

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE
LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL
SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO EMPRESA
FERRETERÍA Y DISTRIBUIDORA EL SHADAI
E.I.R.L. – CHIMBOTE, 2018**

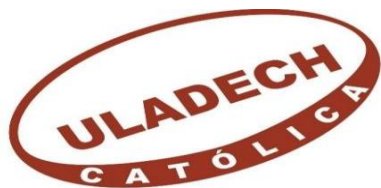
**TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR EL
GRADO ACADÉMICO DE BACHILLER EN CIENCIAS
CONTABLES Y FINANCIERAS**

AUTORA
HUAMÁN VELASQUEZ, LIDIA ARACELY
ORCID: 0000-0002-7751-5067

ASESORA
YÉPEZ PRETEL, NIDIA ERLINDA
ORCID ID: 0000-0001-6732-7890

CHIMBOTE - PERÚ

2019



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE
LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL
SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO EMPRESA
FERRETERÍA Y DISTRIBUIDORA EL SHADAI
E.I.R.L. – CHIMBOTE, 2018**

**TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR EL
GRADO ACADÉMICO DE BACHILLER EN CIENCIAS
CONTABLES Y FINANCIERAS**

AUTORA
HUAMÁN VELASQUEZ, LIDIA ARACELY
ORCID: 0000-0002-7751-5067

ASESORA
YÉPEZ PRETEL, NIDIA ERLINDA
ORCID ID: 0000-0001-6732-7890

CHIMBOTE - PERÚ

2019

1. Título de la tesis

Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Ferretería y distribuidora El Shadai E.I.R.L. –
Chimbote, 2018.

2. Equipo de trabajo

AUTORA: HUAMÁN VELASQUEZ LIDIA ARACELY

ORCID ID: 0000-0002-7751-5067

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote

Escuela Profesional de Contabilidad

ASESORA: YÉPEZ PRETEL NIDIA ERLINDA

ORCID ID: 0000-0001-6732-7890

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables,
financieras y administrativas, Escuela Profesional de Contabilidad, Chimbote, Perú.

JURADOS:

ESPEJO CHACÓN LUIS FERNANDO

ORCID ID: 0000-0003-3776-2490

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote

Escuela Profesional de Contabilidad

ORTÍZ GONZALEZ LUIS

ORCID ID: 0000-0002-5909-3235

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote

Escuela Profesional de Contabilidad

RODRIGUEZ VIGO MIRIAN NOEMÍ

ORCID ID: 0000-0003-0621-4336

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote

Escuela Profesional de Contabilidad

3. Hoja de firma del jurado y asesor

MGTR. ESPEJO CHACÓN LUIS FERNANDO

(ORCID ID: 0000-0003-3776-2490)

PRESIDENTE

MGTR. ORTÍZ GONZALEZ LUIS

(ORCID ID: 0000-0002-5909-3235)

MIEMBRO

MGTR. RODRÍGUEZ VIGO MIRIAN NOEMI

(ORCID ID: 0000-0003-0621-4336)

MIEMBRO

MGTR. YÉPEZ PRETEL NIDIA ERLINDA

(ORCID ID: 0000-0001-6732-7890)

ASESORA

4. Hoja de agradecimiento y/o dedicatoria

AGRADECIMIENTO

A Dios

Por darme la vida y bendecirme día a día,
por brindarme sabiduría para poder realizar
esta investigación y por darme las fuerzas
necesarias para afrontar cada obstáculo
que se presenta en el camino.

A mis padres:

Por apoyarme incondicionalmente, en la parte
moral y económica, para poder cumplir
uno de mis sueños. Por su amor infinito
que siempre me brindan y por cada consejo
que están gravados en mi mente y en mi corazón.

A mi asesora:

Mgtr. Nidia Yépez Pretel, por sus recomendaciones,
apoyo y motivación para culminar el trabajo,
por las horas que dedicó al orientarme en mi proyecto.

DEDICATORIA

Este trabajo se lo dedico a mis padres y hermanos, por haberme inculcado valores desde muy pequeña, por darme la oportunidad de estudiar y cumplir una de mis metas. En especial a mi madre por sus consejos, su apoyo incondicional y por la confianza brindada.

A mi esposo por apoyarme en los momentos difíciles, por creer siempre en mi capacidad, por los consejos y la motivación para seguir adelante, por demostrarme que con la ayuda de Dios y con perseverancia se pueden cumplir tus sueños.

A mi hij@ por ser mi inspiración y fortaleza para superarme cada día y así poder luchar para brindarte un futuro mejor, y demostrarte que a pesar de las dificultades uno puede conseguir sus sueños.

Este trabajo se lo dedico a cada una de las personas mencionadas, porque a pesar de los problemas jamás dejaron de apoyarme.

5. Resumen y abstract

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Ferretería y distribuidora El Shadai E.I.R.L. – Chimbote, 2018. El investigación fue de tipo cualitativo, el diseño fue no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso, para el recojo de información se utilizó fichas bibliográficas, un cuestionario pertinente de preguntas cerradas y los cuadros respectivos 01 y 02 de la presente investigación, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto al objetivo específico 01, la mayoría de los autores establecen que, el financiamiento es muy importante como fuente de recursos económicos, las microempresas necesitan de financiamiento para poder operar en el mercado; sin embargo, no pueden desarrollarse por lo que el financiamiento que obtienen es mayormente de terceros, sometiéndose a altas tasas de interés, siendo estas a corto plazo. Respecto al objetivo específico 02, se evidenció que la empresa Ferretería y distribuidora El Shadai E.I.R.L. obtuvo financiamiento mediante el sistema financiero bancario a un largo plazo, para el mejoramiento de su local y capital de trabajo. Finalmente se llegó a la conclusión que, tanto las Mypes del Perú como la empresa Ferretería y distribuidora El Shadai E.I.R.L. obtienen financiamiento de terceros para la mejora y/o ampliación del local, capital de trabajo y activos fijos, con la diferencia que las mayorías de las Mypes del Perú obtienen el financiamiento a corto plazo y la empresa estudiada a largo plazo.

Palabras claves: Financiamiento, Mypes, Sector comercio.

Abstract

The present research work had as a general objective: Describe the characteristics of the financing of micro and small enterprises of the Peruvian commerce sector and of the hardware and distribution company El Shadai E.I.R.L. - Chimbote, 2018. The research design was non-experimental, descriptive, bibliographic, documentary and case, for the collection of information bibliographic records, a relevant questionnaire of closed questions and the respective tables 01 and 02 of the present investigation were used, obtaining the following results: Regarding the specific objective 01, most of the authors establish that, financing is very important as a source of economic resources, microenterprises need financing to operate in the market; However, they cannot be developed, so the financing they obtain is mostly from third parties, subject to high interest rates, these being short-term. Regarding specific objective 02, it was evidenced that the hardware and distribution company El Shadai E.I.R.L. obtained financing through the banking financial system in the long term, for the improvement of its premises and working capital. Finally, it was concluded that, both the Mypes of Peru and the hardware and distribution company El Shadai E.I.R.L. They obtain third party financing for the improvement and / or expansion of the premises, working capital and fixed assets, with the difference that the majority of the Mypes of Peru obtain short-term financing and the company studied in the long term.

Keywords: Financing, Mypes, commerce sector.

6. Contenido

1.	Título de la tesis.....	iii
2.	Equipo de trabajo.....	iv
3.	Hoja de firma del jurado y asesor	v
4.	Hoja de agradecimiento y/o dedicatoria.....	vi
5.	Resumen y abstract.....	viii
6.	Contenido.....	x
I.	Introducción	13
II.	Revisión de literatura.....	17
2.1	Antecedentes.....	17
2.1.1	Internacionales.	17
2.1.2	Nacionales	18
2.1.3	Regionales	20
2.1.4	Locales.....	24
2.2	Bases teóricas.....	26
2.2.1	Teoría del financiamiento.....	26
2.2.2	Teoría de las Mypes.	30
2.2.3	Teoría de la empresa.....	30
2.2.4	Teoría del comercio.....	31
2.2.5	Empresa “Ferretería y distribuidora El Shadai E.I.R.L.”.....	33
2.3	Marco conceptual.....	33
2.3.1	Definición de financiamiento.....	33
2.3.2	Definición de empresas.	34
2.3.3	Definición de sector comercio.....	34
2.3.4	Definición de comercio de ferretería.	34
III.	Hipótesis.....	35
IV.	Metodología	36
4.1	Diseño de la Investigación	36
4.2	Población y muestra.....	36
4.3	Definición y Operacionalización de las variables	37
4.4	Técnicas e instrumentos.....	41
4.5	Plan de análisis	41

4.6 Matriz de consistencia.....	43
4.7 Principios éticos.....	44
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.....	49
5.1.3 Respecto al objetivo específico 3.....	52
5.2 Análisis de resultados.....	54
5.2.1 Respecto al objetivo específico 1.....	54
5.2.2 Respecto al objetivo específico 2.....	55
5.2.3 Respecto al objetivo específico 3.....	55
VI. Conclusiones y recomendaciones.....	57
6.1 Respecto al objetivo específico 1.....	57
6.2 Respecto al objetivo específico 2.....	57
6.3 Respecto al objetivo específico 3.....	58
6.4 Respecto al objetivo general.....	58
VII. Aspectos complementarios.....	59
7.1 Referencias bibliográficas.....	59
7.2 Anexos.....	65
7.2.1 Anexo 01: Cronograma.....	65
7.2.2 Anexo 02: Presupuesto.....	66
7.2.3 Anexo 03: Cuestionario de recojo de información.....	67
7.2.4 Anexo 04: Consulta RUC.....	71
7.2.5 Anexo 05: Consulta REMYPE.....	71

7. Índice de cuadros

Nº de cuadros según descripción de página

1. Objetivo específico 1	45
2. Objetivo específico 2	49
3. Objetivo específico 3	52

I. Introducción

Actualmente, la labor que llevan a cabo las Micro y Pequeñas Empresas es de indiscutible relevancia, no solo teniendo en cuenta su contribución a la generación de empleo, sino también considerando su participación en el desarrollo socioeconómico de las zonas en donde se ubican. En el Perú las Mypes son un sector que dinamiza la economía peruana desempeñando funciones tan importantes como mitigar las fallas de mercado, asegurar el suministro de bienes públicos y mantener condiciones para la igualdad de oportunidades. Representan el 98,3 % del total de empresas existentes en el país (94,4 % micro y 3,9 % pequeña). Sin embargo, el 74 % de ellas opera en la informalidad. Las Mypes además aportan, aproximadamente, el 47 % del PBI del país y son las mayores generadoras de empleo en la economía. (Valverde, 2017, p.4)

Por ello la importancia de conocer cómo es su financiamiento, en la actualidad se basa en que proporcionan abundantes puestos de trabajo, reducen la pobreza por medio de actividades de generación de ingresos, incentivan el espíritu empresarial y el carácter emprendedor de la población. Sin embargo, a pesar de gran aporte que realizan las Mypes para solucionar el problema del empleo en el país, no existen políticas ni programas de apoyo relacionados a la capacitación y financiamiento que contribuyan a mejorar e incrementar su rentabilidad; y aún más, garantizar su permanencia en el mercado.

