



---

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

**PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES  
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS  
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES:  
CASO DISTRIBUIDORA Y COMERCIALIZADORA  
FERRYS S.R.L. – CHIMBOTE, 2019**

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR  
PÚBLICO

AUTOR

SAUCEDO CARRANZA, JULIO EDUARDO BENJAMIN

ORCID ID: 0000-0001-7536-1562

ASESORA

MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL

ORCID ID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE - PERÚ

2021



---

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

**PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES  
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS  
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES:  
CASO DISTRIBUIDORA Y COMERCIALIZADORA  
FERRYSA S.R.L. – CHIMBOTE, 2019**

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR  
PÚBLICO

AUTOR

SAUCEDO CARRANZA, JULIO EDUARDO BENJAMIN

ORCID ID: 0000-0001-7536-1562

ASESORA

MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL

ORCID ID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE - PERÚ

2021

## **Equipo de trabajo**

### **Autor**

Saucedo Carranza, Julio Eduardo Benjamín

ORCID ID: 0000-0001-7536-1562

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

### **Asesora**

Manrique Plácido, Juana Maribel

ORCID ID: 0000-0002-6880-1141

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

## **Jurados de Investigación**

Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID ID: 0000-0003-3776-2490

Ortiz González, Luis

ORCID ID: 0000-0002-5909-3235

Rodríguez Vigo, Mirian Noemí

ORCID ID: 0000-0003-0621-4336

## **Hoja Firma del Jurado y Asesor**

---

Dr. Espejo Chacón, Luis Fernando  
Presidente

---

Mgtr. Ortiz González, Luis  
Miembro

---

Dra. Rodríguez Vigo, Mirian Noemí  
Miembro

---

Mgtr. Manrique Placido, Juana Maribel  
Asesora

## **Agradecimiento**

Antes que todo agradezco a Dios, mis padres; por enseñarme a luchar en esta vida llena de adversidades, a conquistar las metas que me proponga hasta agotar los recursos que sean necesarios, a estar conmigo cuando he caído y motivarme a seguir adelante.

A la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, por haberme dado la oportunidad de estudiar en esta casa de estudios.

A todas las personas que participaron e hicieron posible este informe de investigación, muchas gracias

## **Dedicatoria**

Dedico esta tesis a Dios por darme siempre las fuerzas para continuar en lo adverso, por guiarme en el sendero de lo sensato y darme sabiduría en las situaciones difíciles.

A mis padres por darme la vida y luchar día a día para que lograra escalar y conquistar este peldaño más en la vida.

## Resumen

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Distribuidora y Comercializadora Ferrysa S.R.L. - Chimbote, 2019. La investigación fue cualitativa-bibliográfica-documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerrada; respectivamente encontrando así los siguientes resultados: Respecto al Objetivo Específico N° 01: Las micro y pequeñas empresas utilizan canales de financiamiento externo (es decir, banca formal) para generar oportunidades, lo que les da la importancia del financiamiento interno. Respecto al Objetivo Específico N° 02: De acuerdo con el cuestionario aplicado al gerente de la empresa Distribuidora y Comercializadora Ferrysa S.R.L., y en base en los resultados obtenidos, se puede describir que la oportunidad de la empresa es contar con un financiamiento de terceros. Respecto al Objetivo N° 3. De acuerdo con los resultados obtenidos del objetivo específico 1 y objetivo específico 2, los factores relevantes están interrelacionados, pues la descripción nos muestra que han obtenido financiamiento de terceros y de los bancos formales que generan buenos retornos. Conclusión general: Se propone cotejar ofertas de crédito en las diferentes bancas formales y entidades financieras y así poder acceder al financiamiento más conveniente que la empresa crea conveniente.

**Palabras claves:** financiamiento, micro y pequeña empresas, comercio

## **Abstract**

The present research work had the general objective: Identify financing opportunities that improve the possibilities of national micro and small companies and of the company Distribuidora y Comercializadora Ferrysa S.R.L. - Chimbote, 2019. The research was qualitative-bibliographic-documentary and case. To collect the information, the bibliographic review technique was used, as well as the bibliographic record instruments and a closed questionnaire; respectively, thus finding the following results: Regarding Specific Objective No. 01: Micro and small companies use external financing channels (that is, formal banking) to generate opportunities, which gives them the importance of internal financing. Regarding Specific Objective N ° 02: According to the questionnaire applied to the manager of the company Distribuidora y Comercializadora Ferrysa S.R.L., and based on the results obtained, it can be described that the company's opportunity is to have third-party financing. Regarding Objective No. 3. According to the results obtained from specific objective 1 and specific objective 2, the relevant factors are interrelated, since the description shows us that they have obtained financing from third parties and from formal banks that generate good returns. General conclusion: It is proposed to compare credit offers in the different formal banks and financial institutions and thus be able to access the most convenient financing that the company deems appropriate.

**Keywords:** financing, micro and small enterprises, trade



## Contenido

Caratula	
Contracaratula.....	ii
Equipo de trabajo.....	iii
Hoja del jurado evaluador.....	iv
Agradecimiento.....	v
Dedicatoria.....	vi
Resumen.....	vii
Abstract.....	viii
Contenido.....	ix
Índice de cuadros.....	xi
I. INTRODUCCION.....	12
II. REVISION DE LITERATURA.....	16
2.1. Antecedentes.....	16
2.1.1. Internacionales.....	16
2.1.2. Nacionales.....	18
2.1.3. Regionales.....	24
2.1.4. Locales.....	30
2.2. BASES TEORICAS.....	36
2.2.1. Teorías del financiamiento.....	36
2.2.2. Teoria de Empresa.....	39
2.2.3. Teoria de la Micro y pequeña empresa.....	41
2.2.4. Teoria del Sector comercio.....	43
2.2.5. Descripción de la empresa.....	44
2.3. MARCO CONCEPTUAL.....	44
III. HIPOTESIS.....	46
IV. METODOLOGIA.....	47
4.1. Diseño de la investigación.....	47
4.2. Población y muestra.....	47
4.3. Definición y operacionalización de variables.....	47
4.4. Técnicas e instrumentos.....	48
4.4.1. Técnicas.....	48

4.4.2. Instrumentos.....	48
4.5. Plan de análisis .....	49
4.6. Matriz de consistencia .....	49
4.7. Principios éticos.....	49
V. RESULTADOS Y ANALISIS DE RESULTADOS.....	52
5.1. RESULTADOS .....	52
5.1.1. Respecto al objetivo específico 1.....	52
5.1.2. Respecto al objetivo específico 2.....	55
5.1.3. Respecto al objetivo específico 3.....	58
5.2. ANÁLISIS DE RESULTADOS .....	60
5.2.1. Respecto al objetivo específico 1 .....	60
5.2.2. Respecto al objetivo específico 2.....	60
5.2.3. Respecto al objetivo específico 3.....	61
VI. CONCLUSIONES.....	62
6.1. Respecto al objetivo específico 1.....	62
6.2. Respecto al objetivo específico 2.....	62
6.3. Respecto al objetivo específico 3 .....	63
6.4. Conclusión general.....	63
VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS.....	65
7.1. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....	65
ANEXO.....	71
Anexo 01: matriz de consistencia.....	71
Anexo 02: modelos de fichas bibliográficas.....	72
Anexo 02: cuestionario.....	73

## **INDICE DE LOS CUADROS**

CUADRO N° 01.....	52
CUADRO N° 02.....	55
CUADRO N° 03.....	58

## **I. Introducción**

Debido a que la banca tradicional requiere garantías o altas tasas de interés, la obtención de financiamiento es uno de los principales problemas financieros que se encuentran. En vista de esto, en comparación con el financiamiento externo, en países como México y Perú, las personas están más inclinadas a apalancar sus propios recursos. En otros casos, como Ecuador y Costa Rica, los proveedores son una opción de financiamiento atractiva. En el caso de Colombia, aunque el acceso a los servicios de banca comercial está restringido, esta sigue siendo la primera opción para los emprendedores (Laitón & López 2018).

En el Caribe y América, las Mypes son el comienzo del desarrollo financiero y social. Asimismo, el enfoque de los gobiernos es tratar de establecer y crear instrumentos que ayuden a las micro y pequeñas empresas a brindar apoyo, incluido el crédito para la obtención de financiamiento. De manera similar, el gobierno mexicano ha invertido cientos de millones de dólares estadounidenses (aproximadamente 800 millones de dólares estadounidenses) para fortalecer planes para micro y pequeñas empresas. Por lo tanto, el origen de las Mypes proviene del capital. Su capital es su propio capital o el capital de un tercero. Su propósito es convertirse en empresarios de la empresa y al mismo tiempo soportar algunos gastos económicos. Les permiten seguir manteniendo y desarrollando el mercado (Dini y Stumpo, 2016).

La empresa latinoamericana Mypes genera el 47% de las oportunidades de empleo, esta es una de las principales ventajas de Mypes para optimizar la riqueza de la localidad y crear una vida superior para los colaboradores. Sin embargo, debido al alto costo de mantenimiento de la empresa (es decir, alto riesgo), la mayoría de los

riesgos tienden a desaparecer en menos de un período de tiempo, mientras que los altos riesgos aumentan con la reducción de la crisis económica, además se deben pagar altas tasas de interés para obtener financiamiento (Themma, 2016).

Por otro lado, en Perú, las micro y pequeñas empresas personifican solo el 63% del crédito en las entidades financieras reguladas, mientras que el 25% de las calificaciones crediticias son anormales. Existen 3,5 millones de micro y pequeñas empresas en Perú, de las cuales 2,23 millones (63%) tienen credibilidad en el sistema financiero regulado; de este total, el 25% tiene calificaciones crediticias anormales, es decir, de acuerdo con los estándares de supervisión bancaria y de seguros, tienen algún tipo de mora en el pago de préstamos. Sin embargo, además, entre las micro y pequeñas empresas que cumplen a tiempo el 75% de sus deberes en bancos o entidad financiera, el 20% (336 570) tienen problemas para pagar deudas con otras fuentes de financiamiento no reguladas por el regulador de la Banca y Seguros. El financiamiento es otra opción para la toma de decisiones, y la empresa requiere que se aplique a la inversión como estrategia financiera, por lo que es necesario analizar el financiamiento desde un punto de partida. Una empresa sin financiación tendrá dificultades para moverse porque tiene que saldar su deuda. La financiación es una parte importante del espíritu empresarial (Finanzas, 2016).

