

---

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 MIRANDA Y HERMANOS S.A.C. - NUEVO  
CHIMBOTE, 2018

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

AUTOR

CHUQUI BERMUDEZ, JHAN POOL

ORCID ID: 0000-0002-0561-7152

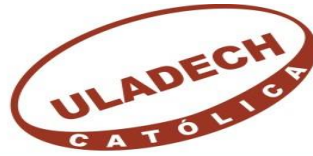
ASESOR

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 MIRANDA Y HERMANOS S.A.C. - NUEVO  
CHIMBOTE, 2018

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

AUTOR

CHUQUI BERMUDEZ, JHAN POOL

ORCID ID: 0000-0002-0561-7152

ASESOR

YÉPEZ PRETEL, NIDIA ERLINDA

ORCID ID: 0000-0001-6732-7890

CHIMBOTE – PERÚ

2019

## **1. Título de la Tesis**

Caracterización del financiamiento de la micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Ferretería Miranda y Hermanos S.A.C. - Nuevo Chimbote, 2018

## **2. Equipo de trabajo**

**AUTOR: CHUQUI BERMUDEZ, JHAN POOL**

ORCID ID: 0000-0002-0561-7152

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

### **JURADO DE INVESTIGACION**

**PRESIDENTE: ESPEJO CHACON, LUIS FERNANDO**

ORCID ID: 0000-0003-3776-2490

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Chimbote, Perú  
Escuela Profesional de Contabilidad

**MIEMBRO: ORTÍZ GONZÁLEZ, LUÍS**

ORCID ID: 0000-0002-5909-3235

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Chimbote, Perú  
Escuela Profesional de Contabilidad

**MIEMBRO: RODRÍGUEZ VIGO, MIRIAN NOEMÍ**

ORCID ID: 0000-0003-0621-4336

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Chimbote, Perú  
Escuela Profesional de Contabilidad

### **3. Jurado evaluador**

**Mgtr. ESPEJO CHACON LUIS FERNANDO**

ORCID ID: 0000-0003-3776-2490

**PRESIDENTE**

**Mgtr. ORTÍZ GONZÁLEZ LUIS**

ORCID ID: 0000-0002-5909-3235

**MIEMBRO**

**Mgtr. RODRÍGUEZ VIGO MIRIAN NOEMÍ**

ORCID ID: 0000-0003-0621-4336

**MIEMBRO**

**MGTR. YÉPEZ PRETEL, NIDIA ERLINDA**

ORCID ID: 0000-0001-6732-7890

**ASESORA**

#### **4. Hoja de agradecimiento y dedicatoria**

##### **Agradecimiento**

A Dios por brindarme la fuerza para lograr mis metas, el conocimiento y la dedicación, para vencer los obstáculos que tuve a lo largo de mi formación profesional.

A mis Padres: Magaly y Santos por haberme apoyado a lo largo de mi vida, por sus consejos y paciencia, muchas gracias por los ánimos muchas gracias por todo.

A mi Hermano y amigos que nunca me dejaron solo y siempre alentándome para conseguir mis metas, los aprecio mucho.

## Dedicatoria

La presente tesis está  
dedicada, primeramente,  
a Dios, fuente inagotable  
de fortaleza, que estuvo  
presente en todo este  
camino que se llama  
vida.

A mis padres Magaly  
y Santos por todo el  
apoyo incondicional,  
por sus palabras de  
aliento que me  
impulsaron a no  
rendirme.

A mis hermanos, amigos  
y familiares que  
estuvieron presentes en  
todo este camino para  
culminar mi carrera de  
contabilidad.

## 5. Resumen y abstract

### Resumen

La presente investigación titulada “Caracterización del Financiamiento de la Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Perú: caso empresa Ferretería Miranda y Hermanos S.A.C. Nuevo Chimbote, 2018”, cuyo objetivo general es: Describir las Características del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Perú: caso empresa: “Ferretería Miranda y Hermanos S.A.C. Nuevo Chimbote 2018. La investigación fue de diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico, referencial, documental y de caso; para el recojo de la información se utilizó las técnicas de la revisión bibliográfica y la entrevista a profundidad, con los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas pertinentes cerradas, respectivamente; encontrando los siguientes resultados: Respecto a la revisión bibliográfica (objetivo específico 1), la mayoría de los autores revisados establecen que las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú son: El financiamiento que utilizan en el desarrollo de sus actividades es propio (interno) y ajeno (externo), fundamentalmente de corto plazo, del sistema bancario y es utilizado como capital de trabajo, básicamente. Respecto a las características del financiamiento de la Ferretería en estudio (objetivo específico 2), también el financiamiento es interno (propio) y externo (de terceros), es de corto y largo plazo, es del sistema bancario, y es utilizado en capital de trabajo y activos fijos. Finalmente, se concluye que las Micro y pequeñas empresas de sector comercio del Perú y la Ferretería Miranda y Hermanos S.A.C. han hecho uso y utilizan financiamiento interno y externo.

**Palabras Clave:** Financiamiento, MYPE, Sector Comercio.



## **Abstract**

The present investigation entitled “Characterization of the Financing of Micro and Small Companies of the Trade Sector of Peru: case of Ferretería Miranda y Hermanos S.A.C. Nuevo Chimbote, 2018”, whose general objective is: Describe the Financing Characteristics of the Micro and Small Companies of the Peruvian Trade Sector: business case: “Ferretería Miranda y Hermanos S.A.C. Nuevo Chimbote 2018”. The research was of a non-experimental, descriptive, bibliographic, referential, documentary and case design; for the collection of the information, the techniques of the bibliographic review and the in-depth interview were used, with the instruments of bibliographic records and a questionnaire of pertinent closed questions, respectively; finding the following results: Regarding the bibliographic review (specific objective 1), most of the authors reviewed establish that the main characteristics of the financing of micro and small enterprises in the commercial sector of Peru are: The financing used in the development of Its activities are its own (internal) and foreign (external), mainly short-term, of the banking system and is used as working capital, basically. Regarding the characteristics of the financing of the Hardware Store under study (specific objective 2), the financing is also internal (own) and external (from third parties), is short and long term, is from the banking system, and is used in capital of Work and fixed assets. Finally, it is concluded that the Micro and small companies of the commerce sector of Peru and the Ferretería Miranda y Hermanos S.A.C. They use internal and external financing.

**Keywords:** Financing, MYPE, commerce sector.

## 6. Contenido

1.	Título de la Tesis.....	iii
2.	Equipo de trabajo.....	iv
3.	Jurado evaluador.....	v
4.	Hoja de agradecimiento y dedicatoria.....	vi
5.	Resumen y abstract.....	viii
6.	Contenido.....	x
7.	Índice de cuadros.....	xii
I.	Introducción.....	12
II.	Revisión de literatura.....	17
	<b>2.1 Antecedentes.....</b>	<b>17</b>
	<b>2.1.1 Internacionales.....</b>	<b>17</b>
	<b>2.1.2 Nacionales.....</b>	<b>19</b>
	<b>2.1.3 Regional.....</b>	<b>22</b>
	<b>2.1.4 Local.....</b>	<b>25</b>
	<b>2.2 Bases Teóricas.....</b>	<b>28</b>
	<b>2.2.1 Teoría del Financiamiento.....</b>	<b>28</b>
	<b>2.2.2 Tipos de Financiamiento.....</b>	<b>29</b>
	<b>2.2.3 Financiamiento Interno.....</b>	<b>29</b>
	<b>2.2.4 Financiamiento Externo.....</b>	<b>30</b>
	<b>2.2.5 Préstamos y Créditos.....</b>	<b>30</b>
	<b>2.2.6 Teorías de la Empresa.....</b>	<b>30</b>
	<b>2.2.7 Teorías de las Micro y pequeñas empresas (MYPE).....</b>	<b>31</b>
	<b>2.3 Marco Conceptual.....</b>	<b>32</b>
	<b>2.3.1 Definiciones de financiamiento.....</b>	<b>32</b>
	<b>2.3.2 Definiciones de empresa.....</b>	<b>32</b>
	<b>2.3.3 Definiciones de Micro y Pequeñas empresas.....</b>	<b>33</b>
	<b>2.3.4 Definiciones de Comercio.....</b>	<b>33</b>
	<b>2.3.5 Definiciones de útiles de oficina.....</b>	<b>34</b>
III.	Hipótesis.....	35
IV.	Metodología.....	35

4.1	Diseño de Investigación .....	35
4.1.1	Tipo de Investigación.....	35
4.1.2	Nivel de Investigación .....	35
4.1.3	Diseño de Investigación .....	35
4.2	Población y muestra.....	35
4.2.1	Población .....	35
4.2.2	Muestra.....	35
4.3	Definición y Operacionalización de las variables .....	36
4.4	Técnicas e Instrumentos.....	40
4.4.1	Técnicas.....	40
4.4.2	Instrumentos .....	40
4.5	Plan de análisis .....	40
4.6	Matriz de Consistencia .....	41
4.7	Principios Éticos.....	42
V.	Resultados y análisis de resultados .....	44
5.1	Resultados .....	44
5.1.1	Respecto al objetivo específico 1.....	44
5.1.2	Respecto al objetivo específico 2.....	49
5.1.3	Respecto al objetivo específico 3.....	49
5.2	Análisis de resultados.....	50
5.2.1	Respecto al objetivo específico 1.....	50
5.2.2	Respecto al objetivo específico 2.....	50
5.2.3	Respecto al objetivo específico 3.....	51
VI.	Conclusiones y recomendación .....	51
6.1	Conclusiones .....	51
6.1.1	Respecto al objetivo específico 1.....	51
6.1.2	Respecto al objetivo específico 2.....	52
6.1.3	Respecto al objetivo específico 3.....	52
6.1.4	Conclusión General.....	52
6.2	Recomendación .....	53
VII.	Aspectos Complementarios .....	54
7.1	Referencias bibliográficas .....	54
7.2	Anexos .....	57
7.2.1	Anexo 01: Cronograma.....	57