Se entiende como financiamiento a la búsqueda de recursos dinerarios en las diferentes fuentes de financiamiento existentes en el contexto de estudio; con la finalidad de poner en marcha una idea de negocio o un proyecto de inversión. La característica principal del financiamiento es que puede ser propio o de terceros. Para analizar el problema del financiamiento tenemos que identificar sus principales

variables causales que entre otras son: desempleo, remuneraciones relativamente bajas y limitado patrimonio por parte de la Micro y Pequeña Empresa (MYPE).

Se entiende de la MYPE como un conjunto de negocios que se caracteriza por tener de uno a diez trabajadores, que tienen como finalidad de ejecutar un conjunto de negocios de subsistencia que les permite obtener recursos para financiar sus necesidades básicas; además generar su propia fuente de empleo o generar su propio puesto de trabajo, generalmente son manejadas por grupos familiares.

Se entiende por desempleo a la falta de un puesto de trabajo. Las remuneraciones son los pagos que realizan las empresas a sus trabajadores por concepto de la compra de su fuerza de trabajo calificado o no calificado; las empresas definen al patrimonio como el conjunto de bienes que posee una determinada persona.

La investigación de esta situación problemática de carácter social se realizó motivados por el interés de conocer la realidad situacional del financiamiento en la MYPE del Perú en el período de estudio, así como nuestro caso particular de análisis de la empresa “Ferretería y distribuidora El Shadai E.I.R.L.” y además identificar la importancia del financiamiento en la rentabilidad de terceros en los negocios.

Por ello, el enunciado del problema es el siguiente: **¿Cuáles son las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Ferretería y distribuidora El Shadai E.I.R.L.” – Chimbote, 2018?** Para responder al enunciado del problema, planteamos el siguiente objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Ferretería y distribuidora El Shadai E.I.R.L.– Chimbote, 2018. Para conseguir el objetivo general, planteamos los siguientes objetivos específicos:

1. Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2018.
2. Describir las características del financiamiento de la micro y pequeña empresa Ferretería y distribuidora El Shadai E.I.R.L. – Chimbote, 2018.
3. Hacer un análisis comparativo de las características de financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Ferretería y distribuidora E.I.R.L. – Chimbote, 2018.

Finalmente, la presente investigación se justifica porque me permitió describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y como caso específico de la empresa Ferretería y distribuidora El Shadai E.I.R.L. que se encuentra ubicada en Chimbote, en el periodo 2018. Este conocimiento permite saber sobre cuáles son los tipos y formas de financiamiento que obtienen las empresas del sector comercio y cuáles son los apropiados para así lograr que la empresa obtenga una mayor liquidez y sea líder en el ámbito comercial y económico aprovechando al máximo todos sus recursos.

Asimismo, los resultados de esta investigación se usarán como base para realizar otros estudios afines en las empresas del sector comercio, con actividad en la compra y venta de productos de ferretería, también serán puestos a consideración de las autoridades pertinentes como del Gerente General y Administradores, quienes serán los que tomen las decisiones adecuadas a favor de un mejor manejo de sus recursos el cual, permitirá optimizar los beneficios.

El investigación fue de tipo cualitativo, el diseño fue no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso, para el recojo de información se

utilizó fichas bibliográficas, un cuestionario pertinente de preguntas cerradas y los cuadros respectivos 01 y 02 de la presente investigación, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto al objetivo específico 01, la mayoría de los autores establecen que, el financiamiento es muy importante como fuente de recursos económicos, las microempresas necesitan de financiamiento para poder operar en el mercado; sin embargo, no pueden desarrollarse por lo que el financiamiento que obtienen es mayormente de terceros, sometiéndose a altas tasas de interés, siendo estas a corto plazo. Respecto al objetivo específico 02, se evidenció que la empresa Ferretería y distribuidora El Shadai E.I.R.L. obtuvo financiamiento mediante el sistema financiero bancario a un largo plazo, para el mejoramiento de su local y capital de trabajo. Finalmente se llegó a la conclusión que, tanto las Mypes del Perú como la empresa Ferretería y distribuidora El Shadai E.I.R.L. obtienen financiamiento de terceros para la mejora y/o ampliación del local, capital de trabajo y activos fijos, con la diferencia que las mayorías de las Mypes del Perú obtienen el financiamiento a corto plazo y la empresa estudiada a largo plazo.

II. Revisión de literatura

2.1 Antecedentes

2.1.1 Internacionales.

En este trabajo se entiende por antecedentes internacionales a todos los trabajos de investigación realizados por otros investigadores, en cualquier ciudad de algún país del mundo, menos del Perú; sobre la variable y unidades de análisis referido con nuestro objeto de estudio. Revisando los antecedentes se ha podido encontrar lo siguiente:

Illanes (2017), en su tesis titulada: *Caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile*. Cuyo objetivo general es describir el financiamiento de las empresas a nivel internacional, enfocado en de las Pymes. La metodología de la investigación fue de tipo cualitativo y nivel descriptivo. El financiamiento a las empresas en Chile tiene una gran importancia al momento de la planificación de las políticas económicas, de fomento a la productividad y de empleo para el país. En la encuesta realizada a 37 países en que se evalúa el acceso al financiamiento de las Pymes entre los años 2007 y 2014, muestra que la tasa de interés se redujo en un 1% para Chile, México, España e Italia durante el período estudiado. En 16 de los 27 países de la muestra se observa un aumento de los volúmenes prestados en el último período, debido a que la recuperación económica lo ha favorecido, mientras que la tasa de interés de los préstamos Pymes en el año 2014 ha descendido debido a la política monetaria en expansión.

En 11 de los países de la muestra, el monto financiado a las Pymes ha descendido en el 2014. (p. 40)

2.1.2 Nacionales

En este trabajo se entiende por antecedentes nacionales a todo trabajo de investigación realizado por otros investigadores en diferentes ciudades del Perú; se ha podido encontrar trabajos de investigación sobre aspectos relacionado con la variable de investigación de estudio. Revisando los antecedentes se ha podido encontrar lo siguiente:

Chalco (2018), en su tesis titulada: *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del Distrito de San Miguel – San Román - Puno, período 2017*. Cuyo objetivo general fue describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro ferretería del Distrito de San Miguel – San Román-Puno, periodo 2017. La metodología fue de tipo cuantitativo, nivel descriptivo, diseño no experimental descriptivo. El autor concluyó que los empresarios encuestados manifestaron que, respecto al financiamiento, sus Mypes tienen las siguientes características: el 100% obtuvo con fondos propios, manifestaron si desearían obtener un crédito el 80% se invertiría en capital de trabajo. (p.40)

Razuri (2016), en su tesis titulada: *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 de tipo cuantitativo, nivel descriptivo, diseño No experimental, transaccional, descriptivo, se aplicó la técnica de la revisión bibliográfica y documental. El autor llegó a la conclusión que el 82% de las MYPE en estudio, financian su actividad económica con fuentes de financiamiento de terceros (Bancos, Cmac, Financieras, prestamistas usureros y proveedores), saben que el financiamiento es muy importante como fuente de recursos económicos para poner en marcha su negocio, el 28% ha solicitado crédito dos veces en el año 2015 por lo que se puede concluir que las MYPE en estudio están en constante inversión, por lo que necesitan apalancamiento, en donde resaltan los financiamientos bancarios con un 56% de participación, resaltando aquí el BCP con la atención del 26% del financiamiento, con su conocida línea “SOLUCIÓN NEGOCIO”, la misma que por ser resolvente es de rápida atención, pero es una línea que capitaliza interés lo que no permite al cliente bajar la deuda, por lo que el cliente no tiene una clara visión frente al análisis de sus inversiones. (p.105)

Rojas (2018), en su tesis titulada: *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa Ferretería Montero S.A.C. – Tingo María, 2017.* Cuyo objetivo general fue determinar y describir las características del

financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Ferretería Montero S.A.C. – Tingo María, 2017. La investigación fue de diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. El autor concluyó que el préstamo obtenido de s/. 400,000.00 en un plazo de 8 años y con una tasa de interés del 11% que serán utilizados para fines productivos de su negocio es factible ya que la demanda de materiales de construcción está garantizada en el horizonte del tiempo. (p. 129)

2.1.3 Regionales

En este trabajo se entiende por antecedentes regionales a todo trabajo de investigación realizado por otros investigadores en diferentes ciudades de la región de Ancash; se ha podido encontrar trabajos de investigación sobre aspectos relacionado con la variable de investigación de estudio. Revisando los antecedentes se ha podido encontrar lo siguiente:

