de Noticias Andina. (2018). *IMPORTANCIA DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS EN EL PERÚ*. Disponible desde: <file:///C:/Users/USER/Downloads/DialnetImportanciaDeLaMicroPequeñasYMEdianasEmpresasEnElID-5157875.pdf>
- Baltazar J. (2012). *EL FINANCIAMIENTO DEL CREDITO BANCARIO EN LAS MYPES*. Disponible desde: <file:///D:/Users/USUARIO/Downloads/460-1763-1-PB.pdf>
- Cabrera & Mariscal. (2005). “CAJA DE AHORRO COMO OPCIÓN PARA EL FINANCIAMIENTO DE MICRO Y PEQUEÑOS EMPRESARIOS”. Disponible desde: http://catarina.udlap.mx/u_dl_a/tales/documentos/ladi/cabrera_d_r/
- El ferrol Chimbote (2014). *Las mypes en Chimbote: ¿Cómo aceleramos el motor?* Disponible desde: <http://www.elferrolchimbote.com/index.php/especiales/1414-las-mypes-en-chimbote-como-aceleramos-el-motor>

- Escalera, M. (s/f). *EL IMPACTO DE LAS CARACTERÍSTICAS ORGANIZACIONALES E INDIVIDUALES DE LOS DUEÑOS O ADMINISTRADORES DE LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS EN LA TOMA DE DECISIONES FINANCIERAS QUE INFLUYEN EN LA MAXIMIZACIÓN DEL VALOR DE LA EMPRESA*. Disponible desde:

[http://www.eumed.net/tesisdoctorales/2011/mec/Teorias%20Financieras%20fundamentales%20en%20las%20PyME S.htm](http://www.eumed.net/tesisdoctorales/2011/mec/Teorias%20Financieras%20fundamentales%20en%20las%20PyME%20S.htm)
- Hsbc. (2018) “*IMPORTANCIA DEL FINANCIAMIENTO PARA EMPRESAS EN CRECIMIENTO*”. Disponible desde: <https://www.empresas.hsbc.com.mx/es-mx/mx/article/importancia-del-financiamiento-para-empresas-en-crecimiento>
- Hernández, A. (2002). *Matemáticas financieras. Teoría y práctica*. Disponible en: [http://books.google.com.pe/books?id=l9GtihVxDzIC&printsec=frontcover#v=onepage&q &f=false](http://books.google.com.pe/books?id=l9GtihVxDzIC&printsec=frontcover#v=onepage&q&f=false)
- Infantes,S. (2013). *Tesis*. Recuperado de:

<http://es.scribd.com/doc/238372419/Caracteizacion-del-financiamiento-la-capacitacion-y-la-rentabilidad-de-las-MYPE-del-sector-comercio-rubro-venta-de-articulos-de-Ferreterias-del-Dis>
- Layans, T. (2013). *Teoria de la empresa*. Recuperado el 26 de julio del 2017 <https://es.slideshare.net/layans/teoria-de-la-empresa-23496019>
- LEY N° 28015 LEY DE PROMOCION Y FORMALIZACION DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA. (Promulgada el 3 de Julio del 2003).
- Lozano, M. (2014). Disponible desde:

http://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/ADCH_a409c4c4e3428358369c81d6cb7b949

- Luna, M. (2010). *Las finanzas fuentes de financiamiento*. Recuperado el 14 de Diciembre del 2015. Disponible desde: <http://www.mujeresdeempresa.com/finanzas/100101-es-el-financiamiento-un-problema.asp>

- Martínez, N. (2015). *Los factores de rentabilidad en las decisiones financieras*. Recuperado el 24 de julio del 2017 <http://www.monografias.com/trabajos72/factores-rentabilidad-decisiones->

- Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo (2015). Recuperado el 20 del 2015. Disponible desde: <http://www.mintra.gob.pe/mostrarContenido.php?id=541>

- Quincho M. (2011). *La influencia de la forma de acceso al financiamiento de las MYPEs*. Disponible desde: <http://www.monografias.com/trabajos89/financiamiento-mypes/financiamiento-mypes.shtml>

- Rengifo, J. (2011). Repositorio. Recuperado de: <http://erp.uladech.edu.pe/archivos/03/03012/documentos/repositorio/2012/01/03/000180/00018020130821114955.pdf>

- Rodríguez, J. (2012). Formalización de las MYPEs. Recuperado de: <http://es.slideshare.net/Lordkoky/formalizacion-de-mypes?related=1>

- Revista de investigación. (2009). Disponible desde: [http://web.unap.edu.pe/epgrd/investigacion/revistas/revista_investigacion_postgrado\[1\].pdf](http://web.unap.edu.pe/epgrd/investigacion/revistas/revista_investigacion_postgrado[1].pdf)

- **Santiago, A.** (2004). Análisis de la Situación Actual que enfrentan micro y pequeños empresarios respecto al acceso a Financiamiento. México. Recuperado

