



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL PERÚ: CASO
FERRETERÍA FERROCOLOR S.R. LDTA –
CHIMBOTE, 2020**

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

AUTORA:

**NARVAEZ LAVADO, TALITA ABIGAIL
ORCID: 0000-0003-3134-7675**

ASESORA:

**ALCAHUAMAN VILLANUEVA, JENY
ORCID: 0000-0003-1033-6328**

**CHIMBOTE – PERÚ
2022**

Equipo de trabajo

Autora:

Narvaez Lavado, Talita Abigail

ORCID: 0000-0003-3134-7675

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

Asesora:

Alcahuaman Villanueva, Jeny

ORCID: 0000-0003-1033-6328

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

Jurados de investigación

Baila Gemin, Juan Marco

ORCID: 0000-0002-0762-4057

Montano Barbuda, Julio Javier

ORCID: 0000-0002-1620-5946

Manrique Placido, Juana Maribel

ORCID: 0000-0002-6880-1141

Hoja de firma del jurado evaluador y asesor

Mgtr. Baila Gemin, Juan Marco

Presidente

Mgtr. Montano Barbuda, Julio Javier

Miembro

Mgtr. Manrique Placido, Juana Maribel

Miembro

Mgtr. Alcahuamán Villanueva, Jeny

Asesor

Agradecimientos

A mis padres:

Gracias a mis padres, por ser mi soporte en mi vida, también por los valores morales que me inculcaron desde muy pequeña, asimismo, agradezco porque ellos fueron mi principal objetivo para alcanzar mis sueños y mis metas.

A mi asesor:

Por ser un guía en toda la elaboración de mi trabajo de investigación, asimismo, por enseñarme a ser constante y perseverante para continuar con mi crecimiento personal y profesional.

Dedicatoria

A mis padres:

Este presente trabajo de investigación está dedicado a mis padres, hermanos y mi familia que siempre me apoyaron a por luchar por mis sueños brindándome todo su amor y su devoción.

A mis abuelos:

Por ser mis segundos padres y brindarme su infinito amor, también, por su apoyo y respaldo que me supieron brindar en todo momento de mi vida y por enseñarme a valorar cada gramo de amor, cariño y comprensión hacia mi familia

Resumen

Este trabajo de investigación, tuvo como objetivo general: Determinar y describir los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Ferretería Ferrocólor S. R. Ltda.-Chimbote y hacer una propuesta de mejora, 2020; cuya metodología fue: No experimental, descriptiva, bibliográfica, documental y de caso; asimismo, para la recolección de información se utilizó las fichas bibliográficas y un cuestionario con preguntas pertinentes y cerradas; donde sus resultados fueron: Respecto al objetivo específico 1: De los antecedentes de investigación se afirmó que las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú rubro ferreterías se financian por terceros mayormente de entidades financieras y su uso fue para el capital de trabajo, adquisición de activos y mercaderías; respecto al objetivo específico 2: Se financia con capital propia y por terceros del sistema bancario, a una tasa de interés 25% anual, a largo plazo (6 años) y el uso fue para el capital de trabajo, adquisiciones de activos, mercaderías, pagos de planilla, entre otros. Y finalmente, concluyo que las MYPE estudiadas y la empresa del caso de estudio coincidieron que se financian por terceros, y el destino del financiamiento fue utilizado mayormente para el capital de trabajo, adquisición de activos y mercaderías; también, gracias al financiamiento las microempresas mejoraron sus ingresos económicos y obtuvieron liquidez para cumplir con sus obligaciones de corto plazo.

Palabras clave: Financiamiento, micro y pequeñas empresas, sector comercio

Abstract

This research work, the general objective was: To determine and describe the relevant factors of financing of micro and small companies in the commerce sector of Peru and of the company *Ferretería Ferrocólor S. R. Ltda.*-Chimbote and make a proposal for improvement, 2020; whose methodology was: Non-experimental, descriptive, bibliographic, documentary and case; Likewise, for the collection of information, bibliographic records and a questionnaire with pertinent and closed questions were used; where their results were: Regarding the specific objective 1: From the research background it was stated that the micro and small companies in the commerce sector of Peru, hardware stores, are financed by third parties, mostly from financial entities and their use was for working capital, acquisition of assets and merchandise; Regarding specific objective 2: it is financed with its own capital and by third parties from the banking system, at an interest rate of 25% per year, in the long term (6 years) and the use was for working capital, acquisitions of assets, merchandise, payroll payments, among others. And finally, I conclude that the MYPE studied and the case study company agreed that they are financed by third parties, and the destination of the financing was used mostly for working capital, acquisition of assets and merchandise; also, thanks to the financing, the micro-enterprises improved their economic income and obtained liquidity to meet their short-term obligations

Keywords: financing, micro and small businesses, trade sector

Contenido

Carátula.....	i
Contra Carátula.....	ii
Equipo de trabajo.....	iii
Hoja de firma del jurado evaluador y asesor.....	iv
Agradecimientos.....	v
Dedicatoria.....	vi
Resumen.....	vii
Abstract.....	viii
Contenido.....	ix
Índice de cuadros.....	xiii
I. Introducción.....	14
II. Revisión de literatura.....	18
2.1. Antecedentes.....	18
2.1.1. Internacionales.....	18
2.1.2. Nacionales.....	20
2.1.3. Regionales.....	23
2.1.4. Locales.....	27
2.2. Bases Teóricas de la investigación.....	30
2.2.1. Teoría del financiamiento.....	30
2.2.1.1. Teoría del financiamiento.....	30
2.2.1.2. Fuentes de financiamiento.....	31
2.2.1.3. Sistemas de financiamiento.....	31
2.2.1.4. Costos de financiamiento.....	32
2.2.1.5. Tasas de interés.....	32
2.2.1.6. Plazos de financiamiento.....	32

2.2.2. <i>Teoría de la empresa</i>	33
2.2.2.1. Funciones, Clasificación y tamaños de la empresa.....	33
2.2.3. <i>Teoría de las MYPE</i>	34
2.2.3.1. Objetivo.....	34
2.2.3.2. Características.	34
2.2.3.3. Ley 28015 y ley 30056.....	34
2.2.4. <i>Teoría de los Sectores Productivos</i>	35
2.2.4.1. Importancia.	35
2.2.4.2. Características, objetivos y tipos.....	35
2.2.5. <i>Teoría del sector Comercio</i>	35
2.2.5.1. Importancia.	35
2.2.5.2. Objetivo.....	36
2.2.6. <i>Descripción de la empresa del caso de estudio</i>	36
2.3. Marco conceptual.....	36
2.3.1. <i>Concepto de financiamiento</i>	36
2.3.2. <i>Concepto de empresa</i>	37
2.3.3. <i>Concepto de las micro y pequeñas empresas (MYPE)</i>	37
2.3.4. <i>Concepto de los sectores productivos</i>	37
2.3.5. <i>Concepto del Sector Comercio</i>	38
2.3.6. <i>Concepto de capital de trabajo</i>	38
2.3.7. <i>Concepto de tasas de interés</i>	38
2.3.8. <i>Concepto de leasing financiero</i>	38
2.3.9. <i>Concepto de factoring</i>	38
III. Hipótesis.....	40
IV. Metodología	41
4.1. Diseño de investigación	41

4.2. Población y muestra	41
4.2.1. Población	41
4.2.2. Muestra.....	41
4.3. Matriz de operacionalización de la variable	42
4.4. Técnicas e instrumentos	45
4.4.1. Técnicas.....	45
4.4.2. Instrumentos	45
4.5. Plan de análisis.....	45
4.6. Matriz de consistencia.....	47
4.7. Principios Éticos	49
V. Resultados	50
5.1. Resultados	50
5.1.1. Respecto al objetivo específico 1.....	50
5.1.2. Respecto al objetivo específico 2.....	53
5.1.3. Respecto al objetivo específico 3.....	59
5.2. Análisis de los resultados	61
5.2.1. Respecto al objetivo específico 1.....	61
5.2.2. Respecto al objetivo específico 2.....	62
5.2.3. Respecto al objetivo específico 3.....	62
VI. Conclusiones	65
6.1. Conclusiones	65
6.1.1. Respecto al objetivo específico 1.....	65
6.1.2. Respecto al objetivo específico 2.....	65
6.1.3. Respecto al objetivo específico 3.....	65
6.1.4. Conclusión general.....	66
6.2. Propuesta.....	66

6.2.1. <i>Respecto al objetivo específico 2</i>	66
VII. Aspectos complementarios	67
7.1. Referencias Bibliográficas	67
Anexos	76
Anexo 01: Fichas bibliográficas	76
Anexo 02: Reporte de Ficha RUC.	77
Anexo 03: Ficha consentimiento informado.....	78
Anexo 04: Carta de presentación	79
Anexo 05: Cuestionario	80
Anexo 06: Propuesta.....	85

Índice de cuadros

Cuadro 1: Resultados de los antecedentes... ..	50
Cuadro 2: Resultados del cuestionario... ..	53
Cuadro 3: Resultados del análisis comparativo... ..	59

I. Introducción

En la actualidad, el financiamiento tiene un alto impacto para las empresas en este mundo globalizado, donde cada día es más competitivo, creciente y expansionista, asimismo, la lucha constante por el posicionamiento en los mercados, conlleva que, las empresas busquen recursos financieros para poder realizar sus proyectos de inversión de corto, mediano y largo plazo.

A nivel internacional, en México, estos negocios son conocidos como mipyme y mayormente son financiados con los recursos de los accionistas, pero aun así, se necesita un financiamiento de fuentes externas y el más próximo son las entidades bancarias, porque, para estas mipymes es muy importante contar con recursos y entre otras cosas, que permitan ayudar al aumento de su productividad e innovación tecnológica, y de esta manera, una mayor posibilidad para sobrevivir en los mercados nacionales, además, el financiamiento en estas microempresas es utilizado mayormente en el capital de trabajo o en los activos corrientes, porque esto ayuda a financiar las actividades diarias o para adquisición de activos que faciliten el trabajo siendo su vida útil de larga duración (León y Saavedra, 2018).

No obstante, en Ecuador, se brinda un mayor apoyo a estas microempresas porque estas son la principal fuente generadora de empleos y permiten el desarrollo económico de un país; de la misma forma, estas empresas presentan dificultades para solicitar un préstamo o un crédito bancario porque, al no contar con liquidez económica solicitan recursos externos para invertir, y es por ello, que las entidades financieras piden garantías e incrementan las tasas de interés para sus préstamos, y esto conlleva que las empresas se endeuden o desaparezcan en el tiempo; sin embargo, algunos afrontan el riesgo de

inversión incluso hasta obtienen ganancias conllevándolo a volverse más rentables y a mejorar económicamente (Flores et al., 2020).

A nivel nacional, para el financiamiento de las micro y pequeñas empresas se deben buscar mejores opciones para solicitar un préstamo o un crédito bancario, es así, que en el sector financiero se observa las tasas de interés, las facilidades del crédito y el periodo de devolución; para que, de esta manera permitan obtener un margen de ganancias o escamatar gastos innecesarios que conlleven a una deuda, es así que, se debe tomar la mejor decisión para solicitar un crédito que te permita obtener una rentabilidad económica y financiera a favor de estos pequeños negocios (Izquierdo, 2017).

Y finalmente, en el ámbito local, es decir, en la ciudad de Chimbote, el negocio ferretería Ferrocolor S.R.Ltda., tuvo la siguiente problemática, que durante el inicio de la pandemia sus ventas disminuyeron afectando así una reducción de sus ingresos económicos, además, que la empresa no contaba con la suficiente liquidez para cumplir con sus obligaciones, y es por ello, que solicito un financiamiento para poder solventar las deudas, el pago de los trabajadores, las actividades diarias de la empresa, y el capital de trabajo.

Por lo anteriormente dicho, se planteó la siguiente pregunta de investigación, que es a continuación: ¿Cuáles son los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Ferretería Ferrocolor S.R. Ltda.-Chimbote y como mejorarlas, 2020?; para dar respuesta, al enunciado del problema, se formuló el siguiente objetivo general: Determinar y describir los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa ferretería Ferrocolor S. R. Ltda.-Chimbote y hacer una propuesta de

mejora, 2020; asimismo, para conseguir el objetivo general, se planteó los siguientes objetivos específicos: Para el primer objetivo es, describir los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2020; para el segundo objetivo específico es, determinar y describir los factores relevantes del financiamiento de la empresa Ferretería Ferrocólor S. R. Ltda. – Chimbote, 2020; para el tercer objetivo específico es, realizar un análisis comparativo de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Ferretería Ferrocólor S.R.Ltda. -Chimbote, 2020; y como último objetivo específico es, hacer una propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de la empresa Ferretería Ferrocólor S.R. Ltda. - Chimbote, 2020.