<b>7.2.2 Anexo 02: Presupuesto.....</b>	<b>58</b>
<b>7.2.3 Cuestionario de recojo de información .....</b>	<b>60</b>
<b>7.2.4 Consulta RUC .....</b>	<b>63</b>

## **7. Índice de cuadros**

<b>Cuadro 1. RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 1.....</b>	<b>44</b>
<b>Cuadro 2. RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 2.....</b>	<b>48</b>
<b>Cuadro 3. RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 3.....</b>	<b>49</b>

## **I. Introducción**

El presente trabajo de investigación titulado Caracterización del Financiamiento de la Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Perú: Caso Empresa Ferretería Miranda y Hermanos S.A.C. - Nuevo Chimbote, 2018. Por tanto, se toma como financiamiento a una exhaustiva búsqueda de recursos financieros, tomando como punto fuerte a la fuente de financiamiento existente de la empresa, para lograr una proyección de inversión para el negocio.

La unidad que se tomó para esta investigación tiene por razón social: “Ferretería Miranda y Hermanos S.A.C.”, con RUC: 20541630709 tuvo inicio de sus actividades comerciales desde la fecha 01/02/2012, Siendo el titular gerente: la Sra. Miranda Gutiérrez Hilda Diana, que se encuentra ubicado en Mz. O2 Lote. 30 Los Héroes (en Av. Argentina Frente a las Gardenias) Ancash- Santa - Nuevo Chimbote, que se dedica a la venta por mayor y menos de productos ferreteros y de materiales de construcción.

Siguiendo con la introducción, hablaremos un poco de financiamiento, y es que se da en dos formas, el financiamiento propio que se basa en una recolección de fondos por parte de los socios que constituyen la empresa y la otra forma es por medio de terceros donde el financiamiento muchas veces es con ayuda de agentes externos, mejor dicho, que no tienen relación con la empresa, como puede ser con la ayuda de un banco. Cuando no se tiene un plan para financiar e iniciar un negocio esto generaría una mala inversión donde tiene muchos efectos como son el desempleo y en ocasiones los pocos trabajadores que tenga la empresa, tendrán un sueldo muy bajo.

Ya que tomamos el tema del desempleo, este es una situación que muchas personas en su vida han pasado, el no saber cómo lograr un puesto de trabajo para

poder llevar recursos a su familia, es una situación trágica mucho más cuando existe en una familia solo una persona que trabaja, es donde cae toda la responsabilidad en el, y muchas veces esto trae efectos como son que otros integrantes de la familia tengan de ayudar a conseguir recursos y aceptar sueldos muy bajos, siendo explotados a trabajar más de 8h y aun así no lograr el sueldo mínimo.

La micro y pequeña empresa se refiere a una unidad económica que puede estar formado por una persona jurídica o también por una persona natural, donde el principal objetivo es general recursos económicos. La mayoría de casos estas Mype se encuentran formadas por personas de una familia, es una actividad muy favorecida a la hora de iniciar con poco capital.

Al referirnos a la creación de un negocio, nos llega un concepto que es una forma de generar recursos económicos, por ello tenemos que estar muy bien informados sobre cómo está el Perú y que negocios son favorables para los momentos por lo que pasa el país, con esta investigación tomaremos a una empresa en particular para ver más claro lo que tuvo que pasar para lograr lo que ahora es.

Todas las empresas requieren de facilidad de adquirir un financiamiento para lograr acabo los objetivos trazados, estos objetivos permitirá aumentar el turismo en nuestra localidad, valorando la biodiversidad geografía que nos rodea.

**El Comercio (2019)** nos comenta que las Mype se constituyen como: “persona jurídica o natural, que en especial se le conoce como una unidad de la economía, donde tiene ciertas funciones como el desarrollo de ciertas actividades de extracción, también de producción y comercialización de bienes o prestación de servicios.”

La cita del diario El Comercio es totalmente cierto la micro y pequeña empresa se le conoce como una unidad de la economía, esta unidad es la que más existen en el

Perú, debido a que el estado peruano cuenta con una variedad de formas para beneficiar a los nuevos visionarios que tengan el propósito de emprender con un negocio, uno de los más conocidos es la forma de ayudar al emprendedor mediante charlas que se organizan en diversas ciudades, en algunos casos por parte de las municipalidades y otras por medio de las cajas y bancos, otro es que nos muestra una manera sencilla de crear y formalizar nuestra nueva empresa, siendo una de las formas mediante la web o vía internet entrando al Porta de Servicio al Ciudadano y Empresa que lo encontramos en la web de SUNARP, el siguiente beneficio que hablaremos es el que se puede ser parte de eventos feriales en donde se reúnen muchos emprendedores de distintos puntos del Perú a contar sus experiencias y reciben charlas de empresarios reconocidos, siendo muy motivacional para impulsar en lograr sus metas de cada uno de ellos, también hay exposiciones para hacer conocer sus productos y negocios tanto nacionales como también hacen presencias invitados internacionales, en estas ferias muchas veces se la facilidad de conocer gente y poder anexarse con empresas del extranjero, para finalizar un programa que me parece maravilloso y el propósito de esto es expandir la visión de solo concentrarse en el Perú que se impulse a la exportación mediante el programa de Exporta Fácil, que este programa te capacita para lograr que tus productos lleguen a un público internacional, aquí aprenderás a como tener acceso y facilitar acercarte a una variedad de mercados en el extranjero.

**El comercio (2019)** nos comenta sobre las ventas que se obtuvieron en Perú el presente año: “Las Ventas de las pequeñas empresas en el Perú, obtuvieron en la campaña por escolaridad tendrá tendencia a tener un mayor crecimiento estimándolo en un 25% comparado con el del año anterior.”

En el artículo que nos muestra El Comercio sobre el incremento de la campaña de escuela del presente año es que va demasiado bien a comparación a los anteriores años, los productos que más se vendieron son los útiles, zapatos, uniformes y siendo los accesorios nuevos de tecnología como son las laptop, Tablet y Smartphone, en el presente año las micro y pequeña empresa la mayor forma de financiamiento que tienen los emprendedores fueron financiadas en su mayoría por cajas municipales, con un desembolso de aproximado de S/ 3.500 millones solo para el rubro escolar, esto se debe a que las municipales tuvieron muy buenos porcentajes de crédito a un bajo interés, esto fue previsto para este año y se logró la meta gracias a las decisiones de beneficio para las micro y pequeña empresas del Perú, según los porcentajes se obtuvo un aumento de 10% al anterior año, esto es muy favorable para la economía y pueblo peruano, creando un mayor número de fuentes de trabajo y estabilizando la economía en el Perú.

Por tales razones se presenta la siguiente pregunta: **¿Cuáles son las Características de Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Perú y de la empresa: Ferretería Miranda y Hermanos S.A.C. Nuevo Chimbote, 2018?**

Para dar una solución e respuesta se plantea 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 Miranda y Hermanos S.A.C. Nuevo Chimbote 2018.

Posterior planteamos a los siguientes objetivos específicos con el fin de conseguir el objetivo general:



1. Describir las características de Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Sector Comercio del Perú, 2018.
2. Describir las características del financiamiento de la empresa: “Ferretería Miranda y Hermanos S.A.C.”, Nuevo Chimbote, 2018.
3. Hacer un análisis comparativo de las características del financiamiento de las Micro y pequeñas empresas del sector Comercio del Perú y de la empresa: “Ferretería Miranda y Hermanos S.A.C”, Nuevo Chimbote, 2018.

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

La investigación se justifica porque por medio de esta lograremos conocer las características del financiamiento de la empresa en estudio “Ferretería Miranda y Hermanos S.A.C.” el lugar que se encuentra esta ferretería es en Nuevo Chimbote 2018. Con el fin de mostrar a la empresa cuál es su estado económico actual y poder ayudarle a lograr sus metas, mediante formas de financiarse, obteniendo créditos accesibles y con formas de pago e intereses a su medida.

Por ultimo con esta investigación lograre sustentar y conseguir mi bachiller en Ciencias Contables y Financieras, así cumplir uno de mis objetivos y estar más cerca de mi meta que es obtener el título de contador en la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

## II. Revisión de literatura

### 2.1 Antecedentes

#### 2.1.1 Internacionales

En el presente trabajo de investigación se entiende por antecedentes internacionales a todo trabajo de investigación realizado por cualquier investigador en alguna ciudad y país del mundo, menos del Perú; sobre las variables y unidades de análisis de nuestra investigación.

