



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**CARACTERIZACIÓN DE LOS FACTORES
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES:
CASO FERRETERIA LA ECONOMÍA- SIHUAS, 2021**

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

AUTORA:

ATANACIO VARA, CARMEN ROSA

ORCID: 0000-0003-0307-7858

ASESORA:

MANRIQUE PLACIDO, JUANA MARIBEL

ORCID ID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE - PERÚ

2022



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**CARACTERIZACIÓN DE LOS FACTORES
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES:
CASO FERRETERIA LA ECONOMÍA- SIHUAS, 2021**

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

AUTORA:

ATANACIO VARA, CARMEN ROSA

ORCID: 0000-0003-0307-7858

ASESORA:

MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL

ORCID ID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE - PERÚ

2022

Equipo de Trabajo

Autora:

Atanacio Vara, Carmen Rosa

ORCID: 0000-0003-0307-7858

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

Asesora:

Manrique Plácido, Juana Maribel

ORCID: 0000-0002-6880-1141

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

Jurado

Espejo Chacón, Luís Fernando

ORCID ID: 0000-0003-3776-2490

Baila Gemin, Juan Marco

ORCID ID: 0000-0002-0762-4057

Yépez Pretel, Nidia Erlinda

ORCID ID: 0000-0001-6732-7890

HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESORA

ESPEJO CHACÓN, LUIS FERNANDO

ORCID ID: 0000-0003-3776-2490

Presidente

BAILA GEMIN, JUAN MARCO

ORCID ID: 0000-0002-0762-4057

Miembro

YÉPEZ PRETEL, NIDIA ERLINDA

ORCID ID: 0000-0001-6732-7890

Miembro

MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL

ORCID ID: 0000-0002-6880-1141

Asesora

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por permitir llegar cumplir con mis objetivos, gracias por estar guiando mi camino día a día

A mi Asesora Mgtr. Manrique Plácido, Juana Maribel por su orientación en la elaboración de mi tesis.

DEDICATORIA

A mis padres, por su apoyo incondicional en todo el trayecto de mi vida universitaria, por la paciencia que tuvieron en todo el proceso universitario..

A mis hermanos, para inculcarles perseverancia y superación y que todo se puede en esta vida,

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Describir los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y de Ferretería la Economía-Sihuas, 2021. El tipo fue cualitativa y el diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico y de caso, aplicándose las técnicas de la revisión bibliográfica y entrevista, se hizo uso de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas; obteniéndose los siguientes resultados Respecto al objetivo específico 01: según los autores el financiamiento es útil para realizar sus actividades comerciales, en su mayoría son de fuentes externas, siendo recursos que se obtiene para invertirlo en su propio negocio, el acceso a dichos créditos son tanto del Sistema de Financiamiento bancario y no bancario, quienes los atienden oportunamente la demanda de recursos de las empresas para sus inversiones, cumpliendo con los requisitos que las Instituciones Financieras han solicitado y estas fueron el Scotiabank y las Cajas Municipales. Respecto al objetivo 02, la Ferretería La Economía de Sihuas el año 2021 para cubrir las necesidades financieras tuvieron que recurrir a fuentes externas (terceros), fue el Sistema financiero bancario Scotiabank quienes tomaron en cuenta para determinar si era una persona sujeto de crédito, si se había cumplido con los pagos en la fecha debida de un crédito del año 2020 En conclusión para las Micro y pequeñas empresas y para la Ferretería La Economía, el financiamiento es importante porque les proporciona capital para sus actividades comerciales para utilizar en un proyecto o negocio

Palabras clave: Financiamiento, Micro y Pequeñas Empresas.

ABSTRACT

The present research work had as a general objective: To describe the relevant factors of the financing of national micro and small companies and Hardware Store Economy-Sihuas, 2021. The quantitative methodology and the non-experimental, descriptive, bibliographic and the instruments of bibliographic records and a questionnaire of closed questions were also used; obtaining the following results Regarding the specific objective 01: according to the authors they require financing to carry out their commercial activities, for this reason the form of Financing is mostly from external sources, being economic resources that a company can obtain from its environment with the objective to invest it in your own business, access to said credits are both from the banking and non-banking Financing System, who promptly meet the demand for resources from companies for their investments, complying with the requirements that the Financial Institutions have requested and these they were the Scotiabank and the Municipal Savings Banks. Regarding objective 02, the Sihuas Economy Hardware Store in 2021 had to resort to external sources (third parties) to cover the financial needs, it was the Scotiabank banking financial system that took into account to determine if it was a person subject to credit, if had complied with the payments on the due date of a credit for the year 2020 In conclusion, for Micro and small businesses and for the La Economía Hardware store, financing is important because it provides them with capital for their commercial activities to use in a project or business

Keywords: Financing, Micro and Small Businesses.

CONTENIDO

CARÁTULA.....	i
CONTRA CARÁTULA.....	ii
EQUIPO DE TRABAJO.....	iii
JURADO EVALUADOR Y ASESORA.....	iv
AGRADECIMIENTO.....	v
DEDICATORIA.....	vi
RESUMEN.....	vii
ABSTRACT.....	viii
CONTENIDO.....	ix
ÍNDICE DE CUADROS.....	xi
I. INTRODUCCIÓN.....	12
II. REVISIÓN DE LITERATURA.....	16
2.1 Antecedentes.....	16
2.1.1 Internacionales.....	16
2.1.2 Nacionales.....	18
2.1.3 Regionales.....	23
2.1.4 Locales.....	27
2.2 Bases teóricas.....	33
2.2.1 Teorías del financiamiento.....	33
2.2.2 Teorías de las mypes.....	39
2.2.3. Teoría de la empresa.....	43
2.2.4. Teorías del comercio.....	43
2.2.5 Teorías de las instituciones financieras.....	44
2.2.6. Descripción de la empresa del caso de estudio.....	47
2.3 Marco conceptual.....	48
2.3.1 Definiciones de financiamiento.....	48
2.3.2 Definiciones de Mypes.....	49
2.3.3 Definiciones de empresas.....	49
2.3.4 Definiciones del comercio.....	50

III.	HIPÓTESIS.....	52
IV.	METODOLOGIA.....	52
4.1	Diseño de investigación.....	52
4.2	Población y muestra.....	52
4.2.1	Población.....	52
4.2.2	Muestra.....	52
4.3	Definición y operacionalización.....	52
4.4	Técnicas e instrumentos.....	53
4.4.1	Técnicas.....	53
4.4.2	Instrumentos.....	53
4.5	Plan de Análisis.....	54
4.6	Matriz de consistencia.....	54
4.7	Principios éticos.....	54
V.	RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS.....	56
5.1.	Resultados.....	56
5.1.1.	Respecto al objetivo específico 1.....	56
5.1.2.	Respecto al objetivo específico 2.....	59
5.1.3.	Respecto al objetivo específico 3.....	61
5.2.	Análisis de resultados.....	64
5.2.1.	Respecto al objetivo específico 1.....	64
5.2.2.	Respecto al objetivo específico 2.....	65
5.2.3.	Respecto al objetivo específico 3.....	66
VI.	CONCLUSIONES.....	68
6.1.	Respecto al objetivo específico 1.....	68
6.2.	Respecto al objetivo específico 2.....	69
6.3.	Respecto al objetivo específico 3.....	69
6.4.	Conclusión General.....	70
VII.	ASPECTOS COMPLEMENTARIOS.....	72
7.1.	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	72
	ANEXOS.....	78
	Anexo 01: Matriz de consistencia.....	78
	Anexo 02: Modelos de fichas bibliográficas.....	79

Anexo 02: Cuestionario de recojo de información.....	80
--	----

Índice de tablas, cuadros y figuras

Tabla 1: Respecto al objetivo específico 01.....	56
--	----

Tabla 2: Respecto al objetivo específico 02.....	59
--	----

Tabla 3: Respecto al objetivo específico 03.....	61
--	----

I. Introducción

Los bajos niveles de inversión evidencian que el único problema de Europa no es la caída de la demanda externa, sino que también puede sufrir problemas de oferta. Si los productos europeos pierden competitividad a nivel global, entonces se ampliarán las consecuencias derivadas de la guerra comercial. Las empresas tienen dificultades para acceder a financiación y para captar nuevos clientes. Crecer, acceder a financiación o incorporar la tecnología a su día a día son algunos de los desafíos a los que se enfrentan las pymes en Europa. González (2022).