Cacimiro (2016), en su tesis titulada: *Caracterización del financiamiento y capacitación de las micro y pequeñas empresas en el sector comercio-rubro ferreterías Huarmey, 2015*. Cuyo objetivo general fue determinar y describir la caracterización del financiamiento y capacitación de las micro y pequeñas empresas en el sector comercio. La metodología de la investigación fue descriptiva. El autor concluyó que la mayoría de las microempresas necesitan de financiamiento para poder operar en el mercado; sin embargo, no pueden desarrollarse por lo que el financiamiento que obtienen es de corto plazo, y, por otro lado, está la poca valoración que le dan a la capacitación, lo que implica que por falta

de conocimiento de gestión y manejo empresarial no pueden conducir un negocio con planes estratégicos claros y precisos. Por último, la legislación dirigida a las Mypes debe facilitar modelos y programas de financiamiento y capacitación para que mejoren su productividad y sean más competitivas en el mercado. (p.68)

Chávez (2018), en su tesis titulada: *Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del Distrito de Independencia, 2016*. Cuyo objetivo general fue determinar las características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de independencia en el 2016. La metodología que se utilizó fue de tipo cuantitativo, nivel descriptivo y de diseño descriptivo simple, no experimental y transversal, se utilizó la técnica de la encuesta. El autor concluyó que quedan determinadas las características del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio rubro Ferreterías del Distrito de Independencia en el 2016, porque el 51% afirmaron que su micro o pequeña empresa se financió con capital propio, asimismo teniendo en cuenta que el 84% opinaron tener una responsabilidad de deuda que pagar. (p.77)

López (2018), en su tesis titulada: *Caracterización del financiamiento y capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro compra / venta de artículos de ferretería – Sihuas, 2015*, cuyo objetivo general fue describir las características del financiamiento y capacitación de las micro y pequeñas empresas del

sector comercio rubro compra/venta de artículos de ferretería de Sihuas, 2015. La metodología que se utilizó fue experimental y descriptiva para llevarla a cabo se escogió una muestra poblacional de 10 Mypes, a quienes se les aplicó un cuestionario de 29 preguntas cerradas. Finalmente, el autor concluyó que la mayoría de las microempresas estudiadas necesitan del financiamiento para poder operar en el mercado; sin embargo, no pueden desarrollarse por lo que el financiamiento que obtienen es de corto plazo y no de largo plazo, y, por otro lado, está la poca valoración que le dan a la capacitación, lo que implica que, por falta de conocimiento, gestión y manejo empresarial, no pueden conducir su negocio con planes estratégicos claros y precisos. (p.76)

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 objetivo general fue conocer las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferretería, de Huaraz año 2016. La metodología que se utilizó fue no experimental y descriptiva utilizando la técnica de la encuesta. El autor concluyó que el 75% de las Mype encuestadas tiene financiamiento de terceros y el 25 % de financiamiento propio, el 90% de las empresas encuestadas tienen más facilidades de obtener un préstamo en financieras, 10% de prestamistas personales; el 35% de las empresas obtienen préstamos a largo plazo y 65% a corto plazo; el 15% de las empresas afirmaron que invirtieron en mejoramiento

y ampliación del local, 10% en activos fijos y el 50% en capital de trabajo; el 65% de la empresas pagaron tasas de interés mensual de 10% a 20% , el 30% pago una tasa de 21% a 25% y el 5% pago una tasa de 26% a 30% mensual, por haber obtenido dicho crédito. (p. 53)

Vega (2018), en su tesis titulada: *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPE del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Huaraz, 2017*. Cuyo objetivo general fue determinar las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPE del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Huaraz, 2017. La metodología de la investigación fue tipo descriptivo, no experimental de tipo transversal. El autor concluyó que el 86.67% de los empresarios afirman haber obtenido un financiamiento externo; el 66.67% de los empresarios obtuvieron un financiamiento a corto plazo para su empresa; el 53.33% de los empresarios piensan que el tipo de financiamiento externo es más beneficioso para su empresa; el 53.33% solicito un monto entre S/ 11,000.00 y 19,000.00 de financiamiento; el 83.33% de los encuestados afirma que el acceso a un crédito si es importante para el crecimiento y desarrollo de su empresa y el 80.00% de los empresarios no tiene conocimiento, ni hace uso de las estrategias de inversión al obtener un financiamiento. (p.60)

2.1.4 Locales

En la presente investigación se entiende por antecedentes locales a cualquier trabajo de investigación realizado en la ciudad de Chimbote; relacionados con nuestras variables de estudio y unidades de análisis.

Fajardo (2017), en su tesis titulada: *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso de la empresa “Perno Centro Lumaby E.I.R.L.” de Chimbote, 2015*. Cuyo objetivo general fue describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Perno Centro Lumaby E. I. R. L.” de Chimbote, 2015. La investigación fue de diseño: no experimental-descriptivo–bibliográfico-documental y de caso. El autor concluyó que la mayoría de las Mypes comerciales del Perú y la empresa del caso de estudio no coinciden en las formas de financiamiento, por lo cual se puede decir que hay 63 muchas Mypes que recurren a entidades bancarias, pero en el caso de la empresa de estudio recurre a entidades no bancarias sometiéndose a altas tasas de interés siendo estas a corto plazo, lo cual no le permite invertir en activos fijos. Por lo tanto, se recomienda al dueño de la empresa que se acerque a las diferentes entidades bancaria a consultar o asesorarse sobre las diferentes modalidades de crédito que éstas brindan, con la finalidad de conocer las diversas alternativas que ofrece el sistema bancario; y así poder solicitar los créditos más apropiados a su realidad y perspectivas de desarrollo. (p.62)

Olortino (2019), en su tesis titulada: *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa comercializadora “FERSANTA S.A.C.” - Chimbote, 2018*. Cuyo objetivo general fue determinar y describir las características del financiamiento de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa FERSANTA S.A.C. - Chimbote, 2018. La investigación fue de diseño experimental, descriptivo, se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica y la entrevista. El autor concluyó que tanto las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y la empresa en estudio cuentan con financiamiento de terceros mediante el sistema bancario formal; permitiendo el desarrollo de las 63 micro y pequeñas empresas, incrementando así sus ingresos y mejorando su capacidad. Es por ello que el estado debería de prestar mayor atención a estas empresas ya que estas ayudan al desarrollo económico del país. (p.61)

Urteaga (2019), en su tesis titulada: *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “FERRETERIA REYES” - Chimbote, 2017*. Cuyo objetivo general fue describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Ferretería Reyes” de Chimbote, 2017. La investigación fue de diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso, se utilizó la técnica de revisión bibliográfica, entrevista profundidad y análisis comparativo. El autor concluyó que en el caso de las MYPE del sector comercio del Perú y de la empresa Ferretería Reyes de Chimbote recurren

a un financiamiento externo pues no quieren poner en riesgo los recursos propios que forman parte de su capital, así mismo el uso que le dan al financiamiento obtenido, es destinado en su totalidad al capital del trabajo, siendo de gran importancia, pues invirtiendo en este aspecto, la MYPE podrá comprar mercadería u otros insumos que ayuden al progreso de la empresa, beneficiándose así, para la mejora de su actividad empresarial. (p.46)

2.2 Bases teóricas

2.2.1 Teoría del financiamiento.

2.2.1.1 Teorías del financiamiento.

Según Carretero, Alarcón y Padrón (2014), establecen que existen teorías clásicas:

Teoría tradicional de la estructura financiera

Esta teoría plantea la realidad de una determinada unión entre recursos propios y ajenos que define la estructura financiera óptima. “Contiene como contribución principal el análisis de la estructura financiera a partir del aumento del endeudamiento y la relación con los costos de las diferentes fuentes de financiamiento, teniendo en cuenta las imperfecciones del mercado” (p.7).

Teoría de Modigliani y Miller

Nos habla de tres proposiciones: la primera proposición habla sobre la irrelevancia de la estructura del capital, demuestra que los mercados son eficientes, cualquier distribución del capital es

equivalente: el financiamiento por la deuda de corto o largo plazo o por acciones no afecta el valor total de la empresa. En la segunda proposición, irrelevancia de política de dividendos los autores revelaron que, en los mercados eficientes, la política de dividendos no agrega ni quita el valor. La tercera proposición, es una deducción de las proposiciones descritas anteriormente, es decir si una empresa trata de aumentar el capital de sus accionistas, sólo ha de realizar inversiones donde la tasa interna de rentabilidad sea igual o menor al costo de capital ponderado, y que este no dependa de la financiación utilizada por conseguir dicho recurso.

El financiamiento es la obtención de recursos a plazos de dinero, que se procede a destinar a la transacción de los bienes del capital que la sociedad urge para la ejecución de sus fines. Es el procedimiento en el cual se va a financiar los activos de una compañía, cuando se va a ejecutar el financiamiento se debe contener todas aquellas deudas que comprometan los intereses, sin afectar el plazo de caducidad de las mismas. Por lo tanto, es el camino de que la entidad u empresa puede generar fondos financieros para llevar a cabo su emprendimiento. (Domínguez y Crestelo, 2014, p.3)

2.2.1.2 Fuentes del financiamiento.

Salazar (2014), existen dos fuentes de financiamiento que son: internas y externas. La primera trata de los fondos que se pueden originar con las ganancias que se generan cuando se inician las

actividades de la empresa, así mismo, las empresas o negocios también pueden acoger la aportación por parte de los dueños de manera de capital, como fruto del ahorro de cada dueño, de sus familiares o sus amigos. En la segunda el proveedor con el consentimiento de plazos de pago para la compra de bienes y/o servicios, son una fuente de financiamiento. Este tipo de crédito lleva tácito un costo, que depende del total de la operación, el periodo de liquidación, la naturaleza de la competencia entre los abastecedores, etc. Dicho costo es la diferencia entre el monto de la compra a crédito y el valor de contado. Esta diferencia, es el descuento por pronto pago.