Por lo tanto, este trabajo de investigación, tuvo como justificación teórica, sugerir ideas, recomendaciones o plantear hipótesis para futuras investigaciones de las variables de análisis; asimismo, desarrollar y fomentar teorías de las variables en estudio; además, su justificación práctica fue, resolver el problema o brindar soluciones del problema de financiamiento para el negocio Ferretería Ferrocólor S.R.Ltda; y por último, su justificación metodológica fue, tratar de demostrar la validez y la fiabilidad de las técnicas y métodos que ayudaron a recolectar la información en forma precisa para la solución del problema en investigación; es por ello, que su metodología empleada fue, no experimental, descriptivo, bibliográfica, documental y de caso; también, las técnicas empleadas fueron: La revisión bibliográfica y la entrevista, y sus instrumentos fueron: Las fichas bibliográficas y el cuestionario de preguntas pertinentes y cerradas, asimismo sus resultados, respecto al objetivo específico 1: En el financiamiento, las MYPE se financian sus actividades con aportes internos tanto de los socios como las ganancias de la empresa y también con fuentes de financiamiento de terceros, es decir, de las

entidades financieras, tales como: Bbva, scotiabank, BCP, caja Sullana, caja del Santa, financieras, etc.; en los plazos de préstamo fue en mayormente de corto y mediano plazo, y el uso del financiamiento fue para las compras de activos o mercaderías, ampliación de la empresa, pagos de los colaboradores y obligaciones que tiene el negocio; cabe resaltar que, el financiamiento fue un factor importante para obtener liquidez económico para la empresa, a la vez, ayudó al capital de trabajo, de esta manera mejoró los ingresos económicos de la microempresa; respecto a los resultados del objetivo específico 2: En el financiamiento, el negocio utiliza 2 formas de financiarse, y que solicito su financiación en la entidad financiera BCP por un monto de S/. 50 000.00 a un plazo de 6 años, y a una tasa de interés de 25% anual, cuyo destino de la inversión fue exclusivamente para el capital de trabajo, adquisición de activos y mercaderías o materiales de construcción; el financiamiento ayudo a mejorar la economía de la empresa proporcionando un aumento en sus ingresos de las ventas.

Finalmente, concluye que las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú rubro ferreterías y del negocio del caso de estudio, solicitan financiarse por fuentes externas para cubrir su necesidad económica y también, para poder invertir en sus respectivos negocios; porque dicha inversión, es utilizada mayormente en las actividades de la empresa, así como, también, la compra de mercaderías y pagos de las deudas de estas microempresas; y que gracias a la inversión tienen liquidez y por lo tanto, ayuda a mejorar las ventas, y el crecimiento económico.

II. Revisión de literatura

2.1. Antecedentes

2.1.1. Internacionales

Por antecedentes internacionales entendemos a todos los trabajos de investigación realizados por investigadores en cualquier lugar fuera del país o fuera de la jurisdicción del estado, que se encuentran relacionados a las variables, unidades de análisis y al sector económico productivo de nuestra investigación.

Gante et al. (2018) en su tesis titulada: Alternativas de financiamiento para pymes, en el sector comercial en la zona de Tezontepec de Aldama, Hidalgo; cuyo objetivo principal fue: Analizar los factores del financiamiento de las pymes del sector comercial en el municipio de Tezontepec de Aldama, Hidalgo, como base financiera para la toma de decisiones; asimismo, su metodología fue de tipo cuantitativa-cualitativa, de diseño exploratorio, descriptivo, correlacional y explicativo; de la misma forma, su técnica fue la encuesta y su instrumento un cuestionario; donde, se obtuvo estos resultados: Respecto al financiamiento, el financiamiento mayormente lo obtuvo de las entidades bancarias y lo restante fue familiares y amigos, organismos de comercio y otros, donde le solicitaron comprobantes de ingresos, cedula de identificación, solicitud de crédito y/o otras garantías, con altos intereses y a largo plazos de crédito; respecto a la rentabilidad, el financiamiento mejoro un 6% la rentabilidad de la empresa, obteniendo solvencia económica y permitió tomar buenas decisiones en desenvolvimiento de liquidez y capital de trabajo de la pyme. Y finalmente concluye, que las microempresas se financian a través de capital externo, cuya fuente fue los proveedores y entidades bancarias, a corto plazo, pero estos negocios no quieren recurrir al financiamiento por los

altos costos de interés; por lo tanto, se tuvo dificultad para solicitar el préstamo, por la falta de garantías o requisitos que se debían presentar.

Castro (2017) en su tesis titulada: El financiamiento como factor de la rentabilidad de las microempresas de las asociaciones de productores de calzado Juan cajas de la ciudad de Ambato; cuyo objetivo general fue: Analizar de qué manera el financiamiento de las microempresas productoras de calzado incide en la rentabilidad para demostrar el manejo de dinero; asimismo, su metodología fue de tipo cualitativo, de diseño bibliográfica y de campo; además, su técnica fue encuesta y su instrumento un cuestionario estructurado; de la misma forma, se llegó a los siguientes resultados: Respecto al financiamiento, su financiamiento fue con capital propia y capital externa, donde se solicitó el financiamiento por parte de las entidades bancarias y también de los proveedores, donde el financiamiento se destinó a la compra de materiales, activos, pagos de deudas y otros gastos; respecto a la rentabilidad, el financiamiento ayudo a incrementar el margen de utilidad en un 2%, por lo tanto, se obtuvo una mínima ganancia y mejoramiento mínimo en la rentabilidad de la empresa. Se concluyo, que los microempresarios solicitan un financiamiento externo, es decir, de los proveedores y de las entidades bancarias a corto plazo cuyo uso de la inversión fue en la adquisición de materiales para la fabricación del calzado y pagos de los trabajadores.

Ascencio (2020) en su tesis titulada: El financiamiento y su incidencia en la rentabilidad de las pymes del Cantón la Libertad - provincia de Santa Elena en el año 2019; cuyo objetivo principal fue: Determinar el impacto del financiamiento en la rentabilidad de las pymes del Cantón La Libertad – provincia de Santa Elena en el año 2019; asimismo, su metodología tuvo un enfoque cuantitativo-cualitativo, de diseño no experimental, exploratorio, descriptivo, correlacional y explicativo; de la misma forma,

sus técnicas fueron la encuesta y el análisis documental; y sus instrumentos un cuestionario y fichas de observación y documental; donde, sus resultados fueron:

Respecto al financiamiento, las pymes del Cantón la Libertad de la provincia de Santa Elena promueven el desarrollo económico de la provincia, pero la mayoría presenta un gasto excesivo que los lleva a recurrir a nuevos financiamientos o adquisición de más deudas para su subsistencia, ocasionando que gran parte de los ingresos se destinen a la cancelación de créditos, asimismo, la investigación propone un análisis sobre la relación entre ambas variables para analizar el aporte real que tuvo la adquisición de financiamiento por parte de las pymes del Cantón la Libertad durante el año 2019 con relación a los niveles de rentabilidad que alcanzaron estas empresas durante el periodo señalado; y finalmente concluye que, el financiamiento que necesita para operar normalmente; esta información servirá de guía para realizar mejoras que permitan a estas empresas desarrollarse y aportar en el crecimiento económico del Cantón la Libertad.

2.1.2. Nacionales

Por antecedentes nacionales entendemos a todos los trabajos de investigación realizados por investigadores en cualquier lugar del país o en la jurisdicción del estado, que se encuentran relacionados a las variables, unidades de análisis y al sector económico productivo de nuestra investigación.

Santillan (2020) en su tesis titulada: Propuesta de mejora de los factores relevantes de las fuentes de financiamiento y la rentabilidad de las microempresas del rubro ferretería, caso: Pablo Callupe Benjamín del distrito de Pillco Marca, 2019; cuyo objetivo general fue: Identificar las oportunidades de las fuentes del financiamiento que mejoren la rentabilidad de las microempresas del rubro ferretería, caso: Pablo Callupe Benjamín del distrito de Pillco Marca, 2019; asimismo, su metodología fue de nivel

descriptivo, con enfoque cuantitativo y de diseño no experimental, descriptivo y de caso; su población fue las microempresas del rubro ferreterías del distrito de Pillco Marca y la muestra la microempresa Pablo Callupe Benjamín ; además, para el recojo de la información se utilizó las técnicas de la revisión bibliográfica y la encuesta, y sus instrumentos fueron las fichas bibliográficas y un cuestionario conformado por 14 preguntas debidamente estructuradas; de la misma manera, sus resultados fueron que el dueño de la ferretería ha acudido al financiamiento interno para iniciar su negocio, así mismo, obtuvo financiamiento externo del sistema no bancario formal, es decir, de las cajas, donde destino la inversión para ampliar su negocio comprando activos o mercadería; y finalmente concluyo que, el financiamiento ayudo a mejorar la rentabilidad de la ferretería, porque fue importante para el desarrollo económico y crecimiento del negocio.

Avenio (2022) en su tesis titulada: Propuestas de mejora del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas, sector comercio caso: Inversiones Ramos Obregón E.I.R.L. Satipo, 2020; cuyo objetivo general fue: Identificar las oportunidades del financiamiento y la rentabilidad que mejoran las posibilidades de las MYPE, sector comercio inversiones Ramos Obregón E.I.R.L.-Satipo, 2020; asimismo, su metodología fue de tipo cuantitativo y su diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso; su población fue las MYPE del sector comercio del Perú rubro ferreterías y la muestra la empresa Inversiones Ramos Obregón E.I.R.L.; además, para el recojo de la información se utilizó las técnicas de la revisión bibliográfica y la entrevista a profundidad, y sus instrumentos fueron las fichas bibliográficas y un cuestionario conformado por preguntas pertinentes y cerradas; de la misma manera, sus resultados fueron que la microempresa se financio con fuentes de terceros, es decir, del banco BCP a

una tasa de interés 16.8% anual a un periodo de 4 años, el mismo financiamiento, se destinó para la compra de mercaderías y el capital de trabajo y la ampliación del negocio; y finalmente concluyo que, la microempresa se propone continuar accediendo a financiamiento externo formal, de ser posible evaluar cuál de las entidades financieras ofrece una TEA menor al que ha solicitado el financiamiento, para de esta manera crear un buen historial crediticio, el cual le permita acceder a menores tasas.

León (2022) en su tesis titulada: Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa distribuidora y comercializadora Atachagua E.I.R.L. - Huánuco, 2020; cuyo objetivo general fue: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa distribuidora y comercializadora Atachagua E.I.R.L. – Huánuco, 2020; asimismo, su metodología fue tipo cualitativo y diseño no experimental, descriptivo, bibliográfica, documental y de caso; también, la población estuvo conformada por las MYPE del Perú y la muestra por la empresa distribuidora y comercializadora Atachagua E.I.R.L.; además, las técnicas que se utilizaron fueron: La revisión bibliográfica y la entrevista, mientras que, los instrumentos fueron, las fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas; de la misma manera, se llegó a los siguientes resultados, donde, la empresa es financiada por terceros, es decir, de la entidad financiera BBVA, porque presto menor tasa de interés y a un periodo de financiamiento adecuado a las necesidades de la empresa, también, destino la inversión para adquirir mercaderías; y finalmente concluyo que, el negocio cumplirá con los pactos contraídos por el financiamiento o préstamo bancario obtenido, para así continuar con un récord crediticio que me permita obtener mejores ofertas de otros bancos.

Socola (2022) en su tesis titulada: Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa negocios generales Huaman E.I.R.L. - Tumbes, 2021; cuyo objetivo general fue: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa negocios generales Huamán E.I.R.L. - Tumbes, 2021; asimismo, su metodología fue diseño no experimental, descriptivo, bibliográfica, documental y de caso; también, la población estuvo conformada por todas las microempresas del Perú rubro ferreterías y la muestra por la empresa negocios generales Huamán E.I.R.L.; además, las técnicas que se utilizaron fueron: La revisión bibliográfica y la entrevista, mientras que, los instrumentos fueron, las fichas bibliográficas y un cuestionario; de la misma forma, se llegó a los siguientes resultados: La empresa de investigación, recurrió al financiamiento de terceros, es decir, de la institución financiera BCP porque le brindaron facilidades de préstamo, aun periodo de devolución a corto plazo, y el destino del financiamiento fue para el capital de trabajo y la compra de activos y mercaderías; y finalmente concluyo que, la empresa negocios generales Huamán E.I.R.L se capacite antes de obtener un crédito financiero para que, de esta manera, pueda obtener bajas tasas de intereses, y también, pueda invertir los recursos de la manera más eficiente y óptima.

2.1.3. Regionales

Por antecedentes regionales entendemos a todos los trabajos de investigación realizados por investigadores en la región de Ancash, menos en la provincia del santa, que se encuentran relacionados a las variables, unidades de análisis y al sector económico productivo de nuestra investigación.