Otro aspecto que dificulta el desarrollo y crecimiento de las micro y pequeñas empresas es la mala planificación estratégica, porque los líderes olvidan utilizar herramientas de análisis financiero para evaluar la situación de la empresa. Según datos del Ministerio de la Producción, en el Perú las micro y pequeñas empresas juegan un papel muy importante en la economía porque generan más puestos de trabajo que las grandes empresas o el propio país, las micro y pequeñas empresas

representan el 98,6% del total de ingresos locales. Las empresas del país crean el 77% de los puestos de trabajo cada año, lo que representa el 42% del producto interno bruto (PIB) del país (Llenque, 2016).

Sin embargo, aunque las micro y pequeñas empresas han contribuido enormemente a resolver los problemas de empleo del país, no existen políticas o programas de apoyo relacionados con el financiamiento y la capacitación que puedan ayudar a mejorar y aumentar su rentabilidad. Asimismo, las micro y pequeñas empresas tienen muchos obstáculos para obtener financiación, como altas tasas de interés, garantías excesivas, garantías a muy corto plazo, etc. En vista de estas dificultades, las microempresas y las pequeñas empresas tienden a recurrir a prestamistas informales porque pueden obtenerlos más rápido. Sin embargo, es más caro (Zevallos, 2018)

El financiamiento es una opción que las empresas deben hacer estrategias de negocio a través de la inversión, que les permita acrecentar la fabricación, progresar, expandirse, edificar o obtener nuevos equipos. Es por ello que se requiere financiamiento de tercero pero se puede obtener. Barreras a la quiebra de los microempresarios, por lo que optan por obtener financiamiento informal sin correr riesgos (Bravo, 2018).

La importancia del financiamiento en la etapa de crecimiento de las micro y pequeñas empresas es la obtención de nuevos proyectos. Las MYPES puede requerir inversión de capital, el aumento significa sostenibilidad económica y el financiamiento es determinante del éxito (Palacios, 2019).

Por la razones expuestas, el enunciado del problema de investigación es el siguiente:  
¿Las oportunidades del Financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y

pequeñas empresas nacionales y de la Distribuidora y Comercializadora Ferrysa S.R.L. – Chimbote, 2019?

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: Identificar las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la Distribuidora y Comercializadora Ferrysa S.R.L. - Chimbote, 2019

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

1. Establecer las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales.
2. Describir las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de la Distribuidora y Comercializadora Ferrysa S.R.L. - Chimbote, 2019
3. Explicar las oportunidades del Financiamiento que mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la Distribuidora y Comercializadora Ferrysa S.R.L. - Chimbote, 2019.

La presente investigación se justifica porque puede identificar las oportunidades de financiamiento más relevantes en el crecimiento y desarrollo relacionado con las mypes, promoviendo así el crecimiento económico y mejorando la calidad de vida de la población, minimizando así las tasas de pobreza extrema de alguna manera. Además, tiene sentido, porque permitirá beneficiarse de este conocimiento y así utilizarse adecuadamente las variables en otros estudios.

Asimismo, la investigación también se justifica porque nos permitirá tener ideas mucho más acertadas de cómo opera el financiamiento así como la rentabilidad en el accionar de las micros y pequeñas empresas del sector en estudio. Por último, servirá

como base para realizar otras investigaciones por los estudiantes de la comunidad Universitaria.

Las metodología a usar fue no experimental porque la información obtenida fue de lo que se encontró en el presente, descriptivo porque se limita en la recolección de datos, bibliográfica porque se necesitó de información de los antecedentes, nacionales, regionales y locales.

Como resultados, las micro y pequeñas empresas utilizan canales de financiamiento externo (es decir, banca formal) para generar oportunidades, lo que les da la importancia del financiamiento interno, que les permite desarrollar, avanzar y mejorar la gestión, estos créditos pueden ser utilizados para capital de trabajo y tecnología. También mencionaron que el financiamiento obtenido por las pequeñas y medianas empresas les permite mantenerse en el mercado pagando préstamos a corto plazo.

En conclusión, se propone avalar el funcionamiento de la empresa permitiendo emplear instrumentos a corto plazo, estables y ágiles, acorde al monto de la financiación para obtener la liquidez necesaria.

## **II. Revisión de Literatura**

### **2.1. Antecedentes**

#### **2.1.1. Internacionales**

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



**Chávez (2015)** en su trabajo de investigación denominada: *Factoring: Una alternativa de financiamiento no tradicional como herramienta de apoyo a las empresas de transporte de carga terrestre en Bogotá*. El objetivo general fue: describir el factoring como una alternativa de financiamiento para las micro y pequeñas empresas nacionales. La metodología empleada fue: Desarrollaron su estudio se evalúa la factibilidad financiera del factoring en el subsector, mediante el análisis comparativo de escenarios que simulan la utilización de esta herramienta entre 2008 y 2012. Se llegó al siguiente resultado: que sí existe un efecto positivo en el otorgamiento de crédito y la productividad de un micro negocio; sin embargo, dicho efecto tiene un tamaño modesto.

**Murillo (2015)** elaboro este trabajo de investigación denominado como: *El Financiamiento, Supervisión, Apoyo y Los Procesos del Sistema Financiero a las MIPYMES en Tegucigalpa – Honduras*, determinando el objetivo principal: analizar las opciones del financiamiento, supervisión, apoyo y los procesos del Sistema Financiero Hondureño a las Micro Pequeñas y Medianas Empresas (MIPYMES) de Tegucigalpa. La metodología que se aplicó en esta investigación fue no experimental–descriptivo, el instrumento fue un cuestionario realizado a Tegucigalpa. Llegando así a la siguiente conclusión: Las MIPYMES carecen de información concreta y concisa, presentando insuficiencia de información financiera, así mismo carecen de información financiera. El Sector MIPYME se enfrenta a diversos factores que influyen en su acceso al financiero y que a la vez se constituyen en obstáculos para la obtención del mismo, tales como la tasa de interés altas,

montos bajos, plazos cortos y la situación económica que afecta los niveles de ingresos de estas empresas.

### **2.1.2. Nacionales**

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

**Rengifo (2019)** en su tesis titulada: *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Distribuciones Quiroz S.R.L. – Tingo María, 2017*. La metodología fue cualitativa – bibliográfica – documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas. Siendo su objetivo general: Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa distribuciones Quiroz S.R.L, Tingo María 2017. Conclusiones: Respecto al financiamiento, el gerente de la empresa distribuciones Quiroz menciona que accedió al tipo de financiamiento de terceros (externo), de la Banca formal, específicamente del Banco Continental que para el otorgamiento del crédito solicitó los siguientes requisitos para el otorgamiento del crédito a dicha empresa en mención: 1 año de funcionamiento, La minuta de constitución, PDT 3 últimos meses, Copia literal, Ficha RUC, Copia de DNI de los socios, Recibo de luz de la empresa, balance del estado de situación del periodo anterior., al cumplir con dichos

requisitos la entidad bancaria le brindo un crédito de S/. 124,620.00 soles, a un plazo de 24 meses. Respecto a la inversión, de las preguntas realizadas al gerente, se pude concluir que el crédito obtenido fue invertido en capital de trabajo (mercaderías) y activos fijos, lo que a su vez le permitió lograr cubrir sus necesidades. Respecto a la tasa de interés, el gerente de la empresa en estudio investigo sobre las tasas de interés que cobran los bancos y las entidades financieras, concluyendo que las tasas de interés de la banca formal son más bajas que la tasa de interés de las entidades financieras. Por el crédito obtenido se paga ua tasa de interés del 11.739% anual. También se concluye que el financiamiento puede ser utilizado para distintos fines, según la necesidad del negocio. Otro punto que se tiene que tener en cuenta es Determinar el propósito del crédito: esto quiere decir que se debe tener muy claro el uso que se le dará al crédito pues esto será clave para escoger la modalidad de pago como la entidad financiera que escogeremos para solicitar el crédito. Elige la entidad: No tener temor de comparar todas las ofertas de crédito empresariales que encuentres en el mercado. Al contrario, revidar a conciencia los pros y los contras para encontrar la mejor opción que se ajusten a la necesidad de la empresa. Finalmente es recomendable que el estado promueva el financiamiento a favor de las micro y pequeñas empresas, como una tasa de interés a favor de las empresas permitiendo a muchos microempresarios seguir invirtiendo en sus negocios generando mayor productividad y desarrollo, que gracias a las micro y pequeñas empresas son las que generan mayor empleo.

**Rojas (2020)** en su tesis titulada: *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa Cadena 88 S.A.C. – Juanjui, 2019.* La metodología fue cualitativa – bibliográfica – documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas. Siendo su objetivo general: Identificar las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Cadena 88 S.A.C. – Juanjui, 2019. Conclusiones: De acuerdo al cuestionario realizado al Gerente General de la empresa en estudio Cadena 88 S.A.C., y con los resultados obtenidos, se describe las oportunidades del financiamiento por parte de terceros, siendo del Banco de Crédito del Perú - BCP, el monto es de S/. 30,000.00 (Treinta Mil Soles), con una tasa de interés del 16.56% Anual, siendo 1,38% Mensual, el plazo de devolución es de 1 año, es decir a corto plazo, siendo utilizado como capital de trabajo (mercaderías) para así permitir el desarrollo de la empresa. La empresa en estudio como empresa jurídica, al cumplir con los requisitos ya cuenta con una oportunidad ante el sistema financiero para cualquier crédito que solicite. Asimismo todo riesgo es una oportunidad es por ello que la empresa en estudio debe tener los Estados de Situación Financiera con datos claros y fehacientes para así evitar impases a la hora de su revisión. La mayoría de los autores revisados concluyen que las empresas del Perú acceden a un financiamiento de terceros y por la Banca Formal ya que consideran que son los más apropiados, otras empresas optan por las Entidades Financieras

(Cajas, Cooperativas) ya que al momento de solicitar el crédito les exigen menores garantías. Se propone a la empresa Cadena 88 S.A.C. tomar las asesorías especializadas por parte de la Banca Formal, ya que con ello la empresa en estudio podrá tomar las decisiones más correctas de acuerdo a lo informado. Se propone a la empresa Cadena 88 S.A.C. solicitar la cantidad necesaria para no tener inconvenientes a la hora de cumplir con sus obligaciones financieras. Se propone a la empresa Cadena 88 S.A.C. en un futuro realizar evaluaciones internas y externas para seguir evaluando el crecimiento de la empresa para no tener deudas y estar sosteniblemente en el mercado. Se propone a la empresa Cadena 88 S.A.C. no perder su record crediticio ante los riesgos que implica tener una deuda financiera.