Si bien es cierto que éste tipo de crédito a corto plazo tiene una ventaja importante, que es su relativa facilidad para obtenerlo, hay que evaluar la conveniencia de tomarlo, porque en la mayoría de los casos es sensiblemente más caro que otras fuentes de financiamiento.

2.2.1.3 Instrumentos del financiamiento.

García (2014), el instrumento financiero tiene dos funciones económicas principales que son transferir recursos y redistribuir el riesgo asociado. En la primera función hace referencia a quienes tienen sobrantes para aquellos que carecen de ello. La segunda función es que la transferencia de recursos sea tal que se logre redistribuir el riesgo asociado con el flujo de efectivo, entre quienes solicitan y aquellos que proporcionan los recursos. (p.12)

2.2.1.4 Plazos del financiamiento.

Financiamiento a corto plazo:

Pagaré. – es un documento en donde el beneficiario hace una promesa por escrito de devolver dicho dinero en un tiempo determinado.

Crédito bancario. – se obtiene de los bancos con los cuales se establecen relaciones funcionales.

Financiamiento a largo plazo:

Son todos los recursos que se otorgan mayores a un año.

Hipoteca. – bienes inmuebles de los dueños garantizan los recursos concedidos.

Acciones. – es la venta de las participaciones del patrimonio neto de la organización a cambio de efectivo o aportes de las acciones de la empresa.

Bonos. – recursos a largo plazo con vencimientos y pagos estructurados en donde el deudor tiene el compromiso de cancelar la totalidad del préstamo en el tiempo que se indica en el documento.

Arrendamiento financiero. – cuando la organización presenta endeudamientos altos se utiliza esta modalidad de financiamiento.

Entidades financieras. – organismos que mantienen líneas de crédito para la finalidad de desarrollo y pequeños proyectos productivos a favor de las empresas.

2.2.2 Teoría de las Mypes.

Huamán (2014), nos dice: El Perú, vive un momento muy expectante en su historia, considerada una de las economías más emergentes. De hecho, los innegables avances en tecnología y el proceso de globalización, han abierto nuevos mercados y creado nuevos desafíos para las empresas peruanas.

La Mype es la unidad económica por lo que es constituida mediante la unidad económica ya sea por una persona natural o jurídica, bajo una regla de una gestión empresarial lo cual se rige a la legislación vigente, tiene como prioridad desarrollar actividades por lo que se vea la transformación, producción, comercialización de todos los bienes o prestación de servicios.

2.2.3 Teoría de la empresa.

Según la teoría de Coase afirma lo siguiente: Un mercado es competitivo, cuando existen diversas empresas en mercado compitiendo por atraer a los clientes y es aquí donde surge el problema puesto que cada empresa lucha por ser la mejor y contemplar a sus clientes. las empresas no pueden darse el lujo de modificar a su conveniencia el precio de compra y/o venta de los productos y/o servicios porque estos están sometidos al precio y cantidad determinados por el equilibrio de la oferta y la demanda. Por consiguiente, las empresas que contribuyen en este mercado se le atribuyen al nombre de empresas tomadoras de precio.

2.2.4 Teoría del comercio.

Para Gandolfo (2015) hay varias teorías que expliquen el comportamiento del sector externo de una economía: Entre las teorías más conocidas están el enfoque elasticidades (teoría neoclásica), el enfoque absorción (teoría keynesiana), el enfoque de activos financieros. Sin embargo, parece que solamente los dos primeros enfoques explican con claridad las causas de las variaciones de los flujos comerciales de un país; mientras que los dos últimos, si bien explican los flujos comerciales, estos lo hacen de manera conjunta con el movimiento internacional de capitales o de activos financieros, razón por la cual no precisan con claridad las causas de las variaciones de los flujos reales internacionales.

(p.9)

2.2.4.1 Tipos de comercio.

Comercio Interno

Es el intercambio de bienes dentro de la frontera nacional. Esta forma de comercio está regulada a través de regulaciones legales que le permiten ajustarse a la economía como un sector formal. Dentro del comercio interno hay dos formas de conducir negociaciones: minorista y mayorista.

Comercio Exterior

Para esta situación, la compra y el trato se realizan entre áreas abiertas y privadas del país con embarcadores ubicados en países remotos. A lo largo de estas líneas de promoción está controlado por direcciones globales. En este intercambio están aquellos mercados

incorporados que pretenden disminuir las obstrucciones de obligaciones entre varias naciones. Dentro del intercambio externo hay dos clases: intercambio de envío e importación. Básicamente no hay distinción entre los dos tipos de intercambio, a la luz del hecho de que el intercambio externo es solo un aumento del intercambio local. Son circunstancias algo extraordinarias o simuladas que los reconocen el uno del otro.

2.2.4.2 Características.

Los atributos que administran el comercio interno tienen, por regla general, una legitimidad similar en el campo exterior a pesar de la agonía de estas alteraciones e inconvenientes específicos debido a las maravillas que crean.

- Tipo de cambio.
- Aranceles por los obstáculos artificiales que está sometido.
- Mayor costo de transporte.

2.2.4.3 Importancia.

Ha ganado tal importancia en la administración de creación de emprendedores y ha impreso un sello excepcional, que no faltan analistas financieros que consideran o caracterizan la economía como la ciencia que los arreglos con la investigación del intercambio o si nada más hace que este sea el enfoque punto de los ejercicios.

Kenneth E. Boulding, en lo que a él respecta, afirma:
"Probablemente las demostraciones de comercio constituirán la mayor

parte de las maravillas sujetas a investigación financiera, del progreso cubre nueve décimas partes del círculo de expertos financieros".

2.2.5 Empresa “Ferretería y distribuidora El Shadai E.I.R.L.”.

La Empresa con razón social “FERRETERÍA Y DISTRIBUIDORA EL SHADAI E.I.R.L.” y nombre comercial “Transporte el Shadai” cuenta con el Registro Único de Contribuyentes (RUC) N° 20445480542. Esta empresa peruana, inició sus actividades el 01/11/2005, hace 14 años aproximadamente, en el departamento de Áncash, provincia del Santa, distrito de Chimbote. El sector económico que más desempeña es el comercio, y se dedica sobre todo a la compra y venta de los artículos de ferretería y cuenta además con local ubicado en el Mercado Ferrocarril Nro. S/n Int. 502 Casco Urbano.

2.3 Marco conceptual

2.3.1 Definición de financiamiento.

“Su finalidad es abastecerse de recursos financieros, por cualquier forma ayudando al pequeño empresario conseguir el capital suficiente para llevar a cabo con total normalidad sus operaciones y mejorar día a día la situación de su negocio” (Kong & Moreno, 2014, p. 25).

Es una agrupación de bienes de dinero y créditos a la cual se le entrega a un determinado negocio con el propósito de cubrir las necesidades que existan, pero con la promesa de devolver todo el dinero que se le otorgó más los intereses correspondientes.

2.3.2 Definición de empresas.

“La empresa es la institución o agente económico que toma las decisiones sobre la utilización de factores de la producción para obtener los bienes y servicios que se ofrecen en el mercado” (Bustamante, 2015, p.4)

Una entidad conformada básicamente por personas, aspiraciones, realizaciones, bienes materiales y capacidades técnicas y financieras; todo lo cual, le permite dedicarse a la producción y transformación de productos y/o la prestación de servicios para satisfacer necesidades y deseos existentes en la sociedad, con la finalidad de obtener una utilidad o beneficio. (García y Casanueva, 2016, p.3)

2.3.3 Definición de sector comercio.

Es una actividad tanto social como económica en la cual se involucra la compra y venta de mercaderías. La persona que participa de un acto de comercio compra un producto para utilizarlo de manera directa, para volver a venderlo o para que lo transforme (materia prima). Frecuentemente esta intervención mercantil involucra la venta de un bien para recibir algo a cambio de un valor similar. (Pérez & Merino, 2018)

2.3.4 Definición de comercio de ferretería.

Es cierta la frase “la ferretería, la mejor actividad comercial del mundo”. En el sector del comercio existen muchísimas

actividades distintas, desde una farmacia que nos facilita medicamentos, una tintorería que nos lava y plancha la ropa, un restaurante en el que nos dan de comer hasta un banco donde gestionan nuestros ahorros. Pero, ¿qué ocurre con la ferretería? Todo lo contrario, al resto de establecimientos o especialidades comerciales, la ferretería nos ofrece soluciones en pintura, electricidad, fontanería, madera, jardín, mecánica, adhesivos, decoración, herramientas, maquinaria, seguridad laboral, droguería, iluminación, tornillería, mobiliario, moquetas, accesorios de baño, etcétera. Por este motivo, debemos aprovechar la posibilidad que nos proporciona tener como actividad comercial una ferretería, ya que la cantidad de sugerencias que se pueden ofrecer para el buen funcionamiento es constante y generadora de beneficios. Para ello debemos saber lo que podemos hacer por nuestros clientes y lo que quieren los clientes de nosotros. Simplemente con este análisis y utilizar la herramienta de venta que supone una ferretería, se pueden llegar a conseguir muchísimos objetivos, dejando las excusas que siempre tenemos para auto justificar una mala gestión o mal funcionamiento de nuestro negocio. (Valls, 2017, p.3)

III. Hipótesis

No aplicó, porque la investigación fue bibliográfica, documental, de caso y nivel cuantitativo.

IV. Metodología

4.1 Diseño de la Investigación

El diseño de la investigación fue no experimental, descriptivo, bibliográfico, referencial, documental y de caso, porque se dedicó a describir las características del tema planteado.