Zea (2021) en su tesis titulada: Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso ferretería y multiservicios San Rafael S.A.C. – Casma, 2019; cuyo objetivo general fue: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa ferretería y multiservicios San Rafael S.A.C. - Casma, 2019; asimismo, su metodología tuvo un enfoque cuantitativo y su diseño fue no experimental, descriptivo, bibliográfica, documental y de caso; también, la población estuvo conformada por todas las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú rubro ferreterías y la muestra por la empresa ferretería y multiservicios San Rafael S.A.C; además, las técnicas que se utilizaron fueron: La revisión bibliográfica y la entrevista, mientras que, los instrumentos fueron, las fichas bibliográficas y un cuestionario; de la misma forma, se llegó a los siguientes resultados: El negocio estudiado recurre a un financiamiento externo del banco BCP a una tasa de interés mensual del 1.53 % y anual del 18.36 %, asimismo, el periodo fue a corto plazo y el destino de la inversión fue para el capital de trabajo y compra de mercaderías o materiales; y finalmente concluyo que, el financiamiento fue importante para mejorar la rentabilidad de la microempresa, porque al invertir en el capital de trabajo se pudo incrementar las ventas, por lo tanto, incremento las ganancias generando una mayor liquidez y rentabilidad económica.

Campomanes (2022) en su tesis titulada: Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso comercial & multiserv. Hebrón – Pomabamba, 2020; cuyo objetivo general fue: Describir los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y de comercial & multiserv. Hebrón – Pomabamba, 2020; asimismo, su metodología fue de

tipo cualitativo-descriptivo y su diseño fue no experimental, descriptivo, bibliográfica, documental y de caso; también, la población estuvo conformada por todas las micro y pequeñas empresas nacionales rubro ferreterías y la muestra por la empresa comercial & multiserv. Hebrón – Pomabamba; además, las técnicas que se utilizaron fueron: La revisión bibliográfica y la entrevista a profundidad, mientras que, los instrumentos fueron, las fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas; de la misma forma, se llegó a los siguientes resultados: La empresa de investigación, recurrió al financiamiento de terceros, es decir, de la institución financiera BCP, además, su tasa de interés fue del 15.20% anual a corto plazo, y el destino de la financiación fue para el capital de trabajo y compra de mercaderías; y finalmente concluyo que, la financiación es un factor importante para el crecimiento económico de la empresa, además, que permite obtener una liquidez económica, la cual, ayuda a mejorar la rentabilidad del negocio y permite su desarrollo económico.

Gamarra (2022) en su tesis titulada: Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “Inversiones DUSA S.A.C” de Huarney, 2019; cuyo objetivo general fue: Determinar y describir la propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Inversiones DUSA S.A.C” de Huarney, 2019; asimismo, su metodología fue de tipo cualitativo y su diseño no experimental, descriptivo, bibliográfica, documental y de caso; también, la población estuvo conformada por todas las micro y pequeñas empresas del Perú del sector comercio y la muestra por la empresa Inversiones DUSA S.A.C; además, las técnicas que se utilizaron fueron: La revisión bibliográfica y la entrevista, mientras que, los instrumentos fueron,

las fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas y estructuradas; de la misma forma, se llegó a los siguientes resultados: La microempresa obtuvo un financiamiento de la entidad bancaria BCP, a una tasa de interés anual del 20% y su periodo de financiamiento fue a corto plazo, asimismo, la financiación fue invertida en la compra de materiales de construcción y capital de trabajo; y finalmente concluyó que, la microempresa tuvo una rentabilidad del 5% , además, dicha inversión ayudo a incrementar los ingresos económicos de la empresa permitiéndole ampliarse en el mercado competitivo.

Gallardo (2020) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa distribuidora y servicios generales Vecor E.I.R.L – Nuevo Chimbote y propuesta de mejora, 2018; cuyo objetivo general fue: Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso distribuidora y servicios generales Vecor E.I.R.L. de Nuevo Chimbote, y propuesta de mejora 2018; asimismo, su metodología fue de diseño no experimental, descriptivo, bibliográfica, documental y de caso; también, la población estuvo conformada por todas las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú rubro ferreterías y la muestra por la distribuidora y servicios generales Vecor E.I.R.L. de Nuevo Chimbote; además, las técnicas que se utilizaron fueron: La revisión bibliográfica y la entrevista a profundidad, mientras que, los instrumentos fueron, las fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas pertinentes y cerradas; de la misma forma, se llegó a los siguientes resultados: La microempresa Vecor E.I.R.L. financia sus actividades con recursos financieros externos, es decir, de los bancos Interbank y Scotiabank, y el ultimo crédito que le brindo fue el banco continental aun periodo a corto plazo; y finalmente concluyo que, la empresa invirtió en su capital de

trabajo, por lo tanto, incremento sus ventas e ingresos económicos, mejorando la rentabilidad del negocio.

2.1.4. Locales

Por antecedentes locales entendemos a todos los trabajos de investigación realizados por investigadores en la provincia del Santa, que se encuentran relacionados a las variables, unidades de análisis y al sector económico productivo de nuestra investigación.

Jara (2020) en su tesis titulada: Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa distribuidora ferretera M.J.M. S.A.C. – Chimbote, 2019; cuyo objetivo general fue: Identificar las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa distribuidora ferretera M.J.M. S.A.C. - Chimbote, 2019; asimismo, su metodología fue de tipo cualitativo y diseño no experimental, descriptivo, bibliográfica y de caso; además, su población estuvo conformada por las mype del Perú y la muestra por la empresa distribuidora ferretera M.J.M. S.A.C; tuvo como técnicas la revisión bibliográfica y la entrevista, mientras que, los instrumentos fueron, las fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas pertinentes y cerradas; se llegó a los siguientes resultados que, la empresa de estudio obtuvo un financiamiento con capital de terceros, de la entidad bancaria BCP, donde presento ciertos requisitos para acceder al financiamiento, también, el monto solicitado fue de S/. 30 000; cuya tasa de interés fue del 18.12% anual a un periodo menor e igual a 1 año y se destinó el financiamiento para la compra de mercaderías o mercancías, asimismo, para el capital de trabajo; y finalmente se concluyó que, se debe considerar la oportunidad de trabajar conjuntamente con las instituciones financieras, para así mejorar las capacidades técnicas

de identificar, evaluar y financiar correctamente lo que se necesite para lograr dicho objetivo de la empresa.

Bermúdez (2022) en su tesis titulada: Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa “Distribuidora de materiales para la construcción y ferretería S.A.C.” Chimbote, 2020; cuyo objetivo general fue: Identificar las oportunidades de financiamiento y rentabilidad que mejoren las posibilidades de la empresa “Distribuidora de materiales para la construcción y ferretería S.A.C.” Chimbote, 2020; asimismo, su metodología fue de diseño no experimental, transeccional y descriptivo; también, la población estuvo conformada por las mype del Perú y la muestra por la empresa de caso de estudio; además, las técnicas que se utilizaron fueron: La revisión bibliográfica y la entrevista, mientras que, los instrumentos fueron, las fichas bibliográficas y la encuesta; se llegó a los siguientes resultados: La empresa de caso, recurrió al financiamiento bancario en un periodo de 36 meses y a una tasa de interés del 29.59% anual, donde dichas oportunidades mejoraron la rentabilidad eficientemente, mostrándose en el margen de mercaderías y aumento de ventas; y finalmente, concluyo que, en la propuestas de mejora se evaluara la información de la tasa de interés promedio del sistema bancario para acceder a un financiamiento aún más ventajoso y también, se implementó un plan de trabajo y estrategias de marketing, renovar el área de ventas, reorganizar el almacén, maximizar el espacio dedicado a productos de alto margen y aplicar encuestas sondeo.

Chuqui (2022) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa ferreteria Miranda y hermanos S.A.C.- Nuevo Chimbote y propuesta de mejora, 2021; cuyo objetivo general fue: Determinar y describir las características del financiamiento de las

micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Miranda y Hermanos S.A.C. y como hacer una propuesta de mejora, 2019; asimismo, su metodología fue de tipo cualitativo y su diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso; su población fue las Mype del Perú rubro ferreterías y la muestra el negocio estudiado; además, para el recojo de la información se utilizó las técnicas de la revisión bibliográfica y la entrevista, y sus instrumentos fueron las fichas bibliográficas y un cuestionario; se llegó a los siguientes resultados que, la empresa financio sus actividades en un inicio por medio del banco BCP y el segundo por Interbank, de la misma forma, su plazo de préstamo fue menor e igual a 6 meses, y su destino del financiamiento fue para las compras de los materiales e insumos de la empresa; y finalmente concluyo que, luego de estudiar los diversos bancos y sus tasas de interés, se propone ah dos entidades bancarias a elección, quienes poseen bajas tasas de interés a corto plazo en el mercado financiero nacional y que la empresa realizo un manejo de los recursos financieros eficiente y esto refleja en el crecimiento de su negocio.

Sobrados (2022) en su tesis titulada: Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa “Depósito Pakatnamu E.I.R.L” - Nuevo Chimbote, 2021; cuyo objetivo general fue: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa “Depósito Pakatnamu E.I.R.L” - Nuevo Chimbote, 2021; asimismo, su metodología fue de tipo cualitativo y su diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso; su población fue las Mype del Perú y la muestra la empresa Deposito Pakatnamu E.I.R.L.; además, para el recojo de la información se utilizó las técnicas de la revisión bibliográfica y la entrevista,

y sus instrumentos fueron las fichas bibliográficas y un cuestionario conformado por 25 preguntas pertinentes y cerradas; de la misma manera, sus resultados fueron que la empresa de investigación se financia con sus recursos propios, por lo tanto, no solicita una fuente de terceros, y el destino del financiamiento fue para el capital de trabajo; y finalmente concluyo que, la situación financiera de la empresa tiene liquidez absoluta en donde le respalde ante cualquier situación tanto económica como contable, por otro lado, mediante este cuestionario se pudo determinar que la capital propia, para la empresa “Depósito Pakatnamu E.I.R.L” es una buena oportunidad de poder financiar sus operaciones comerciales.

2.2. Bases Teóricas de la investigación

2.2.1. Teoría del financiamiento

2.2.1.1. Teoría del financiamiento.

Acerca de las teorías del financiamiento, existe una variedad corriente teóricas que respaldan al financiamiento, es decir que, se comparte definiciones o conceptos similares para explicar; sin embargo, se presentará las teorías más relevantes acerca del financiamiento y actividad económica en los últimos años.

Según Levy (2019) menciona las teorías más relevantes del financiamiento son: La teoría heterodoxa, la cual, presenta una estrecha relación social del valor del dinero, asimismo, como se constituye una deuda y cual importante es la asignación de valor; por otro lado, rechaza el supuesto de la no neutralidad del dinero; sin embargo, en la teoría Keynes, resalta la importancia de los atributos del dinero y las tasas de interés que es un factor primordial para la inversión económica; por otro lado, en la teoría circuititos, recalca el valor de la predilección de las deudas y el desarrollo económico del ahorro; y

por último, en la teoría Kalecki se enfoca en los ahorros interiores y en los mercados financieros.

2.2.1.2. Fuentes de financiamiento.

En las fuentes de financiamiento se puede distinguir que existe varios medios o tipos de financiamiento, por lo cual, el financiamiento cumple el objetivo del proyecto contado con los recursos necesarios para su desarrollo.

Según Torres et al. (2017) las fuentes de financiamiento son aquellos recursos necesarios para realizar un proyecto o una inversión, la cual, consiste en desarrollar operaciones e incentivar el crecimiento de una empresa, y se puede distinguir de 2 maneras, para obtenerlo, es decir, a través, de recursos propios o mediante recursos externos consiguiendo una deuda que se salda en según su periodo a corto, mediano y largo plazo.

Por otro lado, León y Saavedra (2018) plantearon que, las fuentes de financiamiento más comunes son aquellas fuentes internas es aquella que la misma empresa genera, por ejemplo, la aportación de los socios, las ganancias o las utilidades de reinversión, las reservas de capital, amortizaciones y depreciaciones de los activos, y por último, las ventas de los activos; mientras que, las fuentes externas son aquellas que son otorgadas, tanto como proveedores o prestamos financieros por ejemplo, créditos comerciales de corto y largo plazo, pagares, líneas de créditos financieros y entre otros;

2.2.1.3. Sistemas de financiamiento.

Según Izquierdo (2017) postulo que, la principal función de los sistemas de financiación, es de servir como intermediarios entre los que solicitan la financiación y los que entregan el financiamiento, es decir, se cumple un rol importante, de ayudar al movimiento eficiente del dinero y esto se llama el sistema de cancelamiento o de pagos.

Para Torres et al. (2017) afirmaron que, los sistemas de financiamiento más comunes son el sistema bancario y el sistema no bancario formal, cuya finalidad es facilitar y otorgar créditos financieros, asimismo, los sistemas de préstamos informales cuyos encargos no se encuentran regulados y son prestamos tanto de familiares como de amigos.

2.2.1.4. Costos de financiamiento.

Según Mora (2017) planteó que, los costos de financiamiento son importantes porque son surgidos de los préstamos financieros que permite solventar los gastos que hayan incurrido y que tengan para mejorar la productividad del negocio o de la inversión.

Roldan et al. (2018) afirmaron que los costos financieros son importantes porque respaldan todos los costos que necesita una empresa, asimismo, es primordial para el buen manejo de todos los recursos monetarios la actividad económica de la organización.