**Sariago (2017)** en su tesis titulada: *Análisis de las fuentes de financiamiento de una empresa dedicada a la fabricación y comercialización de prótesis médicas en Córdoba*; planteo como objetivo general: Analizar las fuentes de financiamiento de una empresa dedicada a la fabricación de prótesis médicas en Córdoba para el año 2016. La metodología que se utilizó fue de tipo y diseño descriptivo – explicativo y el método de análisis; encontrando los siguientes resultados: no hay una estructura de fuentes de financiamiento modelo, hay que analizar cada caso en particular, ya que cada empresa en función a su actividad y sus objetivos estratégicos realiza elecciones diferentes en cuanto a sus fuentes de financiamiento.

**Rojas (2015)** en su tesis titulada: *Financiamiento público y privado para el sector PyME en la argentina*; tiene como objetivo general: Investigar las causas por las cuales las Pymes no acceden a las fuentes de financiamiento público y privado en Argentina, para el período 2002-2012; La metodología fue descriptiva – se utilizó la técnica de encuesta y el instrumento fue un cuestionario; se llegó a la conclusión:

Las PyMEs representan el 99% de la totalidad de las empresas de dicho país, generando el 70% del trabajo y un 42% de las ventas totales, la importancia de las MIPyMEs en las distintas economías del mundo es debido a que las micro, pequeñas y medianas empresas conforman una porción muy importante de la actividad económica. Al igual que en la Argentina, en casi todos los países del mundo, más del 90% de estas, son quienes generan más de la mitad del empleo y una fracción algo menor del producto nacional. En muchos países representan el sector más dinámico de la economía, brindando un relevante componente de competencia, así como también de ideas, productos y nuevos trabajos.

**Illanes (2017)** en su tesis denominada: *Caracterización del Financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile*; tuvo como objetivo general: Revisar cuáles son las variables que influyen en las características del financiamiento para estas empresas, testear las variables que afectan el nivel de endeudamiento de la empresa y los factores que influyen en su rentabilidad. Para el recojo de información utilizó la técnica de encuesta y el instrumento fue un cuestionario; encontrando el siguiente resultado: Los factores que influyen en el ROE de las compañías para una muestra de panel tomada en los años 2007, 2009 y 2013 a través de las encuestas Longitudinales, es si el gerente general es socio, existe una influencia positiva en el ROE de la compañía en que se esperaría que si el gerente general posee participación en la compañía, ésta obtenga mayores retornos debido a los mayores incentivos monetarios que tiene el ejecutivo para que la empresa tenga

un buen desempeño. Asimismo, en el modelo de Heckman en dos etapas realizado, se constata el uso de un mayor nivel de apalancamiento que estos toman cuando son accionistas (nivel de ROE aumenta debido al nivel de apalancamiento de la firma y los gerentes socios tienden a tener un mayor nivel de deuda). Por otro lado, si el administrador es hombre tiene un efecto positivo en los niveles de deuda que posee una empresa, pero un efecto negativo en la rentabilidad de ésta que se podría deber a factores que por otras habilidades presentes en los gerentes que no han sido controladas y que son más comunes en las mujeres gerentes.

### **2.1.2 Nacionales**

En el presente trabajo de investigación se entiende por antecedentes nacionales a todo trabajo realizado por algún investigador en cualquier ciudad del Perú, menos de la región Ancash, sobre aspectos relacionados con nuestras variables de estudio y unidades de análisis.

**Chalco (2018)** en su tesis denominada: *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, Periodo 2017*; tiene como objetivo general: 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, en el periodo 2017. La metodología que se utilizó es de tipo cuantitativo, porque la recolección de datos y la presentación de los resultados se han utilizado procedimientos estadísticos e instrumentos de

medición; donde se obtuvo por conclusión: El Financiamiento tiene como características: el 100% obtuvo con fondos propios, manifestaron si desearían obtener un crédito el 80% se invertiría en capital de trabajo, en tanto a la capacitación Cuando se tocó sobre este tema los representantes legales manifestaron en un 100% no recibieron ninguna capacitación durante el 2017, pero estos representantes en un 95% también manifestaron que una capacitación es una inversión para la empresa y por último la rentabilidad El 100% cree que el financiamiento y la capacitación mejoraría la rentabilidad de la empresa y que en este último año incremento la rentabilidad en sus empresas.

**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*; donde lleva por objetivo: 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. Se hizo uso de la siguiente Metodología Descriptiva, el diseño es transaccional y no experimental; se llegó a la conclusión: el sistema financiero es de fácil acceso, ya que las entidades brindan facilidades para el otorgamiento de créditos en tiempos de atención, de requisitos mínimos, también en la ciudad de Sullana hay diversidad de éstas que ofrecen créditos con tasas, plazos y productos distintos a fin de que las MYPE tomen la que más se adecúe a sus posibilidades y necesidades.

**Espinoza (2018)** en su tesis denominada: *Caracterización del Financiamiento y la Rentabilidad de las Mypes del Sector Comercio Rubro Ferreterías del Distrito de Tumbes, año 2017*; tiene como objetivo general: Determinar las características del Financiamiento y la Rentabilidad de las Mypes del Sector Comercio Rubro Ferreterías del Distrito de Tumbes, año 2017. La metodología que se utilizó es de tipo descriptivo, debido a que solo se limitará a detallar las principales características de las variables en estudio; se tiene por conclusión: Se ha identificado que las Mypes del sector comercio rubro ferreterías del distrito de tumbes, según las opiniones obtenidas respecto a las causas para obtener financiamiento, se concluye que es de nivel alto y fuerte ya que al verificar indicador por indicador se observa que el problema de falta de liquidez es superada al aplicar estrategias de reinvertir utilidades y la venta de activos, Por otro lado se observa que para el crecimiento o expansión del negocio se accede a la intermediación financiera a través de créditos financieros.

**Anchapuri (2018)** en su tesis titulada: *Financiamiento y Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio – Rubro Abarrotes del Distrito del Nuevo Progreso – Tocache, 2017*; tiene como objetivo general: Determinar la relación entre el financiamiento y la rentabilidad de las MYPE del sector comercio rubro abarrotes del distrito del Nuevo Progreso, 2017. La Metodología que se utilizó en esta investigación es de tipo cuantitativa porque se buscó obtener la respuesta de la población a preguntas estructuras y seccional; tiene por conclusión:

La relación existente es positiva alta entre el financiamiento y la rentabilidad de las mypes rubro abarrotes del distrito del Nuevo Progreso. Esto nos hace evidenciar que la rentabilidad de las MYPE es influenciada significativamente por el financiamiento que experimentan tal como se observa el coeficiente de determinación que es igual a 81.91%.

### **2.1.3 Regional**

En el presente trabajo de investigación se entiende por antecedentes regionales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad de la región Ancash, menos de la provincia del Santa, relacionados con nuestras variables de estudio y unidades de análisis.

**Velásquez (2018)** en su tesis denominada: *Caracterización del financiamiento y la Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector Comercio rubro Ferreterías de Huaraz, 2017*; lleva por objetivo general: Determinar las características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías de Huaraz, año 2017. La metodología que se utilizó fue de tipo enfoque cuantitativo; porque en el procesamiento y análisis de datos se utilizaron la matemática y la estadística; tiene por conclusión: Queda determinada las características del financiamiento en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías de la ciudad de Huaraz año 2017; con el 50% afirmaron haber solicitado financiamiento de las EDIPYMES para financiar su microempresa, 70%

indicaron que su microempresa obtenía mayor productividad con el financiamiento obtenido.

**Minaya (2018)** en su tesis titulada: *Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector Comercio del Perú: Caso Empresa “Ferretería Cecisa” de Sihuas, 2016*; que tiene como objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas comerciales del Perú y de la empresa “Ferretería Cecisa” de Sihuas, 2016. La metodología que se utilizó es de tipo cualitativo, porque se limitará solo a describir las variables del estudio, en base a la revisión bibliográfica documental; tiene como conclusión: Después de realizar la investigación se determinó que las decisiones de solicitar el financiamiento para influenciar en la generación de nuevas oportunidades de mercado, teniendo en cuenta que en la institución financiera que se solicitó el crédito a largo plazo y buena tasa de interés financiera ayudó a una buena decisión de inversión financiera, lo que como PYME es necesario el financiamiento para poder crecer como empresa en el corto y mediano plazo.

**Huarca (2018)** en su tesis denominada: *Caracterización del Financiamiento de la Micro y Pequeñas empresas del Sector Comercio del Perú: Caso Empresa Ferretería & Multiservicios Esperanza E.I.R.L.- Casma, 2017*; tiene como objetivo general: Determinar y describir las características del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa Ferretería & Multiservicios Esperanza E.I.R.L. – Casma, 2017. La Metodología que



se utilizó en la investigación fue no experimental – descriptivo; tiene como conclusión: Por todo lo antes mencionado se concluye que tanto las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y la empresa en estudio cuentan con financiamiento del sistema bancario formal; permitiendo a muchos microempresarios seguir invirtiendo en sus negocios, incrementando así sus ingresos y mejorando su capacidad de desarrollo económico. Es por ello que el estado debería de prestar mayor atención a estas empresas ya que estas ayudan al desarrollo económico del país y por otra parte aspiran ellos dejar de ser micros y pequeñas empresas y pasar a poder ser grandes empresas en el futuro. Por lo tanto, se sugiere al gerente de la empresa a recurrir a diferentes bancas formales a consultar y así asesorarse acerca de las diferentes modalidades de crédito que estas brindan, con la finalidad de mejorar el porcentaje de interés y aumentar así su utilidad en beneficio de la empresa que realiza esfuerzo por ser una de las mejores en su ámbito.