4.2 Población y muestra

4.2.1 Población

Todas las micro y pequeñas empresas del Perú.

4.2.2 Muestra

Es la empresa con la que he trabajado: “Ferretería y distribuidora El Shadai E.I.R.L.”

4.3 Definición y Operacionalización de las variables

MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE LA VARIABLE PARA CONSEGUIR EL OBJETIVO ESPECÍFICO 1.

ELABORACIÓN PROPIA CON EL ASESORAMIENTO DEL DTI VASQUEZ PACHECO 2019.

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL DE LA VARIABLE PARA CONSEGUIR EL OBJETIVO ESPECÍFICO 1.						
		ANTECEDENTES	C1	C2	C3	C4	C5	C6
FINANCIA- MIENTO	CONJUNTO DE RECURSOS MONETARIOS FINANCIEROS PARA LLEVAR A CABO UNA ACTIVIDAD ECONÓMICA	NACIONALES						
		1.- Chalco (2018), en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del Distrito de San Miguel – San Román – Puno, período 2017.	✓	✓	✓	✓		
		2.- Razuri (2017), en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro ferreterías en la ciudad de Sullana, año 2015.	✓	✓	✓	✓	✓	✓
		3.- Rojas (2018), en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa Ferretería Montero S.A.C. – Tingo María, 2017.	✓	✓	✓	✓	✓	✓
		REGIONALES						
		1.- Cacimiro (2017), en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento y capacitación de las micro y	✓	✓	✓	✓	✓	✓

pequeñas empresas en el sector comercio-rubro ferreterías Huarmey, 2015.						
2.- Chávez (2018), en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del Distrito de Independencia, 2016.	✓	✓	✓	✓		
3.- López (2018), en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento y capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro compra / venta de artículos de ferretería – Sihuas, 2016.	✓	✓	✓	✓	✓	✓
4.- 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.	✓	✓	✓	✓		
5.- Vega (2018), en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPE del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Huaraz, 2017.	✓	✓	✓	✓		
LOCALES						
1.- Fajardo (2017), en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso de la empresa “Perno Centro Lumaby E.I.R.L.” de Chimbote, 2015.	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2.- Olortino (2019), en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del	✓	✓	✓	✓	✓	✓

sector comercio del Perú: caso empresa comercializadora “FERSANTA S.A.C.” - Chimbote, 2018.							
3.- Urteaga (2019), en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “FERRETERÍA REYES” – Chimbote, 2017.	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
FUENTE: DTI VASQUEZ PACHECO, 2019.							

C1: Título del trabajo.

C2: Objetivos del antecedente.

C3: Formas de recojo de información (técnicas, importancia).

C4: Resultados y conclusiones del antecedente (relacionado con el objetivo pertinente).

C5: Características de las variables que subyacen de los resultados y conclusiones.

C6: Situación sistemática (analiza a todas las características, asumiendo que cumpla con cada una de ellas).

MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE LA VARIABLE PARA CONSEGUIR EL OBJETIVO ESPECÍFICO 2.

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL		
		DIMENSIONES	SUB DIMENSIONES	INDICADORES
FINANCIAMIENTO	CONJUNTO DE RECURSOS MONETARIOS FINANCIEROS PARA LLEVAR A CABO UNA ACTIVIDAD ECONÓMICA	Fuentes de financiamiento	Interna	¿Financia sus actividades con recursos propios?
			Externa	¿Financia sus actividades con recursos ajenos?
		Sistemas de financiamiento	Sistema bancario	-Sistema bancario
			Sistema no bancario formal	-Sistema bancario informal -Casas comerciales -Cooperativas de ahorro o crédito
			Plazos del financiamiento	Corto plazo
		Costos del financiamiento	Largo plazo	¿Cuáles son los financiamientos a largo plazo?
			Tasas de interés	¿La tasa de interés fue de su satisfacción?
		Facilidades del financiamiento	Sistema bancario	¿Financia sus actividades con entidades bancarias?
			Sistema no bancario formal	¿Financia sus actividades con entidades no bancarias?
			Sistema informal	¿Financia sus actividades de forma informal?
Usos del financiamiento	Capital del trabajo	¿El financiamiento obtenido se utilizó de manera correcta?		
	Activo fijo			
	Activo corriente			

FUENTE: DTI VASQUEZ PACHECO, 2019.

4.4 Técnicas e instrumentos

4.4.1 Técnicas

Para el recojo de la información de la parte bibliográfica, se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica.

Para el recojo de la información del caso, se utilizó la técnica de la entrevista.

4.4.2 Instrumentos

Para el recojo de la información de la parte bibliográfica, se utilizó fichas bibliográficas.

Para el recojo de información del caso, se utilizó el cuestionario.

4.5 Plan de análisis

Dado que la investigación fue descriptiva, bibliográfica, documental y de caso, para su desarrollo se planteó 3 objetivos específicos.

Para el recojo de información del objetivo específico 1: se utilizó la técnica de revisión bibliográfica y como instrumento las fichas bibliográficas. La principal dificultad que se encontró en el recojo de información para cumplir este objetivo fue que los instrumentos del recojo de información por parte de los antecedentes que se revisaron no están estandarizados; es decir, no están homogenizados; lo que genera distintos datos y a su vez dificulta la comparación de la información recogida. Los resultados obtenidos fueron descritos en el cuadro N° 01.

Para el recojo de información del objetivo específico 2: se utilizó la técnica de la entrevista a profundidad y como instrumento un cuestionario pertinente de

preguntas cerradas, el que fue aplicado al gerente o administrador de la empresa:
“El Shadai E.I.R.L.” Sigue habiendo la dificultad del cuestionario estandarizado.

Finalmente, para el recojo de información del objetivo específico 3: se realizó la comparación del objetivo específico 1 y del objetivo específico 2.

4.6 Matriz de consistencia

TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN GENERAL	DE LA INVESTIGACIÓN ESPECÍFICOS	JUSTIFICACIÓN
Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Ferretería y distribuidora El Shadai E.I.R.L. – Chimbote, 2018.	¿Cuáles son las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Ferretería y distribuidora El Shadai E.I.R.L.” – Chimbote, 2018?	Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa distribuidora a El Shadai E.I.R.L. – Chimbote, 2018.	1. Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2018. 2. Describir las características del financiamiento de la micro y pequeña empresa Ferretería y distribuidora El Shadai E.I.R.L. – Chimbote, 2018. 3. Hacer un análisis comparativo de las características de financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Ferretería y distribuidora E.I.R.L. – Chimbote, 2018.	La presente investigación se justifica porque me permitió describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y como caso específico de la empresa Ferretería y distribuidor a El Shadai E.I.R.L. que se encuentra ubicada en Chimbote, en el periodo 2018.

Fuente: Elaboración propia.

4.7 Principios éticos

La investigación ha sido diseñada teniendo en cuenta las normas establecidas por la Escuela de Pre Grado ciñéndose a la estructura aprobada por la Universidad, con la finalidad de conocer las características del financiamiento de la empresa: “Ferretería y distribuidora El Shadai E.I.R.L.” – Chimbote, 2018.

La presente investigación se elaboró en base al código de ética del contador y los principios éticos de integridad, objetividad, competencia profesional y debido cuidado profesional. Cumpliendo las leyes y reglamentos rechazando cualquier acción que desacredite la veracidad del contenido de la investigación. El principio e integridad imponen sobre todo al Contador Público Colegiado, la obligación de ser justo y honesto en sus relaciones profesionales y obliga a que sea honesto e intachable en todos sus actos.

Justicia

Es el conjunto de normas codificadas aplicadas por jueces sobre las cuales el Estado imparte justicia cuando éstas son violadas, suprimiendo la acción que generó la afectación del bien común.

Respeto por las personas

Es uno de los principios fundamentales de la investigación, es el reconocimiento de una persona como un ser autónomo, único y libre. Toda persona tiene el derecho y la capacidad de tomar sus propias decisiones.

V. Resultados y análisis de resultados

5.1 Resultados

5.1.1 Respecto al objetivo específico 1

Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2018.

Cuadro N° 01: Resultados del objetivo específico 01

AUTOR (ES)	RESULTADOS
Chalco (2018)	Establece que los empresarios encuestados manifestaron que, respecto al financiamiento, sus Mypes tienen las siguientes características: el 100% obtuvo con fondos propios, manifestaron si desearían obtener un crédito el 80% se invertiría en capital de trabajo.
Razuri (2016)	Establece que el 82% de las MYPE en estudio, financian su actividad económica con fuentes de financiamiento de terceros (Bancos, Cmac, Financieras, prestamistas usureros y proveedores), saben que el financiamiento es muy importante como fuente de recursos económicos para poner en marcha su negocio, el 28% ha solicitado crédito dos veces en el año 2015 por lo que se puede concluir que las MYPE en estudio están en constante inversión, por lo que necesitan apalancamiento, en donde resaltan los financiamientos bancarios con un 56% de participación, resaltando aquí el BCP con la atención del 26% del financiamiento, con su conocida línea “SOLUCIÓN NEGOCIO”, la misma que por ser resolvente es de rápida atención, pero es una línea que capitaliza interés lo que no permite al cliente bajar la deuda, por lo que el cliente no tiene una clara visión frente al análisis de sus inversiones.