Para Camacho (2018), “el auge del movimiento Fintech está ayudando a democratizar estas y otras posibilidades de la tecnología financiera. Poner estos avances a disposición de las pymes, y el ejercicio de estas a abrirse a incorporarlas, es hoy determinante para el éxito de nuestras pequeñas y medianas empresas”.

En el Perú los principales problemas de las Mype para acceder a un crédito son las tasas de interés elevadas que ofrecen las entidades de la banca formal, que de alguna manera terminan perjudicando el desarrollo y crecimiento de estas empresas ya que no permite el apoyo financiero para la implementación en factores como tecnología y el giro del negocio. Dichos problemas que se presentan afectan la economía de nuestro país, en los años 90 a inicios se ha incrementado de manera acelerada empresas que se encuentran formales y están registradas son el 99.1% (INEI, 2018).

Las Mype registran ventas anuales en constante crecimiento y equivalen a un 19.3% del PBI, con un monto un 6% mayor al registrado en 2018. Sin embargo, este pilar del tejido empresarial opera bajo un contexto permanente de informalidad y en condiciones de desventaja competitiva.

Una excelente solución para financiar las MYPES es que los fondos de inversión (administrados por las SAFI) y los patrimonios fideicometidos (administrados por las Sociedades Tituladoras) puedan contar con garantías del Fondo Crecer, -que ya cuenta con Ley y Reglamento vigentes- al igual que hacen las instituciones bancarias y las empresas de factoring. (Organización Internacional del Trabajo OIT, 2018).

Según Chacaltana (2016) hace referencia de estrategias, que estas existen y son tres componentes clave que articularían a las Mype con los objetivos mencionados de manera descentralizada, los cuales son los siguientes: (i) desarrollo exportador mediante el apoyo al cumplimiento de estándares internacionales, capacitaciones técnicas y servicios de desarrollo productivo-exportador; (ii) internacionalización a través de la promoción del e-commerce, apoyo en actividades de promoción, posicionamiento de marcas sectoriales y provisión de un portal único de servicios e información; y (iii) facilitación mediante un programa de reducción de costos logísticos y mejora de acceso a financiamiento.

Este estudio se realiza por dificultades que las Mype presentan a la hora de obtener financiamiento por ser en su mayoría informales y también las formales presentan dificultades por no cumplir con los requisitos que las entidades financiera requieren.

Por las razones expuestas, el enunciado del problema de investigación es el siguiente: **¿Cuáles son los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y de Ferretería la Economía-Sihuas, 2021?**

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general:
Describir los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y de Ferretería la Economía-Sihuas, 2021

Para poder conseguir el objetivo general se ha planteado los siguientes objetivos específicos:

1. Describir los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales.
2. Determinar los factores relevantes del financiamiento de la Ferretería la Economía-Sihuas, 2021.
3. Explicar si el financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de Ferretería la Economía-Sihuas, 2021.

La investigación ha permitido contar con información relevante de los factores del financiamiento de las Micro y pequeñas empresas y de la Ferretería la Economía de Sihuas, las cuáles permitirán conocer a detalle los tipos y formas de obtención de créditos para realizar sus actividades comerciales y para la toma de decisiones económicas y financieras, permitiéndoles mejorar su crecimiento y competitividad en el mercado.

El interés de este estudio es porque es conocido que las Micro y pequeñas empresas presentan muchas para acceder a financiamiento ya sean estas formales e informales por la falta de garantía ya que los negocios no en su mayoría pequeñas.

El tipo de investigación fue cualitativa y el diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico y de caso, aplicándose las técnicas de la revisión bibliográfica y entrevista, se hizo uso de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas; obteniéndose las siguientes resultados Respecto al objetivo específico 01: según los

autores el financiamiento es útil para realizar sus actividades comerciales, en su mayoría son de fuentes externas, siendo recursos que se obtiene para invertirlo en su propio negocio, el acceso a dichos créditos son tanto del Sistema de Financiamiento bancario y no bancario, quienes los atienden oportunamente la demanda de recursos de las empresas para sus inversiones, cumpliendo con los requisitos que las Instituciones Financieras han solicitado y estas fueron el Scotiabank y las Cajas Municipales. Respecto al objetivo 02, la Ferretería La Economía de Sihuas el año 2021 para cubrir las necesidades financieras tuvieron que recurrir a fuentes externas (terceros), fue el Sistema financiero bancario Scotiabank quienes tomaron en cuenta para determinar si era una persona sujeto de crédito, si se había cumplido con los pagos en la fecha debida de un crédito del año 2020 En conclusión para las Micro y pequeñas empresas y para la Ferretería La Economía, el financiamiento es importante porque les proporciona capital para sus actividades comerciales para utilizar en un proyecto o negocio

II. Revisión de Literatura

2.1. Antecedentes

2.1.1. Internacionales

En este informe se entiende por antecedentes internacionales a todo trabajo de investigación, realizado por algunos autores en cualquier ciudad y país del mundo, menos Perú; sobre la variable, unidades de análisis y sector de nuestra investigación.

Logreira y Bonett (2017) en su trabajo de investigación denominado *Financiamiento privado en las microempresas del sector textil- confecciones en*

Barranquilla – Colombia. Cuyo objetivo es analizar las fuentes de financiamiento privada disponible para las microempresas, la empleabilidad de estas en Colombia, así como también sus ventajas y desventajas; para el recojo de la información se utilizó la técnica de encuesta. Los resultados obtenidos son que el 50.5% de las microempresas encuestadas afirmaron contar con financiación de largo plazo compuesta en su mayoría por préstamos en moneda local proveniente de Bancos comerciales, también se obtuvo que más del 50% que fueron encuestadas el crédito con proveedores supera el valor de las cuentas por cobrar de estas microempresas; frente a los resultados obtenidos llegamos a concluir que se infiere que dado a la naturaleza de la unidad económica en Latinoamérica no hay diferencias en el financiamiento de las microempresas en Barranquilla.

2.1.2. Nacionales

En este informe de investigación se entiende por antecedentes nacionales a todo trabajo de investigación hecho por otros investigadores en cualquier ciudad del Perú, menos en la región Ancash que hayan utilizado la misma variable y unidades de análisis de nuestra investigación.