**Aquino (2018)** en su tesis titulada: *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas sector comercio del Perú: Caso empresa Minisol S.R.L. – Tingo María, 2017*. La metodología fue cualitativa – bibliográfica – documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas. Siendo su objetivo general: Determinar y describir y las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Minisol S.R.L. - Tingo María, 2017. Conclusiones: Respecto al cuestionario realizado a la empresa y con los resultados obtenidos; la empresa MINISOL S.R.L., utiliza el financiamiento propio y por parte de terceros, siendo de la Banca Formal es decir del BANCO SCOTIABANK, donde se ha obtenido un préstamo de S/100,000(Cien Mil soles), con una tasa de interés del 16% Anual, siendo

mensual 1.3%, el plazo determinado de devolución es de 6 meses con ello se determina que es a corto plazo y fue invertida en capital de trabajo (Mercaderías), para así permitir el desarrollo de la empresa, este financiamiento fue obtenido al cumplir con los siguientes requisitos: Ficha RUC,DNI Representante Legal, Vigencia de Poder,3 últimos PDT 621,Declaracion Renta Anual, Estado de situación Financiera, Minuta de Constitución de la Empresa. Cuenta con un financiamiento propio y proveniente del sistema bancario formal, con la finalidad de invertir en capital de trabajo para obtener mayor productividad y desarrollo económico de esta forma lograr ser competitivos y posicionarse en el mercado. Finalmente, se recomienda a la empresa en estudio informarse sobre las diferentes fuentes de financiamiento que les ofrecen las entidades bancarias para tomar decisiones bien fundamentadas y no poner en peligro su liquidez y solvencia, ya que el mal manejo de éstas puede llevar a la quiebra a la empresa. Por último, la empresa tiene que tener una mira hacia el futuro de contar con financiamiento propio al 100% y obtener el éxito deseado

**Pichihua (2020)** en su tesis titulada: *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa Negocios & Inversiones Esjhaley S.A.C. – Villa Rica - Oxapampa, 2019.* La metodología fue cualitativa – bibliográfica – documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas. Siendo su objetivo general: Identificar las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro

y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Negocios & Inversiones Esjhaley S.A.C. – Villa Rica-Oxapampa, 2019. Conclusiones: Respecto al cuestionario realizado al Gerente General de la empresa Negocios & Inversiones Esjhaley S.A.C., y con los resultados obtenidos se describe que la empresa en estudio utiliza el financiamiento por parte de terceros, siendo de la Banca Formal es decir del Banco de Crédito del Perú - BCP, siendo el monto de S/. 50,000.00 (Cincuenta Mil Soles), con una tasa de interés del 17.76% Anual, siendo 1,48% Mensual, el plazo de devolución es de 12 meses es decir a corto plazo, siendo utilizado como capital de trabajo (mercaderías). Este financiamiento será devuelto con parte de las ganancias generadas por las ventas. Se propone a la empresa en estudio realizar evaluaciones futuras tanto internas como externas para evitar inconvenientes que conlleve al cierre de la empresa. Se propone a los micros empresarios hacer uso inteligente de los pasivos a corto plazo de la empresa y cumplir con anticipación los créditos obtenidos por la adquisición de las mercaderías brindados por los proveedores. Se propone que la empresa Negocios & Inversiones Esjhaley S.A.C., pague puntualmente las cuotas para no dañar el historial crediticio y así perder relación financiera con el banco. Se propone a la empresa Negocios & Inversiones Esjhaley S.A.C., evaluar los plazos de financiamiento, para no pagar el interés por mucho tiempo. Cabe mencionar que es una propuesta que una parte del financiamiento se invierta en capacitación del personal y de esta manera poder ser más competitiva en el mercado de la MYPE y así obtener mayores ingresos y/o ganancias. Se propone a la empresa Negocios & Inversiones Esjhaley S.A.C., que debe seguir optando en recurrir al sistema

formal bancario, porque en cuanto a los intereses de esos préstamos, son bajos y esto le genera beneficios económicos a la empresa.

### **2.1.3. Regionales**

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

**Rímac (2020)** en su tesis titulada: *Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Distribuidora e Inversiones Thiago - Casma, 2018*. La metodología fue cualitativa – bibliográfica – documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas. Siendo su objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la Distribuidora e Inversiones Thiago de Casma, 2018. Conclusiones: De la entrevista a profundidad aplicada al representante legal de la empresa Distribuidora e Inversiones Thiago, se establece las siguientes características del financiamiento: La empresa utiliza financiamiento tanto de fuente interna (ejerciendo otro tipo de actividad) y externa, siendo del sistema bancario (BCP), debido a que siente más confianza y les cobra menor tasa de intereses que el sistema no bancario (Cajas Municipales, Rurales de Ahorro y Crédito), siendo el préstamo recibido a corto plazo y utilizado principalmente en capital de trabajo y compra de activos. La mayoría de las MYPES recurren a



financiamiento de terceros, siendo del sistema bancario y no bancario formal (Cajas Municipales y Cajas Rurales de Ahorro y Crédito); por el cual pagaron mayores tasas de interés que el sistema bancario, pero les otorgaron mayores facilidades en la obtención de préstamos, dicho financiamiento fue de corto plazo y utilizado en capital de trabajo principalmente. Con respecto a las características del financiamiento de la empresa Distribuidora e Inversiones Thiago, dicha empresa financia su actividad económica productiva con recursos de terceros, siendo del sistema bancario (Banco de Crédito del Perú), por el cual pagó una menor tasa de interés; el mismo que fue de corto plazo y utilizado principalmente en capital de trabajo; por ello, se recomienda que todas las empresas traten de acceder a préstamos de entidades bancarias, pero que se fije las tasas nominales y tasas efectivas, ya que entre ambas tasas hay una gran diferencia, que influirá en la rentabilidad de la empresa; además, si la empresa accede a préstamos bancarios puede generar un historial crediticio que en el futuro será muy beneficioso para la empresa, ya que se les abrirá las puertas para solicitar más préstamos. Asimismo, la empresa de caso de estudio siga trabajando con este sistema de financiamiento, pero que los préstamos a solicitar en el futuro sean a largo plazo para que le permita a la empresa invertir en mejoramiento y/o ampliación del local o en la compra de activos fijos, así la empresa podrá crecer, desarrollarse y consolidarse en el mercado competitivo que existe actualmente, lo que también debería ser imitado por otras empresas de nuestro país.

**Tarazona (2019)** en su tesis titulada: *Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso*

*Legionarios del Huascarán - Pomabamba, 2018.* La metodología fue cualitativa – bibliográfica – documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas. Siendo su objetivo general: Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de Legionarios del Huascarán-Pomabamba, 2018. Conclusiones: Luego de analizar los resultados que se aplicó al propietario del negocio, refiere que solicitó préstamo de una entidad bancaria (ScotiaBank) esto debido a que fue la entidad que le brindó mayores facilidades y mejores condiciones, además de ofrecerle el monto requerido para su actividad empresarial, se ha logrado saber que la tasa de interés fue muy baja, este financiamiento obtenido fue destinado para capital de trabajo y una pequeña parte para los activos fijos, además que le permitió desarrollarse a su empresa, y también permitió mejorar sus ingresos e incluso la calidad de atención al público es por ello que se le recomienda al gerente general seguir optando por el financiamiento que le ofrece las entidades bancarias. Finalmente podemos concluir que las Mypes del sector comercio y Legionarios del Huascarán requieren financiamiento de terceros para de esta manera lograr desarrollarse y mejorar su actividad comercial, de igual manera mencionan que es vital para el óptimo funcionamiento de la empresa y una mejora económica así mismo se recomienda seguir invirtiendo y seguir obteniendo financiamiento para un desarrollo sostenible de las empresas en el mercado.

**Custodio (2020)** en su tesis titulada: *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Comercial J.Blanco S.A.C. – Casma, 2019*. La metodología fue cualitativa – bibliográfica – documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas. Siendo su objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Comercial J.Blanco S.A.C. – Casma, 2019. Conclusiones: Respecto al cuestionario realizado al Gerente General de la empresa Comercial J.Blanco S.A.C., y con los resultados obtenidos: la empresa en estudio utiliza el financiamiento por parte de terceros, siendo de la Banca Formal es decir del Banco de Crédito del Perú - BCP, siendo el monto de S/. 50,000.00 (Cincuenta Mil Soles), con una tasa de interés del 18.72% Anual, siendo 1,56% Mensual, el plazo de devolución es de 12 meses es decir a corto plazo, siendo utilizado como capital de trabajo (mercaderías) para así permitir el desarrollo de la empresa. Este financiamiento será devuelto con parte de las ganancias generadas por las ventas. Por ello, se sugiere a la empresa del caso de estudio de Casma, prosiga obteniendo su financiamiento de la Banca Formal, quien ha demostrado otorgarle mayores facilidades con tasas de interés bajas. La mayoría de los autores revisados concluyen que las empresas del Perú acceden a un financiamiento de terceros y por la Banca Formal ya que consideran que son más apropiados, otras empresas optan por las Entidades Financieras ya que al momento de solicitar el crédito les exigen menores

garantías que la Banca Formal, sin embargo estas tienen más altas tasas de interés. Se sugiere a la empresa en estudio, que solicite la cantidad necesaria para su negocio, pues si solicita de más, podrían complicarse al no cumplir la obligación, en caso surgen imprevistos en la actividad empresarial, por lo tanto se puede afirmar que el financiamiento dentro de las empresas es el motor del eje económico dentro de ella. Se sugiere que la Banca Formal deberían brindar asesoría a los micro empresarios sobre la importancia de la formalización de sus empresas ya que esto permitiría poder tener mejor acceso al sistema bancario, puesto que las empresas formales tienen mayor facilidad para cumplir con los requisitos que exigen las entidades bancarias y de esa forma pueden acceder a créditos. Se sugiere a la empresa en estudio realizar evaluaciones futuras tanto internas como externas considerando no tener deudas futuras o en su defecto que sean saldadas de forma adecuada para así tener más posibilidades de crecimiento.