Rojas (2018)	Establece que el préstamo obtenido de s/. 400,000.00 en un plazo de 8 años y con una tasa de interés del 11% que serán utilizados para fines productivos de su negocio es factible ya que la demanda de materiales de construcción está garantizada en el horizonte del tiempo.
Cacimiro (2016)	Establece que la mayoría de las microempresas necesitan de financiamiento para poder operar en el mercado; sin embargo, no pueden desarrollarse por lo que el financiamiento que obtienen es de corto plazo, y por otro lado, está la poca valoración que le dan a la capacitación, lo que implica que por falta de conocimiento de gestión y manejo empresarial no pueden conducir un negocio con planes estratégicos claros y precisos. Por último, la legislación dirigida a las Mypes debe facilitar modelos y programas de financiamiento y capacitación para que mejoren su productividad y sean más competitivas en el mercado.
Chávez (2018)	Establece que quedan determinadas las características del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio rubro Ferreterías del Distrito de Independencia en el 2016, porque el 51% afirmaron que su micro o pequeña empresa se financió con capital propio, asimismo teniendo en cuenta que el 84% opinaron tener una responsabilidad de deuda que pagar.
López (2018)	Establece que la mayoría de las microempresas estudiadas necesitan del financiamiento para poder operar en el mercado; sin embargo, no pueden desarrollarse por lo que el financiamiento que obtienen es de corto plazo y no de largo plazo, y, por otro lado, está la poca valoración que le dan a la capacitación, lo que implica que, por falta de conocimiento, gestión y manejo empresarial, no pueden

	conducir su negocio con planes estratégicos claros y precisos.
--	--

Rodríguez (2018)	Establece que el 75% de las Mypes encuestadas tiene financiamiento de terceros y el 25 % de financiamiento propio, el 90% de las empresas encuestadas tienen más facilidades de obtener un préstamo en financieras, 10% de prestamistas personales; el 35% de las empresas obtienen préstamos a largo plazo y 65% a corto plazo; el 15% de las empresas afirmaron que invirtieron en mejoramiento y ampliación del local, 10% en activos fijos y el 50% en capital de trabajo; el 65% de la empresas pagaron tasas de interés mensual de 10% a 20% , el 30% pago una tasa de 21% a 25% y el 5% pago una tasa de 26% a 30% mensual, por haber obtenido dicho crédito.
-------------------------	--

Vega (2018)	Establece que el 86.67% de los empresarios afirman haber obtenido un financiamiento externo; el 66.67% de los empresarios obtuvieron un financiamiento a corto plazo para su empresa; el 53.33% de los empresarios piensan que el tipo de financiamiento externo es más beneficioso para su empresa; el 53.33% solicito un monto entre S/ 11,000.00 y 19,000.00 de financiamiento; el 83.33% de los encuestados afirma que el acceso a un crédito si es importante para el crecimiento y desarrollo de su empresa y el 80.00% de los empresarios no tiene conocimiento, ni hace uso de las estrategias de inversión al obtener un financiamiento.
--------------------	---

Fajardo (2017)	Establece que la mayoría de las Mypes comerciales del Perú y la empresa del caso de estudio no coinciden en las formas de financiamiento, por lo cual se pude decir que hay 63 muchas Mypes que recurren a entidades bancarias, pero en el caso de la empresa de estudio recurre a entidades no bancarias sometándose a altas tasas de interés siendo
-----------------------	---

estas a corto plazo, lo cual no le permite invertir en activos fijos. Por lo tanto, se recomienda al dueño de la empresa que se acerque a las diferentes entidades bancaria a consultar o asesorarse sobre las diferentes modalidades de crédito que éstas brindan, con la finalidad de conocer las diversas alternativas que ofrece el sistema bancario; y así poder solicitar los créditos más apropiados a su realidad y perspectivas de desarrollo.

Olortino (2019) Establece que tanto las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y la empresa en estudio cuentan con financiamiento de terceros mediante el sistema bancario formal; permitiendo el desarrollo de las micro y pequeñas empresas, incrementando así sus ingresos y mejorando su capacidad. Es por ello que el estado debería de prestar mayor atención a estas empresas ya que estas ayudan al desarrollo económico del país.

Urteaga (2019) Establece que en el caso de las MYPE del sector comercio del Perú y de la empresa Ferretería Reyes de Chimbote recurren a un financiamiento externo pues no quieren poner en riesgo los recursos propios que forman parte de su capital, así mismo el uso que le dan al financiamiento obtenido, es destinado en su totalidad al capital del trabajo, siendo de gran importancia, pues invirtiendo en este aspecto, la MYPE podrá comprar mercadería u otros insumos que ayuden al progreso de la empresa, beneficiándose así, para la mejora de su actividad empresarial.

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 características del financiamiento de la micro y pequeña empresa Ferretería y distribuidora El Shadai E.I.R.L. – Chimbote, 2018.

Cuadro N° 02: Resultados del objetivo específico 02



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y
ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Cuestionario aplicado a los dueños, gerentes o representantes legales de las micro y pequeñas empresas 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: **Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Ferretería y distribuidora El Shadai E.I.R.L. – Chimbote, 2018.**

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

Encuestador(a): Huamán Velasquez Lidia Aracely **RUC N°:** 20445480542

Razón Social: Ferretería y distribuidora El Shadai E.I.R.L.

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPES:

1. Sexo:

Masculino (x)

Femenino ()

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPES:

1. Giro del negocio de las micro y pequeña empresa:

- Rubro Abarrotes. ()
- Rubro Joyería. ()
- Rubro Ferretería. (x)
- Rubro Automotriz. ()
- Rubro Heladerías. ()
- Rubro Boticas. ()
- Rubro Transporte. ()

2. Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

- De 1 a 5 años. ()
- De 6 a 10 años. ()
- De 11 a 20 años. (x)
- Más de 20 años. ()

3. Número de trabajadores

- De 1 a 3 (x)
- De 4 a 6 ()
- De 7 a 10 ()
- De 11 a más ()

4. Objetivo de las micro y pequeñas empresas:

- Dar empleo. ()
- Generar ingresos. (x)
- Ofrecer servicios de calidad. ()
- Otros. - Especificar:

III. DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MYPES:

1. Como financia su actividad

- Autofinanciamiento ()
- Financiamiento de terceros (x)

2. Entidad que acudió:

- Entidades bancarias (x)

- Prestamistas o usureros ()
 - Préstamo familiar ()
 - Ninguna ()
3. Tipo de financiamiento
- Corto plazo (menos de 1 año) ()
 - Largo plazo (más de 1 año) (x)
 - No solicito préstamo ()
4. Tasa de interés
- 10% al 15% (x)
 - 16 % al 20% ()
 - 21% al 25% ()
 - No solicito préstamo ()
5. Monto Promedio de crédito solicitado
- S/ 5 000 ()
 - S/10 000 (x)
 - S/15 000 ()
 - S/20 000 ()
 - Otros especificar ()
 - No solicitó préstamo ()
6. El crédito financiero ha sido invertido en:
- Capital de trabajo. (x)
 - Mejoramiento y/o ampliación del local. (x)
 - Activos fijos. ()
 - No realizó préstamos. ()

Fuente: Elaboración propia en base al cuestionario aplicado al gerente de la empresa Ferretería y distribuidora El Shadai E.I.R.L. – Chimbote, 2018. (Ver anexo 3)

5.1.3 Respecto al objetivo específico 3

Hacer un análisis comparativo de las características de financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Ferretería y distribuidora E.I.R.L– Chimbote, 2018.

Cuadro N° 03: Resultados del objetivo específico 03

Elementos de comparación	de	Resultado del objetivo específico 1	Resultado del objetivo específico 2	Resultados
Fuentes de financiamiento.	de	Afirmaron que las fuentes de financiamiento en las Mypes del Perú obtuvieron financiamiento por parte de terceros, como por ejemplo: Scotiabank, Mi Banco y las cajas municipales.	La empresa El Shadai E.I.R.L., afirmó haber obtenido financiamiento por parte de terceros, específicamente de una entidad del sistema financiero bancario.	Si coinciden
Sistema de financiamiento	de	Determinan que en gran mayoría las Mypes optan por un financiamiento bancario formal, porque dan mayores facilidades para obtener un crédito, debido a la dura competencia entre las entidades bancarias.	La empresa en estudio ha optado por el sistema financiero bancario formal, en el banco Mi Banco, ya que cuando lo solicitó tuvo una buena asistencia y en cuanto a los requisitos le dieron facilidades para presentarlos.	Si coinciden

Costo de financiamiento	Determinan que por parte del sistema bancario formal les exigen mayores garantías, pero les cobran menos tasas de interés mensual, a comparación del financiamiento informal, que cobran elevadas tasas de interés.	La empresa de estudio accedió al financiamiento por parte del sistema financiero bancario, la cual considero que es aceptable ya que dicha tasa de interés fue del 15%.	Sí coinciden
Plazos de financiamiento	Determinan que las Mypes del Perú optaron por el financiamiento a corto plazo ya que lo encontraron más beneficioso.	La empresa El Shadai E.I.R.L., obtuvo financiamiento por parte de terceros, lo cual fue a largo plazo.	No coinciden
Uso del financiamiento	Afirman en su totalidad que el financiamiento adquirido fue de gran apoyo para las Mypes, ya que lograron satisfacer sus necesidades frente al mercado, cumplieron sus objetivos y metas propuestas tales como: mejoramiento de su local y capital de trabajo.	La empresa El Shadai E.I.R.L., mencionó que con el financiamiento adquirido logró comprar mercaderías, pagar sus deudas de corto y mediano plazo y mejorar el local en donde tiene su negocio.	Si coinciden

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

Razuri (2016), Rojas (2018), Cacimiro (2016), López (2018), Fajardo (2017), Olortino (2019) y Urteaga (2019) establecen que, el financiamiento es muy importante como fuente de recursos económicos, la mayoría de las microempresas necesitan de financiamiento para poder operar en el mercado; sin embargo, no pueden desarrollarse por lo que el financiamiento que obtienen es mayormente de terceros tales como Bancos, Cmac, Financieras, prestamistas usureros y proveedores, sometiéndose a altas tasas de interés siendo estas a corto plazo, lo cual no le permite invertir en activos fijos. Estos resultados coinciden con los resultados internacionales de **Illanes (2017)**, quien afirma que el financiamiento a las empresas tiene una gran importancia al momento de la planificación de las políticas económicas, de fomento a la productividad y de empleo para el país, también nos dice que la tasa de interés se redujo en un 1% para Chile, México, España e Italia durante el período estudiado, además afirman que las Mypes optan por tener un financiamiento propio y financiamiento con proveedores que le faciliten producto a crédito.