2.2.1.5. Tasas de interés.

Según Arrarte (2018) mencionó que existen diferentes tipos de tasas de interés; y además, la relevancia que está sujeta al valor del tiempo y del monto establecido, es decir, calcula el porcentaje de una deuda adquirida y que es aplicada mensualmente o anualmente; asimismo, las tasas de interés más comunes son: El interés fijo, interés variable, interés simple, interés compuesto y entre otros.

2.2.1.6. Plazos de financiamiento

Según Lahura (2017) menciona que los periodos de financiamiento se dividen en 3 tipos de periodos, tales como: El periodo a corto plazo, es el periodo de tiempo donde su préstamo o crédito es al año o menor y está orientado a préstamos pequeños; mientras tanto, el periodo a mediano plazo, es aquel periodo de tiempo que se encuentra ubicado

entre 1 a 5 años; asimismo, el periodo a largo plazo, donde su financiamiento o su préstamo tiende a ser mayor de 5 años.

2.2.2. Teoría de la empresa

Según Terán y Guerrero (2020) mencionaron que, una de las teorías de las empresas, fue la teoría clásica, que exaltó la importancia del libre comercio y su competencia, asimismo, el modelo neoclásico, la cual, consistió en que en el modelo de mercado es importante fijar el precio de ventas de los productos; por otro lado, otra teoría sería la transacción de los costes, donde consistió en que por medios de contratos la organización reconoce los intercambios que se encuentran basados en el interés del consumidor y el intercambio económico de la empresa.

2.2.2.1. Funciones, Clasificación y tamaños de la empresa.

Según Mero (2018) las empresas se clasifican, según su actividad o mercado económico, la cual, refiere a todos los sectores existentes, por ejemplo, primarios, secundarios, terciarios, cuaternarios y otros; como segunda clasificación es, según su tamaño, que están divididas entre microempresas que tiene 1 a 10 trabajadores, mientras que, las pequeñas que consta de 10 a 50 trabajadores, por otro lado, las medianas que consta entre 50 y 250 trabajadores, y por último, las grandes negocios u organizaciones que consta de más de 250 trabajadores; de la misma forma, para una tercera clasificación sería su creación o su forma jurídica, que pueden ser sociedades anónimas, responsabilidad limitada, individuales y cooperativas; y como cuarta o última clasificación, es según el ámbito donde actúan, se refiere a empresas locales, nacionales, multi nacionales o empresas transnacionales.

Por otro lado, según Apunte y Rodríguez (2016) afirmaron que las funciones de la empresa se refieren principalmente entre la relación de los clientes y los consumidores, asimismo, los precios de mercado, y el proceso de fabricación y producción.

2.2.3. Teoría de las MYPE

2.2.3.1. Objetivo.

Según Ponce y Zevallos (2017) mencionaron que, el objetivo de las MYPE es siempre estar a la vanguardia de la tecnología invirtiendo dinero para generar resultados que ayuden a incrementar la productividad y la competitividad de estos negocios.

2.2.3.2. Características.

Montoya (2017) mencionó algunas de las características de las MYPE: Se dividen por 4 regímenes tributarios, es decir, régimen mype tributario (RMT), nuevo RUS, régimen especial y régimen general; otra característica es, por el nivel de ingresos anuales, es decir, si es menor a 150 UIT es una microempresa, si es mayor 150 UIT y menor a 1700 UIT es una pequeña empresa, si es mayor a 1700 UIT y menor a 2300 UIT es una mediana empresa; como una tercera característica es, por la tasa de mortalidad y última característica es, por el mercado laboral de las MYPE.

2.2.3.3. Ley 28015 y ley 30056.

Según Rivalles (2019) afirmo que, la ley 28015 crea y formaliza el desarrollo de las MYPE, la cual tuvo por objetivo, constituir todas las micro y pequeñas empresas como agentes económicos naturales o jurídicos; sin embargo, contempla la legislación el desarrollo de actividades productivas (extracción, transformación, comercio y servicios)

Por otro lado, Ponce y Zevallos (2017) informó los cambios que la ley 30056 trajo a favor de las MYPE, como por ejemplo, facilita la inversión económica, como el

desarrollo productivo y el crecimiento de los negocios o empresarial, sin embargo, esta ley modifica diversas normas tributarias, laborales y otras con carácter legal.

2.2.4. Teoría de los Sectores Productivos

2.2.4.1. Importancia.

Según Arce et al. (2021) plantearon que, la importancia de los sectores productivos es encontrar o abastecer las necesidades básicas de la población, asimismo, el manejo eficiente de la producción para el crecimiento económico de un estado; por otro lado, también radica su importancia, en la creación de los empleos según la especialidad en estas líneas de actividades o trabajo, sin embargo, estos sectores generan satisfacen las necesidades de sus consumidores por la gran cantidad de producción o importación de diversos productos o servicios.

2.2.4.2. Características, objetivos y tipos.

Según Arroyo (2018) mencionó que las características más importantes de los sectores productivos, es que estos sectores se dividen en líneas económicas según su especialidad, otra característica es, que facilita el análisis o el estudio actividad económica que son similares o que se complementan; y como una tercera característica, es que analizan la importancia de las inversiones públicas según su actividad de trabajo ya sean, actividades primarias, secundarias, tercerías u otros sectores.

2.2.5. Teoría del sector Comercio

2.2.5.1. Importancia.

Según Torres et al. (2018) mencionaron que, el sector comercio es importante para la economía mundial; a la vez, que se encuentra mayormente en países en desarrollo incluido, también, donde este sector es predominante de la agricultura o en la

manufactura, sin embargo, para la economía el comercio brinda crecimiento de desarrollos de empleos y de valor agregado.

2.2.5.2. Objetivo

Según González (2019) menciona que, el principal objetivo de este sector, es el constante movimiento de los bienes o productos con la finalidad de obtener recursos económicos o ganancias, asimismo, servir como intermediario de una relación entre los consumidores y los productores con fines monetarios.

2.2.6. Descripción de la empresa del caso de estudio

La empresa Ferretería Ferrocólor S. R: Ltda., se encuentra domiciliada en el P.J. Pueblo Libre av. José Pardo 1127- Chimbote, asimismo, su número de RUC es 20114138895; y cuyo gerente es Aguilar Rodríguez Sotero Arquímedes identificado con DNI 32830496, inició sus actividades el 08 de agosto del 1983; siendo su principal actividad la venta de artículos de ferretería, pinturas y otros productos; esta empresa fue creada por iniciativa del propietario, al ver que sus amistades, familia y conocidos buscaban proveedores que estén dispuestos a trabajar con entidades públicas y privadas, Y de esta manera, es como observa la oportunidad de formar su propio negocio.

2.3. Marco conceptual

2.3.1. Concepto de financiamiento

El financiamiento, es un proceso importante para que un proyecto o una inversión sea exitoso, para lo cual, esto involucra muchos recursos para poder desarrollar o realizarlo; sin embargo, algunos autores definen al financiamiento.

Según Torres et al. (2017) definieron al financiamiento como la obtención de recursos para poner en funcionamiento un negocio o un emprendimiento; sin embargo,

para León y Saavedra (2018) es aquella aportación de recursos económicos importantes para desarrollar una actividad o negocio.

2.3.2. Concepto de empresa

Muchos autores han definido o brindado conceptos acerca de la empresa, sin embargo, mencionamos algunos de ellos:

Según Mero (2018) define a la empresa, aquel conjunto de elementos que realizan actividades productivas con el fin de satisfacer las necesidades de la sociedad con el objetivo de tener beneficios; sin embargo, según Apunte y Rodríguez (2016) lo definieron como un ente con la capacidad de generar recursos dinerarios donde interactúan los clientes y proveedores.

2.3.3. Concepto de las micro y pequeñas empresas (MYPE)

Según Izquierdo (2017) menciona que, las MYPE son aquellas unidades que se encuentran constituidas, ya sea, por personas naturales o jurídicas, con la finalidad de realizar actividades productivas según su sector económico (industriales, comercial y servicios).

Por otro lado, según Ponce y Zevallos (2017) lo definieron como aquellas unidades productivas y heterogéneas de tipos formales e informales que realizan actividades laborales y empresariales con fines económicos.

2.3.4. Concepto de los sectores productivos

Según Arce et al. (2021) plantearon que, los sectores productivos son aquellas divisiones económicas que realizan actividades productivas según la especialidad en las que se desarrollan; sin embargo, los investigadores Quintanilla y Quintanilla (2015) mencionaron que, los sectores productivos son las líneas de acción o líneas de trabajo clasificadas en sectores donde se realiza un proceso de productivo según tu especialidad.

2.3.5. Concepto del Sector Comercio

Según Torres et al. (2018) definieron que, el sector comercio como aquel conjunto de negocios que se encuentran dedicados a la compra y venta de bienes o productos que satisfacen las necesidades de sus consumidores, y, asimismo, están encargadas de la distribución de los productos de las empresas de los sectores primarios y secundarios.

Por otro lado, González (2019) sostuvo que, el sector comercio no solo son actividades que implican la producción de bienes sino son aquellos negocios que cubren las diferentes necesidades de las personas.

2.3.6. Concepto de capital de trabajo

Según Irigaray (2017) definió al capital de trabajo, como aquel elemento más importante en un negocio, la cual, necesita para su buen funcionamiento y realización de actividades empresariales, es decir, es el recurso que más se utiliza en la actividad económica de una organización.

2.3.7. Concepto de tasas de interés

Según Keynes (2017) lo definió, como aquel valor del dinero incrementando durante un plazo tiempo determinado y un monto establecido.

2.3.8. Concepto de leasing financiero

Según Montesdeoca y Almeida (2020) mencionaron que, el leasing financiero es aquel contrato o acuerdo donde se entrega o alquila un activo con derecho de adquisición al término del acuerdo.

2.3.9. Concepto de factoring

Según Azúa y Larrea (2019) lo definen como una fuente de financiación a un periodo de corto plazo, en que consiste en las ventas de un crédito cedido para la empresa

hacia una institucion financiera, mediante el cual, se deposite un dinero con su respectivo descuento a favor de la entidad bancaria .

III. Hipótesis

Este trabajo de investigación, la hipótesis no es aplicada, porque se trata de una investigación descriptiva, bibliográfica, documental, no experimental y de caso; esto concuerda, con los autores Concepción et al. (2019) porque afirmaron que, los diseños con enfoque cualitativo no se pueden medir en variables, y tampoco se les asigna un valor numérico, sin embargo, una hipótesis no se puede plantear.

IV. Metodología

4.1. Diseño de investigación

Este trabajo de investigación, tuvo un enfoque cualitativo, cuyo diseño fue no experimental, porque no se manipulo la información de las variables de investigación estudiadas, es decir, que esta investigación se basa en la observación, de los hechos para su posterior análisis; asimismo, fue descriptivo, porque los datos son recolectados y analizados a profundidad utilizando métodos, técnicas y estrategias para la descripción de las variables; además, fue bibliográfica porque las fuentes consultadas sirven para la elaboración del informe de investigación; de la misma manera, fue documental porque se utiliza documentos oficiales y pertinentes; y por último, fue de caso porque se estudiara el negocio o la empresa de estudio.

4.2. Población y muestra

4.2.1. Población

La población estuvo conformada por todas las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú rubro ferreterías

4.2.2. Muestra

La muestra estuvo conformada por la empresa Ferretería Ferrocólor S. R. Ltda., que se encuentra ubicada en la ciudad de Chimbote, la misma que fue escogida de manera dirigida o intencionada.

4.3. Matriz de operacionalización de la variable

OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES					MEDICION	
Variable	Definición	Dimensiones	Subdimensiones	Indicadores(preguntas)	Si	No
Financiamiento	Según Torres et al. (2017) definieron al financiamiento como la obtención de recursos para poner en funcionamiento un negocio o un emprendimiento	Fuentes de financiamiento	Financiamiento interno	¿La fuente del financiamiento fue con recursos propios?		
			Financiamiento externo	¿La fuente del financiamiento fue con recursos externos?		
		Sistemas de financiamiento	Sistema bancario	¿La empresa obtiene su inversión de los bancos?		
			Sistema no bancario formal	¿La empresa obtiene su inversión de las cajas o financieras?		
		Costos del financiamiento	Tasa de interés mensual	¿El interés del préstamo financiero fue mensual?		
			Tasa de interés anual	¿El interés del préstamo financiero fue anual?		
		Facilidades	Sistema bancario	¿Le dieron facilidades para acceder al financiamiento por		

		del financiamiento		los bancos?		
			Sistema no bancario formal	¿Le dieron facilidades para acceder al financiamiento por las cajas o financieras?		
		Plazos de financiamiento	Corto plazo	¿El préstamo financiero fue menor o igual a 1 año?		
			Mediano plazo	¿El préstamo financiero fue mayor a un año, pero menor o igual 5 años?		
			Largo plazo	¿El préstamo financiero fue mayor a 5 años?		
		Usos del financiamiento	Capital de trabajo	¿El financiamiento se destinó para el capital de trabajo?		
			Adquisición de activos	¿El financiamiento se destinó para la adquisición de activos?		
			Infraestructura de la empresa	¿El financiamiento se destinó para la infraestructura de la empresa?		
		Otras formas de	Leasing	¿Conoce el financiamiento por leasing?		
			factoring	¿Conoce el financiamiento por factoring?		

		financiamiento				
--	--	----------------	--	--	--	--

Nota. Elaborado por el autor

4.4. Técnicas e instrumentos

4.4.1. Técnicas

La técnica que se empleó para el desarrollo del objetivo específico 1, se utilizó la revisión bibliográfica; asimismo, para el desarrollo del objetivo específico 2, se utilizó la técnica de la entrevista a profundidad, y para el desarrollo del objetivo específico 3, se usó la técnica del análisis comparativo.