Merino (2019), en su tesis para optar el título profesional de Contador Público titulada: *Caracterización del financiamiento del sector ferretero micro empresarial en el Perú caso: Ferretería Electrónica Clavijo ERL, Piura – 2018*, tuvo como objetivo general, determinar y describir las características del financiamiento del sector ferretero micro empresarial en el Perú y de la Ferretería Electrónica Clavijo SRL, Piura 2018. La metodología utilizada fue de tipo cualitativa, nivel descriptivo, diseño no experimental, bibliográfico, documental y de caso. Se aplicó la técnica de la encuesta y para el recojo de información se hizo la revisión bibliográfica y

documental. Se utilizó un cuestionario pre estructurado con 30 preguntas relacionadas a la investigación, el cual fue aplicado al gerente general de la empresa en estudio; siendo de conocimiento las restricciones para acceder al crédito que el sistema financiero impone a las micro empresas. obteniendo como resultado principal: que la Ferretería Clavijo a pesar de ser una empresa con liquidez, tiene como política recurrir al financiamiento para nuevas inversiones, aunque con restricciones. Como conclusión general, se muestra que el financiamiento en las micro y pequeñas empresas del Perú y en la empresa Ferretería Electrónica Clavijo SRL, influye en el aumento de la rentabilidad, al realizar nuevas inversiones, nuevos emprendimientos, nuevos retos que los llevan a aumentar sus ingresos, generándoles más utilidades económicas; sin embargo, no toman en cuenta el factoring, y no realizan un planeamiento financiero. Recomendando a las mype en general y en especial a la empresa en estudio, que soliciten el factoring, que es una fuente de financiamiento que proporciona liquidez inmediata.

Martínez (2020), en su tesis: *Caracterización del financiamiento externo de las micro y pequeñas empresas ferreteras en el Perú. caso: la casa del constructor Piurano de milagros del Socorro Velásquez Uribe, Tacala-Castilla, Piura, 2017*, tuvo como objetivo general: Determinar y describir las principales características del financiamiento externo de las micro y pequeñas empresas ferreteras en el Perú y de la casa del constructor Piurano de Milagros del Socorro Velásquez Uribe Tacala- Castilla, Piura, 2017. La investigación fue cualitativa, se ha desarrollado usando metodología de diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. Para el recojo de información se hizo uso de la revisión bibliográfica y documental, como instrumento de recolección de información se

utilizó un cuestionario pre estructurado con preguntas relacionadas a al tema de investigación, el cual fue aplicado a la propietaria de la empresa en estudio, obteniendo como principales resultados: El financiamiento de la empresa en estudio proviene de bancos, y el plazo de devolución del crédito es mediano plazo (36 meses). Para que le otorguen el crédito la propietaria de la empresa tuvo que poner como garantía su terreno, y para acreditar su solvencia económica presento el flujo de caja y los estados financieros. El instrumento financiero que le fue otorgado fue un crédito hipotecario y una tarjeta de crédito, este financiamiento es utilizado para la compra de activos para su negocio, mercaderías para abastecer el mercado local y un terreno para un nuevo local. Se puede concluir que en la empresa estudiada, el financiamiento les ayudo a mantener una economía estable y eficiente para poder ejecutar con normalidad sus operaciones y también les permitió efectuar adquisiciones.

Mamani (2020), en su tesis: *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las Mype del sector comercio, rubro ferreterías – caso: ferreterías de la Av. Huancane del distrito de Juliaca – período 2018*. Tuvo como objetivo general: Describir y determinar las principales características de la rentabilidad de las MYPES del sector comercio, rubro ferreterías -caso: Ferreterías de la av. Huancané del distrito de Juliaca – San Román - Puno, período 2018. Para el estudio y desarrollo de la investigación realizada se pudo determinar el tema a tratar, así como también el planteamiento del problema, los objetivos generales y específicos , de los cuales se dedujeron las variables de estudio, las cuales a través de su operacionalización permitió elaborar una encuesta que se tomó como instrumento de trabajo para la obtención, determinación y análisis de los datos tomados

mediante una muestra de 15 MYPE del sector comercio, rubro ferreterías caso: Ferreterías de la av. Huancané del distrito de Juliaca – San Román - Puno, período 2018; dicha muestra fue determinada de un universo de más de 15 empresas que laboran en el mismo giro de negocio. Respecto al resultado final de la investigación permitió afirmar que las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro ferretería caso: Ferreterías de la av. Huancané del Distrito de Juliaca, se considera que las MYPE poseen más de 2 trabajadores permanentes, la gran mayoría de los encuestados obtuvieron financiamiento de terceros, entidades bancarias y las MYPE encuestadas que recibieron capacitaciones los 2 últimos años consideran que es una inversión que es relevante para su empresa. En rentabilidad se considera que si mejoró en los últimos años.

2.1.3. Regionales

En este informe de investigación se entiende por antecedentes nacionales a todo trabajo de investigación hecho por otros investigadores en cualquier ciudad del Perú, menos en la provincia de Sihuas que hayan utilizado la misma variable y unidades de análisis de nuestra investigación.

Palacios, (2018), en su tesis: *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas ferreteras en el Perú. Caso: ferretería Kaisdomo del distrito de Morropón, 2018*, tuvo como objetivo general: determinar las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas ferreteras en el Perú y de la ferretería Kaisdomo del distrito de Morropón, 2018. La metodología de la investigación fue de diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico,

documental y de caso. Utilizó la técnica de la encuesta, entrevista y observación directa. Para el recojo de información hizo uso de un instrumento de recolección de datos a manera de cuestionario pre estructurado con 34 preguntas dirigidas a dar respuesta a los objetivos específicos planteados, el cual fue aplicado al propietario de la empresa en estudio, para la obtención de los siguientes resultados: Que la ferretería en estudio financia sus actividades comerciales a través de créditos en Bancos Financieros, con historial positivo, invirtiendo su capital en mercaderías para poder satisfacer el mercado local. En el Perú, las fuentes de financiamiento presentan una gran variedad a las que puede acceder las Mype para financiar su capital de trabajo y sus actividades comerciales.

Hidalgo (2018) en su tesis: *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio: rubro ferretería del distrito de Nuevo Chimbote, 2016*, tuvo como objetivo, determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio: rubro ferretería del Distrito de Nuevo Chimbote. Se ha desarrollado usando la Metodología de Revisión Bibliográfica y Documental bajo la perspectiva de que la información recolectada es la verdadera y nos informa acerca de la situación relacionada con el tema de investigación. Se ha recurrido a documentos como tesis y direcciones de internet para la recolección de información. El tema de investigación ha dado como resultado conocer en forma objetiva y concreta la caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio: rubro ferretería del Distrito de Nuevo Chimbote, 2016. Para el recojo de la información se escogió una muestra poblacional de 7 microempresas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: 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. Finalmente, las conclusiones son: La mayoría de las Mypes encuestadas recurren a créditos financieros la cuales tuvieron éxito en lo solicitado,

2.1.4. Locales

En este informe de investigación se entiende por antecedentes locales a todo trabajo de investigación realizado por cualquier investigador en cualquier parte de la ciudad de Chimbote, sobre aspectos relacionados con nuestra variable y unidades de análisis.

López (2018) en su investigación denominada: “*caracterización del financiamiento y capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro compra/venta de artículos de ferretería-Sihuas, 2015*”. Tiene como objetivo principal 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 investigación fue o 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, utilizando la técnica de la encuesta; obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a las características del financiamiento: El 80% de las Mype estudiadas financia sus actividades con fondos de terceros, el 62% lo obtuvo de entidades no bancarias formales, el 87% obtuvo financiamiento de corto plazo y el 75% lo invirtió en capital de trabajo. Finalmente, se concluye que la mayoría (80%) del crédito recibido fue externo (de terceros), del sistema no bancario formal, de corto plazo he invertido en capital de trabajo; asimismo, no recibieron capacitación en el otorgamiento de los créditos.