Por último, estos resultados también coinciden con **Domínguez y Crestelo (2009)**, quienes afirman en las bases teóricas que toda institución sea pública o privada, hace que acudan a diferentes fuentes de financiamiento, para invertir en las empresas ya que dicho financiamiento poder ser interno o externo.

5.2.2 Respecto al objetivo específico 2

Del cuestionario aplicado a la empresa El Shadai E.I.R.L. se obtuvo como resultado que el financiamiento utilizado es propio y mayormente por parte de terceros, el dueño de la empresa acudió al Sistema Financiero Bancario, porque la tasa de interés es menor, en comparación a la banca informal, el banco que le otorgó el préstamo fue Mi Banco con una tasa de interés del 15%, este financiamiento fue a largo plazo (18 meses) por 10,000 soles para cubrir las necesidades del negocio como por ejemplo: mejoramiento del local y compra de mercaderías para el negocio (capital de trabajo), siendo utilizado de la siguiente manera: 80% para la compra de mercadería y el 20% para el mejoramiento del local como pintado y algunas reparaciones que eran necesarias. Gracias a este financiamiento la empresa tuvo en su almacén mayores productos para la venta diaria. Hoy en día la empresa El Shadai E.I.R.L., puede acceder a créditos más elevados porque es un buen cliente para el banco debido a sus pagos puntuales, pero la empresa también puede financiar en pequeñas partes con recursos propios.

5.2.3 Respecto al objetivo específico 3

Del análisis comparativo respecto al objetivo 1 y 2 de la investigación de los autores con el caso en estudio, llegamos a la conclusión que los resultados en su mayoría coinciden:

Respecto a la fuente de financiamiento la empresa: si hay coincidencia entre los objetivos 1 y 2, porque tanto las Mypes del sector comercio del Perú como la empresa El Shadai E.I.R.L, obtuvieron financiamiento por

parte de terceros, a través del sistema financiero bancario, como lo son Mi Banco, Scotiabank.

Respecto al sistema de financiamiento: si hay coincidencia entre los objetivos 1 y 2, debido que las Mypes del sector comercio del Perú y la empresa de estudio optaron por un financiamiento bancario formal porque les dieron una buena asistencia y facilidades para presentar los requisitos.

Respecto al costo de financiamiento: si hay coincidencia entre los objetivos 1 y 2, porque las Mypes del sector comercio del Perú y la empresa de estudio concuerdan con que el sistema financiero bancario formal ofrece tasas de interés más bajas en comparación al financiamiento informal. Para la empresa estudiada le otorgaron un crédito con el 15% de intereses.

Respecto al plazo de financiamiento: no hay coincidencia entre los objetivos 1 y 2, debido que las Mypes del sector comercio del Perú optaron por un financiamiento a corto plazo mientras que la empresa El Shadai E.I.R.L. optó por un financiamiento a largo plazo de 18 meses.

Respecto al uso del financiamiento: si hay coincidencia entre los objetivos 1 y 2, porque tanto las Mypes del sector comercio del Perú como la empresa de estudio afirman que el financiamiento obtenido fue de gran apoyo ya que lograron satisfacer sus necesidades, cumplieron con sus objetivos y metas propuestas, tales como: mejoramiento del local y compra de mercaderías (capital de trabajo).

VI. Conclusiones y recomendaciones

6.1 Respecto al objetivo específico 1

Según lo revisado por los autores, he llegado a la conclusión que la mayoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú no pueden desarrollarse por lo que el financiamiento que obtienen es mayormente de terceros tales como Bancos, Financieras, prestamistas usureros y proveedores, sometiéndose a altas tasas de interés siendo estas a corto plazo, lo cual no le permite invertir en activos fijos. Este tipo de financiamiento no suele ser muy efectivo es por ello que se le recomienda a las Mypes obtener un financiamiento de manera formal, a largo plazo y en tasas de interés bajas para que puedan obtener mayores beneficios como también puedan invertir en capital de trabajo, mejoramiento del local o invertir en activos fijos.

6.2 Respecto al objetivo específico 2

Revisando los resultados del cuestionario aplicado a la empresa El Shadai E.I.R.L., llegamos a la conclusión que la empresa se financió con crédito de terceros, a través del sistema financiero bancario formal como lo es Mi Banco, en esta entidad le ofrecieron un buen trato, además le dieron facilidades al momento de presentar los requisitos que eran necesarios para que le otorguen el crédito, que fue de 10,000 soles a una tasa de interés del 15%, a largo plazo (18 meses). La empresa de estudio utilizó el 80% del crédito para compra de mercadería (capital de trabajo) y el 20% para la mejora del local tales como pintado y reparaciones que eran necesarias. Este crédito se obtuvo con la finalidad de satisfacer las necesidades de la empresa, cumplir con sus metas y objetivos.

6.3 Respecto al objetivo específico 3

Revisando los resultados de comparación de los objetivos específicos 1 y 2, llegamos a la conclusión que la teoría de los antecedentes de diferentes autores coincide con nuestra investigación en el tema de fuentes, sistemas, costo y usos del financiamiento, debido que las Mypes del sector comercio del Perú y la empresa de estudio son financiadas por parte de terceros, específicamente de una entidad del Sistema Financiero Bancario formal, porque les dan mayores facilidades y la tasa de interés es menor, como en la empresa El Shadai E.I.R.L. que obtuvo un crédito al 15%, el crédito que obtienen lo utilizan para satisfacer sus distintas necesidades frente al mercado, cumplir sus metas y objetivos propuestos tales como: mejoramiento del local e invertir en el capital de trabajo. En lo que no coincidieron fue en los plazos de financiamiento, ya que las Mypes del sector comercio del Perú optan por un financiamiento a corto plazo, mientras que la empresa de estudio optó por un financiamiento a largo plazo.

6.4 Respecto al objetivo general

Se concluye que más del 76% de las Mypes del sector comercio del Perú requieren financiamiento de terceros y a corto plazo con el fin de hacer crecer su empresa y así satisfacer sus necesidades e invertir en capital de trabajo, activos fijos, mejorar y/o ampliar el local de su empresa.

Se le recomienda a la empresa en estudio que siga financiando su negocio en la banca formal, para que sea menor la tasa de interés y pueda pagar sus obligaciones sin ninguna dificultad.

VII. Aspectos complementarios

7.1 Referencias bibliográficas

Bustamante, E. (2015). *La empresa*. Recuperado de:
<https://ebookcentral.proquest.com>

Cacimiro, A. (2016). *Caracterización del financiamiento y capacitación de las micro y pequeñas empresas en el sector comercio-rubro ferreterías Huarmey, 2015*. Tesis. Universidad católica los Ángeles de Chimbote. Huarmey, Perú. Recuperado de:
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1283/FINANCIAMIENTO_CASIMIRO_CASTILLO_ADALHIT_ARACELI.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Carretero, Y., Alarcón, A. & Padrón, A. (2014). *La Estructura Financiera: Método para Aumentar la Contribución del Financiamiento a la Eficiencia Empresarial*. Obtenido de:
http://fondoeditorial.uneg.edu.ve/strategos/numeros/s11/s11_art01.pdf

Challco, E. (2018). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del Distrito de San Miguel – San Román - Puno, período 2017*. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de:
http://repositorio.uladech.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/123456789/2623/FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_RENTABILIDAD_MYPES%20CHALLCO_HUAYAPA_ELOY.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Chávez, N. (2018). *Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del Distrito de Independencia, 2016*. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

Recuperado de:

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10553/FINANCIAMIENTO_MYPES_CHAVEZ_TREJO_NORMA_OLINDA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Domínguez, I. & Crestelo, L. (2014). *Estructura de Financiamiento Fundamentos teóricos y contextuales*. Universidad de Matanzas “Camilo Cienfuegos”.

Recuperado de: <https://www.gestiopolis.com/estructura-de-financiamiento-fundamentos-teoricos-y-conceptuales/>

Fajardo, R. (2017). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso de la empresa “Perno Centro Lumaby E.I.R.L.” de Chimbote, 2015*. Tesis. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Chimbote, Perú. Recuperado de:

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2279/FINANCIAMIENTO_MYPES_FAJARDO_ROSALES_REINER.pdf?sequence=1&isAllowed=y

García, P. V. M. (2014). *Introducción a las finanzas* (2a. ed.). Recuperado de:

<https://ebookcentral.proquest.com>

García. J. y Casanueva, C. (2016). *Prácticas de la gestión empresarial*.