4.4.2. Instrumentos

Para el desarrollo del objetivo específico 1, se usó como instrumento las fichas bibliográficas; asimismo, para el desarrollo del objetivo específico 2, se utilizó el cuestionario de preguntas pertinentes cerradas; y para el desarrollo del objetivo específico 3, se utilizó los cuadros de los resultados de los antecedentes y el cuestionario tomado para gerente de la empresa de estudio.

4.5. Plan de análisis

Para lograr los resultados del objetivo específico 1, se usó las técnicas de la revisión bibliográficas y como instrumento fue las fichas bibliográficas; donde, estos resultados están especificados en el cuadro 1; y para el desarrollo del análisis de resultados se observó el cuadro de los antecedentes, es decir, los antecedentes de investigación son comparados con los resultados de los antecedentes nacionales, bases teóricas y marco conceptual pertinentes.

Para el logro de resultados del objetivo específico 2, se utilizó la técnica de la entrevista a profundidad y como instrumento el cuestionario de preguntas cerradas y abiertas pertinentes, de las cuales estos resultados están especificados en el cuadro 2; para el desarrollo de su análisis de resultados, se observó el cuadro del cuestionario,

y se comparó con los resultados nacionales e internacionales y finalmente estos resultados se explicaron en base de las bases teóricas y marco conceptual pertinentes.

Para el logro de resultados del objetivo específico 3, se utilizó la técnica del análisis comparativo y como su instrumento fue los cuadros 1 y 2; después, estos resultados se especificaron en el cuadro 3, donde el desarrollo del análisis de resultados fue explicado por el investigador, encontrando coincidencias y no coincidencias de los resultados 1 y 2, basado en las bases teóricas y marco conceptual.

4.6. Matriz de consistencia

Título	Enunciado del Problema	Objetivo General	Objetivos Específicos
Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso Ferretería Ferrocolor S.R. Ltda. – Chimbote, 2020	¿Cuáles son los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Ferretería Ferrocolor S.R. Ltda.- Chimbote y como mejorarlas, 2020?	Determinar y describir los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Ferretería Ferrocolor S. R. Ltda.- Chimbote y hacer una propuesta de mejora, 2020	<ol style="list-style-type: none"> 1. Describir los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2020. 2. Determinar y describir los factores relevantes del financiamiento de la empresa Ferretería Ferrocolor S. R. Ltda. – Chimbote, 2020. 3. Realizar un análisis comparativo de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Ferretería Ferrocolor S.R.Ltda. - Chimbote, 2020.
Variable de estudio	Metodología		4. Hacer una propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de la empresa Ferretería Ferrocolor S.R. Ltda. - Chimbote, 2020.
	<p>Tipo de investigación: Cualitativa</p> <p>Nivel de investigación: Descriptivo y de caso</p>	<p>Población: La población fue todas las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú rubro ferreterías.</p>	
Financiamiento			

	Diseño de investigación: No experimental, descriptivo, bibliográfica, documental y de caso	Muestra: La muestra fue la empresa ferretería Ferrocólor S. R. Ltda	
--	---	--	--

Nota. Elaborado por el autor

4.7. Principios Éticos

Según la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote ([Uladech],2019) mencionó que, el código de ética tuvo por objetivo establecer lineamientos y normas de conducta para los investigadores desarrollando sus estudios científicos, tecnológicos y promoviendo la importancia de las buenas prácticas, además, se mencionó algunos principios utilizados para la investigación, tales como: El principio de la persona, donde se menciona que, se debe proteger la dignidad, identidad y confidencialidad de las personas que participaron en la investigación; de la misma manera, el principio de la libre participación y derecho a estar informado, donde se propuso la libre voluntad informada de las personas que se encuentran sujetas a la investigación; por otro lado, en el principio de la justicia, se planteó que no se dará las practicas injustas y que se tratara equitativamente a las personas que se encuentren participando en la investigación; y por último, el principio de la integridad científica, donde se respetara los métodos, fuentes y datos de la investigación evitando engaños que puedan afectar el estudio realizado.

V. Resultados

5.1. Resultados

5.1.1. Respecto al objetivo específico 1

Describir los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2020.

Cuadro 1

Resultados del objetivo específico 1

Antecedentes	Resultados
Santillan (2020)	Mencionó que, la empresa del caso de estudio, se financia con recursos propios y también, con recursos externos, es decir, utilizo el préstamo financiero del sistema no bancario formal, además, el destino de la inversión fue para el capital de trabajo y la compra de suministros o mercancías; y gracias al financiamiento ayudo a mejorar la rentabilidad de la empresa obteniendo liquidez para cumplir con sus obligaciones.
Avenio (2022)	Describió que, el negocio Obregón E.I.R.L., ubicada en la ciudad de Satipo, financia sus actividades con fuentes externas, además, su tasa de interés fue del 16.8% anual a un periodo de mediano plazo; y el destino del recurso fue para la adquisición de activos y materiales de venta y el resto fue destinado también a los gastos de la empresa; y respecto a la rentabilidad, el financiamiento ayudo a la liquidez de la empresa y mejoro su capital de trabajo, por lo tanto, tuvo mayores ingresos económicos.
León (2022)	Argumentó que, la microempresa Atachagua E.I.R.L., obtuvo su financiamiento de la entidad bancaria BBVA porque le brindo una tasa de interés accesible y un periodo a corto plazo, asimismo, el uso de la

- inversión fue para el capital de trabajo y adquisición de mercaderías.
- Socola (2022) Sostuvo que, la microempresa Huamán E.I.R.L., recurrió a una financiación de capital de terceros, de la institución bancaria BCP, porque al solicitar el préstamo le brindaron las facilidades para obtenerlo, además, el periodo de devolución fue a corto plazo, y su destino fue para el capital de trabajo y la compra de equipos y mercaderías; de la misma forma, el financiamiento ayudo a la empresa obtener una liquidez económica mejorando así su rentabilidad e ingresos económicos de las ventas.
- Zea (2021) Describió que, el negocio estudiado recurrió a un financiamiento externo del banco BCP, cuya tasa de interés mensual fue del 1.53 % y anual del 18.36 %, asimismo, el periodo del préstamo fue a corto plazo y el uso de la inversión, fue para actividades de trabajo de la empresa y la compra de mercaderías o materiales; y, por último, el financiamiento ayudó a mejorar la rentabilidad porque se invirtió en el capital de trabajo donde se obtuvo una mayor liquidez económica.
- Campomanes (2022) Mencionó que, la empresa de investigación, recurrió a un préstamo bancario de terceros, es decir, obtuvo el financiamiento de la institución financiera BCP, además, su tasa de interés fue del 15.20% anual a un periodo a corto plazo, y el destino de la financiación fue para el capital de trabajo y compra de mercaderías; y con respecto a la rentabilidad, la inversión fue una ayuda financiera porque ayudó a obtener mayores ingresos económicos.
- Gamarra (2022) Afirmó que, la microempresa de su caso de estudio, obtuvo su financiamiento de la entidad bancaria BCP, y a una tasa de interés

anual del 20% y también, su periodo de financiación fue a corto plazo, asimismo, la financiación fue invertida en la compra de materiales de construcción y en las actividades diarias productivas de la empresa; y por último, la inversión ayudo a incrementar los ingresos económicos de la empresa permitiéndole ampliarse y desarrollarse económicamente, por lo tanto, a mejorar la rentabilidad.

Gallardo (2020) Postuló que, la microempresa Vecor E.I.R.L., financió sus actividades con recursos financieros externos, es decir, obtuvo un financiamiento de las entidades bancarias Interbank y Scotiabank; y por último, el crédito que le brindaron fue el banco continental aun periodo a corto plazo, también, el destino del financiamiento fue para el capital de trabajo y mejorar y ampliar la infraestructura de la empresa; asimismo, la financiación ayudo mejorar la rentabilidad del negocio y también, a obtener una mayor liquidez económica.

Jara (2020) Afirmó que, el negocio de su investigación, obtuvo su financiamiento de recursos externos, es decir, de la institución financiera BCP, la cual, el préstamo financiero fue de S/. 30 000.00; cuya tasa de interés fue del 18.12% anual a un periodo menor e igual a 1 año, por lo tanto, el uso de la inversión fue destinado para la compra de mercaderías o mercancías, asimismo, para el capital de trabajo; y finalmente, el financiamiento ayudo incrementar los ingresos económicos de la empresa volviéndole más rentable.

Bermúdez (2022) Mencionó que, la distribuidora de materiales para la construcción y ferretería S.A.C, obtuvo un préstamo financiero de una entidad no bancaria formal, cuya tasa de interés fue del 29.59% anual y a un

periodo de 36 meses; y que el destino de la inversión fue para el capital de trabajo y compra de mercaderías; la cual, conllevó que la financiación fue una oportunidad para mejorar la rentabilidad económica del negocio y se mostró en los resultados del margen de mercaderías y en el aumento de las ventas.

Chuqui (2022) Sostuvo que, la ferretería Miranda y hermanos S.A.C, se financio por recursos externos, es decir, solicito y recibió el financiamiento de las entidades financieras BCP e Interbank, además, los plazos del préstamo fueron menores a 6 meses; y su destino fue para las compras de materiales e insumos y también, el capital de trabajo.

Sobrados (2022) Afirmó que, la microempresa Depósito Pakatnamu E.I.R.L, se financia con sus recursos propios, por lo tanto, no solicito recursos externos; pero su destino de sus recursos fue para el capital de trabajo y la compra de mercaderías; asimismo, la empresa tiene liquidez económica para cumplir con sus obligaciones, además, de financiar sus propias operaciones comerciales.

Nota. Elaborado por el autor sujetado en los antecedentes del territorio del Perú

5.1.2. Respecto al objetivo específico 2

Determinar y describir los factores relevantes del financiamiento de la empresa

Ferretería Ferrocólor S.R. Ltda – Chimbote, 2020.

Cuadro 2

Resultados del objetivo específico 2

Ítems	Respuestas
1 ¿Cuál es el RUC de la empresa?	

2 ¿Grado de instrucción del representante de la empresa?		
A	Primaria	
B	Secundaria	X
C	Superior universitario	
D	No cuenta con estudio	
3 ¿Estado civil?		
A	Soltero	
B	Casado	X
C	Viudo	
D	Divorciado	
4 ¿La empresa en que régimen se encuentra?		
A	RER	
B	RTM	X
C	RG	
D	NRUS	
5 ¿Cuál es la edad del representante legal?		
Edad: _____69 años_____		
6 ¿Se encuentra empresarialmente formalizado?		
A	Si	X
B	No	
C	No lo sabe	
7 ¿Cuál es el objetivo que persigue la empresa?		
A	Lucrativo	X
B	Generar empleo	X

C	Subsistencia	X
FINANCIAMIENTO		
8	¿La fuente del financiamiento fue con recursos propios?	
A	Si	X
B	No	
C	Otros	
9	¿La fuente del financiamiento fue con recursos externos?	
A	Si	X
B	No	
C	Otros	
10	¿La empresa obtiene su inversión de los bancos?	
A	Si	X
B	No	
C	Otros	
11	¿La empresa obtiene su inversión de las cajas o financieras?	
A	Si	
B	No	X
C	Otros	
12	¿El interés del préstamo financiero fue mensual?	
A	Si	
B	No	X
13	¿El interés del préstamo financiero fue anual?	
A	Si	X
B	No	
14	¿Le dieron facilidades para acceder al financiamiento por los	

bancos?		
A	Si	X
B	No	
15 ¿Le dieron facilidades para acceder al financiamiento por las cajas o financieras?		
A	Si	
B	No	X
16 ¿El préstamo financiero fue menor o igual a 1 año?		
A	Si	
B	No	X
C	Otros	
D	No lo sabe	
17 ¿El préstamo financiero fue mayor a un año, pero menor o igual 5 años?		
A	Si	
B	No	X
C	Otros	
18 ¿El préstamo financiero fue mayor a 5 años?		
A	Si	X
B	No	
C	Otros	
19 ¿Le dieron facilidades en el crédito otorgado?		
A	Si	X
B	No	
20 ¿Presento garantías al solicitar el préstamo?		