Balois (2017), en su tesis titulada: *Caracterización del financiamiento de las Micro y pequeñas empresas del sector Comercio – rubro ferreterías - Sihuas, 2016*, tuvo como objetivo general: Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro ferreterías de Sihuas, 2016. La investigación fue de diseño no experimental, cuantitativo y descriptivo; para el recojo de la investigación se escogió una muestra poblacional de 10 Mypes, a quienes se les aplicó un cuestionario de 28 preguntas cerradas, utilizando la técnica de la encuesta; obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a las características de los dueños de las Mypes: El 100% de los representantes legales de las Mypes estudiadas son adultos, el 90% son del sexo masculino, el 40% tiene instrucción superior universitaria completa, el 30% tiene grado de instrucción superior no universitaria incompleta y el 10% tiene secundaria completa. Respecto a las características de las Mypes: El 70% de las Mypes estudiadas se dedica al negocio por más de 3 años, el 100% son formales, el 30% poseen más de 2 trabajadores permanentes y el 50% no poseen ningún trabajador eventual. Respecto a las características del financiamiento: El 60% de las Mype estudiadas financian su actividad con fondos financieros propios y el 40% lo hace con fondos de terceros, el 30% de las Mype estudiadas que recibieron créditos de terceros precisa que el crédito otorgado fue de corto plazo y el 70% precisa que el crédito fue a largo plazo, y el 70% dijo que invirtieron el crédito recibido en capital de trabajo. Finalmente, se concluye que la principal característica es que las Mypes encuestadas financian sus actividades comerciales con fondos propios, ya que poco menos de 2/3 (60%) financian sus actividades comerciales con fondos propios y poco

más de 1/3 (40%) lo hace con fondos de terceros, siendo dichos fondos de corto plazo, fundamentalmente.

2.2.Bases teóricas

2.2.1. Teorías del financiamiento

Fernández (2019) explica que la teoría del financiamiento “es cómo y porque los individuos y sus agentes toman decisiones y elecciones, entre diferentes flujos y su libro se concentra en títulos bursátiles, administración de portafolios y políticas de finanzas” (p.28). Los recursos que son obtenidos a través de las entidades financieras y otras vías, tiene un plazo y también el tipo de interés que puede ser fijo o variable que son aplicados al financiamiento.

Fuentes de financiamiento.

López (2015) refiere que “es la vía que se utiliza para obtener los recursos necesarios que sufraguen su actividad. Para que la empresa pueda mantener una estructura económica, es decir, sus bienes y derechos, serán necesarios unos recursos financieros. (p.15). Así mismo hace mención que existen dos tipos de financiamiento:

Con relación a los tipos de financiamiento López (2015) hace mención lo siguiente:

Financiamiento interno:

El cuál se subdivide en 3 categorías:

- Beneficios no distribuidos de la empresa: Este beneficio se puede emplear como financiamiento interno ya que son beneficios monetarios de la empresa que la gerencia debe utilizar para ampliar el capital del trabajo.

- Provisiones: Es una cuenta del pasivo, en la cual es necesario reservar una parte de todos los recursos que ingresan a la empresa para generar pagos a futuro
- Amortizaciones: Este tipo de financiamiento permite amortizar, lo que significa ir registrando un gasto de manera periódica (mensual o anual normalmente) en nuestra contabilidad, acorde al tiempo que va pasando y durante el cual tenemos en posesión y/o uso un bien, que es el que se está amortizando.

Financiamiento Externo:

El cuál se divide en 4 que son las más utilizadas:

- Préstamos: consiste en la solicitud a una entidad financiera de una determinada cantidad de dinero que será devuelta en un plazo acordado y junto al pago de unos intereses también fijados previamente. (p. 4)
- Leasing: Operación de financiamiento mediante la cual un establecimiento bancario o una compañía de financiamiento adquiere un activo productivo, el cual previamente ha sido seleccionado por el locatario, y se lo entrega a éste para que lo use a cambio de pagos mensuales. (p. 4)
- Pagaré: es un tipo de producto financiero que suele ofrecer una rentabilidad alta acorde con el mayor riesgo que supone para el inversor. (p. 5)
- Línea de crédito: es una cantidad de dinero que una entidad bancaria otorga al titular de una cuenta corriente para que haga uso de ella cuando ha perdido liquidez. (p. 5)

Sistemas del financiamiento

Según Vallarta, (2015) menciona que los sistemas del financiamiento se encuentran comprendidos por el conjunto de instituciones, intermediarios y mercados donde se canaliza el ahorro hacia la deuda (o inversiones). Con este objetivo, existen dos mecanismos para cumplir con el traslado de recursos: las finanzas indirectas y directas.

Está conformado por instituciones bancarias, entidades financieras de crédito, por la Cooperativa de Ahorro y Crédito, las cajas municipales y/o rurales de ahorro y crédito, empresas de seguros, la AFP

Costo del financiamiento.

Está dado por la tasa de rendimiento sobre proyectos de inversión que es necesaria para mantener invariable la cotización de las acciones de la empresa. Cada empresa tiene a su disposición un vasto surtido de métodos de financiamiento, cada uno de ellos con un costo explícito (Ramos, 2014).

Tipos de tasas de interés.

En la teoría de la tasa de interés basada en la preferencia de liquidez que expuse en mi Teoría general del empleo, el interés y el dinero depende de la oferta actual de dinero y de la demanda actual de dinero en términos de exigibilidades de dinero futuras. (Gómez, 2012).

La formación de la tasa de interés. del debate teórico iniciado por Keynes, en lo que a su obra monetaria se refiere -Desde 1936 y que se prolonga hasta 1982 con Tobin-, quien confronta su teoría de la preferencia por la liquidez con la teoría del crédito o de los fondos prestables

• **Tasa de interés efectiva:** tasa real de interés que recibe en un momento dado

después de la capitalización o reinversión de los intereses (interés compuesto). Esta se puede convertir en una tasa efectiva periódica y esta, a su vez, en una tasa nominal. (Gómez, 2012).

· **Tasa interés nominal:** Porcentaje que se calcula tomando como referencia un monto de dinero en específico durante un periodo establecido. Para el caso de los préstamos, se refiere al porcentaje de interés que se cobrará por el financiamiento monetario. (Gómez, 2012)

Plazo del financiamiento.

Para Nuñez (2013) menciona que los financiamientos pueden ser de corto, mediano y largo plazo, que son los que se utilizan en la vida cotidiana.. Así mismo Nuñez menciona que el financiamiento puede ser:

a) Financiamiento a corto plazo

Se refiere al crédito comercial, crédito bancario, línea de crédito, financiamiento teniendo en cuenta los inventarios y pagarés. Este tipo de inversión tiene algunas ventajas como: Sus tasas de intereses no son tan altas porque el período de tiempo no es prolongado.

Un financiamiento a corto plazo es la mejor solución cuando se necesita resolver problemas de capital de trabajo o en que los que requieres obtener liquidez inmediata (por ejemplo aumentar inventario o pagar a proveedores de servicios para producir (p.28).

b) Financiamiento a largo plazo

Aquel en el que el tiempo para la devolución del dinero es mayor a un año. Por lo general se emplea para proyectos grandes como expansiones, para arrancar un negocio, comprar inmuebles o realizar inversiones. Un ejemplo son los

créditos hipotecarios, capital del dueño, créditos, acciones, títulos de deuda o bonos, arrendamiento financiero o leasing, hipoteca, obligaciones (p.29).

Facilidades del financiamiento.

Molina (2016) refiere que la ventaja de pedir dinero prestado es que te permite mantener tus recursos a la mano para emplearlos como capital de trabajo o para sobrevivir en periodos malos del negocio.

Molina también explica 3 modalidades de financiamiento que son las que brindan facilidades y que son otorgados de formas diferentes para sus actividades operacionales.