Recuperado de: <https://docplayer.es/38495021-Iii-marco-teorico-julio->

[garcia-y-cristobal-casanueva-autores-del-libro-practicas-de-la-gestion-empresarial-definen-la-empresa-como.html](#)

Gandolfo, B. (2015). *Teoría del Comercio Internacional*. Recuperado de:
<https://ebookcentral.proquest.com/lib/bibliocauladechsp/detail.action?docID=3181596>

Huamán, J. (2014). *Las Mypes en el Perú*. Obtenido de:
<https://www.gestiopolis.com/las-mypes-en-el-peru/>

Illanes, L. (2017). *Caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile*. Recuperado de:
<http://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/145690/Illanes%20Za%E2%94%9C%E2%96%92artu%20Luis.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Kong & Moreno. (2014). *Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las Mypes del distrito de San José – Lambayeque en el período 2010 – 2012*. Obtenido de:
http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/usat/88/1/TL_KongRamosJessica_MorenoQuilcateJose.pdf

López, P. (2018). *Caracterización del financiamiento y capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro compra/venta de artículos de ferretería-Sihuas, 2015*. Tesis. Universidad los Ángeles de Chimbote. Sihuas, Perú. Recuperado de:
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2549/FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_LOPEZ_VELASQUEZ_PEDRO_D EYVIS.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Olortino, L. (2019). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa comercializadora "FERSANTA S.A.C"*. - *Chimbote, 2018*. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Chimbote. Perú. Recuperado de: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10864/FINANCIAMIENTO_MYPES_OLORTINO_ACOSTA_LUIS_EDGAR.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Pérez, J. & Merino, M. (2018). *Concepto de comercio*. Obtenido de: <https://definicion.de/comercio/>

Razuri, L. (2016). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro ferreterías en la ciudad de Sullana, año 2015*. Tesis. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Sullana. Perú. Recuperado de: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1028/FINANCIAMIENTO_FERRETERIAS_MYPE_RAZURI_JIMENEZ_LINO_XAVIER.pdf?sequence=4

Rojas, A. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa Ferretería Montero S.A.C. – tingo maría, 2017*. Tesis. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Tingo María. Perú. Obtenido de: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/5163/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_ROJAS_HUERTA_ANALI_MELICIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Rodríguez, J. (2018). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro ferreterías de Huaraz, año 2016*. Recuperado de: http://repositorio.uladech.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/123456789/3847/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_RODIRGUEZ_HUAMAN_J_UAN_RAUL.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Salazar, M. (2014). *Sistema Financiero Peruano*. Recuperado de: https://www.academia.edu/6225744/EL_SISTEMA_FINANCIERO_PER_UANO
- Urteaga, A. (2019). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa ‘ferretería Reyes’ - Chimbote, 2017*. Recuperado de: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10410/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_URTEAGA_ARIAS_ALEJANDRA_MILENI.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Valls, A. (2017). *Ferretería, la mejor actividad comercial del mundo*. Recuperado de: <https://ferreteria-y-bricolaje.cdecomunicacion.es/reportajes/23984/la-ferreteria-la-mejor-actividad-comercial-del-mundo>
- Valverde, M. (2017). *El financiamiento de las Mypes del sector comercio del Perú: caso Importaciones Médicas Velsor S. A. C. de Cañete, 2015*. Recuperado de: <http://revistas.uladech.edu.pe/index.php/increscendociencias-contables/article/viewFile/1530/1272>

Vega, B. (2018). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPE del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Huaraz, 2017.* Recuperado de:
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3584/CARACTERIZACION_FINANCIAMIENTO_VEGA_BALVES_BRAYAM.pdf?sequence=1&isAllowed=y

7.2 Anexos

7.2.1 Anexo 01: Cronograma

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES																	
N°	Actividades	Año 2018								Año 2019							
		Semestre I				Semestre II				Semestre I				Semestre II			
		Mes				Mes				Mes				Mes			
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1	Elaboración del Proyecto	X	X														
2	Revisión del proyecto por el jurado de investigación			X	X												
3	Aprobación del proyecto por el Jurado de Investigación				X												
4	Exposición del proyecto al Jurado de Investigación				X												
5	Mejora del marco teórico y metodológico					X											
6	Elaboración y validación del instrumento de recolección de información						X										
7	Elaboración del consentimiento informado (*)						X										
8	Recolección de datos							X									
9	Presentación de resultados								X								
10	Análisis e interpretación de los resultados									X	X						
11	Redacción del pre informe preliminar											X					
12	Revisión del informe final de la tesis por el Jurado de Investigación												X				
13	Aprobación del informe final de la tesis por el Jurado de Investigación													X			
14	Presentación de ponencia en jornadas de investigación														X		
15	Redacción de artículo científico														X		

7.2.2 Anexo 02: Presupuesto

PRESUPUESTO DESEMBOLSABLE (ESTUDIANTE)

CATEGORÍA	Base	Nº	Total
SUMINISTROS			
- IMPRESIONES	0.50	60	30.00
- FOTOCOPIAS	0.20	15	3.00
- EMPASTADO	50.00	1	50.00
- PAPEL BONDS(500 HOJAS)	7.00	2	14.00
- LAPICEROS			
SERVICIOS	50.00	1	50.00
- USO DE TURNITIN			
GASTOS DE VIAJE			
- PASAJES PARA RECOLECTAR INFORMACIÓN	4.00	5	20.00
SUBTOTAL			147.00
TOTAL PRESUPUESTO DESEMBOLSABLE			167.00

PRESUPUESTO NO DESEMBOLSABLE

CATEGORÍA	Base	Nº	Total
SERVICIOS			
- USO DE INTERNET	30.00	4	120.00
- BÚSQUEDA DE INFORMACIÓN	35.00	2	70.00
- SOPORTE INFORMÁTICO	40.00	4	160.00

- PUBLICACIÓN DE ARTICULO	50.00	1	50.00
RECURSO HUMANO			
- ASESORIA PERSONALIZADA	63.00	4	400.00
SUBTOTAL			252.00
TOTAL DE PRESUPUESTO NO DESEMBOLSABLE			652.00
PRESUPUESTO TOTAL			
PRESUPUESTO			
- PRESUPUESTO DESEMBOLSABLE			167.00
- PRESUPUESTO NO DESEMBOLSABLE			652.00
TOTAL (S/.)			819.00

7.2.3 Anexo 03: Cuestionario de recojo de información



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y

ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Cuestionario aplicado a los dueños, gerentes o representantes legales de las micro y pequeñas empresas 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: **Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa “Ferretería y distribuidora El Shadai E.I.R.L.” - Chimbote, 2018.**

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

Encuestador(a): Huamán Velasquez Lidia Aracely **Fecha:**/...../2019

Razón Social: **RUC N°:**

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPES:

2. Sexo:

Masculino () Femenino ()

3. Grado de instrucción:

- Secundaria Completa. ()
- Superior universitaria completa. ()
- Superior universitaria incompleta. ()
- Superior no universitaria Completa. ()

4. Estado civil:

- Soltero ()
- Casado ()
- Conviviente ()
- Divorciado ()
- Viudo ()

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPES:

5. Giro del negocio de las micro y pequeña empresa:

- Rubro Abarrotes. ()
- Rubro Joyería. ()
- Rubro Ferretería. ()
- Rubro Automotriz. ()

- Rubro Heladerías. ()
 - Rubro Boticas. ()
 - Rubro Transporte. ()
6. Antigüedad de las micro y pequeñas empresas
- De 1 a 5 años. ()
 - De 6 a 10 años. ()
 - De 11 a 20 años. ()
 - Más de 20 años. ()
7. Número de trabajadores
- De 1 a 3 ()
 - De 4 a 6 ()
 - De 7 a 10 ()
 - De 11 a más ()
8. Objetivo de las micro y pequeñas empresas:
- Dar empleo. ()
 - Generar ingresos. ()
 - Ofrecer servicios de calidad. ()
 - Otros. - Especificar:

III. DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MYPES:

7. Como financia su actividad
- Autofinanciamiento ()
 - Financiamiento de terceros ()
8. Entidad que acudió:
- Entidades bancarias ()
 - Prestamistas o usureros ()
 - Préstamo familiar ()
 - Ninguna ()
9. Tipo de financiamiento
- Corto plazo (menos de 1 año) ()
 - Largo plazo (más de 1 año) ()

- No solicito préstamo ()
10. Tasa de interés mensual
- 10% al 15% ()
 - 16 % al 20% ()
 - 21% al 25% ()
 - No solicito préstamo ()
11. Monto Promedio de crédito solicitado
- S/ 5 000 ()
 - S/10 000 ()
 - S/15 000 ()
 - S/20 000 ()
 - Otros especificar ()
 - No solicitó préstamo ()
12. El crédito financiero ha sido invertido en:
- Capital de trabajo. ()
 - Mejoramiento y/o ampliación del local. ()
 - Activos fijos. ()
 - No realizó préstamos. ()

7.2.4 Anexo 04: Consulta RUC

Resultado de la Búsqueda	
RUC:	20445480542 - FERRETERIA Y DISTRIBUIDORA EL SHADAI E.I.R.L.
Tipo Contribuyente:	EMPRESA INDIVIDUAL DE RESP. LTDA
Nombre Comercial:	TRANSPORTES EL SHADAI
Fecha de Inscripción:	31/10/2005
Estado:	ACTIVO
Condición:	HABIDO
Domicilio Fiscal:	---MERCADO FERROCARRIL NRO. S/N INT. 502 CASCO URBANO ANCASH - SANTA - CHIMBOTE
Actividad(es) Económica(s):	Principal - CIU 52348 - VTA. MIN. ARTICULOS DE FERRETERIA. Secundaria 1 - CIU 60230 - TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA.
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):	FACTURA BOLETA DE VENTA GUIA DE REMISION - REMITENTE GUIA DE REMISION - TRANSPORTISTA

7.2.5 Anexo 05: Consulta REMYPE

CONSULTA DEL REGISTRO NACIONAL DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA

Ingrese el número de R.U.C. :

* Si no conoce el R.U.C. de la empresa, puede buscarlo por su nombre ó razón social [AQUI](#)

REGISTRO NACIONAL DE MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA - REMYPE
(Desde el 20/10/2008)

Nº DE RUC.	RAZÓN SOCIAL	FECHA SOLICITUD	ESTADO/CONDICIÓN	FECHA DE ACREDITACIÓN	SITUACIÓN ACTUAL	RESOLUCIÓN / OFICIO DGPE	FECHA DE BAJA / CANCELACIÓN
20445480542	FERRETERIA Y DISTRIBUIDORA EL SHADAI E.I.R.L.	01/03/2018	ACREDITADO COMO PEQUEÑA EMPRESA	09/03/2018	ACREDITADO	---	---