**Vega (2018)** en su tesis denominada: *Caracterización del Financiamiento, la Capacitación y la Rentabilidad de las Mype del Sector Comercio, rubro Ferreterías del Distrito de Huaraz, 2017*; tiene como objetivo general: 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 que se utilizó en esta investigación fue de tipo descriptivo – no experimental de tipo transversal, de acuerdo a que solo se definió y analizo la variable, sin algún tipo de manipulación; tiene como

conclusión: se concluye que existe la necesidad de realizar la caracterización del financiamiento, la capacitación y rentabilidad de las MYPE, con la finalidad de contribuir con el desarrollo y crecimiento de las MYPE, debido a la necesidad de los empresarios de conocer sobre la importancia, ventajas y beneficios de implementar estos conocimientos para el desarrollo y crecimiento de su empresa. Interpretación que afirma con lo planteado en la hipótesis de nuestra investigación, sobre que la caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPE del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Huaraz, 2017, contribuye en el desarrollo de las MYPE; concluyendo que la hipótesis queda aceptada.

#### **2.1.4 Local**

En el presente trabajo de investigación se entiende por antecedentes locales a todo trabajo de investigación realizado en cualquier ciudad de la provincia de Santa, que hayan realizado trabajos de investigación relacionados con nuestras variables y unidades de análisis de nuestra investigación.

**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*; tiene como objetivo general: 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 metodología fue de diseño no experimental-descriptivo-bibliográfico-documental y de caso;

tiene como conclusión: Finalmente, se concluye 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. En mi opinión, por el mismo hecho de que las MYPE son las principales fuentes para el progreso de la economía de nuestro País, deberían seguir brindándole mayores facilidades para que puedan seguir ampliando su negocio.

**Rojas (2018)** en su tesis denominada: *Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector Comercio del Perú: Caso Empresa “Ferretería Zohanita” de Chimbote, 2016;* tiene como objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Ferretería Zohanita.” de Chimbote, 2017. La metodología que se utilizó fue de diseño no experimental – descriptivo – bibliográfico – documental y de caso; lleva por conclusión: En conclusión, tanto las MYPES del sector comercio y la empresa en estudio “Ferretería Zohanita” de la ciudad de Chimbote, cuentan con dos tipos de financiamiento: Autofinanciamiento (interno) y el financiamiento por terceros más conocidos como financiamiento externo, que es del sistema

bancario fundamentalmente, no obstante que exigen mayores garantías, pero les cobran una tasa de interés baja y aceptable para los empresarios de las MYPES en comparación con del sistema bancario que se caracterizan por las facilidades de acceso al crédito, pero sus costos son muy elevados. Además, que tanto las MYPES del sector comercio como la empresa del caso de estudio indican que el interés de acudir al sistema bancario es porque generan un historial crediticio que pueden utilizar en un futuro para acceder a nuevos créditos los cuales puedan invertirlos en capital de trabajo y mercaderías que les permitan llevar a cabo un buen desarrollo de la empresa y su permanecía en el mercado.

**Ramírez (2019)** en su tesis titulada: *Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector Comercio del Perú: Caso de Empresa Ferretería Contreras la Solución S.A.C. Chimbote, 2016*; tiene como objetivo general: Determinar las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso de la empresa Ferretería CONTRERAS LA SOLUCION SAC. Chimbote, 2016. La metodología que se utilizo es de tipo de bibliográfica debido a que sólo se limitará a la investigación de datos de las fuentes de información originales, sin entrar en detalle de cantidades; tiene por conclusión: Finalmente se concluye, que las Mypes en el Perú recurren a financiamientos de entidades bancarias para el mejorar el manejo de sus empresas, las empresas formales tienen mayor acceso a financiamiento de una manera rápida con tasas bajas de intereses, en cambio las empresas informales se les ve restringido el

acceso al financiamiento a entidades bancarias recurriendo al ámbito ambulatorio y a terceros que serían los prestamistas con mayores tasas de intereses.

**Hidalgo (2017)** en su tesis denominada: *Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio: Rubro Ferretería del Distrito de Nuevo Chimbote, 2016*; tiene como objetivo general: Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio: rubro ferretería del Distrito de Nuevo Chimbote, 2016. La metodología que se utilizó en esta investigación es de tipo descriptivo – cuantitativo; tiene como conclusión: Las encuestas indicaron que el 100% de las Mypes han solicitado crédito financiero, la cual la gran parte del 57% si fue atendido en los créditos solicitados mientras que un 43% no tuvo éxito alguno. Además, el 43% de las Mypes invirtió el crédito recibido en compra de suministros y un 14% lo invirtió en capital de trabajo y mejoras del local.

## **2.2 Bases Teóricas**

### **2.2.1 Teoría del Financiamiento**

Financiamiento se entiende de manera que uno adquiere, en este caso se adquirirá efectivo para utilizarlo como capital y formar un negocio o lograr ciertas metas que un negocio traza, y como sabemos lo que se busca con el financiamiento es producir más riquezas, toda empresa necesita de un financiamiento, porque siempre el ser humano busca crecer y seguir creciendo, esto lo decide el dueño de la empresa y

tiene que tomar una decisión crucial para poder lograr el objetivo, porque se dan casos en los que las empresas fracasan y es por la falta de información o por malos manejos en la gerencia, a continuación se definirá a financiamiento:

**Definición A. B.C. (2014)** nos habla que financiamiento es: “un grupo de bienes dinerarios y de crédito que se utilizan o destina a una empresa e institución para que desarrolle sus actividades y puedan cumplir sus metas, siendo los proyectos más habituales de iniciar un nuevo negocio.”

### **2.2.2 Tipos de Financiamiento**

**MEF (2017)** nos dice lo siguiente: “los Financiamientos a Corto Plazo constituidos por los Créditos Comerciales, Créditos Bancarios, Pagarés, Líneas de Crédito, Papeles Comerciales, Financiamiento por medio de las Cuentas por Cobrar y Financiamiento por medio de los Inventarios.”

Como sabes existen también los financiamientos a plazo largo que son las acciones, arrendamientos financieros, bonos y las hipotecas.

### **2.2.3 Financiamiento Interno**

Financiamiento Interno es mediante aportes de socios o propietarios de una sociedad o empresa, estos socios o accionistas su aporte en efectivo se le conoce como financiamiento interno porque se recolectan los recursos monetarios dentro de la empresa con el propósito de desarrollar ciertas actividades que mejoren el rendimiento de la empresa.

#### **2.2.4 Financiamiento Externo**

**Enciclopedia de Clasificaciones (2017).** Nos da una muy buena aclaración: “El financiamiento Externo más común es el de los bancos, donde nos brinda muchas facilidades de prestar efectivo con ciertas tasas de interés bastante favorables, todo esto se da si la empresa se encuentra en condiciones de hacerse cargo.”

Para que un banco puede financiar a una empresa se tendrá que realizar un exhaustivo análisis y así confirmar que la empresa puede pagar los intereses en el tiempo acordado.

#### **2.2.5 Préstamos y Créditos**

Entiendo por préstamo a la forma de pedir efectivo por un tiempo y luego se tendrá que devolver la misma cantidad de dinero pedido, por conclusión es un efectivo momentáneo que se puede utilizar de muchas maneras, una de ellas es usarlo para mejorar nuestro negocio o emprender uno, por otro lado encontramos el termino crédito, que es algo relativo al anterior concepto, pero en este caso es un dinero que se encuentra en forma electrónica o no física, en la actualidad lo podemos utilizar mediante tarjetas que es la forma que más usan los bancos y otras entidades para brindar esta forma de financiamiento.

#### **2.2.6 Teorías de la Empresa**

En la teoría de la empresa, podemos decir que se remonta desde muchos años atrás cuando un grupo de personas iniciaron asociarse para la fabricación, comercialización y actividades con el fin de que esa asociación tenga la finalidad de atraer más riquezas, es ahí donde se

originaron las empresas, en la actualidad una empresa se constituye por un grupo de personas donde fijan sus objetivos que les lleve al éxito que muchas veces es conseguir más recursos económicos.

### **2.2.7 Teorías de las Micro y pequeñas empresas (MYPE)**

En este apartado se refiere cuando se da lugar al inicio e creación de socios para realizar actividades de transformación, desarrollo, comercializar distintos productos, extracción y prestación de servicios, lo podemos definir como principal unidad económica que se encuentra formada tanto por personería natural o personería jurídica, estas se rigen a la legislación que esté vigente,

Las Micro y Pequeña Empresa es una gran parte de la economía peruana, en la actualidad es la unidad económica que más abunda, por muchos motivos, es fácil de crear donde puede ser por medio de persona natural o jurídica, y tiene diversas actividades a las que se puede dedicar, por ejemplo, dedicarse a lo que es la comercialización compra y venta de artículos y productos, la transformación de ciertos materiales como son la madera y construir muebles, entre otros, toda las micro y pequeñas empresas deben de estar inscritas en el registro REMYPE posterior a su creación, más adelante hablaremos sobre los beneficios que nos brinda al estar inscritos.