**Rodríguez (2019)** en su tesis titulada: *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Ferretería y Multiservicios San Rafael S.A.C. – Casma, 2017*. La metodología fue cualitativa – bibliográfica – documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas. Siendo su objetivo general: Describir las características del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Ferretería y Multiservicios San Rafael S.A.C. de Casma, 2017. Conclusiones: Del cuestionario aplicado al gerente general de la

empresa Ferretería y Multiservicios San Rafael S.A.C., se concluye que la empresa recurre al financiamiento externo (terceros) para cumplir con sus actividades comerciales. El financiamiento proviene de la banca formal, la institución financiera bancaria – Banco de Crédito del Perú es la entidad que le brinda las facilidades para obtener el crédito, el cual supera los S/ 41,000.00 pagaderos a corto plazo, con una tasa de interés de 15% anual. El financiamiento fue invertido en capital de trabajo, permitiéndole a la empresa incrementar sus ventas y por ende desarrollarse y crecer en el mercado comercial. Como propuesta de mejora para la empresa Ferretería y Multiservicios San Rafael S.A.C. se propone que la empresa antes de recurrir al financiamiento evalúe y se asesore sobre las créditos que ofrecen las instituciones financieras y las promociones vigentes que estas tienen ante la obtención de un préstamo; luego hacer una comparación para decidirse por el que le brinda las mayores facilidades crediticias para su empresa. También se le recomienda que la empresa conserve su buen historial crediticio cumpliendo con sus pagos puntualmente, para no tener inconvenientes en la obtención de futuros créditos. Asimismo evitar endeudarse cuando no sea realmente necesario para la empresa y, si es posible, desarrollar un hábito de ahorro, evitando el financiamiento externo frecuente, para minimizar el pago de intereses. Se determina que las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio del Perú y la empresa Ferretería y Multiservicios San Rafael S.A.C. reciben financiamiento de las entidades del sistema financiero, destacando el sistema bancario, permitiendo de esta manera que los micro y pequeños empresarios sigan invirtiendo en sus negocios, el crédito obtenido es

financiado a un corto plazo y es utilizado en capital de trabajo, mejorando en gran manera las ventas de las Micro y Pequeñas Empresas.

#### **2.1.4. Locales**

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

**Jacinto (2020)** en su tesis titulada: *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa Cronos Distribuidores Generales S.R.L. - Chimbote, 2019*. La metodología fue cualitativa – bibliográfica – documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas. Siendo su objetivo general: Identificar las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Cronos Distribuidores Generales S.R.L. - Chimbote, 2019. Conclusiones: De acuerdo al cuestionario realizado al Gerente general de la empresa Cronos Distribuidores Generales S.R.L. y con los resultados obtenidos se puede describir las oportunidades de la empresa en utilizar el financiamiento de terceros, siendo de la Banca Formal - Banco Scotiabank, siendo el monto de S/. 45,000.00 (Cuarenta y cinco Mil Soles), con una tasa de interés del 18.12% Anual, 1,51% Mensual, siendo el plazo de devolución de 12 meses es decir a corto plazo, siendo utilizado como capital de trabajo (mercaderías). Para la empresa en estudio al ser formal le permite

una oportunidad de buscar mejoras en su crédito financiero, asimismo se cuenta con un buen historial crediticio. Asimismo al evaluar otras entidades nos permitió tener clara que la banca formal brinda mejores tasas de interés. Podemos afirmar que una empresa sin recurso y sin financiamiento no tendrá la oportunidad de otros que si lo cuentan, sabiendo que el crédito financiero es el combustible para que el negocio continúe en el mercado. Se afirma principalmente que el financiamiento es uno de los aspectos más importantes para la empresa para así obtener resultados esperados al cumplir con sus proveedores y por ende con los clientes. Se propone que las empresas hagan un diagnóstico exhaustivo de las fortalezas y debilidades para afrontar las responsabilidades a futuro. Se propone definir muy objetivamente en que va a invertir el crédito financiero además de los plazos para que les permita tener un plan y puedan cubrir sus egresos. Se propone contar con un asesor de créditos para que le brinde la información necesaria y así despejar las dudas que puedan surgir al solicitar dicho crédito. Se propone cumplir en lo posible anticipadamente los créditos obtenidos para así no generar más gastos y costos.

**Carrasco (2020)** en su tesis titulada: *Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa Inversiones y Servicios Gianfer E.I.R.L. – Chimbote, 2018*. La metodología fue cualitativa – bibliográfica – documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas. Siendo su objetivo general: Describir las características del financiamiento de las

micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Inversiones y Servicios Gianfer E.I.R.L. de Chimbote, 2018. Conclusiones: Al aplicar la encuesta al dueño de la empresa Inversiones y Servicios Gianfer E.I.R.L., se concluyó que la empresa recurre al financiamiento de terceros ya que no tiene financiamiento interno, dicho financiamiento fue en el sistema bancario (BCP), su financiamiento fue de S/ 60,000.00, pagando la tasa de interés mensual de 1.58%, dicho financiamiento fue de corto plazo de 12 meses, y fue utilizado en capital de trabajo (mercadería). Finalmente se concluye que gracias al financiamiento otorgado le ha permitido a la empresa a mejorar su capacidad de desarrollo en su actividad comercial, también se concluye que el financiamiento externo que obtuvo la empresa de estudio le permitió tener un historial crediticio en los bancos. En conclusión, tanto las MYPE del sector comercio del Perú y la empresa de estudio, tienen las mismas características que recurren al financiamiento terceros en una entidad bancaria a un corto plazo y fue invertido en capital de trabajo, como se muestra en el análisis previo. Finalmente, se concluye que el acceso al financiamiento externo les permite a las MYPE del Perú y a la empresa de estudio seguir invirtiendo en sus negocios generando mayor productividad y desarrollo, y también gracias al financiamiento externo en las entidades bancarias les permite tener un historial crediticio para que más adelante tengan mayores facilidades al obtener el financiamiento. Por esa razón se le recomienda a la empresa de estudio que siga trabajando con el mismo tipo de financiamiento, porque gracias a ese tipo de financiamiento le ha permitido crecer y desarrollarse como empresa.



**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*. La metodología fue cualitativa – bibliográfica – documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas. Siendo su objetivo general: Describir las características del Financiamiento de la micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Distribuidora Y Servicios Generales Vecor E.I.R.L. de Nuevo Chimbote, 2018. Conclusiones: Se llegó a la conclusión respecto al cuestionario aplicado, los resultados nos arrojaron que la empresa Distribuidora y Servicios Generales Vecor E.I.R.L. obtuvo financiamiento en entidades bancarias, el crédito le brindó el banco BBVA Continental por el monto de 150,000.00 nuevos soles, con una tasa de interés del 18% a un corto plazo, con tres cuotas de 50,900.00 nuevos soles cada uno, se utilizó para capital de trabajo, mejoramiento y ampliación del local comercial, ampliando dos almacenes. La gran mayoría de autores en el trabajo de la investigación describieron que el financiamiento que acceden es de terceros con un sistema no bancario, debió a que exigen menos requisitos como intereses bajo, ayudándolos a facilitar sus pagos y tener un largo tiempo para pagar, en cambio una minoría optan por el sistema bancario formal, como nuestra empresa de caso. Es recomendable como futuros contadores informar a los microempresarios que para obtener un financiamiento seguro debemos tener en cuenta ciertos requisitos antes de solicitar un préstamo, ya que el

financiamiento que vamos a obtener puede ser beneficioso o nos puede perjudicar llevándonos a un cierre. Es por eso que debemos evaluarlos, revisando cual es la causa de acudir a un financiamiento, este será de provecho para el crecimiento de mi negocio, tengo las posibilidades de poder cumplir con las cuotas, este financiamiento para que será empleado. Finalmente debemos realizar una comparación en diferentes entidades revisando las ofertas que proponen, el tipo de interés, en qué período voy a realizar los pagos, como microempresario tengo que tener todos los aspectos claros para tomar una buena decisión y esta sea de provecho para el crecimiento y desarrollo de nuestra empresa.

**Marcos (2020)** en su tesis titulada: *Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Ferretería San Eloy S.R.L. – Chimbote y Propuesta de Mejora, 2018*. La metodología fue cualitativa – bibliográfica – documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas. Siendo su objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Ferretería San Eloy S.R.L. de Chimbote y hacer una propuesta de mejora, 2018. Conclusiones: Luego de haber aplicado el cuestionario al gerente de la empresa San Eloy S.R.L., se puede concluir que al utilizar el financiamiento externo le ayudo a mejorar sus ingresos, así como a la compra de más mercadería y al mejoramiento de su local y que al poder lograr obtener el crédito financiero de una banca formal como fue el Banco de

Crédito del Perú los intereses que pagó fueron muy bajos logrando así cumplir sin ningún problema en el plazo que le dieron el cual fue de 12 meses, de esta forma la empresa San Eloy S.R.L. logro tener un mejor historial crediticio y evito la morosidad e ir a infocorp pagando todas sus cuotas puntualmente. Como una propuesta de mejora se le presento a la empresa ferretería San Eloy S.R.L un cuadro (cuadro 04) mostrando la debilidad que tenía y que para poder resarcir estos puntos débiles tendría que tener capacitaciones con temas respecto a la inversión del financiamiento para la expansión de su negocio dado que la empresa cuenta con muchos años en el mercado (20 años) y que si logra abrirse en nuevos mercados y obtener más clientela la ferretería San Eloy S.R.L sería más conocida en Chimbote y en un futuro no lejano abrir sucursales por diferentes ciudades del Perú. Finalmente podemos concluir que a la medida que se fue revisando los antecedentes para realizar esta investigación se pudo llegar a observar que las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú logran su financiamiento con entidades no bancarias ya que estas piden menos requisitos para lograr brindar el crédito financiero a las empresas teniendo como en contra las tasas tan elevadas que se pagan por estos préstamos ya sea a corto mediano o largo plazo, así mismo la empresa ferretería San Eloy S.R.L decidió brindar todo los tramites que una banca formal pide para la obtención del préstamo con el fin de evitar las excesivos intereses que se pagan y de esta forma logro invertir el dinero en mercadería y mejoramiento de local, como punto final tenemos una propuesta de mejora para la empresa de caso en estudio dado que por su larga trayectoria en el mercado de la ferretería y que no logre expandirse se le

propone tomar cursos de capacitaciones en inversión del financiamiento para que de esta manera además de poder invertir en capital de trabajo y mejoramiento del local lo pueda invertir en una expansión para lograr crear una nueva sucursal y que el nombre de Ferretería San Eloy logre ser conocida por más gente de la ciudad de Chimbote y en un futuro por diversas ciudades del Perú.