- el 10 de Diciembre del 2015. Disponible desde:
http://catarina.udlap.mx/u_dl_a/tales/documentos/laex/santiago_j_ai/indice.html
- Silupú, B. (s/f). *Estructura del financiamiento de las MYPES*. Recuperado el 15 de junio del 2015. Disponible desde:
<http://blogs.peru21.pe/tumismoeres/2013/02/estructura-de-financiamiento-e.html>
 - Soto, B. (2011). Clasificación de las empresas. Recuperado el 25 de julio del 2017
<https://www.gestion.org/economia-empresa/creaciondeempresas/3985/clasificacion-de-las-empresas/>
 - Tacas, M. (2011). “*Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro venta de muebles de estilo de madera de la ciudad de Pucallpa, periodo 2009-2010*”. Recuperado el 20 de noviembre del 2015
<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000024797>
 - Tanaka, G. (2015). *Análisis de Estados Financieros para la Toma de Decisiones*. Recuperado el 28 de Julio del 2015. Disponible desde:
https://books.google.com.pe/books?id=LH4fWkr2Cs4C&pg=PA246&lpg=PA246&dq=autofinanciamiento,+financiamiento+de+accionistas+y+financiamiento+a+terceros&source=bl&ots=KbIwxWaCS9&sig=IeKR90mMJ1rDAE1TQlrBTTqDzA&hl=es&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q=autofinanciamiento%2C%20financiamiento%20de%20accionistas%20y%20financiamiento%20a%20terceros&f=false
 - Tantas, L. (2010). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPES del sector comercio – rubro distribuidora de útiles*

- de oficina del Distrito de Chimbote, Periodo 2008-2009.* Disponible desde:
<http://es.calameo.com/read/0018735646bea24616575>
- Terrones, L. (2014). *Cofide: Apenas el 20% de las mypes peruanas obtienen ganancias de sus negocios.* Recuperado el 10 de Junio del 2015. Disponible desde: <http://gestion.pe/empleo-management/cofide- apenas-20-mypes-peruanas-obtienen- ganancias-sus-negocios-2101349>
 - Vásquez, F. (2015). *Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del Perú Pucallpa – Ucayaly, 2011.* Recuperado en http://campus.uladech.edu.pe/pluginfile.php/5986883/mod_resource/content/0/metaanalisis.pdf
 - Vargas, M. (2005). *El financiamiento como estrategia de desarrollo para las medianas empresas en Lima Metropolitana.* Tesis Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Lima, Perú.
 - **Villarán, F.** (2007). *El mundo de la pequeña empresa.* Perú. Recuperado el 10 de Diciembre de 2015. Disponible desde: http://www.sase.com.pe/consultores/files/2012/09/El_mundo_de_la_peque%25C3%25B1a_empresa-Fernando_Villaran-COPEME-CONFIEP-MINCETUR-Agosto2007-Carat.pdf

Anexos

Anexo 01: Matriz de consistencia

Matriz de consistencia lógica de un trabajo de investigación descriptiva con una sola variable, bibliográfica y de caso

TITULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVOS ESPECIFICOS
PROPUESTA DE MEJORA DE FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO EMPRESA "FERRETERIA MARIANITO" CHIMBOTE 2020	¿Las oportunidades del Financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Ferreteria Marianito – Chimbote, 2020?	Identificar las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Ferreteria Marianito. Chimbote, 2020	<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 empresa Ferreteria Marianito. - Chimbote, 2020. 3. Explicar las oportunidades del Financiamiento que mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Ferreteria Marianito. Chimbote, 2020.

Fuente: Elaboración propia.

Anexo 02: Modelos de fichas bibliográficas

Ficha Bibliográfica 001

FICHA BIBLIOGRÁFICA	
TÍTULO / LIBRO	EFFECTOS DEL FINANCIAMIENTO EN LAS MEDIANAS Y PEQUEÑAS EMPRESAS.
CIUDAD / PAÍS	Lima/Perú
AUTOR (A):	LAURA ELIZABETH MARQUEZ CASTILLO
ADITORIAL / EDICIÓN:	Repositorio Académico USMP
AÑO:	2007
FUENTE:	http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/368/1/marquez_cl.pdf

Ficha Bibliográfica 002

FICHA BIBLIOGRÁFICA	
TÍTULO / LIBRO	Sistema nacional de capacitación para la mype peruana
CIUDAD / PAÍS	Lima/Perú
AUTOR (A):	Matute Genaro, Albújar Haydeé, Janampa Luis, Odar Renato, Osorio María del Carmen.
ADITORIAL / EDICIÓN:	Editorial Cordillera S.A.C
AÑO:	2008
FUENTE:	http://www.esan.edu.pe/publicaciones/2011/04/28/sistema_nacional_de_capitaci%C3%B3n_mype_peruana.pdf