Los requisitos que nos pedirán son los siguientes:

**Sunat (2018)** requisitos: “Tener RUC vigente, Tener el Usuario y Clave SOL, tener como mínimo un trabajador y no pertenecer al rubro de bares, discotecas, casinos y juegos de azar”



Luego de realizar el registro de REMYPE, ya estaremos aptos para obtener los beneficios que tiene la ley:

- El estado brinda poder tener acceso a los mercados privado y de compras estatales.
- El estado nos brinda poder ser parte de los eventos feriales y exposiciones regionales, nacionales e internacionales.
- La Sunat nos ayuda a través de su mecanismo Exporta Fácil para poder realizar exportaciones.
- Por ultimo podemos en las adquisiciones del Estado y Contrataciones.

## **2.3 Marco Conceptual**

### **2.3.1 Definiciones de financiamiento**

**Enciclopedia de Clasificaciones (2017)**, encontramos otro concepto de financiamiento: “acto donde una empresa se dota de efectivo, durante la hora de emprender un negocio, por ello el financiamiento es pieza clave para poder adquirir dichas cosas ya antes mencionadas.”

### **2.3.2 Definiciones de empresa**

Según lo que nos comenta **Pérez, J. (2018)**, la empresa se le conoce como: “una unidad económico-social, integrada por elementos humanos, materiales y técnicos, que tiene el objetivo de obtener utilidades a través de su participación en el mercado de bienes y servicios. Para esto hace uso de los factores productivos.”

El mismo autor nos da una segunda definición **Pérez, J. (2018)**:  
“las empresas también pueden ser definidas según la titularidad del capital. Así, nos encontramos con empresas privadas donde capital está en mano de particulares, publicas, mixtas y empresas de autogestión y empresas de autogestión.”

### **2.3.3 Definiciones de Micro y Pequeñas empresas**

La Micro y pequeña empresa, es la unidad económica que se encuentra constituida por una persona natural o puede ser de otra manera por una persona jurídica, esto se encontrara bajo cual sea la forma de organización o gestión de la empresas, como también denominada gestión empresarial, que se contemplare en la legislación vigente, que se sabe que el objetivo de formar este tipo de micro y pequeña empresa es el de desarrollar actividades de extracción, transformación, producción o la más conocida por muchos la de comercializar bienes o prestación de servicios.

### **2.3.4 Definiciones de Comercio**

El sector comercio se le conoce a un área o zona donde se va a dedicar única y exclusivamente a la compra y venta de bienes, donde pueden ser para el propio uso, también para su venta o para realizar algún tipo de transformación y posterior venderla, entendemos que al referirnos a algo comercial, nos lleva a una actividad que labura en el intercambio de bienes y servicios, esto va ser consumido por medio del mercader o comérciate, para que se dé el comercio debe de existe una persona que actué como comerciante, donde puede ser tanto de persona física o

jurídica que las podemos encontrar en las sociedades mercantiles, por otra lado existirá un comprador que realizara sus comprar al comerciantes, allí estaríamos diciendo que se está dando una actividad de comercio.

### **2.3.5 Definiciones de útiles de oficina**

Se encuentra conformado por materiales que son necesarios a la hora de ser empleados en las empresas, como algo fundamental en esta nueva era tecnológica podemos nombrar a el papel tamaño A4, donde se realizara impreso los talonarios, facturas o recibos y todo lo que se quiera registrar en manera física, por otro lado, encontramos a los lápices, borradores, la tinta para la impresora y algo fundamental los computadores que es lo principal para trabajar en esta nueva era tecnológica.

### **III. Hipótesis**

No tiene hipótesis porque fue descriptivo, en algunos casos cuando es de caso si lleva hipótesis, pero en este caso no.

### **IV. Metodología**

#### **4.1 Diseño de Investigación**

##### **4.1.1 Tipo de Investigación**

Esta investigación fue de tipo descriptivo

##### **4.1.2 Nivel de Investigación**

Esta investigación es de nivel descriptivo, por que busco describir las características de las variables a investigar.

##### **4.1.3 Diseño de Investigación**

En esta investigación utilizó un diseño que será descriptivo y no experimental.

#### **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 Miranda y Hermanos S.A.C.”

### 4.3 Definición y Operacionalización de las variables

#### MATRIZ DE OPERACIONALIZACION DE LA VARIABLE PARA CONSEGUIR EL OBJETIVO ESPECIFICO 1.

#### ELABORACION PROPIA CON EL ASESORAMIENTO DEL STI. VASQUEZ PACHECO 2019.

DEFINICION CONCEPTUA L DE LA VARIABLE	DEFINICION DE LA VARIABLE PARA CONSEGUIR EL OBJETIVO ESPECIFICO 1						
	ANTECEDENTES	C1	C2	C3	C4	C5	C6
FINANCIA- MINTO	<b>Nacionales</b>						
	<b>1. Chalco (2018).</b> En su tesis denominada: 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, Periodo 2017.	✓	✓	✓	✓	✓	✓
	<b>2. Razuri (2016).</b> 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.	✓	✓	✓	✓	x	x
	<b>3. Espinoza (2018).</b> En su tesis denominada: Caracterización del Financiamiento y la Rentabilidad de las Mypes del Sector Comercio Rubro Ferreterías del Distrito de Tumbes, año 2017.	✓	✓	✓	✓	✓	✓
	<b>4. Anchapuri (2018).</b> En su tesis titulada: Financiamiento y Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio – Rubro Abarrotes del Distrito del Nuevo Progreso – Tocache, 2017.	✓	✓	✓	✓	✓	✓
	<b>Regionales</b>						
<b>1. Velásquez (2018).</b> En su tesis denominada: Caracterización del financiamiento y la Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector Comercio rubro Ferreterías de Huaraz, 2017.	✓	✓	✓	✓	✓	✓	

<b>2. Minaya (2018).</b> En su tesis titulada: Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector Comercio del Perú: Caso Empresa “Ferretería Cecisa” de Sihuas, 2016.	✓	✓	✓	✓	x	x
<b>3. Huarca (2018).</b> En su tesis denominada: Caracterización del Financiamiento de la Micro y Pequeñas empresas del Sector Comercio del Perú: Caso Empresa Ferretería & Multiservicios Esperanza E.I.R.L.- Casma, 2017.	✓	✓	✓	✓	✓	✓
<b>4. Vega (2018).</b> En su tesis denominada: Caracterización del Financiamiento, la Capacitación y la Rentabilidad de las Mype del Sector Comercio, rubro Ferreterías del Distrito de Huaraz, 2017.	✓	✓	✓	✓	✓	✓
<b>Locales</b>						
<b>1. Urteaga (2019).</b> En su tesis titulada: Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector Comercio del Perú: Caso Empresa “Ferretería Reyes” – Chimbote, 2017.	✓	✓	✓	✓	✓	✓
<b>2. Rojas (2018).</b> En su tesis denominada: Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector Comercio del Perú: Caso Empresa “Ferretería Zohanita” de Chimbote, 2016.	✓	✓	✓	✓	x	x
<b>3. Ramírez (2019).</b> En su tesis titulada: Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector Comercio del Perú: Caso de Empresa Ferretería Contreras la Solución S.A.C. Chimbote, 2016.	✓	✓	✓	✓	✓	✓
<b>4. Hidalgo (2017).</b> En su tesis denominada: Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio: Rubro Ferretería del Distrito de Nuevo Chimbote, 2016.	✓	✓	✓	✓	✓	✓
<b>FUENTE: DTI. VASQUEZ PACHECO, 2019.</b>						

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	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL		
		DIMENSIONES	SUB DIMENSIONES	INDICADORES
FINANCIAMIENTO	CONJUNTO DE RECURSOS MONETARIOS FINANCIEROS PARA LLEVAR A CABO UNA ACTIVIDAD ECONOMICA	FUENTES DE FINANCIAMIENTO	INTERNA	¿FINANCIA SUS ACTIVIDADES CON RECURSOS PROPIOS?
			EXTERNA	¿FINANCIA SUS ACTIVIDADES CON RECURSOS AJENOS?
		SISTEMAS DE FINANCIAMIENTO	SISTEMA BANCARIO	¿QUÉ INSTITUCIÓN LE PRESTA CRÉDITOS? - SISTEMA BANCARIO - SISTEMA BANCARIO INFORMAL - CASAS COMERCIALES - COOPERATIVAS DE AHORRO O CREDITO
			SISTEMA NO BANCARIO FORMAL	
		PLAZOS DEL FINANCIAMIENTO	CORTO PLAZO	¿CUALES SON LOS FINANCIAMIENTOS A CORTO PLAZO?
			LARGO PLAZO	¿CUALES SON LOS FINANCIAMIENTOS A LARGO PLAZO?
		COSTOS DEL FINANCIAMIENTO	TASAS DE INTERES	¿LA TASA DE INTERES FUE DE SU SATISFACCION?
			SISTEMA BANCARIO	¿FINANCIA SUS ACTIVIDADES CON ENTIDADES BANCARIAS?
		FACILIDADES DEL FINANCIAMIENTO	SISTEMA NO BANCARIO FORMAL	¿FINANCIAS SUS ACTIVIDADES CON ENTIDADES NO BANCARIAS?
			SISTEMA INFORMAL	¿FINANCIAS SUS ACTIVIDADES DE FORMA INFORMAL?
		USOS DEL FINANCIAMIENTO	CAPITAL DE TRABAJO ACTIVO FIJO Y ACTIVO NO CORRIENTE	¿EL FINANCIAMIENTO OBTENIDO SE UTILIZO DE MANERA CORRECTA?