## **2.2. Bases Teóricas**

### **2.2.1. Teoría del Financiamiento**

#### **2.2.1.1. Teoría del Financiamiento**

En teoría, podemos decir que a la hora de solicitar un préstamo, podemos elegir entre solicitar un préstamo a un banco u otra entidad financiera. A veces, los bancos proporcionan préstamos para microempresas y pequeñas empresas y pueden tener condiciones atractivas, pero los requisitos suelen ser muy estrictos. Por otro lado, los bancos a menudo nos piden que aumentemos las relaciones con el fin de obtener el financiamiento necesario para el negocio. Afortunadamente, el crédito de nuestro banco no nos convence de que siempre podamos utilizar otro tipo de métodos alternativos para financiarnos (Oliva, 2015)

#### **2.2.1.2. Sistema de Financiamiento**

De acuerdo al autor (Castro, 2015) se divide en:

- **Formal Bancario:** La fuente de financiamiento formal son todas las entidades que se especializan en otorgar préstamos y son supervisadas directa o indirectamente por la SBS.

- **Formal No Bancario: Cajas de ahorro y crédito municipales:** Podemos enfatizar la diferencia, los bancos suelen tender a cubrir el país a nivel de agentes, y las cajas de ahorros se limitan a sus regiones, pero hoy la situación ha cambiado y las cajas de ahorros municipales se han propagado a todo el país. Entonces, precisamos una caja de ahorros como una entidad de solvencia muy afín a un banco, con el igual objetivo de atraer recursos públicos, y su fin es efectuar financiaciones de negocios, preferentemente pequeñas y microempresas.

### **2.2.1.3.Fuentes de Financiamiento**

Según el autor (Castro, 2015) nos menciona que, actualmente, se pueden obtener distintas fuentes del capital de la empresa, y es muy importante definir el tipo de financiamiento, dividido en financiamiento a corto plazo y financiamiento a largo plazo, veremos a continuación:

- **Financiamiento Interno:** Debido a las prácticas comerciales y las operaciones organizativas, son proporcionadas, creadas o producidas por las propias operaciones de la empresa. Las formas principales incluyen:
  - De los accionistas o socios de la organización
  - Aportaciones adicionales o nuevas aportaciones que brindan a la organización
- **Financiamiento Externo:** Declarar a una pequeña, pequeña y mediana empresa para obtener financiamiento no es tarea fácil, pero se pueden obtener y utilizar diferentes fuentes de financiamiento de terceros en función de las fortalezas y debilidades del tercero. Proporcionar tasas de interés y tener un historial crediticio que sea beneficioso para la empresa.

- Aportes de los socios
- Préstamos a terceros (Bancos, Entidades Financieras)
- Leasing
- Pagare

#### **2.2.1.4.Plazos de Financiamiento**

Para el autor (Álvarez, 2015) nos mencionan que, las fuentes de financiamiento se pueden clasificar según el tiempo hasta que se devuelva el capital prestado. Desde este punto de vista, hay dos tipos: financiación a corto plazo: el método utilizado para devolver los fondos obtenidos con un vencimiento de un año o menos y financiación a largo plazo: se refieren al tipo de plazo de devolución del fondo. El período adquirido es superior a un año. Este constituye el financiamiento básico o recurso permanente.

#### **2.2.1.5.Costos del Financiamiento y la Tasa de Interés**

Para el autor (Montañez, 2016) sostiene que, Esto está determinado por el préstamo o la tasa de descuento requerida por el inversor. En el asunto de la emisión de acciones, corresponde a la relación entre la aportación que harán los nuevos accionistas y el beneficio que se les distribuye como compensación, es decir, la relación entre precio y beneficio. Por otro lado, insiste en que el costo de financiamiento es el costo total del préstamo, expresado en pies, dólares estadounidenses o cualquier otra moneda, e incluye intereses, tarifas de servicio y transacción, y otras tarifas que cobra el inversionista por el préstamo solicitado por la empresa, en la emisión del bono. Teniente General es la tasa de colocación de la herramienta.

### **2.2.1.6. Usos del Financiamiento**

Según el autor (Gerencie, 2016) nos menciona, que los usos del financiamiento es de la siguiente manera:

- **Ampliación del Local:** Este uso es sin duda la capacidad para realizar actividades a corto plazo. En definitiva, se considera que son los recursos necesarios para que la empresa opere, arranque y opere
- **Capital de Trabajo:** Por lo general, las pequeñas y pequeñas empresas utilizan la financiación para ampliar sus locales comerciales o simplemente para comprar otro espacio.
- **Compra de Activos Fijos:** En el ámbito empresarial decidieron elevar sus ingresos hasta el techo de renta mínima, para ello actualizaron su inmovilizado y lo revalorizaron.

## **2.2.2. Teoría de Empresa**

### **2.2.2.1. Funciones de la empresa**

Para el autor (García, 2015), sostiene que, de acuerdo con el desarrollo de la administración, es decir, el desarrollo de las tareas burocráticas y la relación con la administración pública, como la contabilidad, el control administrativo y las obligaciones tributarias, finalmente existe una instrucción basada en la planificación, organización, gestión y gestión. Controlar las actividades que realiza la empresa.

### **2.2.2.2. Objetivo de la empresa**

Según el autor (García, 2015), nos menciona que, el objetivo de la empresa es la finalidad a la que se orientan sus actividades y justifica su existencia, es decir, su finalidad es que la empresa debe alcanzar el beneficio obteniendo la

máxima rentabilidad o la mejor relación entre beneficio y capital de inversión. Para maximizar. En la actualidad, la compañía buscará algunos objetivos desde una perspectiva económica y organizativa, como la aparición de órdenes: rentabilidad, desarrollo y poder de mercado, permanencia e integración con el medio ambiente y ámbitos socioeconómicos.

### **2.2.2.3. Clasificación de las empresas**

Según el autor (Díaz, 2015) afirma que, la categorización de compañías incluye: empresas de la industria primaria: también conocida como la industria extractiva, por lo que sus principales componentes necesarios han sido asignados y por tanto adquiridos por la naturaleza, tales como: agricultura, caza, ganadería, pesca, agua, minerales, aceite, etc.

- Sector Primario: Son el intermediario entre productos y compradores, y su principal objetivo es completar la adquisición y demanda de bienes. Clasificados por mayorista: Los mayoristas son los principales mayoristas que realizan ventas a gran escala a diversas empresas; por lo general, son personas que venden una gran cantidad de productos, y también tienen productos que se revenden como una unidad, o son usados por el comprador final minorista. Persona que vende una pequeña cantidad de productos al consumidor final. Comisionistas, principalmente agentes que venden bienes que creen que tienen función de ganancia o comisión.
- Sector Secundario: Son aquellas sustancias que, en particular, sufren un determinado proceso de transformación sobre materias primas. Estas actividades pueden ser tales como tala, construcción, tejido, etc.



- Sector Terciario: Son empresas que principalmente capacitan a los empleados para que se dediquen al trabajo intelectual y manual. Tienes varios tipos de organizaciones, tales como: banco, seguros, negocios, hotelería, educación, etc.

#### **2.2.2.4. Tamaño de empresa**

Para el (INEI, 2015) nos menciona que las empresas se dividen en:

- Empresas Pequeñas: Son entidades independientes creadas principalmente con fines de lucro, las ventas anuales de sus valores no superan un rotundo límite, y el número de personas que lo componen no supera un determinado límite.
- Empresas Medianas: Son empresas que involucran a cientos o incluso miles de personas, tienen principalmente sindicatos, pero también tienen áreas que se definen como pesadas responsabilidades y procedimientos automatizados.
- Empresas Grandes: Se caracterizan por manejar grandes cantidades de fondos y administrar fondos, cuentan con instituciones propias, ventas, miles de empleados de confianza, además cuentan con sistemas de gestión y operaciones muy avanzadas.

#### **2.2.3. Teoría de la Micro y pequeña empresa**

Según el autor (Ramos, 2016), sostiene que, en el artículo 2, específico de las micro y pequeñas empresas, como unidades económicas integradas por personas naturales o jurídicas, adoptar cualquier forma de organización o gestión empresarial prevista en la legislación vigente para desarrollar las actividades de extracción, transformación, producción y comercialización de

bienes. O proporcionar servicios. Por otro lado, la ley se refiere a las micro y pequeñas empresas, aunque tienen un tamaño y características propias, tienen el mismo tratamiento en la ley.