A	Si	X
B	No	
21	¿El financiamiento se destinó para el capital de trabajo?	
A	Si	X
B	No	
22	¿El financiamiento se destinó para la adquisición de activos?	
A	Si	X
B	No	
23	¿El financiamiento se destinó para la infraestructura de la empresa?	
A	Si	
B	No	X
24	¿Conoce el financiamiento por leasing?	
A	Si	
B	No	X
25	¿Conoce el financiamiento por factoring?	
A	Si	
B	No	X
26	¿Cuántas veces la empresa obtuvo créditos bancarios?	
A	1 a 2	
B	3 a 4	X
C	5 a 10	
D	11 a más	
27	¿Cree Usted Que el financiamiento ayudo a la rentabilidad de la empresa?	

A	Si	X
B	No	
C	No lo sabe	
28	¿Gracias al financiamiento la empresa pudo cumplir con sus deudas a corto plazo?	
A	Si	X
B	No	
C	No lo sabe	
29	¿En qué forma ayudo el financiamiento a la rentabilidad de la empresa?	
A	Liquidez económica	X
B	Capital de trabajo	X
C	Otros	
30	¿La empresa mejoro su rentabilidad en el último año?	
A	Si	X
B	No	
31	¿Se encuentra registrado en las centrales de riesgo?	
A	Si	
B	No	X
32	¿Cuenta con historial crediticio positivo?	
A	Si	X
B	No	

Nota. Elaborado por el autor basado en el cuestionario tomado al gerente de la empresa Ferretería Ferrocolor S.R.Ltda.

5.1.3. *Respecto al objetivo específico 3*

Realizar un análisis comparativo de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Ferretería Ferrocólor S.R. Ltda. – Chimbote, 2020.

Cuadro 3

Resultados del objetivo específico 3

Elementos comparados	Resultados del O.E. 1	Resultados del O.E. 2	Resultados
Fuentes de financiamiento	Santillan (2020), Avenio (2022), Campomanes (2022), Chuqui (2022), Gamarra (2022), León (2022) y Socola (2022) afirmaron que sus MYPE investigadas se financian con recursos financieros externos.	La microempresa Ferretería Ferrocólor S.R. Ltda., se financia sus recursos con capital propia y también, con recursos externos.	Coinciden
Sistemas de financiamiento	Santillan (2020), Avenio (2022) y Bermúdez (2022) mencionaron que las MYPE estudiadas por ellos, obtuvieron su financiamiento por medio del sistema no bancario formal	La microempresa Ferretería Ferrocólor S.R. Ltda., obtuvo la financiación por medio de la entidad bancaria BCP	No coinciden

Costos del financiamiento	Jara (2020), Zea (2021) y Chuqui (2022) afirmaron que, sus tasas de interés para los financiamientos que obtuvieron fueron de periodo mensual y anual y que los intereses fueron bajos y cómodos	La empresa del caso, su tasa de interés fue anual y su porcentaje fue del 25%, asimismo, los intereses fueron altos	No coinciden
Facilidades del financiamiento	Santillan (2020), Avenio (2022) y Bermúdez (2022) afirmaron que, el financiamiento obtenido fue de las entidades del sistema no bancario formal porque fue más facil acceder al credito financiero.	La Ferretería Ferrocolor S.R.Ltda. tuvo facilidad para acceder a un préstamo financiero por la entidad financiera BCP	No coinciden
Plazos de financiamiento	Todos los investigadores mencionaron que, las MYPE que investigaron su periodo de financiación fue mayormente en corto y mediano plazo	El negocio Ferretería Ferrocolor S.R. Ltda. su periodo de financiamiento fue a largo plazo (6 años)	No coinciden
Usos del financiamiento	Todos los investigadores afirmaron que las MYPE	El negocio investigado utilizo el préstamo	Coinciden

	estudiadas, destinaron el financiamiento a invertir en el capital de trabajo, adquisición de activos y compra de mercaderías o suministros.	financiero en invertir en el capital de trabajo y la compra de mercaderías	
Otras formas de financiamiento	Todos los investigadores afirmaron que, no se financiaron por leasing, ni factoring u otras formas de financiamiento	La Ferretería Ferrocolor S.R.Ltda. Solo solicito financiamiento por instituciones financieras, por lo tanto, no se financiaron por otros medios.	Coinciden

Nota. Elaborado por el autor basado en los resultados de los objetivos 1 y 2

5.2. Análisis de los resultados

5.2.1. Respecto al objetivo específico 1

Según la información de los antecedentes investigados, donde los autores afirmaron que las MYPE del sector comercio del Perú rubro ferreterías se financian sus actividades con capital propio y también, con capital de terceros, es decir, que solicitan o recurren un financiamiento de las entidades financieras; asimismo, se demostró que, las tasas de interés varían según las entidades financieras donde se solicitan el préstamo, de la misma forma, las facilidades para acceder al financiamiento, y sobre los periodos del préstamo fueron de corto y mediano plazo, y por último, los usos de la financiación fueron para las actividades diarias o capital de trabajo, compras de suministros y ampliación de sus infraestructuras de sus respectivas microempresas; ahora, el

financiamiento fue un factor muy importante, porque se obtuvo una liquidez económica para cumplir con sus obligaciones y se invirtió en las actividades diarias de las empresas conllevándolo a incrementar sus ventas e ingresos económicos, en consecuencia, mejoraron su rentabilidad económica.

5.2.2. *Respecto al objetivo específico 2*

De los resultados, brindados por el gerente de la empresa del caso de estudio, fue lo siguiente: Respecto al financiamiento, la empresa se financia con capital propia y con capital de terceros, es decir, solicita el crédito financiero del banco BCP por un monto de S/ 50 000.00, aun periodo de 6 años y a una tasa de interés del 25% anual, de la misma forma, la inversión fue utilizado para para el capital de trabajo, adquisición de activos y mercaderías o materiales de construcción; asimismo, financiamiento ayudó a obtener recursos económicos para la empresa, es decir, ayudo a cumplir con sus deudas e incrementar sus ventas generando un aumento en sus ganancias, y esto trajo como consecuencia, un mejoramiento en su rentabilidad, siendo este un cálculo empírico brindado por él gerente.

5.2.3. *Respecto al objetivo específico 3*

Estos resultados, se dieron de la comparación de los objetivos específicos 1 y 2, es decir, de los antecedentes de investigación y de la información brindada mediante un cuestionario tomado al representante legal de la empresa del caso de estudio:

Fuentes de financiamiento

De los resultados de los investigadores estudiados, donde se demostraron que las MYPE investigadas y la Ferretería Ferrocólor S.R.Ltda. Coincidieron que sus principales de fuentes de financiamiento fueron propias y externas, es decir, que las MYPE se financian con sus recursos propios generados por ellas mismas, y también, solicitan un financiamiento externo para poder solventarse con mayores recursos para obtener una mayor inversión económica para sus actividades productivas.

Sistemas de financiamiento

De acuerdo, a los resultados de los investigadores, tales como: Santillan (2020), Avenio (2022) y Bermúdez (2022) afirmaron que, las MYPE estudiadas por ellos, solicitaron un financiamiento del sistema no bancario formal porque le brindaron las facilidades necesarias para obtener el crédito bancario; asimismo, la empresa Ferretería Ferrocolor S.R.Ltda. Solicitó el préstamo a la entidad bancaria BCP, porque le facilitaron el préstamo financiero, por lo tanto, estos resultados no coinciden con la información de las MYPE investigadas.

Costos del financiamiento

Según Jara (2020), Zea (2021) y Chuqui (2022) afirmaron que, los costos de financiamiento de las respectivas MYPE estudiadas por ellos, acerca de los costos de financiación fueron accesibles en sus tasas de interés con sus respectivos montos de préstamos, asimismo, estos resultados fueron comparados con la información de la empresa Ferretería Ferrocolor S.R.Ltda. Porque su tasa de interés fue del 25%, es decir, que su tasa de interés fue alta, siendo que estos resultados no coinciden, con la información de los autores de sus MYPE estudiadas.

Facilidades del financiamiento

Según Santillan (2020), Avenio (2022) y Bermúdez (2022) afirmaron que, el financiamiento que solicitaron para las MYPE que investigaron; lo obtuvieron del sistema no bancario formal porque fue más fácil acceder al préstamo financiero, mientras que, la empresa Ferretería Ferrocolor S.R.Ltda. solo accedió al préstamo por la entidad bancaria, por lo tanto, estos resultados no coinciden.

Plazos de financiamiento

Las MYPE estudiadas al solicitar el préstamo bancario sus intereses y periodos de devolución de los pagos mayormente fueron de corto y mediano plazo, mientras que,

la Ferretería Ferrocolor S.R.Ltda., su plazo de financiamiento fue a largo plazo (6 años), por lo tanto, estos resultados no coinciden con los antecedentes investigados.

Usos del financiamiento

Los micro y pequeños negocios del sector comercio rubro ferreterías y la empresa del caso de estudio, coincidieron que, el destino o el uso de la inversión del financiamiento fueron destinados para las actividades de trabajo de la empresa, asimismo, para las compras de mercancías o suministros y también, para la ampliación de su empresa u otros pagos que incurran la empresa.

Otras formas de financiamiento

Las micro y pequeñas empresas investigadas de los antecedentes y la empresa Ferretería Ferrocolor S.R.Ltda. Coincidieron que, no se financiaron por otras formas de financiamiento, es decir, no solicitaron un financiamiento por leasing financiero, factoring o financiamiento informal.

VI. Conclusiones

6.1. Conclusiones

6.1.1. Respecto al objetivo específico 1

Se concluye que, los antecedentes de investigación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú rubro ferreterías, se financian mayormente con recursos externos, porque pueden contar con mayores recursos económicos para invertirlos en su negocio, asimismo, estas microempresas sus periodos de financiamiento fueron a corto plazo y mediano plazo, la cual es favorable, para que puedan devolver el préstamo con menores tasas de interés, además, que estos negocios, pudieron acceder al préstamo bancario por las instituciones financieras; y por último, sus recursos fueron invertidos en las actividades productivas de sus respectivos negocios, generando un mayor aumento en sus ventas, por lo tanto, mayores ingresos económicos.

6.1.2. Respecto al objetivo específico 2

Se concluye, que la microempresa Ferretería Ferrocólor S.R.Ltda. para obtener sus recursos es necesario recurrir a un financiamiento externo, que le permita tener una mayor inversión o capital para la realización de sus actividades diarias, asimismo, dicha inversión es utilizada para todas las actividades productivas o el capital de trabajo, así como, también, adquisición de equipos y las compras de suministros o mercancías, por otro lado, dicha inversión, ayudo a generar un aumento en las ventas, es decir, un incremento en sus ingresos o ganancias permitiéndole un mayor desarrollo económico y un mejor desempeño de trabajo.

6.1.3. Respecto al objetivo específico 3

Se concluyó que, de acuerdo al análisis de resultados de los objetivos específicos 1 y 2; acerca de las MYPE investigadas y la empresa de estudio, coincidieron que es importante obtener financiamiento que les permita una mayor inversión en sus negocios,

asimismo, un mejor desempeño en las actividades de trabajo, por otro lado, las MYPE concuerdan que recurren mayormente a las instituciones financieras por las facilidades de préstamo, tasas de interés y periodos de pagos, mientras que, el negocio del caso de estudio, le dieron facilidades pero tuvo una alta tasa de interés, y un largo periodo de pagos, generando un mayor gasto económico para la microempresa.

6.1.4. Conclusión general

Se concluye que, todas las MYPE del sector comercio del Perú rubro ferreterías, constantemente necesitan una mayor inversión económica para sus respectivas empresas, es por ello, que solicitan un financiamiento externo que les ayude cubrir sus gastos, así como también, destinar la inversión para el buen desarrollo de su negocio o en las actividades productivas de trabajo, por otro lado, al solicitar el financiamiento siempre tratan de buscar alternativas que les brinden una menor tasas de interés y un periodo de corto plazo, es decir, que paguen menos interés a menos tiempo; de esta manera, beneficia al crecimiento económico de estas microempresas.

6.2. Propuesta

6.2.1. Respecto al objetivo específico 2

Se propone, como propuesta mejora que la Ferretería Ferrocolor S.R.Ltda. Que, al solicitar un financiamiento, se evalué el préstamo financiero en otras instituciones bancarias y no bancarias formales, las cuales, brinden menores tasas de interés con periodos a corto plazos, de esta manera, disminuya el gasto o la deuda generada por la financiación o que se financie mediante el factoring vendiendo sus facturas a las instituciones financieras que brinden un menor porcentaje de descuento al aceptar dichas comprobantes o facturas de pago.