## **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 ha planteado 3 objetivos específicos.

Para el recojo de información del objetivo específico 1: se ha utilizado la técnica de revisión bibliográfica y como instrumento las fichas bibliográficas. La principal dificultad que se ha encontrado en el recojo de información para cumplir este objetivo ha sido que los instrumentos del recojo de información por parte de los antecedentes que se han revisado no están estandarizados; es decir, no están homogenizados; lo que genera distintos datos y a su vez dificulta la comparación de la información recogida.

Para el recojo de información del objetivo específico 2: se ha utilizado 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: “FERRETERIA MIRANDA Y HERMANOS S.A.C.” Sigue habiendo la dificultad del cuestionario estandarizado.

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

#### 4.6 Matriz de Consistencia

Título	Enunciado de problema	Objetivo general	Objetivo específico	Justificación
Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa ferretería miranda y hermanos S.A.C. - nuevo Chimbote, 2018	¿Cuáles son las Características de Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Perú: caso empresa Ferretería Miranda y Hermanos S.A.C. - ¿Nuevo Chimbote, 2018?	Describir las Características de Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Perú: caso empresa Ferretería Miranda y Hermanos S.A.C. - Nuevo Chimbote, 2018.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Describir las características de Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Sector Comercio del Perú, 2018.</li> <li>2. Describir las características del financiamiento de la empresa: “Ferretería Miranda y Hermanos S.A.C.”, Nuevo Chimbote, 2018.</li> <li>3. Hacer un análisis comparativo de las características del financiamiento de las Micro y pequeñas empresas del sector Comercio del Perú y de la empresa: “Ferretería Miranda y Hermanos S.A.C.”, Nuevo Chimbote, 2018.</li> </ol>	La investigación se justifica porque por medio de esta lograremos conocer las características del financiamiento de la empresa en estudio “Ferretería Miranda y Hermanos S.A.C.” el lugar que se encuentra esta ferretería es en Nuevo Chimbote 2018. Con el fin de mostrar a la empresa cuál es su estado económico actual y poder ayudarle a lograr sus metas, mediante formas de financiarse, obteniendo créditos accesibles y con formas de pago e intereses a su medida. Por ultimo con esta investigación lograre sustentar y conseguir mi bachiller en Ciencias Contables y Financieras, así cumplir uno de mis objetivos y estar más cerca de mi meta que es obtener el título de contador en la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

#### **4.7 Principios Éticos**

El siguiente trabajo de investigación se basa en un diseño que tiene como principal base las normas que fueron establecidas por Escuela de Pre Grado que fue verificada, analizada y aprobada por la Universidad, con el propósito de obtener las características del financiamiento de la empresa: “FERRETERI MIRANDA Y HERMANOS S.A.C.” Nuevo Chimbote, 2018.

Por siguiente la investigación está según el código de ética del Contador y además de tener el recurso de apoyarse con los principios de integridad, objetividad profesional y competencia con el debido cuidado profesional. De manera que si cumplió los reglamentos y leyes que fueron exigidos para 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.

##### **Respeto por las personas**

Respeto se basa en tener un tipo de sentimiento que es positivo con respecto a la acción de venerar o respetar a alguien o algo en particular, en este caso el respeto por la persona donde estamos realizando el proyecto, este respeto que yo tuve hacia la persona dueña de la empresa fue mutuo, tuve un trato muy amigable e respetuoso, y de mi parte brindé un trato sumamente profesional guardando respeto en todo momento.

##### **Beneficencia**

En el caso de la beneficencia fue aplicado en el ámbito de tener siempre prioridad el respaldo del dueño de la empresa tanto en el ámbito mental y social, de manera que los datos que nos brindó fueron confidenciales y con el único propósito de ayudarme en la investigación.

## **Justicia**

La justicia en este tipo de investigación, se propondrá al no exponer la información para otros grupos con intenciones maliciosas, seremos justos en todo momento, proponiendo el cuidado de la empresa a la cual pedimos el correspondiente permiso para poder realizar la investigación, mantendremos en completa reserva todos los datos que nos fueron brindados y realizaremos un buen uso de ello.

## V. Resultados y análisis de resultados

### 5.1 Resultados

#### 5.1.1 Respecto al objetivo específico 1

**Cuadro 1. RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 1**

AUTOR	OBJETIVO ESPECIFICO
Rojas (2015)	El objetivo del presente estudio es investigar las causas por las cuales las PyMEs no acceden a las fuentes de financiamiento público y privado en Argentina. Las PyMEs representan el 99% de la totalidad de las empresas de dicho país, generando el 70% del trabajo y un 42% de las ventas totales.
Illanes (2017)	Los factores que influyen en el ROE de las compañías para una muestra de panel tomada en los años 2007, 2009 y 2013 a través de las encuestas Longitudinales, es si el gerente general es socio, existe una influencia positiva en el ROE de la compañía en que se esperaría que, si el gerente general posee participación en la compañía, ésta obtenga mayores retornos debido a los mayores incentivos monetarios que tiene el ejecutivo para que la empresa tenga un buen desempeño.
Santiago (2017)	En conclusión, tal como enuncia la teoría de Pecking Order, no hay una estructura de fuentes de financiamiento modelo. Hay que analizar cada caso en particular, ya que cada empresa en función a su actividad y sus objetivos estratégicos realiza elecciones diferentes en cuanto a sus fuentes de financiamiento.
Challco (2018)	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)** Se identificó 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.

---

**Anchapuri (2018)** La relación existente es positiva alta entre la planificación financiera y la rentabilidad de las mypes rubro abarrotes. Esto quiere decir, que la rentabilidad de las mypes es influenciada significativamente por la planificación financiera. Dado que del 100% de los encuestados, el 15% fue invertido en capital de trabajo, el 40% fue invertido en activos fijos el 30% fue invertido en mejoramiento y/o ampliación de local y 15% en programas de capacitación. Lo cual refleja que la MYPE practica la planificación financiera.

---

**Espinoza (2018)** Concluye que el 75% (06) manifiesta que a veces tienes el problema de falta de liquidez; el 25% (02) manifiesta que siempre tienen el problema de falta de liquidez.

---

**Vega (2018)** Acerca de la caracterización del financiamiento las MYPE del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Huaraz, 2017, 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.

---

---

---

**Huarca (2018)** Concluye que las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, se establece que las características más resaltantes es que recurren al financiamiento de terceros (externo), pero primordialmente de la banca formal, debido a que le otorgan mayor facilidad de pago con una baja tasa de interés, generándoles así un buen historial crediticio.

---

**Minaya (2018)** Con respecto al financiamiento no es una herramienta al que cualquier empresa puede recurrir, solo aquellas empresas quienes tengan buenas garantías que ofrecer para acceder al crédito ya sea títulos de propiedad, activos fijos y unos buenos ingresos mensuales para que así la entidad financiera pueda facilitar el crédito, para las MYPES muchas no reciben financiamiento por obtener calificaciones que implican un alto riesgo en la devolución de los préstamos.

---

**Velásquez (2018)** Concluye con el 75% indicaron no haber solicitado financiamiento en cooperativas de ahorro y crédito para su microempresa, el 50% indicaron haber financiado su microempresa con ahorros personales, el 70% indicaron haber sido informados sobre el interés del préstamo antes de solicitarlo, el 54% opinaron que era adecuado en plazo de pago del financiamiento obtenido, el 67% indicaron que el financiamiento obtenido ayudó a mejorar su microempresa.

---

**Hidalgo (2017)** Las encuestas indicaron que el 100% de las Mypes han solicitado crédito financiero, la cual la gran parte del 57% si fue

---

---

atendido en los créditos solicitados mientras que un 43% no tuvo éxito alguno. Además, el 43% de las Mypes invirtió el crédito recibido en compra de suministros y un 14% lo invirtió en capital de trabajo y mejoras del local.

---

**Ramírez (2019)**

Recurren a financiamiento de terceros, siendo el principal abastecedor financiero el sistema bancario, debido a que éstos les ofrecen cobrar menores tasas de interés. Asimismo, los autores revisados establecen que los créditos obtenidos son destinados como capital de trabajo de activos fijos y mejoramiento de local.

---

**Rojas (2018)**

Considerando que un 50% de las Mypes optan por obtener crédito del sistema bancario porque el monto requerido se les es concedido con una tasa de interés baja y a largo plazo, sin embargo, estos empresarios a pesar que consideran que el sistema no bancario brinda las mejores facilidades para obtener un financiamiento optan por el sistema bancario ya que buscan generar un historial crediticio en un futuro.