### **2.2.3.1. Características**

Por lo tanto, en el Artículo N° 3, se da las siguientes características en donde se establece:

- Microempresa: Hasta un tope de 150 UIT
- Pequeña Empresa: Desde 150 UIT hasta un tope de 1700 UIT

### **2.2.3.2. Registro de la Mype (REMYPE)**

Para el autor (Escalante, 2016) nos menciona que, modificar la Ley N ° 30056 (Ley de Promoción del Desarrollo Productivo y Crecimiento Empresarial). En la ley actual, se han revisado siete puntos importantes en respuesta a los cambios en esta especificación. Por ejemplo, el tipo de empresa ya no estará definido por el número de trabajadores, sino solo por su escala de ventas. De esta manera, las microempresas podrán contratar más que empresas. más gente. A partir de ahora, las microempresas se limitarán a diez, y ahora las microempresas serán una pequeña empresa con ventas anuales de hasta 150 UIT (S/. 555 mil), y una con ventas anuales de 150 UIT (S / .555 Mil) entre pequeñas empresas. En los primeros tres años posteriores al registro de REMYPE, recibirá 1,700 UIT (S/. 6,290,000), Si la nueva empresa comete infracciones laborales o tributarias, no será sancionada por el primer error, pero podrá corregirse sin pagar una multa; si la misma empresa tiene dos o más oportunidades por la misma infracción, La regla no se aplicará. Si una microempresa excede el volumen de ventas prescrito por la ley, la pequeña

empresa puede demorar un año en aprobar el trabajo especial correspondiente a esta regla; de igual manera, si las ventas de una pequeña empresa exceden el estándar establecido, se demorará tanto La transición al sistema general demorará tres años, las pequeñas y medianas empresas y las microempresas que capaciten a sus empleados pueden deducir esta tarifa del pago del impuesto sobre la renta, hasta el mismo monto máximo. REMYPE pagará el 1% del salario anual a la SUNAT, que aún es administrada por el Ministerio de Trabajo, las sociedades de responsabilidad limitada individuales pueden estar en un nuevo sistema único simplificado (New Rus) que anteriormente solo apuntaba a personas físicas, lo que les traerá ciertos beneficios fiscales, porque las instituciones compradas por el estado tendrán un máximo de 15 días a partir de la fecha de vigencia de acuerdo con la ley. Pago al proveedor de MYPE en ese momento, el estado está obligado a comprar al menos el 40% del monto requerido de MYPE.

#### **2.2.4. Teoría del Sector Comercio**

Para el (INEI, 2019), nos menciona que, en comparación con el mismo mes del año pasado, el sector comercial aumentó un 2,34% en mayo de este año. El Instituto Nacional de Estadísticas e Información informó que esta tendencia positiva ha continuado durante 25 meses consecutivos y está impulsada por el comercio minorista y mayorista.

- Comercio Minorista: Las ventas de medicamentos, medicamentos y cosméticos para la campaña del Día de la Madre impulsaron un aumento del 2,50% en las ventas minoristas. Asimismo, debido a la mayor demanda de necesidades básicas, también se han incrementado las ventas en

hipermercados, supermercados y pequeños mercados. Venta de materiales de construcción, ferretería y vidrio, que se debe a la apertura de nuevas tiendas en el interior del país y al aumento de la cartera de clientes

- Comercio Mayorista: Las mayores ventas de maquinaria industrial, seguridad electrónica y equipos médicos impulsaron el crecimiento del comercio mayorista, un aumento del 3,24%

### **2.2.5. Descripción de la empresa**

La empresa Distribuidora y Comercializadora Ferrysa S.R.L., con RUC 20445725758, inicio sus actividades el 01 de Mayo del 2008, con Dirección Fiscal en: Av. José Gálvez Nro. S/N Int. 538 Mercado Ferrocarril -Ancash - Santa – Chimbote, dedicado a la venta al por menor de artículos de ferretería, pinturas y productos de vidrios en comercio especializados. Con gerente el Sr. Montoya Moncada Percy Jhosimar, con DNI: 45845874.

## **2.3. Marco Conceptual**

### **2.3.1. Definiciones del Financiamiento**

Es el efectivo que recibimos para cubrir necesidades financieras, y nos comprometemos a pagar (con o sin) parte del pago a un precio determinado (intereses) dentro de un plazo determinado, y brindarnos una garantía de satisfacción a la entidad para asegurar que el cobro sea el mismo. . En definitiva, el mecanismo apunta a obtener recursos al menor costo posible, y tiene la principal ventaja de obtener recursos y pagos a un costo de capital fijo en los años o meses siguientes. El financiamiento es un grupo de instituciones encargadas de la circulación de divisas, cuya tarea principal es

transferir dinero de los ahorradores a las personas que desean realizar inversiones productivas. Intermediario financiero (INEI, 2019).

### **2.3.2. Definiciones de Empresa**

Una compañía es una unidad monetaria física o virtual establecida con o sin ánimo de lucro. Por lo tanto, se trata también de un conjunto de elementos irrevocables en el ejercicio de la producción, entre los que se encuentran el trabajo, el entorno laboral, el aporte de capital y las finanzas. Una empresa es una organización o agente económico que decide utilizar factores de producción para obtener bienes o servicios prestados en el mercado, y realizar actividades productivas en él, incluida la conversión de bienes intermedios (materias primas). El uso de factores de producción basados en mano de obra y capital en el producto final (primas y productos semiacabados); para realizar las actividades, la empresa necesita contar con tecnología efectiva que pueda especificar los tipos de factores de producción requeridos y cómo combinarlos, además de adoptar Formas organizativas y legales que permitan la firma de contratos para atraer recursos financieros. (INEI, 2019)

### **2.3.3. Definición de Mype**

Las micro y pequeñas empresas son entidades independientes creadas con fines de lucro y no ocupan una posición dominante en la industria a la que pertenecen. Las ventas anuales de sus valores no exceden un cierto límite, y el número de miembros no excede un cierto límite, y es como cualquier empresa Posee ambiciones, logros, productos materiales y capacidades técnicas y financieras, todo lo cual le permite comprometerse con la

producción, transformación y / o prestación de servicios para satisfacer determinadas necesidades y expectativas de la sociedad. Las micro y pequeñas empresas son unidades económicas que operan como personas naturales o jurídicas bajo cualquier organización o forma de gestión empresarial, con el objetivo de desarrollar la extracción, transformación, producción, comercialización y / o prestación de servicios (INEI, 2019)

#### **2.3.4. Definición de Comercio**

El comercio es la actividad económica de la industria terciaria, y su base es el intercambio y transporte de bienes y servicios entre diferentes naciones o países. El término también se refiere a un grupo de comerciantes en un país o región, o a un lugar o lugar donde se compran y venden productos. En otras palabras, el comercio es una actividad económica social que implica la adquisición y transferencia de bienes. Las personas involucradas en actividades comerciales pueden comprar productos para uso directo, revender o modificar productos. Por lo general, este tipo de operación comercial significa entregar algo de valor similar para ser considerado. El medio de intercambio comercial suele ser el dinero (Ecured, 2018)

### **III. Hipotesis**

Según (Millán, 2015) menciona que en la investigación cualitativa lo que busca el investigador es revelar los datos de sentido, es decir, del significado que tienen los fenómenos investigados en la mente de la gente. Estos datos son subjetivos, no se pueden pesar, medir ni contar, así que la Hipótesis no es necesaria ya que en este tipo no se hace suposiciones por adelantado.

## IV. Metodología

### 4.1. Diseño de la investigación

El diseño de la investigación para cada sub proyecto comprende:

1. Búsqueda de antecedentes y elaboración del marco conceptual, para caracterizar el financiamiento en las micros y/o pequeñas empresas.
2. Precisar las oportunidades del financiamiento aplicada a una micro o pequeña empresa seleccionada.
3. Analizar el impacto posible de oportunidades para el financiamiento en función del marco de trabajo, estableciendo conclusiones.

### 4.2. Población y muestra

#### 4.2.1. Población

Para el recojo de la población, se tomó a todas la micro y pequeñas empresas nacionales del Perú

#### 4.2.2. Muestra

Para el recojo de la muestra, se tomó a la empresa Distribuidora y Comercializadora Ferrysa S.R.L.

### 4.3. Definición y operacionalización de variables

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional de la Variable		
		Dimensión	Sub - Dimensiones	Indicador
	Conjunto de medios monetarios o de créditos,	Fuentes de Fto.	Interna	¿Usa Fte. de Fto. Interno? Si ( ) No ( )
			Externa	¿Usa Fte. de Fto. Externo? Si ( ) No ( )
		Sistema de Fto.	Instituciones Financieras	¿Utiliza Instituc. Financieras? Si ( ) No ( )

Financiamiento	destinado por lo general para la apertura de un negocio o para el cumplimiento de algún proyecto, ya sea a nivel personal y organizacional.		Banca Formal	¿Utiliza Banca Formal? Si ( ) No ( )
		Costos de Fto.	Tasa de Interés	¿Qué tasa de Interés? .....
		Plazos de Fto.	Corto Plazo	¿A Corto Plazo? Si ( ) No ( )
			Largo Plazo	¿A Largo Plazo? Si ( ) No ( )
		Facilidades de Fto.	Instituciones Financieras	¿Obtuvo Facilidades? Si ( ) No ( )
Banca Formal	¿Obtuvo Facilidades? Si ( ) No ( )			
Usos de Fto.	Capital de Trabajo	¿Lo usa para Capital de Trabajo? Si ( ) No ( )		
	Activo Fijo	¿Lo usa para Activo Fijo? Si ( ) No ( )		
	Activo Corriente	¿Lo usa para Activo Corriente? Si ( ) No ( )		

Fuente: Elaboración propia en base al Cuestionario

#### 4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

##### 4.4.1. Técnicas

Para conseguir la información de los resultados se utilizara las siguientes técnicas: revisión bibliográfica, entrevista profunda, análisis comparativo.

##### 4.4.2. Instrumentos

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



#### **4.5. Plan de análisis**

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

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

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

#### **4.6. Matriz de consistencia**

Ver anexo 01

#### **4.7. Principios éticos**

De acuerdo al Código de Ética para la Investigación V002 de la Uladech Católica - Aprobado por acuerdo del Consejo Universitario con Resolución N° 0973-2019-CU-ULADECH católica, de fecha 16 de agosto del 2019, por lo tanto se sostiene que las investigaciones en la Uladech se debió tener en cuenta los siguientes principios:

### **Protección a las personas**

La persona en toda investigación es el fin y no el medio, por ello necesitan cierto grado de protección, el cual se determinará de acuerdo al riesgo en que incurran y la probabilidad de que obtengan un beneficio. En el ámbito de la investigación es en las cuales se trabaja con personas, se debe respetar la dignidad humana, la identidad, la diversidad, la confidencialidad y la privacidad. Este principio no solamente implicará que las personas que son sujetos de investigación participen voluntariamente en la investigación y dispongan de información adecuada, sino también involucrará el pleno respeto de sus derechos fundamentales, en particular si se encuentran en situación de especial vulnerabilidad.