VII. Aspectos complementarios

7.1. Referencias Bibliográficas

- Apunte-García, R. M. y Rodríguez-Piña, R. A. (2016). Diseño y aplicación de sistema de gestión en Inventarios en empresa ecuatoriana. *Ciencias Holguín*, 22 (3), 1-14. <https://www.redalyc.org/pdf/1815/181546432006.pdf>
- Arce-Villalobos, K., Arias-Castro, A., Hernández-Ugalde, K., Mora-Barrantes, J. C., y Sánchez-Gutiérrez, R. (2021). Impacto ambiental de diferentes sectores productivos de Costa Rica. *Revista Tecnología En Marcha*, 34(2), 76–87. https://revistas.tec.ac.cr/index.php/tec_marcha/article/view/4890/5433
- Arrarte Mera, R. A. (2018). Tasas de interés real neutrales y las normas internacionales de información financiera. *Quipukamayoc*, 25(49), 9–25. <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/14276/12522>
- Arroyo-Morocho, F. R. (2018). La economía circular como factor de desarrollo sustentable del sector productivo. *Innova Research Journal*, 3(12), 78-98. <https://doi.org/10.33890/innova.v3.n12.2018.786>
- Ascencio Lindao, M. C. (2020). *El financiamiento y su incidencia en la rentabilidad de las pymes del cantón La Libertad-provincia de Santa Elena en el año 2019*. [Tesis de titulación, Universidad de las Fuerzas Armadas]. Repositorio institucional – Universidad de las Fuerzas Armadas. <http://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/23541/1/T-ESPE-044234.pdf>
- Avenio Huayas, Z. R. (2022). *Propuestas de mejora del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas, sector comercio caso: inversiones Ramos Obregón E.I.R.L. Satipo, 2020* [Tesis pregrado, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote]. Repositorio institucional – Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/26740/INVESTIGACION_RENTABILIDAD_AVENIO_%20HUAYAS_ZANDYBEL_%20ROSA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Azúa Cedeño, A. D., y Larrea Paredes, M. P. (2019). El factoring internacional como instrumento financiero para mejorar la competitividad de empresas exportadoras. *Revista Científica Ecociencia*, 6, 1–13.

<https://revistas.ecotec.edu.ec/index.php/ecociencia/article/view/270/214>

Bermúdez Colonia, K. E. (2022). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa “Distribuidora de materiales para la construcción y ferretería S.A.C.”* Chimbote, 2020. [Tesis pregrado, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote]. Repositorio institucional – Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/27196/FINANCIAMIENTO_MYPE_BERMUDEZ_COLONIA_KATHERINE_ELIZABETH.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Campomanes Minaya, H. (2022). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso Comercial & Multiserv. Hebrón – Pomabamba, 2020* [Tesis pregrado, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote]. Repositorio institucional – Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/26351/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_CAMPOMANES_MINAYA_HICEDA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Castro Navarrete, S. E. (2017). *El financiamiento como factor de la rentabilidad de las microempresas de las asociaciones de productores de calzado Juan Cajas de la*

ciudad de Ambato [Tesis de pregrado, Universidad Técnica de Ambato].

Repositorio institucional – Universidad Técnica de Ambato.

<http://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/25292>

Chuqui Bermudez, J. P. (2022). *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 y propuesta de mejora, 2021.

[Tesis pregrado, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote]. Repositorio

institucional – Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

<http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/28976/FINAN>

[CIAMIENTO_MYPE_CHUQUI_BERMUDEZ_JHAN.pdf?sequence=1&isAllo](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/28976/FINAN)

[wed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/28976/FINAN)

Concepción, D. N., González, E., García, R.A. y Miño, J. E. (2019). Metodología de la

investigación: Origen y construcción de una tesis doctoral. *Revista Científica De*

La UCSA, 6(1), 76–87.

<https://revista.ucsa-ct.edu.py/ojs/index.php/ucsa/article/view/2/2>

Flores Sánchez, G. G., Campoverde, J. A., Coronel, K. T., Jiménez, J.A. y Romero,

C.A. (2019). Efecto de la gestión del capital circulante en la rentabilidad de las

pymes en el sector de confecciones. *Revista de globalización, competitividad y*

governabilidad, 13(3), 48–65.

<https://gcgjournal.georgetown.edu/index.php/gcg/article/view/3891>

Gallardo Gomez, D. J. (2020). *Caracterización del financiamiento de las micro y*

pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa distribuidora y

servicios generales Vecor E.I.R.L – Nuevo Chimbote y propuesta de mejora,

2018 [Tesis pregrado, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote].

Repositorio institucional – Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

<http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/16760/FINAN>

[CIAMIENTO MICRO Y PEQUENA EMPRESA Y COMERCIO GALLA](#)

[RDO_GOMEZ_DENNISA_JOAIDA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](#)

Gante Salinas, L. L., Martínez Rojo, N. I., & Mota Pérez, J. L. (2018). *Alternativas de financiamiento para pymes, en el sector Comercial en la zona de Tezontepec de Aldama, Hidalgo*. [Tesis pregrado, Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo]. Repositorio institucional – Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo.

<http://dgsa.uaeh.edu.mx:8080/bibliotecadigital/bitstream/handle/231104/2114/Alternativas%20de%20finaciamento%20para%20pymes%2c%20en%20el%20sector%20comercial%20en%20la%20zona%20de%20Tezontepec%20de%20Aldama%2c%20Hgo..pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Gamarra Marquez, G. A. J. (2022). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “Inversiones DUSA S.A.C” de Huarmey, 2019* [Tesis pregrado, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote]. Repositorio institucional – Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/28648/COMERCIO_FINANCIAMIENTO_GAMARRA_MARQUEZ_GAIR_ALBERTO_JULIO.pdf?sequence=1&isAllowed=y

González Ordóñez, A. I. (2019). Gestión ambiental y competitividad de las PYMES del sector comercio en el cantón Machala, Provincia El Oro, Ecuador. *Revista Espacios*, 40(27), 12.

<http://www.revistaespacios.com/a19v40n27/a19v40n27p12.pdf>

Irigaray, M. (2017). Gestión del capital de trabajo. *Red Sociales*, 4(6), 135-168.

<http://www.redsocialesunlu.net/wp-content/uploads/2017/10/REDSOC023-08-IRIGARAY-P%C3%81G.-135-168.pdf>

Izquierdo Espinoza, J. R. (2017). Estrategias de inversión y financiamiento para la micro y pequeña empresa (Mype) en Chiclayo-Lambayeque, Perú. *Revista Científica Epistemia*, 1, 1–10.

<http://revistas.uss.edu.pe/index.php/EPT/article/view/577/545>

Jara Carrión, C. A. (2020). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa distribuidora Ferretera M.J.M. S.A.C. – Chimbote, 2019* [Tesis pregrado, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote]. Repositorio institucional – Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/19120/PROPU ESTA_MEJORA_JARA_CARRION_CESAR_AUGUSTO.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Keynes, J. M. (2017). Teorías alternativas de la tasa de interés. *Revista de Economía Institucional*, 19(36), 335–346.

<https://revistas.uexternado.edu.co/index.php/ecoins/article/view/4896/5822>

Lahura, E. (2017). El efecto traspaso de la tasa de interés de política monetaria en Perú: Evidencia reciente. *Revista Estudios Económicos*, 33, 9-27.

<https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Estudios-Economicos/33/ree-33.pdf#page=12>

León, E.L. y Saavedra, M. L. (2018). Fuentes de financiamiento para las mipymes en México. *Excelencia administrativa*, 15(44).

https://www.researchgate.net/publication/333728900_Fuentes_de_Financiamiento_para_las_MIPyMEs_en_Mexico

León Cuello, M. (2022). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa distribuidora y comercializadora Atachagua E.I.R.L. - Huánuco, 2020* [Tesis

pregrado, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote]. Repositorio institucional – Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/26469/FINANCIAMIENTO_MYPE_LEON_CUELLO_MILA.pdf?sequence=3&isAllowed=y

Levy, N. (2019). Financiamiento, financiarización y problemas del desarrollo.

Cuadernos de Economía, 38(76), 207-229.

<https://www.redalyc.org/journal/2821/282161174008/html/>

Mero-Vélez, J. M. (2018). Empresa, administración y proceso administrativo.

Revista Científica FIPCAEC, 3(8), 84-102.

<https://fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/59/71>

Montesdeoca Molina, B. R., y Almeida Vintimilla, C. C. (2020). El Leasing financiero:

Una herramienta jurídica y económica subutilizada en Ecuador . *USFQ Law Review*, 7(1), 55-79.

<https://revistas.usfq.edu.ec/index.php/lawreview/article/view/1730/2020>

Montoya, M. P. G. (2017). Implementación de herramientas de control de calidad en

MYPEs de confecciones y aplicación de mejora continua PHRA. *Industrial data*, 20(2), 95-100. <https://www.redalyc.org/pdf/816/81653909013.pdf>

Mora Torres, C. J. (2017). Las fuentes de financiamiento a corto plazo como

estrategia para el incremento de la productividad empresarial en las pymes.

Dominio de las Ciencias, 3(1), 338-351.

<https://dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/article/viewFile/401/462>

Ponce Regalado, F., y Zevallos Vallejos, E. (2017). La innovación en la micro y la

pequeña empresa (MYPE): no solo factible, sino accesible. *Revista De Ciencias De La Gestión*, 1(2), 46-68.

<https://revistas.pucp.edu.pe/index.php/360gestion/article/view/19050/19264>

Quintanilla Alarcón, G., Quintanilla García, G. A. (2015). La reforma del Estado y la

articulación de los sectores productivos. *Industrial Data*, 18(2), 72-81.

<https://www.redalyc.org/pdf/816/81643819010.pdf>

Rivalles, R. M. (2019). Uso de modelos de calidad en las mypes productoras de software de Lima. *Ingeniería Industrial*, 1(37), 81-99.

<https://www.redalyc.org/journal/3374/337461321004/337461321004.pdf>

Roldan, J., Martínez, K. y Guzmán, D. (2018). Análisis de costos de financiamiento con crédito de proveedores en una empresa manufacturera mexicana. *Revista Campus*, 23(26), 175-186.

<https://www.aulavirtualusmp.pe/ojs/index.php/rc/article/view/1373/1113>

Santillan Callupe, J. S. (2020). *Propuesta de mejora de los factores relevantes de las fuentes de financiamiento y la rentabilidad de las microempresas del rubro ferretería, caso: Pablo Callupe Benjamín del distrito de Pillco Marca, 2019* [Tesis pregrado, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote]. Repositorio institucional – Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/16991/FUENTES_RENTABILIDAD_SANTILLAN_CALLUPE_SOLEDAD.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Sobrados Herrera, Z. (2022). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa “Depósito Pakatnamu E.I.R.L” - Nuevo Chimbote, 2021* [Tesis pregrado, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote]. Repositorio institucional – Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/27583/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENA_EMPRESA_Y_PROPUESTA_DE_MEJORA_SOBRADOS_HERRERA_ZORAIDA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Socola Infante, J. A. (2022). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del*

financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa negocios generales Huaman E.I.R.L. - Tumbes, 2021 [Tesis pregrado, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote]. Repositorio institucional – Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/26871/FINANCIAMIENTO_MYPES_SOCOLA_INFANTE_JHONY_ALEXANDER.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Terán-Yépez, E. y Guerrero-Mora, A. M. (2020). Teorías de emprendimiento: revisión crítica de la literatura y sugerencias para futuras investigaciones. *Revista Espacios*, 41(7), 7. <http://www.revistaespacios.com/a20v41n07/20410707.html>

Torres, A., Guerrero, F. y Paradas, M. (2017). Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras. *Revista del centro de investigación de ciencias administrativas y gerenciales*, 14 (2), 284-303.

<http://ojs.urbe.edu/index.php/cicag/article/view/133>

Torres, R., Rivera, J., Cabarcas, R. y Castro, Y. (2018). La efectividad del uso del marketing digital como estrategia para el posicionamiento de las pymes para el sector comercio en la ciudad de Barranquilla. *Investigación y Desarrollo en TIC*, 8(2). 3 -5. <http://revistas.unisimon.edu.co/index.php/identific/article/view/2947>

Zea Bobadilla, J. Y. (2021). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso Ferretería y Multiservicios San Rafael S.A.C. – Casma, 2019* [Tesis pregrado, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote]. Repositorio institucional – Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/19645/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_ZEA_BOBADILLA_JHOSSELIN_YANINA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Universidad Católica los Ángeles de Chimbote [Uladech]. (2021, 13 de enero).

Código de ética para la investigación.

<https://web2020.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2020/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v004.pdf#:~:text=El%20C%C3%B3digo%20de%20C%89tica%20para%20la%20Investigaci%C3%B3n%20tiene,honestidad%20e%20integridad%20por%20parte%20de%20los%20investigadores>

Anexos

Anexo 01: Fichas bibliográficas

Ficha Bibliográfica		
Autor	:	Sobrados Herrera, Zoraida
Título	:	Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa “Depósito Pakatnamu E.I.R.L” - Nuevo Chimbote, 2021
Año	:	2022
Editorial	:	Uladech
Ciudad	:	Chimbote
País	:	Perú
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/27583/FINANCIAMIENTO O_MICRO_Y_PEQUENA_EMPRESA_Y_PROPOSTA_DE_MEJORA_SOBRAIDOS_HERRERA_ZORAIDA%281%29.pdf?sequence=3&isAllowed=y		

Ficha Bibliográfica		
Autores	:	Terán-Yépez, Eduardo F. y Guerrero-Mora, Andrea M.
Título	:	Teorías de emprendimiento: revisión crítica de la literatura y sugerencias para futuras investigaciones
Año	:	2020
Editorial	:	Revista Espacios
Ciudad	:	Caracas
País	:	Venezuela
http://www.revistaespacios.com/a20v41n07/20410707.html		

Anexo 02: Reporte de Ficha RUC.