- **Transferencias bancarias:** consiste en pasar dinero de una cuenta a otra. Es decir, es la operación por la que una persona o entidad (que también se denomina ordenante) decide enviar una determinada suma de dinero a la cuenta bancaria de otra persona o entidad (el beneficiario).
- **Tarjeta de débito o crédito:** es proporcionada por una institución financiera, generalmente un banco, como medio de pago. Con ella, el titular de la tarjeta puede pedir prestado dinero durante el uso, siempre que aceptes devolver el dinero con intereses de acuerdo con las reglas del instituto.
- **Garantías bancarias:** las llamadas garantías bancarias, reales o personales o un mix de ambas, que protejan la operación. Da lo mismo que seas particular, autónomo, emprendedor o una empresa ya establecida. (Santillana, 2017)

Usos del financiamiento

Para (Mosquera, 2012) la financiación o financiamiento es el proceso por el cual una persona o empresa capta fondos. Así, dichos recursos podrán ser

utilizados para solventar la adquisición de bienes o servicios, o para desarrollar distintos tipos de inversiones.

Entre los principales usos tenemos:

- Aumento de activos
- Disminución de pasivos
- Pérdidas netas
- Pago de dividendos o reparto de utilidades
- Readquisición de acciones
- Ampliación de su empresa
- Compras de mercadería

2.2.2. Teoría de las Micro y pequeñas empresas

Según Sánchez (2015), tenemos las siguientes leyes:

- Ley 28015, Ley que tiene por objeto la promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de las micro y pequeñas empresas para incrementar el empleo sostenible, su productividad y rentabilidad, su contribución al Producto Bruto Interno, la ampliación del mercado interno y las exportaciones

Está formada por una persona natural o también por una persona jurídica, las empresas son las que mueven toda la economía de un país, ya que generan ingreso.

- Ley 30056, Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial.

Característica de la MYPE.

Según Ferraro (2017) refiere que las mype tienen una participación decisiva en materia de generación de empleo, inclusión social, innovación, competitividad y lucha contra la pobreza. De hecho, en conjunto, las mype generan el 47% del empleo en América Latina.

Según el Artículo 5.- hace referencia a las características de las micro, pequeñas y medianas empresas las cuales se encuentran dentro de alguna de las siguientes categorías empresariales, las cuáles están establecidas en función de sus niveles de ventas anuales:

Microempresa: ventas anuales hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).

Pequeña empresa: ventas anuales superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).

Mediana empresa: ventas anuales superiores a 1700 UIT y hasta el monto máximo de 2300 UIT.

El incremento en el monto máximo de ventas anuales señalado para la micro, pequeña y mediana empresa podrá ser determinado por decreto supremo refrendado por el Ministro de Economía y Finanzas y el Ministro de la Producción cada dos (2) años.

Las entidades públicas y privadas promoverán la uniformidad de los criterios de medición a fin de construir una base de datos homogénea que permita dar

coherencia al diseño y aplicación de las políticas públicas de promoción y formalización del sector.

Beneficios del Régimen Laboral Especial - REMYPE

BENEFICIOS DEL REMYPE		
RÉGIMEN LABORAL DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS		
BENEFICIOS DE LOS TRABAJADORES	RÉGIMEN ESPECIAL MYPE	
	MICRO EMPRESA	PEQUEÑA EMPRESA
Remuneración mínima vital	Si	Si
Asignación Familiar	No	No
Compensación por Tiempo de Servicios - CTS	No	Si (15 remuneraciones diarias por año completo de servicios hasta 90 remuneraciones diarias)
Gratificaciones de fiestas patrias y navidad	No	Si (Media remuneración en cada oportunidad)
Vacaciones	Si (15 días al año)	Si (15 días al año)
Descanso Semanal Obligatorio	Si	Si
Feridos no laborables	Si	Si
Jornada de trabajo	8 horas diarias o 48 horas semanales	8 horas diarias o 48 horas semanales
Trabajo en sobretiempo	si	Si
Jornada nocturna	Si (Se aplica sobretasa si la jornada es habitual)	Si (Sobretasa del 35% de RMV)
Participación en las utilidades	No	Si
Seguro complementario contra trabajo de riesgo	No	Si
Seguro social de Salud	Si (ESSALUD O SIS)	Si (ESSALUD)

Fuente: Grupo Verona de acuerdo a la Sunafil

2.2.4 Teoría del sector comercio

La teoría tradicional del comercio hace hincapié en que las diferencias en la dotación de los factores inducen a los países a especializarse, y a exportar determinados bienes o servicios en los que tienen una ventaja comparativa. González (2018). Así mismo González refiere que Las teorías del comercio exterior pretenden encontrar las causas de este fenómeno y estudiar sus efectos sobre la producción y el consumo. Según Raquel González Blanco estas teorías se pueden clasificar en tres categorías: Teorías tradicionales del comercio internacional.

La nueva teoría del comercio internacional es un enfoque de corte heterodoxo que se desvincula de las aportaciones clásicas del comercio internacional, en la cual se presenta a la economía mundial como un conjunto de mercados competitivos y con rendimientos constantes a escala. (p.35)

2.2.5 Descripción de la Ferretería La Economía de Sihuas

Ferretería La Economía es un comercio peruano localizado en Ancash, Sihuas, Sihuas, inicio sus actividades económicas el 11/05/1999. Este comercio fue inscrito el 11/05/1999 como PERSONA NATURAL CON NEGOCIO.

La ferretería se encuentra ubicado en la dirección: Jr. San Francisco Nro. S/N Barrio Agoshirca (Frente al Parque) del Departamento: Ancash, Provincia: Sihuas, Distrito: Sihuas.

Ferretería La Economía tiene como propietaria del negocio a la Sra. Estrada Fabián de Huerta Doménica Nelly, se encuentra registrada con RUC 10332427411-

La actividad comercial es la venta al por menor de artículos de ferretería, pinturas y productos de vidrio en comercios especializados.

2.3 Marco conceptual

2.3.1 Definición financiamiento

El financiamiento o financiación es el proceso de viabilizar y mantener en marcha un proyecto, negocio o emprendimiento específico, mediante la asignación de recursos capitales (dinero o crédito) para el mismo. Dicho más fácilmente, financiar es asignar recursos capitales a una iniciativa determinada. Villarta (2015).

2.3.2 Definición de Micro y pequeñas empresas

La Micro y Pequeña Empresa es una unidad económica conformada tanto por una persona natural como por una persona jurídica, la forma de organización puede ser bajo cualquier forma, tiene por objetivo el desarrollo de actividades de comercialización de bienes, prestación de servicios, extracción y de transformación. (2019).

2.3.2 Definición del sector comercio

Es toda actividad que involucra el intercambio de bienes o servicios a través de la compra y venta, donde el vendedor y el comprador se benefician e intervienen otros elementos intermedios que se involucran en el proceso. (2018).

III. Hipotesis

Esto sirve de guía para una investigación científica, según Hernández y Fernández y Baptista (2017), nos afirma que las explicaciones tentativas del

fenómeno investigado tiene el mismo método de una manera de proposiciones .Además las hipótesis no tienen que ser reales, dentro de una investigación la hipótesis debe de cumplir la función de tener pruebas de la relación entre dos o más variables.

IV. Metodología

4.1. Diseño de la investigación

El diseño de la investigación fue no experimental - descriptivo - bibliográfico - documental y de caso. Fue no experimental ya que no se manipuló la variable; descriptivo porque solo se limitó a describir la variable; bibliográfico porque los resultados de los objetivos de la investigación fueron conseguidos a través de la revisión bibliográfica pertinente; documental debido a que se revisó algunos documentos pertinentes y fue de caso porque solo se investigó a una sola empresa.

4.2. Población y muestra

4.2.1. Población

Para el recojo de la población, se tomó a todas la micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferreterías.