Anexo 03: Cronograma de las actividades

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES																	
N°	Actividades	Año 2020								Año 2020							
		SEPTIEMBRE				OCTUBRE				NOVIEMBRE				DICIEMBRE			
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1	Elaboración del Proyecto	■															
2	Revisión del proyecto por el jurado de investigación		■														
3	Aprobación del proyecto por el Jurado de Investigación			■													
4	Elaboración de acta de proyecto				■												
5	Mejora del marco teórico y metodológico					■											
6	Elaboración y validación del instrumento de recolección de información.						■										
7	Elaboración del consentimiento informado							■									
8	Recolección de datos								■								
9	Presentación de resultados									■							
10	Análisis e interpretación de los resultados.										■						
11	Redacción del informe preliminar											■					
12	Revisión del informe final de la tesis por el Jurado de la Investigación												■				
13	Aprobación del informe final de la tesis y elaboración de acta de informe													■			
14	Presentación de empastado, ponencia y artículo científico e n Pre banca														■	■	
15	Sustentación de tesis y elaboración de acta de sustentación																■

Anexo 04: Presupuesto y financiamiento
PRESUPUESTO

PRESUPUESTO DESEMBOLSABLE			
Categoría	base	N°	Total
suministros			
Impresiones			
copias			
Empastado			
Papel bonds			
Servicios			
Uso de turnitin			
<i>Subtotal</i>			
Total presupuesto desembolsable			
PRESUPUESTO NO DESEMBOLSABLE			
Categoría	base	N°	Total
Uso de internet, suministros, copias, etc	150.00	50.00	
Turnitin	100.00	100.00	
Soporte informático	100.00	100.00	
Publicación de articulo			
Costo del Taller (asesoramiento)	3,100.00	3,100.00	
<i>Subtotal</i>			
TOTAL			
PRESUPUESTO TOTAL			
PRESUPUESTO			
Presupuesto desembolsable			
presupuesto no desembolsable			
TOTALs/			3,350

Anexo 05: Cuestionario



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS
Y ADMINISTRATIVAS.

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Reciba Usted mi cordial saludo:

Agradezco su participación aportando datos respondiendo a las preguntas del presente **cuestionario que consta de 17 interrogantes**, mediante el cual me permitirá realizar mi investigación y luego formular mi Informe de Investigación cuyo título es PROPUESTA DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO EMPRESA “FERRETERIA MARIANITO”. CHIMBOTE, 2020”

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

Nombre del Propietario de la empresa: ELLEN TORRES LUIGUI HECTOR

Fecha: 15/11/ 2020

INSTRUCCIONES: Marcar dentro del recuadro con una “X” la alternativa correcta:

DATOS DE LA EMPRESA

- ¿cuál es la antigüedad de su empresa?
Un año () Tres años () Cinco años () Más de siete años (X)
- ¿Cuántos trabajadores tiene su empresa?
1 () 2 a 4 (X) 4 a 10 () Más de 10 ()
- ¿Cuál es el objetivo de su empresa?
Obtener más ganancias (X) Dar empleo a la familia () Dar empleo a la comunidad ()
- ¿Su empresa lleva Contabilidad? Si (X) No ()
- Edad del Representante Legal
18 a 29 () 30 a 45 () Más de 46 (X)
- Sexo de Representante Legal
Femenino ()
Masculino (X)
- Grado de instrucción del Representante Legal
Primaria () Secundaria (X) Técnica () Universitaria ()
Sin instrucción ()

DEL FINANCIAMIENTO

8. ¿Cuál es el tipo de financiamiento para el capital de su empresa?
Propio () De entidades financieras (X) De otras personas ()
9. ¿Solicitó crédito para su empresa?
Si (X) No ()
10. ¿Recibió el crédito solicitado para su empresa? Si (X) No ()
11. ¿Cuál fue el monto solicitado?
15,000.00
12. ¿Está conforme con la tasa de interés pagado por los préstamos recibidos?
Si () No (X)
13. ¿En que fue invertido el préstamo que obtuvo?
- Compra de mercadería (X) -Mejoramiento y/o ampliación de local (X)
- Compra de Activos fijos () -Programa de capacitación ()
14. ¿El préstamo que obtuvo contribuyó a la solución de problemas de liquidez de su empresa? Es decir le alcanzó para el cumplimiento de sus deudas y obligaciones?
Si (X) No ()
15. Si la respuesta fue si, diga fue para:
- Pagar a proveedores ()
- Para pagar tributo ()
- Pagar a los trabajadores ()
- Para otras deudas y/o obligaciones (X)
16. ¿Ud. cree que el préstamo obtenido ayuda a que su empresa pueda abrirse a nuevos mercados?
Si (X) No ()
17. Tiene asesoramiento profesional de un:
- Contador () - Administrador ()
- Economista () - Otro profesional ()
- Ninguno (X)

Chimbote, noviembre del 2020.