---

**Urteaga (2019)**

El financiamiento de las MYPES del Perú tiene preferencia por recurrir a las entidades financieras para obtener algún tipo de crédito con la finalidad de aumentar su capital de trabajo, pues se considera que, al aumentar este capital, aumentará la productividad de negocio. Así mismo, se afirma que otras de las razones por las cuales los micro empresarios recurren a solicitar un crédito, es porque desean estar en un constante crecimiento.

---



### 5.1.2 Respecto al objetivo específico 2

**Cuadro 2. RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 2**

PREGUNTAS	RESUSLTADOS	
	SI	NO
1. ¿El local donde funciona su negocio es propio?	X	
2. ¿Cómo financio su actividad productiva?		
a. Con financiamiento propio	X	
b. Entidades financieras (bancos)	X	
3. ¿Con financiamiento de terceros financia su actividad productiva?	X	
4. ¿Está satisfecho con las utilidades que te está generando tu negocio en estos momentos?	X	
5. ¿Recurrió usted a una entidad bancaria para obtener financiamiento?	X	
6. ¿Considera Usted que las tasas de intereses son muy elevadas?		X
7. ¿El crédito solicitado fue a corto plazo?		X
8. ¿El crédito solicitado fue a largo plazo?	X	
9. ¿El crédito solicitado fue invertido en el capital trabajo?	X	
10. ¿El crédito solicitado fue invertido en el mejoramiento del local?	X	

Fuente: **Elaboración propia a base del cuestionario que se le aplicó a la Dueña de la Ferretería Miranda y Hermanos S.A.C.**

### 4.1.3 Respecto al objetivo específico 3

**Cuadro 3. RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 3**

Elementos de comparación	Resultado del objetivo específico 1	Resultado del objetivo específico 2	Resultado del objetivo específico 3
Fuentes de Financiamiento	Challco (2018), Razuri (2016), Anchapuri (2018, Espinoza (2018), Vega (2018) y Huarca (2018) establecen que, en financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú obtuvieron financiamiento propio y también de terceros. Es por ello que establecen que las Mypes solicitaron préstamos a entidades bancarias tales como en cajas municipales, cajas rurales, crédito financiero y entidades bancarias. Gracias a ello determinan que el crédito obtenido fue para el capital de trabajo y para incrementar su producción y mejorar la rentabilidad de las empresas.	La micro empresa en estudio FERRETERÍA MIRANDA Y HERMANOS S.A.C. si recurre a una entidad bancaria para obtener tipos de financiamientos para inyectar su capital.	<b>Si coinciden</b>
Interés Elevado	Asimismo, aseguran que las Mypes se dificultan al momento de obtener préstamos, ya que los intereses son muy altos, también afirman que las Mypes optan por tener un financiamiento propio y financiamiento con proveedores que le faciliten producto a crédito. Finalmente, estos resultados también coinciden con Minaya (2018), Velázquez (2018), Hidalgo (2017), Ramírez (2019), Rojas (2018) y Urteaga (2019)	En la micro empresa en estudio según lo dicho se muestra conforme con respecto a los intereses, pero prefiere optar por un financiamiento propio.	<b>Si coinciden</b>

## **5.2 Análisis de resultados**

### **5.2.1 Respecto al objetivo específico 1**

Challco (2018), Razuri (2016), Anchapuri (2018), Espinoza (2018), Vega (2018) y Huarca (2018) establecen que, en financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú obtuvieron financiamiento propio y también de terceros. Es por ello que establecen que las Mypes solicitaron préstamos a entidades bancarias tales como en cajas municipales, cajas rurales, crédito financiero y entidades bancarias. Gracias a ello determinan que el crédito obtenido fue para el capital de trabajo y para incrementar su producción y mejorar la rentabilidad de las empresas. Estos resultados coinciden con los resultados internacionales de Illanes (2017), Rojas (2015) y Sariago (2017) quienes afirman que la mayoría de los empresarios acuden a entidades bancarias (Privadas y públicas).

Asimismo, aseguran que las Mypes se dificultan al momento de obtener préstamos, ya que los intereses son muy altos, también afirman que las Mypes optan por tener un financiamiento propio y financiamiento con proveedores que le faciliten producto a crédito. Finalmente, estos resultados también coinciden con Minaya (2018), Velázquez (2018), Hidalgo (2017), Ramírez (2019), Rojas (2018) y Urteaga (2019), quienes afirman en las bases teóricas que toda institución se 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**

Respecto a la función del financiamiento, atreves de esto se hizo 10 preguntas de los cuales hay una donde podemos sacar resultado, la pregunta dos eligió la

alternativa a y b, donde afirma que cedió a una entidad bancaria para la adquisición de capital, que posteriormente fue utilizado para mejorar y renovar el ambiente; a la vez también utilizó recursos propios con la intención de crecer ya que en sus inicios empezó como un pequeño negocio, siendo el ambiente con poca infraestructura, teniendo ingresos mínimos, ahora con el financiamiento pudo mejorar y rindió muchos ingresos.

### **5.2.3 Respecto al objetivo específico 3**

Al comparar los resultados de los objetivos específicos 1 y 2, se observa lo siguiente: Respecto al financiamiento de las actividades productivas Tanto los resultados del objetivo específico 1 y 2, sí coinciden según los autores Chalco (2018), Razuri (2016), Anchauri (2018), Espinoza (2018), Vega (2018) y Huarca (2018) que nos dicen que en el Perú se aplica en gran parte de los casos financiamiento propio y de terceros, al comparar con la empresa en estudio Ferretería Miranda y Hermanos S.A.C. Coinciden, debido a que esta empresa utilizó en su momento financiamiento propio y posterior de terceros.

## **VI. Conclusiones y recomendación**

### **6.1 Conclusiones**

#### **6.1.1 Respecto al objetivo específico 1**

Luego de revisar a cada autor pertinente, concluyo que la principal característica del financiamiento del sector comercio en el Perú ocurre por parte de terceros y propio, donde acudían a las entidades financieras como son los bancos o de evaluar el capital existente, con la finalidad de aumentar el capital de trabajo, para poder formalizar un negocio o si ya cuenta con uno impulsar aquel, así mismo afirman que otra de las circunstancias por la que los

empresarios incurren a la solicitud de préstamos está relacionado al continuo crecimiento que genera la competencia.

### **6.1.2 Respecto al objetivo específico 2**

Las características del financiamiento de la empresa en estudio Ferretería Miranda y Hermanos S.A.C., nos describe de la siguiente manera: el crédito que accedió en el año 2017 fue por S/. 10,000 soles por 12 meses, a una tasa de interés del 8% anual en el Banco BCP, que posteriormente fue utilizado para mejorar y renovar el ambiente, según lo que comentó el dueño, concluyo que se utilizó un financiamiento externo, no se encontró futuros riesgos para financiarse nuevamente por una entidad bancaria, pero el propietario a la hora de tomar una decisión sobre financiamiento, opta en primer lugar tener un financiamiento interno y tiene pensado crecer mediante ahorros que derivan de la empresa.

### **6.1.3 Respecto al objetivo específico 3**

Con respecto a la comparación de los resultados de los objetivos específicos 1 y 2 ambos coinciden que el financiamiento que fue utilizado fue por financiamiento interno y externo dando paso a conocer los dos tipos, por otro lado, con las tasas de interés, tanto los autores analizados y el caso en estudio creen que los intereses que propone los bancos son relativamente elevados, mas no imposibles de pagar, en el caso de la empresa en estudio, prefiere optar por un financiamiento a futuro que sea interno.

### **6.1.4 Conclusión General**

Se llegó a la conclusión que las Mype del sector comercio del Perú y el caso de estudio Ferretería Miranda y Hermanos S.A.C., han utilizan Financiamiento de manera Externa e Interna, por ende, lleva una buena aplicación del

Financiamiento para que su empresa tenga un mejor funcionamiento y obtenga una mayor rentabilidad.

## **6.2 Recomendación**

Tras el arduo análisis de la empresa y como incurre en lo que respecta el financiamiento, me parece que tiene un objetivo sólido el cual es financiarse de manera interna siempre que este a su disponibilidad y cuando no sea el caso recurrirá a una entidad bancaria, la gran mayoría de las empresas lo hace y esta empresa no es la excepción, mi recomendación es que se utilicen lo máximo posible todos los recursos que se piden prestados, también de mantener un registro que brinde las actividades de desembolso para tener un recuento en que labores o actividades se gestionaron. Además de tener un mejor asesoramiento sobre las alternativas de tasas de intereses de todas las entidades bancarias.