4.2.2. Muestra

Para el recojo de la muestra, se tomó a la propietaria de la Ferretería la Economía-Sihuas, 2021

4.3. Definición y operacionalización de variables

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional de la Variable		
		Dimensión	Sub - Dimensiones	Indicador
		Fuentes	Interna Externa	¿Hace uso de Fuente . de Financiamiento. Interno? Si() No ()

Financiamiento	El financiamiento es el recurso monetario que la empresa recibe para así poder satisfacer alguna necesidad financiera que se le presenta, luego esta deberá ser pagada en un plazo determinado de tiempo ya sea de manera total o parcial pero siempre adicionando un tipo de interés.			¿Hace uso de Fuente de Financiamiento Externo? Si () No ()
		Sistema	Instituciones Financieras Banca Formal	¿Recurre a Instituciones no bancarias? Si () No () ¿Recurre a Instituciones Banca bancarias? Si () No ()
		Costos	Tasa de Interés	¿Qué tasa de Interés?
		Plazos	Corto Plazo Largo Plazo	¿Fue Corto Plazo? Si () No () ¿Fue Largo Plazo? Si () No ()
		Facilidades	Instituciones Financieras Banca Formal	¿Obtuvo Facilidades? Si () No () ¿Obtuvo Facilidades? Si () No ()
		Usos	Capital de Trabajo Activo Fijo Activo Corriente	¿Lo usa para Capital de Trabajo? Si () No () ¿Lo usa para Activo Fijo? Si () No () ¿Lo usa para Activo Corriente? Si () No ()

4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.4.1. Técnicas

Para conseguir la información de los resultados se utilizó las siguientes técnicas: revisión bibliográfica con el uso de Mendeley, entrevista a profundidad.

4.4.2. Instrumentos

Para el recojo de la información se utilizó los siguientes instrumentos: Fichas bibliográficas, un cuestionario de preguntas cerradas pertinentes.

4.5. Plan de análisis

Al aplicar la técnica de la recolección de información se recurrió a las fuentes de información de origen para la obtención de datos de las cuales permitieron formular resultados, análisis de resultados y las conclusiones.

Para el desarrollo de la investigación se realizó un análisis descriptivo individual y comparativo de acuerdo a los objetivos.

- Para realizar el objetivo específico N° 01, se utilizó la documentación bibliográfica e internet.
- Para realizar el objetivo específico N° 02, se elaboró un cuestionario con preguntas de financiamiento
- Para el objetivo específico N° 03 se realizó un análisis y se explicó las oportunidades del financiamiento que mejoran las posibilidades de la empresa estudiada mediante los resultados hallados.

4.6. Matriz de consistencia

Ver anexo 01

4.7. Principios éticos

(Uladech, 2016) se tomó los principios que originan la actividad investigadora son:

Protección a las personas

La persona en toda investigación es el fin y no el medio, por ello necesitan cierto grado de protección, el cual se determinará de acuerdo al riesgo en que incurran y la probabilidad de que obtengan un beneficio.

Integridad científica:

La integridad o rectitud deben regir no sólo la actividad científica de un investigador, sino que debe extenderse a sus actividades de enseñanza y a su ejercicio profesional. La integridad del investigador resulta especialmente relevante cuando, en función de las normas deontológicas de su profesión, se evalúan y declaran daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a

quienes participan en una investigación. Asimismo, deberá mantenerse la integridad científica al declarar los conflictos de interés que pudieran afectar el curso de un estudio o la comunicación de sus resultados.

Consentimiento informado y expreso:

En toda investigación se debe contar con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica; mediante la cual las personas como sujetos investigadores o titular de los datos consienten el uso de la información para los fines específicos establecidos en el presente trabajo de investigación.

V. Resultados y análisis de resultados

5.1. Resultados

5.1.1. Respecto al objetivo específico 1: Describir los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales

Tabla 1

Resultado de Antecedentes

Factores Relevantes	Autores	Resultados
Forma de Financiamiento	Merino (2019)	Refiere que las Micro empresas del sector ferretero acceden a financiamiento externo.
Sistema Financiero	Martínez (2020)	Menciona que las micro y pequeñas empresas accedieron a créditos que proviene de bancos, y el plazo de devolución del crédito es mediano plazo (36 meses).
Institución Financiera	Mamani (2020)	Determina que las Micro y pequeñas empresas han recurrido para la obtención de créditos de las entidades bancarias Scotiabank y Cajas municipales.
Costo del Financiamiento	López (2018)	Refiere que 50% de las Mype del financiamiento obtenido de los bancos pagaron las tasas de interés entre el 12% y 18%. y el 50% pagaron de 30% a 43% por ser de entidades no bancarias

Plazo del Financiamiento	Palacios (2018)	Determina que la ferretería Kaisdomo pagó el financiamiento obtenido en corto plazo
Uso del Financiamiento	Hidalgo (2018),	Establecen que las Micro y pequeñas empresas encuestadas afirman que de su crédito financiero obtenido utilizaron para comprar mercaderías.

5.1.2. Respecto al objetivo específico 2: Describir los factores relevantes del financiamiento de la Ferretería La Economía- Sihuas, 2021.

Tabla 2

Resultados del Cuestionario

Factores Relevantes	PREGUNTAS	Si	No
Forma de Financiamiento	1. ¿El crédito obtenido fue de fuentes internas?		X
	2. ¿Ha solicitado financiamiento de fuentes externas?	X	
Sistema Financiero	3. ¿El sistema financiero que le otorgó el crédito fue de entidades bancarias?	X	
	4. ¿Ha recurrido ha entidades no bancarias para solicitar crédito?		X
Institución Financiera	5. ¿Cumplió con los requisitos que solicita la entidad Bancaria?	X	
	6. ¿La entidad bancaria que le otorgó el crédito fue: Scotiabank?	X	
	7. ¿Ha solicitado crédito de entidades no bancarias el presente año 2021?		X
Costo del Financiamiento	8. ¿El interés que le ha aplicado por el crédito recibido fue aceptable?		X
Plazo del Financiamiento	9. ¿Los créditos otorgados, fueron a corto plazo?	X	
	10. ¿Los créditos otorgados, fueron a largo plazo?		X
Uso del Financiamiento	11. ¿El crédito fue invertido para mantenimiento de local?		X
	12. ¿El crédito fue invertido en activos fijos?		X

13. ¿El crédito fue invertido para compra de mercaderías? **X**

5.1.3. Respecto al objetivo específico 3: Explicar si el financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de Ferretería la Economía-Sihuas, 2021.

Tabla 3

Resultados del objetivo 1 y 2

Factores	RESULTADOS DEL	RESULTADOS DEL	ANÁLISIS
Relevantes	OBJETIVO 1	OBJETIVO 2	
Forma de Financiamiento	Merino (2019) refiere que las Micro empresas del sector ferretero acceden a financiamiento externo.	La propietaria refiere que accedió a financiamiento externo el año 2021	
Sistema de Financiamiento	Martínez (2020) menciona que las micro y pequeñas empresas han recurrido a financiamiento tanto de entidades bancarias y no bancarias	El sistema financiero que le facilitó el crédito fue una entidad bancaria,	El financiamiento mejora las posibilidades de las micro y pequeñas empresas ya que es el combustible sobre el cual marcha una empresa. Es un respaldo que
Institución Financiera	Mamani(2020) Determina que las Mype han recurrido a solicitar financiamiento en la entidad bancaria Scotiabank, y de Cajas municipales.	La propietaria refiere que el Scotiabank le facilitó el acceso al financiamiento.	ayuda a las empresas a continuar con su crecimiento y expansión, para lograr sus objetivos a corto y a largo plazo, pero antes de solicitar un crédito se debe:
Costo del Financiamiento	Lopez (2018) refiere que 50% de las Mype del financiamiento obtenido de los bancos pagaron las tasas de interés entre el 12% y 18%. y el 50% pagaron de 30% a 43% por ser de entidades no bancarias	Del crédito recibido ha pagado una tasa de interés de 23% anual	Evaluar tu negocio: El primer aspecto es en qué situación se encuentra tu negocio o empresa, lo que implica evaluar tus estados financieros.
Plazo del Financiamiento	Palacios (2018) Determina que la ferretería Kaisdomo por el financiamiento obtenido pago en un plazo de 12 meses (corto plazo).	El plazo para pagar el crédito fue de 12 meses (corto plazo) por el monto de 15,000	Cuánto es lo que necesitas: Analiza y diseña con detalle tu proyecto, ya sea de expansión o emprendimiento
Uso del Financiamiento	Hidalgo (2018) establece que el crédito financiero obtenido fue utilizado para	El crédito fue invertido en mercaderías.	