Reporte de Ficha RUC FERRETERIA FERROCOLOR S.R.LTDA. 20114138895

Lima, 29/07/2021

Información General del Contribuyente	
Código y descripción de Tipo de Contribuyente	28 SOC.COM.RESPONS. LTDA
Fecha de Inscripción	25/04/1993
Fecha de Inicio de Actividades	08/08/1983
Estado del Contribuyente	ACTIVO
Dependencia SUNAT	0143 - O.Z.CHIMBOTE-MEPECO
Condición del Domicilio Fiscal	HABIDO
Emisor electrónico desde	16/10/2018
Comprobantes electrónicos	FACTURA (desde 16/10/2018)

Datos del Contribuyente	
Nombre Comercial	-
Tipo de Representación	-
Actividad Económica Principal	4752 - VENTA AL POR MENOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA, PINTURAS Y PRODUCTOS DE VIDRIO EN COMERCIOS ESPECIALIZADOS
Actividad Económica Secundaria 1	---
Actividad Económica Secundaria 2	---
Sistema Emisión Comprobantes de Pago	MANUAL
Sistema de Contabilidad	MANUAL
Código de Profesión / Oficio	-
Actividad de Comercio Exterior	SIN ACTIVIDAD
Número Fax	-
Teléfono Fijo 1	43 - 325109
Teléfono Fijo 2	-
Teléfono Móvil 1	43 - 958087703
Teléfono Móvil 2	-- 970376693
Correo Electrónico 1	ferrocolor_srl@hotmail.com
Correo Electrónico 2	-

Domicilio Fiscal	
Actividad Económica Principal	4752 - VENTA AL POR MENOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA, PINTURAS Y PRODUCTOS DE VIDRIO EN COMERCIOS ESPECIALIZADOS
Departamento	ANCASH
Provincia	SANTA
Distrito	CHIMBOTE
Tipo y Nombre Zona	P.J. PUEBLO LIBRE
Tipo y Nombre Vía	AV. JOSE PARDO

Página 1 de 3

www.sunat.gob.pe

Central de Consultas
Desde teléfonos fijos 0-801-12-100
Desde celulares (01)315-0730

Anexo 03: Ficha consentimiento informado



PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENCUESTAS (Ciencias Sociales)

La finalidad de este protocolo en Ciencias Sociales, es informarle sobre el proyecto de investigación y solicitarle su consentimiento. De aceptar, el investigador y usted se quedarán con una copia.

La presente investigación se titula **PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL PERÚ: CASO FERRETERÍA FERROCOLOR S.R. LTDA.**

Y es dirigido por **NARVÁEZ LAVADO TALITA**, investigador de la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote.

El propósito de la investigación es: Obtener información y hacer un estudio sobre el control interno de la empresa. Para ello, se le invita a participar en una encuesta que le tomará 15 minutos de su tiempo.

Su participación en la investigación es completamente voluntaria y anónima. Usted puede decidir interrumpirla en cualquier momento, sin que ello le genere ningún perjuicio. Si tuviera alguna inquietud y/o duda sobre la investigación, puede formularla cuando crea conveniente.

Al concluir la investigación, usted será informado de los resultados a través de un documento físico. Si desea, también podrá escribir al correo talita1203@hotmail.com para recibir mayor información. Asimismo, para consultas sobre aspectos éticos, puede comunicarse con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad Católica los Angeles de Chimbote.

Si está de acuerdo con los puntos anteriores, complete sus datos a continuación:

Nombre: Aguilar Rodríguez Arquímedes

Fecha: 26-04-2021

Correo electrónico:

Firma del participante:

FERRETERIA FERROCOLOR S.R.L.
Arquímedes Aguilar Rodríguez
26/04/2021

Firma del investigador (o encargado de recoger información):

Anexo 04: Carta de presentación



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES CHIMBOTE

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Carta s/n° - 2022-ULADECH CATÓLICA

Sr(a). Aguilar Rodríguez Arquímedes
Encargado de la empresa Ferretería Ferrocólor
S.R.L.

Presente.-

De mi consideración:

Es un placer dirigirme a usted para expresar mi cordial saludo e informarle que soy estudiante de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote. El motivo de la presente tiene por finalidad presentarme, Narváez Lavado Talita Abigail, con código de matrícula N° 0103111008, de la Carrera Profesional de Contabilidad, ciclo x , quién solicita autorización para ejecutar de manera remota o virtual, el proyecto de investigación titulado PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL PERÚ: CASO FERRETERIA FERROCOLOR S.R. LDTA – CHIMBOTE, 2020 durante los meses de julio a octubre del presente año.

Por este motivo, mucho agradeceré me brinde el acceso y las facilidades a fin de ejecutar satisfactoriamente mi investigación la misma que redundará en beneficio de su Institución.

En espera de su amable atención, quedo de usted.

Atentamente,

DNI. N° 47745280

Representante legal de la empresa

Anexo 05: Cuestionario



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERIA

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Esta encuesta se aplicará a los dueños, gerentes o representantes legales de la MYPE de la empresa estudiada. La presente encuesta forma parte de un trabajo de investigación, cuyo objetivo es conocer Determinar y describir los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Ferretería Ferrocólor S. R. Ltda.-Chimbote y hacer una propuesta de mejora, 2020. La información proporcionada será utilizada para fines académicos de investigación, se conservará con absoluta confidencialidad:

Ítems	Respuestas
1 ¿Cuál es el RUC de la empresa?	
RUC:	20114138895
2 ¿Grado de instrucción del representante de la empresa?	
A Primaria	
B Secundaria	X
C Superior universitario	
D No cuenta con estudio	
3 ¿Estado civil?	
A Soltero	
B Casado	X
C Viudo	
D Divorciado	
4 ¿La empresa en que régimen se encuentra?	
A RER	

	B	RTM	X
	C	RG	
	D	NRUS	
5	¿Cuál es la edad del representante legal?		
	Edad: — 69 —		
6	¿Se encuentra empresarialmente formalizado?		
	A	Si	X
	B	No	
	C	No lo sabe	
7	¿Cuál es el objetivo que persigue la empresa?		
	A	Lucrativo	X
	B	Generar empleo	X
	C	Subsistencia	X
FINANCIAMIENTO			
8	¿La fuente del financiamiento fue con recursos propios?		
	A	Si	X
	B	No	
	C	Otros	
9	¿La fuente del financiamiento fue con recursos externos?		
	A	Si	X
	B	No	
	C	Otros	
10	¿La empresa obtiene su inversión de los bancos?		
	A	Si	X
	B	No	
	C	Otros	
11	¿La empresa obtiene su inversión de las cajas o financieras?		
	A	Si	
	B	No	
	C	Otros	X
12	¿El interés del préstamo financiero fue mensual?		

	A	Si	
	B	No	X
13	¿El interés del préstamo financiero fue anual?		
	A	Si	X
	B	No	
14	¿Le dieron facilidades para acceder al financiamiento por los bancos?		
	A	Si	X
	B	No	
15	¿Le dieron facilidades para acceder al financiamiento por las cajas o financieras?		
	A	Si	
	B	No	X
16	¿El préstamo financiero fue menor o igual a 1 año?		
	A	Si	
	B	No	X
	C	Otros	
	D	No lo sabe	
17	¿El préstamo financiero fue mayor a un año, pero menor o igual 5 años?		
	A	Si	
	B	No	X
	C	Otros	
18	¿El préstamo financiero fue mayor a 5 años?		
	A	Si	X
	B	No	
	C	Otros	
19	¿Le dieron facilidades en el crédito otorgado?		
	A	Si	X
	B	No	
20	¿Presento garantías al solicitar el préstamo?		

	A Si	<input checked="" type="checkbox"/>
	B No	
21	¿El financiamiento se destinó para el capital de trabajo?	
	A Si	<input checked="" type="checkbox"/>
	B No	
22	¿El financiamiento se destinó para la adquisición de activos?	
	A Si	<input checked="" type="checkbox"/>
	B No	
23	¿El financiamiento se destinó para la infraestructura de la empresa?	
	A Si	
	B No	<input checked="" type="checkbox"/>
24	¿Conoce el financiamiento por leasing?	
	A Si	
	B No	<input checked="" type="checkbox"/>
25	¿Conoce el financiamiento por factoring?	
	A Si	
	B No	<input checked="" type="checkbox"/>
26	¿Cuántas veces la empresa obtuvo créditos bancarios?	
	A 1 a 2	
	B 3 a 4	<input checked="" type="checkbox"/>
	C 5 a 10	
	D 11 a más	
27	¿Cree Usted Que el financiamiento ayudo a la rentabilidad de la empresa?	
	A Si	<input checked="" type="checkbox"/>
	B No	
	C No lo sabe	
28	¿Gracias al financiamiento la empresa pudo cumplir con sus deudas a corto plazo?	
	A Si	<input checked="" type="checkbox"/>
	B No	

	C	No lo sabe	
29	¿En qué forma ayudo el financiamiento a la rentabilidad de la empresa?		
	A	Liquidez económica	X
	B	Capital de trabajo	X
	C	Otros	
30	¿la empresa mejoro su rentabilidad en el último año?		
	A	Si	X
	B	No	
31	¿Se encuentra registrado en las centrales de riesgo?		
	A	Si	
	B	No	X
32	¿Cuenta con historial crediticio positivo?		
	A	Si	X
	B	No	

FERRETERIA FERROVALOR S.R.L.

 Arquimedes Aguilár Rodríguez
 GERENTE
 FIRMA

32830496

Anexo 06: Propuesta

Propuesta de factoring

1. Banco de crédito del Perú (BCP)

Requisitos:

Si eres cliente del BCP

- Llena y firma el “Contrato de afiliación Factoring Electrónico”.
- Ahora el Banco podrá abonar a tu Cuenta Corriente o Cuenta de Ahorros las facturas reportadas por tus clientes. Tú eliges la modalidad.
- La cuenta de abono debe ser de la misma moneda en la que se emiten las facturas

Si no eres cliente del BCP

- Abre una Cuenta Corriente o Cuenta de Ahorros en la misma moneda de las facturas por cobrar.
- Llena y firma el “Contrato de Afiliación Factoring Electrónico”, el cual deberá ser visado por el funcionario de negocios que se te asignará.

2. Banco BBVA

Presenta 2 modalidades

Adelanto Global

Requisitos

- Mantener una cuenta corriente o de ahorros activa (para el abono de las facturas).
- Completar el formulario de Solicitud de Afiliación al Sistema Factoring Electrónico Proveedor y firmarlo.
- Aceptar los términos del Contrato (facilitado por tu ejecutivo de cuentas) y firmarlo.

Adelanto Puntual

Requisitos

- Afiliarte a BBVA Net Cash (versión Empresas y Premium). Aprende cómo afiliarte a BBVA Net Cash
- Completar el Formulario de Inscripción de Empresa y Usuario (facilitado por tu ejecutivo de cuenta).

3. Banco Scotiabank

Requisitos

Para las empresas Pagadoras

- Afiliarse al Sistema Telebanking / Servicio de Pago a Proveedores / Factoring Electrónico.
- Contar con línea de crédito que respalde los adelantos otorgados a sus proveedores.

Para las empresas Proveedoras

- Afiliarse a Factoring Electrónico firmando el Contrato del producto.

Procedimiento para el factoring

Paso 1: Evaluación al cliente

- El RUC de tu cliente para ver si califica y te enviaremos el cálculo de tu adelanto.

Paso 2: El contrato

- Suscribir el contrato entre ambas partes.

Paso 3: Las facturas por cobrar

- Entrega de las facturas y comunicamos la cesión a tu cliente.

Paso 4: Confirmación de tu factura

- Conformidad por parte de tu cliente.

Paso 5: Entrega del desembolso

- Genera te deposita el monto de tu adelanto directamente a la cuenta que nos indiques.

Tasas para el factoring de las instituciones bancarias propuestas

Bancos	BCP	BBVA	Scotiabank
Tasas Promedio	33 %	32 %	29 %
Plazos	30, 60 o 90 días	30, 60 o 90 días	30, 60 o 90 días

INFORME

INFORME DE ORIGINALIDAD

7%

INDICE DE SIMILITUD

9%

FUENTES DE INTERNET

0%

PUBLICACIONES

7%

TRABAJOS DEL
ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1

repositorio.uladech.edu.pe

Fuente de Internet

7%

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias < 4%

Excluir bibliografía

Activo