### **Beneficencia y no maleficencia:**

Se debe asegurar el bienestar de las personas que participan en las investigaciones. En ese sentido, la conducta del investigador debe responder a las siguientes reglas generales: no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios.

### **Justicia:**

El investigador debe ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar las precauciones necesarias para asegurarse de que sus sesgos, y las limitaciones de sus capacidades y conocimiento, no den lugar o toleren prácticas injustas. Se reconoce que la equidad y la justicia otorgan a todas las personas que participan en la investigación derecho a acceder a sus resultados. El investigador está también obligado a tratar equitativamente a quienes

participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación.

**Integridad científica:**

La integridad o rectitud deben regir no sólo la actividad científica de un investigador, sino que debe extenderse a sus actividades de enseñanza y a su ejercicio profesional. La integridad del investigador resulta especialmente relevante cuando, en función de las normas deontológicas de su profesión, se evalúan y declaran daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación. Asimismo, deberá mantenerse la integridad científica al declarar los conflictos de interés que pudieran afectar el curso de un estudio o la comunicación de sus resultados.

**Consentimiento informado y expreso:**

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

## V. Resultados y Análisis de Resultados

### 5.1. Resultados

#### 5.1.1. Respecto al Objetivo Especifico N° 01

Establecer ñas oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales.

**Cuadro N° 01**

#### Resultados de los Antecedentes

<b>Factores Relevantes</b>	<b>Autores</b>	<b>Resultados</b>	<b>Oportunidades/ Debilidades</b>
Forma de Financiamiento	(Rengifo, 2019), (Rojas, 2020), (Aquino, 2018), (Pichihua, 2020), (Rímac, 2020), (Tarazona, 2019), (Custodio, 2020), (Rodríguez, 2019), (Jacinto, 2020), (Carrasco, 2020), (Gallardo, 2020) y (Marcos, 2020)	Las formas de financiamiento han ayudado en el desarrollo de las Micro y Pequeñas empresas nacionales, en donde mencionan que acceden al financiamiento de terceros (externo).	La mayoría de las Micro y Pequeñas empresas nacionales recurren al financiamiento de terceros, ya que estos les permiten tener mayores facilidades para poder acceder a créditos.
Sistema del	(Rengifo, 2019), (Rojas,	El sistema del	La mayoría de las

Financiamiento	2020), (Aquino, 2018), (Pichihua, 2020), (Rímac, 2020), (Tarazona, 2019), (Custodio, 2020), (Rodríguez, 2019), (Jacinto, 2020), (Carrasco, 2020), (Gallardo, 2020) y (Marcos, 2020)	Financiamiento de las Micro y Pequeñas empresas se ha dado por parte de la Banca Formal es decir de los bancos ya que estas les ofrecieron mayores facilidades de crédito.	micro y pequeñas empresas nacionales optan por un financiamiento de la Banca Formal por sus facilidades que brindan.
Institución Financiera que otorgo el crédito	(Rengifo, 2019), (Rojas, 2020), (Aquino, 2018), (Pichihua, 2020), (Rímac, 2020), (Tarazona, 2019), (Custodio, 2020), (Rodríguez, 2019), (Jacinto, 2020), (Carrasco, 2020), (Gallardo, 2020) y (Marcos, 2020)	Las instituciones financieras que otorgo el crédito a las micro y pequeñas empresas nacionales son el BCP, Scotiabank, quienes les otorga mayores facilidades de	La mayoría de las micro y pequeñas empresas nacionales, escogieron el Banco BCP, ya que le otorga mayores facilidades de crédito.

		crédito.	
Costo del Financiamiento	(Rengifo, 2019), (Rojas, 2020), (Aquino, 2018), (Pichihua, 2020), (Rímac, 2020), (Tarazona, 2019), (Custodio, 2020), (Rodríguez, 2019), (Jacinto, 2020), (Carrasco, 2020), (Gallardo, 2020) y (Marcos, 2020)	El costo del Financiamiento que le brindan los bancos son las tasas más bajas	La mayoría de las micro y pequeñas empresas nacionales, nos afirman que el costo del Financiamiento son las bajas de los Bancos.
Plazo del Financiamiento	(Rengifo, 2019), (Rojas, 2020), (Aquino, 2018), (Pichihua, 2020), (Rímac, 2020), (Tarazona, 2019), (Custodio, 2020), (Rodríguez, 2019), (Jacinto, 2020), (Carrasco, 2020), (Gallardo, 2020) y (Marcos, 2020)	El plazo del financiamiento que mencionan los autores de los antecedentes nos afirman que sus créditos financieros obtenidos fueron a Corto plazo.	La mayoría de las micro y pequeñas empresas nacionales, señalan que el crédito financiero fue a corto plazo.
Uso del Financiamiento	(Rengifo, 2019), (Rojas, 2020), (Aquino, 2018), (Pichihua, 2020), (Rímac, 2020), (Tarazona, 2019),	El uso del financiamiento que mencionan los autores de los	La mayoría de las micro y pequeñas empresas nacionales, nos

	(Custodio, 2020), (Rodríguez, 2019), (Jacinto, 2020), (Carrasco, 2020), (Gallardo, 2020) y (Marcos, 2020)	antecedentes establece que su crédito financiero obtenido fue utilizado para capital de trabajo.	señalan que el crédito financiero obtenido fue usado para Capital de Trabajo.
--	---	---	--

**Fuente:** Elaborado por el investigador en relación a los antecedentes nacionales, regionales y locales.

### 5.1.2. Respecto al Objetivo Especifico N° 02

Describir las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa Distribuidora y Comercializadora Ferrysa S.R.L. – Chimbote, 2019.

#### Cuadro N° 02

#### Resultados del Cuestionario

Factores Relevantes	PREGUNTAS			Oportunidades	Debilidad
		Si	No		
Forma de Financiamiento	1. ¿Financia su actividad, sólo con financiamiento propio?		X	La empresa Distribuidora y Comercializadora Ferrysa S.R.L., menciona que su forma de financiamiento	
	2. ¿Financia su actividad, sólo con financiamiento de terceros?	X			

				fue de terceros.	
<b>Sistema de Financiamiento</b>	3. ¿Financia sus actividades con la Banca Formal?	<b>X</b>		La empresa Distribuidora y Comercializadora Ferrysa S.R.L., afirma que el crédito financiero fue de la Banca Formal.	
	4. ¿Financia sus actividades con entidades Financieras?		<b>X</b>		
<b>Institución Financiera</b>	5. ¿La empresa cumplió con los requisitos solicitados por la Banca Formal?	<b>X</b>		La empresa Distribuidora y Comercializadora Ferrysa S.R.L., afirma que recibió su préstamo del BCP	
	6. Mencione cual es la Banca Formal que le brindo el Crédito Financiero: <b>Banco BCP</b>		<b>X</b>		
	7. Mencione cual es la Entidad Financiera que le brindo el Crédito Financiero:.....		<b>X</b>		
<b>Costo del Financiamiento</b>	8. ¿Cuál es la tasa de interés pagado por los préstamos recibidos? Tasa de Interés: <b>19.56% Anual 1.63% Mensual</b>	<b>X</b>		La empresa Distribuidora y Comercializadora Ferrysa S.R.L., afirma que la tasa	



				de interés es la más baja.	
<b>Plazo del Financiamiento</b>	9. ¿Los créditos otorgados, fueron a corto plazo?	<b>X</b>		La empresa Distribuidora y Comercializadora Ferrysa S.R.L., afirma que el crédito financiero solicitado fue a Corto Plazo.	
	10. ¿Los créditos otorgados, fueron a largo plazo?				
<b>Uso del Financiamiento</b>	11. ¿El crédito fue invertido para el capital de trabajo?	<b>X</b>		La empresa Distribuidora y Comercializadora Ferrysa S.R.L., afirma que el crédito obtenido fue utilizado en capital de trabajo.	
	12. ¿El crédito fue invertido en activos fijos?		<b>X</b>		
	13. ¿El crédito fue invertido para mejoramiento del local?		<b>X</b>		
<b>Monto Solicitado: S/. 30,000.00 (Treinta Mil y 00/100 soles)</b>					

**Fuente:** Elaborado por el investigador de acuerdo al cuestionario aplicado al gerente de la empresa Distribuidora y Comercializadora Ferrysa S.R.L.

### 5.1.3. Respecto al Objetivo Especifico N° 03

Explicar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Distribuidora y Comercializadora Ferrysa S.R.L. – Chimbote, 2019

**Cuadro N° 03**

#### **Resultados del Objetivo Especifico N° 01 y del Objetivo Especifico N° 02**

<b>Factores Relevantes</b>	<b>Oportunidades/ Debilidades del Objetivo N°1</b>	<b>Oportunidades/ Debilidades del Objetivo N°1</b>	<b>Explicación</b>
Forma de Financiamiento	La mayoría de las micro y Pequeñas empresas nacionales recurren al financiamiento de terceros, ya que estos les permiten tener mayores facilidades para poder acceder a créditos.	La empresa Distribuidora y Comercializadora Ferrysa S.R.L., menciona que su forma de financiamiento fue de terceros.	<b>Oportunidad:</b> Hallamos que las microempresas recurren a fuentes de financiamiento de terceros.
Sistema de Financiamiento	La mayoría de las micro y pequeñas empresas nacionales optan por un financiamiento de la Banca Formal por sus facilidades que brindan.	La empresa Distribuidora y Comercializadora Ferrysa S.R.L., afirma que el crédito financiero fue de la Banca Formal.	<b>Oportunidad:</b> Hallamos que las microempresas recurren a fuentes de financiamiento de la Banca Formal.
Institución	La mayoría de las micro	La empresa	<b>Oportunidad:</b>