## VII. Aspectos Complementarios

### 7.1 Referencias bibliográficas

- Anchapuri M. (2018). *Financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro abarrotes del distrito del nuevo progreso- tocacha, 2017*. PE. Huánuco: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/6240>
- 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*. PE. Puno: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/2623>
- Definición, A. B. C. (2014). *Definición de financiamiento*. Recuperado de: <https://www.definicionabc.com/economia/financiamiento.php>
- El comercio (2019). *Mypres incrementaran sus ventas en un 25% es campaña escolar*. Recuperado de: <https://elcomercio.pe/economia/peru/mypes-incrementaran-ventas-25-campana-escolar-estima-ccl-noticia-nndc-608007>
- Enciclopedia de Clasificaciones (2017). *Definición de financiamiento*. Recuperado de: <https://www.tiposde.org/economia-y-finanzas/1013-definicion-de-financiamiento/>
- Espinoza D. (2018). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las mypes del sector comercio rubro ferreterías del distrito de tumbes, año 2017*. PE. Tumbes: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/5264>

- Hidalgo E. (2017). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio: rubro ferretería del distrito de nuevo Chimbote, 2016*. PE. Chimbote: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/5185>
- Huarca M. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa ferretería & multiservicios esperanza e.i.r.l. – Casma, 2017*. PE. Casma: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/8723>
- Illanes L. (2017). *Caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile*. CHL. Santiago: Universidad de Chile. Recuperado de: <http://repositorio.uchile.cl/handle/2250/145690>
- Ministerio de Economía y Finanzas (2017). *Clasificador de fuentes de financiamiento y rubros para el año fiscal 2017*. Recuperado de: [https://www.mef.gob.pe/contenidos/presu\\_publ/clasi\\_pres/2017/Anexo\\_4\\_Clasisificador\\_Fuentes\\_de\\_Financiamiento\\_y\\_rubros\\_RD033\\_20165001.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/presu_publ/clasi_pres/2017/Anexo_4_Clasisificador_Fuentes_de_Financiamiento_y_rubros_RD033_20165001.pdf)
- Minaya S. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “ferretería Cecisa” de sihuas, 2016*. PE. Sihuas: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/5599>
- Pérez, J. (2018). *Definición de empresa – Qué es, significado y concepto*. Disponible en: <https://definicion.de/empresa/>
- Razuri L. (2016). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro ferreterías en la ciudad de Sullana, año*



2015. PE. Piura: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/1028>
- Ramírez S. (2019). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso de empresa ferretería contreras la solución sac. Chimbote, 2016*. PE. Chimbote: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/9307>
- Rojas E. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa "ferretería zohanita" de Chimbote, 2016*. PE. Chimbote: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/8532>
- Rojas J. (2015). *Financiamiento público y privado para el sector PyME en la argentina*. Arg. Buenos Aires: Universidad de Buenos Aires. Recuperado de: [http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/download/tpos/1502-0355\\_RojasJ.pdf](http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/download/tpos/1502-0355_RojasJ.pdf)
- Sariago C. (2017). *Análisis de las fuentes de financiamiento de una empresa dedicada a la fabricación y comercialización de prótesis médicas en Córdoba. ARG. Córdoba: Universidad Nacional de Córdoba*. Recuperado de: <https://rdu.unc.edu.ar/bitstream/handle/11086/6061/Sariago%20Curi%2c%20Constanza%20Belen.%20Analisis%20de%20las%20fuentes%20de%20financiamiento.....pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Sunat (2018). *Micro y Pequeñas Empresas – MYPE*. Perú. Recuperado de: <http://cpe.sunat.gob.pe/micro-y-pequena-empresa-mype>
- Urteaga A. (2019). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa "ferretería reyes" -*

*Chimbote, 2017.* PE. Chimbote: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/10410>

Vega B. (2018). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las mype del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Huaraz, 2017.*

PE. Huaraz: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/3584>

Velásquez J. (2018). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías de Huaraz, 2017.*

PE. Huaraz: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/7997>

## 7.2 Anexos

### 7.2.1 Anexo 01: Cronograma

#### CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

N°	Actividades	Año 2018								Año 2019							
		Semestre I Mes				Semestre II Mes				Semestr e I Mes				Semestre II 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						X										

	recolección de información																		
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	<b>Redacción de artículo científico</b>																		X

### 7.2.2 Anexo 02: Presupuesto

<b>PRESUPUESTO DESEMBOLSABLE (Estudiante)</b>			
<b>Categoría</b>	<b>Base</b>	<b>N°</b>	<b>Total</b>
<b>Suministros</b>			
- 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			
<b>Servicios</b>		1	50.00
	50.00		
- Uso de turnitin			
<b>Gastos de viaje</b>			
- Pasajes para recolectar información	4.00	5	20.00
<b>Subtotal</b>			147.00
<b>Total presupuesto desembolsable</b>			167.00

---

**PRESUPUESTO NO DESEMBOLSABLE**

---

<b>Categoría</b>	<b>Base</b>	<b>N°</b>	<b>Total</b>
<b>Servicios</b>			
- <b>Uso de internet</b>	30.00	4	120.00
- <b>Búsqueda de información</b>	35.00	2	70.00
- <b>Soporte informático</b>	40.00	4	160.00
- <b>Publicación de artículo</b>	50.00	1	50.00
<b>Recurso humano</b>			
- <b>Asesoría personalizada</b>	63.00	4	400.00
<b>Subtotal</b>			252.00
<b>Total de presupuesto no desembolsable</b>			652.00
<hr/> <b>PRESUPUESTO TOTAL</b>			
<b>PRESUPUESTO</b>			
- <b>Presupuesto desembolsable</b>			167.00
- <b>Presupuesto no desembolsable</b>			652.00
<b>TOTAL (S/.)</b>			<b>819.00</b>

---

### 7.2.3 Cuestionario de recojo de información



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE  
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y

ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CANTABILIDAD

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 sector comercio del Perú: caso empresa FERRETERIA MIRANDA Y HERMANOS S.A.C. - Nuevo 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): Chuqui Bermúdez Jhan Pool                      Fecha: ...../...../2019

Razón Social.....RUC N°.....

#### **I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPES:**

1. Edad del representante legal de la empresa:

2. Sexo: Masculino    (    )                      Femenino    (    )

3. Grado de instrucción:

- Secundaria Completa.                      (    )

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

## II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPES:

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

- Rubro Abarrotes. ( )
- Rubro Joyería. ( )
- Rubro Ferretería. ( )
- 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. ( )
- Más de 20 años. ( )

### 3. Número de trabajadores

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

### 4. Objetivo de las micro y pequeñas empresas:

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

### III. DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MYPES:

PREGUNTAS	RESUSLTADOS	
	SI	NO
1. ¿El local donde funciona su negocio es propio?	X	
2. ¿Cómo financio su actividad productiva? a. Con financiamiento propio b. Entidades financieras (bancos)	X X	
3. ¿Con financiamiento de terceros financia su actividad productiva?	X	
4. ¿Está satisfecho con las utilidades que te está generando tu negocio en estos momentos?	X	
5. ¿Recurrió usted a una entidad bancaria para obtener financiamiento?	X	
6. ¿Considera Usted que las tasas de intereses son muy elevadas?		X
7. ¿El crédito solicitado fue a corto plazo?		X
8. ¿El crédito solicitado fue a largo plazo?	X	
9. ¿El crédito solicitado fue invertido en el capital trabajo?	X	
10. ¿El crédito solicitado fue invertido en el mejoramiento del local?	X	
<b>Fuente:</b> Elaboración propia a base del cuestionario que se le aplicó a la Dueña de la Ferretería Miranda y Hermanos S.A.C.		

## 7.2.4 Consulta RUC

CRITERIOS DE BÚSQUEDA:

**Número de RUC** 
Ingrese el código que se muestra en la imagen:

**Tipo y Número de Documento de Identidad** [Referenciar código](#)

**Nombre o Razón Social**

<b>Número de RUC:</b>	20541630709 - FERRETERIA HERANDA Y HERMANOS S.A.C.		
<b>Tipo Contribuyente:</b>	SOCIEDAD ANONIMA CERRADA		
<b>Nombre Comercial:</b>	-		
<b>Fecha de Inscripción:</b>	01/02/2012	<b>Fecha de Inicio de Actividades:</b>	01/02/2012
<b>Estado del Contribuyente:</b>	ACTIVO		
<b>Condición del Contribuyente:</b>	HABIDO		
<b>Dirección del Domicilio Fiscal:</b>	NZA. 02 LOTE. 30 URB. LOS HEROES (EN AV. ARGENTINA FRENTE A LAS GARBUJAS) AICASH - SANTA - NUEVO CHIMBOTE		
<b>Sistema de Emisión de Comprobantes:</b>	MANUAL	<b>Actividad de Comercio Exterior:</b>	EN ACTIVIDAD
<b>Sistema de Contabilidad:</b>	MANUAL/COMPUTARIZADO		
<b>Actividad(es) Económica(s):</b>	463 - VENTA AL POR MAYOR DE MATERIALES DE CONSTRUCCIÓN, ARTÍCULOS DE FERRISTERÍA Y EQUIPO Y MATERIALES DE FONTANERÍA Y CALIFACCIÓN ▼		
<b>Comprobantes de Pago c/ aut. de impresión (F. 806 u 816):</b>	FACTURA ▼		
<b>Sistema de Emisión Electrónica:</b>	-		
<b>Emisor electrónico desde:</b>	-		
<b>Comprobantes Electrónicos:</b>	-		
<b>Afiliado al PLE desde:</b>	-		
<b>Padrones:</b>	NINGUNO ▼		

[Información Histórica](#)
[Deuda Coactiva](#)
[Omnibus Tributarias](#)
[Cantidad de Trabajadores y Prestadores de Servicio](#)

[Actas Protestarias](#)
[Facturas Faltas](#)

[Documentación Legal](#)
[Establecimiento Anuncio](#)

[Version Imprimible](#)
[e-mail](#)

Copyright © SUNAT 1987 - 2019