5.2. Análisis de resultados

5.2.1. Respecto al objetivo específico 1: Describir los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales.

Analizando los resultados los autores concuerdan en que la forma de financiamiento de las Mype son de fuentes externas, del Sistema de Financiero bancario y no bancario, siendo las Instituciones Financieras Scotiabank y las Cajas Municipales quienes le facilitaron dichos créditos, el Costo del Financiamiento recibidos un 50% de las Mype pagaron las tasas de interés entre el 12% y 18%, específicamente de las entidades bancarias y el 50% pagaron de 30% a 43% por ser de entidades no bancarias, El Plazo para el pago de los créditos recibidos fueron en su mayoría a corto plazo y el Uso que le dieron al Financiamiento las Mype fueron para capital de trabajo (compra de mercaderías)

5.2.2. Respecto al objetivo específico 2: Describir los factores relevantes del financiamiento de la Ferretería La Economía -Sihuas, 2021

Analizando las respuestas del cuestionario que fue aplicado a la propietaria de la Ferretería La Economía de Sihuas se puede describir que el año 2021 han recurrido a fuentes externas (terceros), específicamente del Sistema financiero bancario, siendo el Banco Scotiabank que le facilitó el de S/

15,000.00 a una tasa de interés del 23% anual, pagándolos a corto plazo (12 meses) el cuál fue invertido el 100% para compra de mercaderías.

5.2.3 Respecto al objetivo específico 3: Explicar si el financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la Ferretería La Economía -Sihuas, 2021

Del análisis realizado de los resultados obtenidos del objetivo específico 1 según los autores y del objetivo específico 2 según la Ferretería La Economía de Sihuas, se puede explicar que el financiamiento mejora las posibilidades de las micro y pequeñas empresas ya que es el combustible sobre el cual marcha una empresa. Es un respaldo que ayuda a las empresas a continuar con su crecimiento y expansión, para lograr sus objetivos a corto y a largo plazo.

VI. Conclusiones

6.1. Respecto al Objetivo Especifico 1: Describir los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales.

Se concluye que las Mype según los autores requieren de financiamiento para realizar sus actividades comerciales, por ello la forma de financiamiento en su mayoría son de fuentes externas, siendo recursos económicos que una empresa necesita con el objetivo de invertirlo en su propio negocio, el acceso a dichos créditos son tanto del Sistema de Financiero bancario y no bancario, quienes atienden oportunamente la demanda de recursos de las empresas para sus inversiones, las Mype cumplen con los requisitos que las Instituciones Financieras han solicitado, estas fueron el Scotiabank y las Cajas Municipales quienes le facilitaron dichos créditos, los créditos tuvieron un Costo entre el 12% y 18%, de las entidades bancarias y de 30% a 43% de entidades no

bancarias, los plazos fueron elegidos por los microempresarios a corto plazo ya que los montos no superaron los 10,000 soles, dichos créditos fueron usados para capital de trabajo (compra de mercaderías).

6.2. Respecto al Objetivo Especifico 2: Describir los factores relevantes del financiamiento de la Ferretería La Economía- Sihuas, 2021

Se concluye que la propietaria de la Ferretería La Economía de Sihuas el año 2021 para cubrir las necesidades financieras tuvo que recurrir a fuentes externas (terceros), fue del Sistema financiero bancario Scotiabank quienes tomaron en cuenta para determinar si era una persona sujeto de crédito, si había cumplido con los pagos en la fecha establecida de un crédito del año 2020, así como no tener deudas en el sistema financiero, la actividad económica y la antigüedad del negocio, el monto recibido fue de S/ 15,000.00 a una tasa de interés del 23% anual, pagándolos a corto plazo (12 meses) el cuál fue invertido el 100% para compra de mercaderías.

6.3. Respecto al Objetivo Específico 3: Explicar si el financiamiento mejora las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la Ferretería La Economía- Sihuas, 2021

Se llega a la conclusión que el financiamiento mejora las posibilidades de las micro y pequeñas empresas, el objetivo principal que las empresas deben tomar en cuenta es contar con un plan financiero el cual les permita definir las estrategias necesarias para alcanzar los propósitos económicos de un negocio, aprovechando de manera eficiente sus recursos y generar resultados positivos. El financiamiento es el combustible sobre el cual marcha una

empresa. Es un respaldo que ayuda a las empresas a continuar con su crecimiento y expansión, para lograr sus objetivos a corto y a largo plazo.

Se recomienda que antes de solicitar un crédito se debe:

- ✓ Evaluar el negocio: El primer aspecto es en qué situación se encuentra tu negocio o empresa, lo que implica también evaluar los estados financieros.
- ✓ Cuánto es lo que necesitas: Analiza y diseña con detalle tu proyecto, ya sea de expansión o emprendimiento.

6.4. Conclusión General

Finalmente se concluye que para las Micro y pequeñas empresas nacionales y para la Ferretería La Economía, el financiamiento es importante porque les proporciona capital para sus actividades comerciales las cuales puedan utilizarlos en un proyecto o negocio, es decir, estos recursos como dinero y crédito lo puedan ejecutar en sus planes comerciales. En el caso de las Mype, suelen ser préstamos bancarios o recursos aportados por sus inversionistas.

VII. Aspectos Complementarios

7.1. Referencias bibliográficas

Balois, N. (2017). *Caracterización del financiamiento de las Micro y pequeñas empresas del sector Comercio – rubro ferreterías - Sihuas, 2016.*

Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

<https://hdl.handle.net/20.500.13032/1096>

Cortiñas, J. (2019). Definición de empresa. Apuntes Gestión.

Chacaltana, J. (2016). *Formalización en el Perú, tendencias y políticas a inicios del siglo 21*

http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/123456789/7971/CHACALTANA_JANAMPA_JUAN_FRANCISCO_FORMALIZACION.pdf?sequence=1

Gómez, D. (2012). *Tasa de Interés Efectiva y Nominal.*

<http://www.finanzasenlinea.net/2012/04/tasa-de-interes-efectiva-y-nominal.html>

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/14549>

González, R. (2018) Teoría del sector comercio

Fernández, I. (2019). Fundamentos teóricos de la financiación empresarial.

Universidad de Oviedo. Club planeta. Fuentes de financiamiento.

http://www.trabajo.com.mx/fuentes_de_financiamiento.htm

Ferraro, C. (2017). Eliminando barreras: El financiamiento a las PYMES en América Latina.

Hernández y Fernández y Baptista (2017), la hipótesis

Hidalgo (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio: rubro ferretería del distrito de Nuevo Chimbote*, 2016. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

<https://hdl.handle.net/20.500.13032/5190>

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.

(INEI) (2018). *Estructura empresarial 2017*.

https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1586/libro.pdf

Logreira, C y Bonett, M (2017). *Financiamiento privado en las microempresas del sector textil - confecciones en Barranquilla – Colombia*.

<https://repositorio.cuc.edu.co/xmlui/bitstream/handle/11323/914/TEISIS%20FINANCIAMIENTO%20PRIVADO%20LOGREIRA%20%26%20BONETT.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

López. (2015). *Fuente de financiación*, de TELESUP

<http://economipedia.com/definiciones/fuente-de-financiacion.html>

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 de grado, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote).

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000046198>

Organización Internacional del Trabajo-OIT (2018). *Políticas de Formalización en América Latina.*

https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---rolima/documents/publication/wcms_645159.pdf

Mamani, W. (2020). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las Mype del sector comercio, rubro ferreterías – caso: ferreterías de la Av. Huancane del distrito de Juliaca – período 2018.* Universidad Católica los Ángeles de Chimbote

<https://hdl.handle.net/20.500.13032/18002>

Martínez, K. (2020). *Caracterización del financiamiento externo de las micro y pequeñas empresas ferreteras en el Perú. caso: la casa del constructor Piurano de milagros del Socorro Velásquez Uribe, Tacala-Castilla, Piura, 2017.* Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

<https://hdl.handle.net/20.500.13032/18313>

Merino, A. (2019). *Caracterización del financiamiento del sector ferretero micro empresarial en el Perú caso: Ferretería Electrónica Clavijo ERL, Piura – 2018.* Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

<https://hdl.handle.net/20.500.13032/15347>

Molina, A. (2016). *Fuentes de Financiamiento Empresarial a Largo Plazo.*

<https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2016/09/fuentes-de-financiamiento-empresarial-a-largo-plazo/>

Mosquera, A. (2012). *Estado de fuentes y uso de fondos*.

<https://cfsbusiness.files.wordpress.com/2012/08/sena-estado-de-fuentes-y-usos.pdf>

Núñez, E. (2013). *Plazos de financiamiento y Tasas de Interés bancarias*.

<https://www.fundapymes.com/plazos-de-financiamiento-y-tasas-de-interes-bancarias-parte-1/>

Palacios, (2018), en su tesis: *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas ferreteras en el Perú. Caso: ferretería Kaisdomo del distrito de Morropón, 2018*. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

<https://hdl.handle.net/20.500.13032/5836>

Ramos, J. (2014). *Costo de financiamiento*.

<https://es.scribd.com/doc/265283332/Costo-de-Financiamiento-y-Leasing>

Ruiz, G. (2019). *Caracterización del financiamiento la captación y la rentabilidad de las mypes del sector industrial, rubro confecciones de disfraces del de Chimbote ,2018*

Sánchez, J. (2015). Empresa. 2019, de Economipedia

Santillana, A. (2017). *Diferentes tipos de garantías bancarias*.

<https://tutasa.com.uy/diferentes-tipos-de-garantias-bancarias/>

SUNAT (2019). *Emprender-Formaliza ahora el futuro de tu esfuerzo*.

<http://emprender.sunat.gob.pe/como-inicio-mi-negocio>

Uladech (2016). *Principios que rigen la actividad investigadora*. Código de la

Ética para la Investigación

Vallarta. (2015). *Sistemas de financiamiento empresarial*,

<https://prezi.com/r9erlh23xdvl/sistemas-de-financiamientoempresarial/>

Anexos

Anexo 01: Matriz de consistencia

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	VARIABLE	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVOS ESPECÍFICOS
CARACTERIZACIÓN DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES: CASO FERRETERÍA LA ECONOMÍA - SIHUAS, 2021	¿Cuáles son los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y de Ferretería la Economía-Sihuas, 2021?	Financiamiento	Describir los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la Ferretería la Economía-Sihuas, 2021.	Describir los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales. Determinar los factores relevantes del financiamiento de la Ferretería la Economía-Sihuas, 2021. Explicar si el financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de Ferretería la Economía-Sihuas, 2021.

Anexo 02: Modelos de fichas bibliográficas

FICHAS BIBLIOGRÁFICAS SEGÚN ESTILO APA
(American Psychological Association)

DE LIBROS

AUTOR: Seltiz, C., Jahoda, M., Deutsch, M. y Cook, S. W.
 AÑO: (1976).
 TÍTULO DEL LIBRO: *Métodos de investigación en las relaciones sociales.*
 EDICIÓN: (8ª. ed.).
 LUGAR DE PUBLICACIÓN: Madrid:
 EDITORIAL: Rialp.

Sin autor:
The bluebook: a uniform system of citation (15a. ed.). (1991). Cambridge: Harvard Law Review Association.

Autor corporativo:
 Fundación Mexicana para la Calidad Total, A. C. (1988). *Primer inventario mexicano: esfuerzos y procesos para la calidad total.* México: FUNDAMECA.

Oscar López Regalado

Ficha electrónica	
Título: <i>Compendio de filosofía</i>	Fecha: <i>Sep 16 2015</i>
Autor: <i>Salomon Raham Manriquez</i>	Número: <i>026</i>
Páginas <i>709</i> Editorial <i>Universal</i>	Publicación <i>17 junio de 1977</i>
<p>Resumen</p> <p><i>Tratado de filosofía y lógica que explica los principios básicos de la lógica, como la idea, el silogismo, el juicio, las fuentes del conocimiento la verdad, ontología, el ser, la cosmología, la Estética, la psicología, la moral etc.</i></p> <p><i>Profundiza en los pirncipios básicos de cada tema ayudando al lector a entenderlos de la mejor forma posible.</i></p>	
Notas:	

Anexo 03: Cuestionario



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**CARACTERIZACIÓN DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL
FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS
NACIONALES: CASO FERRETERIA LA ECONOMÍA- SIHUAS, 2021**

1.1 Indique la forma de financiamiento en su empresa.

Interno	<input type="checkbox"/> SI 1	<input type="checkbox"/> NO	Externo	<input type="checkbox"/> SI 1	<input type="checkbox"/> NO 0
	0				

1.2 Indique la forma de financiamiento interno

Aporte del dueño (s)	1	Aporte de amigos	3
Aporte de familiares	2	Aporte del dueño y familiares	<input type="checkbox"/> 4

1.3 Indique la forma de financiamiento externo.

Cajas Municipales	<input type="checkbox"/> 1	Organismos no Gubernamentales (ONGs)	<input type="checkbox"/> 3
Cooperativas	<input type="checkbox"/> 2	Bancos	<input type="checkbox"/> 4

1.4 Indique los requisitos solicitados por las entidades bancarias y no bancarias.

Copia del Régimen Único Simplificado RUS.	<input type="checkbox"/> 1
Copia del Registro Único de Contribuyente RUC	<input type="checkbox"/> 2
Copia de inscripción en la Superintendencia Nacional de Registros Públicos (SUNARP)	<input type="checkbox"/> 3
Copia de Licencia Municipal de Funcionamiento	<input type="checkbox"/> 4
Copia de Permisos (Minsa–DIGESA)	<input type="checkbox"/> 5
Copia de Contratos laborales	<input type="checkbox"/> 6

1.5 Indique las tasas de interés que paga

5% al 10% año	<input type="checkbox"/> 1	20% al 30% año	<input type="checkbox"/> 4
10% al 15% año	<input type="checkbox"/> 2	30% al 40% año	<input type="checkbox"/> 5
15% al 20% año	<input type="checkbox"/> 3	40% al 60% año	<input type="checkbox"/> 6

Fuente: Elaborado por el autor