Financiera	y pequeñas empresas nacionales, escogieron el Banco BCP, ya que le otorga mayores facilidades de crédito.	Distribuidora y Comercializadora Ferrysa S.R.L., afirma que recibió su préstamo del BCP	Hallamos que las microempresas recurren al Banco BCP para obtener un crédito financiero.
Costo del Financiamiento	La mayoría de las micro y pequeñas empresas nacionales, nos afirman que el costo del Financiamiento son las bajas de los Bancos.	La empresa Distribuidora y Comercializadora Ferrysa S.R.L., afirma que la tasa de interés es la más baja.	<b>Oportunidad:</b> Hallamos que las microempresas obtuvieron las tasas de interés más baja.
Plazo del Financiamiento	La mayoría de las micro y pequeñas empresas nacionales, señalan que el crédito financiero fue a corto plazo.	La empresa Distribuidora y Comercializadora Ferrysa S.R.L., afirma que el crédito financiero solicitado fue a Corto Plazo.	<b>Oportunidad:</b> Hallamos que las microempresas solicitan el crédito financiero a corto plazo.
Uso del Financiamiento	La mayoría de las micro y pequeñas empresas nacionales, nos señalan que el crédito financiero	La empresa Distribuidora y Comercializadora Ferrysa S.R.L.,	<b>Oportunidad:</b> Hallamos que las microempresas optan que el

	obtenido fue usado para Capital de Trabajo.	afirma que el crédito obtenido fue utilizado en capital de trabajo.	crédito fue utilizado exclusivamente en capital de trabajo.
--	--	--	---

**Fuente:** Elaborado por el investigador en relación a los resultados de los objetivo específicos N° 01 y 02.

## 5.2. Análisis de Resultados

### 5.2.1. Respecto al Objetivo Especifico N° 01

De acuerdo a los autores (Rengifo, 2019), (Rojas, 2020), (Aquino, 2018), (Pichihua, 2020), (Rímac, 2020), (Tarazona, 2019), (Custodio, 2020), (Rodríguez, 2019), (Jacinto, 2020), (Carrasco, 2020), (Gallardo, 2020) y (Marcos, 2020), sostienen que utilizaron capital de terceros (externo) para financiar la empresa en su totalidad a través de la banca formal, no mencionan que utilizaron sus propios recursos o de las entidades financieras para financiar sus propias actividades. La importancia de mantener una economía estable, planificar el futuro y expandirse, además del crecimiento sustentable, es el principal objetivo para toda empresa, de esta manera se pueden vender más productos y poder crecer desarrollándose para el futuro.

### 5.2.2. Respecto al Objetivo Especifico N° 02

De acuerdo al cuestionario aplicado al gerente de la empresa Distribuidora y Comercializadora Ferrysa S.R.L., en donde nos afirma que, el crédito obtenido proviene de tercero, es decir, un banco regular como es el Banco

de Crédito del Perú - BCP. Para los préstamos debió cumplir con los siguientes requisitos: DNI actualizado del Titular de la empresa, los últimos 3 PDT, declaración Anual del año anterior. Luego de cumplir con los requisitos, el Banco emitió un préstamo de S/. 30,000.00 siendo la tasa de interés anual de 19.56%, la tasa mensual es de 1.63%, asimismo el vencimiento es de 1 año (12 meses) con un plazo corto, el préstamo está todo invertido en capital de trabajo (mercaderías), y el financiamiento será devuelto con parte de las ganancias generadas durante la venta de las mercaderías.

### **5.2.3. Respecto al Objetivo Especifico N° 03**

Respecto a los resultados obtenidos de los objetivos específico n° 01 y 02, se mencionan las explicaciones en referencia a los factores relevantes:

#### **Forma de Financiamiento**

Oportunidad: Hallamos que las microempresas recurren a fuentes de financiamiento de terceros.

#### **Sistema de Financiamiento**

Oportunidad: Hallamos que las microempresas recurren a fuentes de financiamiento de la Banca Formal.

#### **Institución Financiera**

Oportunidad: Hallamos que las microempresas recurren al Banco BCP para obtener un crédito financiero.

#### **Costo del Financiamiento**

Oportunidad: Hallamos que las microempresas obtuvieron las tasas de interés más baja.

### **Plazo del Financiamiento**

Oportunidad: Hallamos que las microempresas solicitan el crédito financiero a corto plazo.

### **Uso del Financiamiento**

Oportunidad: Hallamos que las microempresas optan que el crédito fue utilizado exclusivamente en capital de trabajo.

## **VI. Conclusiones**

### **6.1. Respecto al Objetivo Especifico N° 01**

Las micro y pequeñas empresas utilizan canales de financiamiento externo (es decir, banca formal) para generar oportunidades, lo que les da la importancia del financiamiento interno, que les permite desarrollar, avanzar y mejorar la gestión, estos créditos pueden ser utilizados para capital de trabajo y tecnología. También mencionaron que el financiamiento obtenido por las pequeñas y medianas empresas les permite mantenerse en el mercado pagando préstamos a corto plazo. Por tanto, considerando el importante papel del financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercial, porque les permite desarrollar sus actividades de manera relevante y competitiva, convirtiéndolas en un importante motor impulsor del desarrollo económico de un país.

### **6.2. Respecto al Objetivo Especifico N° 02**

De acuerdo con el cuestionario aplicado al gerente de la empresa Distribuidora y Comercializadora Ferrysa S.R.L., y en base en los resultados obtenidos, se puede describir que la oportunidad de la empresa es contar con un financiamiento de terceros. Para las empresas formales no solo pueden cumplir

con las condiciones requeridas, sino también buscar mejoras en el crédito financiero, la empresa Distribuidora y Comercializadora Ferrysa S.R.L., tiene una clara meta de corto plazo al obtener un crédito financiero por parte del Banco de Crédito del Perú - BCP por la cantidad de S/. 30,000.00 (Treinta mil soles), a una tasa de interés anual es 19.56%, la tasa mensual es 1.63% y el plazo de amortización es de 12 meses, lo que significa que se utilizará como capital de trabajo (mercaderías).

### **6.3. Respecto al Objetivo Especifico N° 03**

De acuerdo con los resultados obtenidos del objetivo específico 1 y objetivo específico 2, los factores relevantes están interrelacionados, pues la descripción nos muestra que han obtenido financiamiento de terceros y de los bancos formales que generan buenos retornos, por lo que las oportunidades son tanto para las microempresas como para la empresa Distribuidora y Comercializadora Ferrysa S.R.L., asimismo se establece los plazos que son cortos, también pagan bajas tasas de interés e invierten el crédito solicitado en capital de trabajo.

### **6.4. Conclusión general**

En conclusión de todo lo estudiado podemos ver que las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Distribuidora y Comercializadora Ferrysa S.R.L., viene siendo de mucha ayuda, permitiéndoles continuar en el ámbito empresarial, es por ello que:

- Se propone cotejar ofertas de crédito en las diferentes bancas formales y entidades financieras y así poder acceder al financiamiento más conveniente que la empresa crea conveniente.
- Se propone avalar el funcionamiento de la empresa permitiendo emplear instrumentos a corto plazo, estables y ágiles, acorde al monto de la financiación para obtener la liquidez necesaria.



## VII. Aspectos Complementarios

### 7.1. Referencias bibliográficas

- Álvarez, T. (2015)** *La decisión de inversión y financiamiento y la mejora de la situación económica – financiera de la empresa materiales de construcción alca E.I.R.L. en la ciudad de Trujillo al año 2015.* Disponible en: <http://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/7108/Alvarez%20Carranza%20Luis%20David.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Aquino, M. (2018)** *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas sector comercio del Perú: Caso empresa Minisol S.R.L. – Tingo María,* 2017. Disponible en: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/5135>
- Bravo, M. (2018)** *Aspectos conceptuales sobre la innovación y su financiamiento.* *Revista Análisis Económico*, 27(66), 25-46.
- Carrasco, L. (2020)** *Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa Inversiones y Servicios Gianfer E.I.R.L. – Chimbote,* 2018. Disponible en: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/17174>
- Castro, E. (2015)** *Incidencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las Mypes.* Recuperado de: [http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/5241/castrocastillo\\_sandra.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/5241/castrocastillo_sandra.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Custodio, A. (2020)** *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Comercial J.Blanco*

S.A.C. – Casma, 2019. Disponible en:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/16548>

**Chávez, J. (2015)** *Factoring: Una alternativa de financiamiento no tradicional como herramienta de apoyo a las empresas de transporte de carga terrestre en Bogotá.* Disponible en:

[https://www.researchgate.net/publication/273499007\\_Factoring\\_Una\\_alternativa\\_de\\_financiamiento\\_no\\_tradicional\\_como\\_herramienta\\_de\\_apoyo\\_a\\_las\\_empresas\\_de\\_transporte\\_de\\_carga\\_terrestre\\_en\\_Bogota](https://www.researchgate.net/publication/273499007_Factoring_Una_alternativa_de_financiamiento_no_tradicional_como_herramienta_de_apoyo_a_las_empresas_de_transporte_de_carga_terrestre_en_Bogota)

**Díaz, I. (2015)** *Definición de Empresa.* Disponible en:

<http://www.promonegocios.net/mercadotecnia/empresadefinicion-concepto.html>

**Dini, M. y Stumpo, G. (2016).** *MIPYMES en América Latina Un frágil desempeño y nuevos desafíos para las políticas de fomento.* Recuperado de: [https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44148/1/S1800707\\_es.pdf](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44148/1/S1800707_es.pdf)

**Ecured, (2018)** *Comercio.* Recuperado de: <https://www.ecured.cu/Comercio>

**Escalante, E. (2016)** *Ley 30056.* [Citada 2016 Sep 24]. Recuperado de:

<http://mep.pe/promulgan-ley-no-30056-que-modifica-la-actual-ley-mype-y-otras-normas-para-las-micro-y-pequenas-empresas/>

**Finanzas (2016)** *Fuentes de Financiamiento Empresarial.* Recuperado de:

<https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2016/08/15-fuentes-de-financiamiento-empresarial/>

**Gallardo, D. (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. Disponible en:  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/16755>

**García, A. (2015)** *El micro y pequeña empresa en Latino América. La experiencia de los servicios de desarrollo empresarial.* Recuperado de:  
[http://repositorio.ulima.edu.pe/bitstream/handle/ulima/4711/Mares\\_Carla.pdf?sequence=3&isAllowed=y](http://repositorio.ulima.edu.pe/bitstream/handle/ulima/4711/Mares_Carla.pdf?sequence=3&isAllowed=y)

**Gerencie (2016)** *Capital de trabajo.* Recuperado de:  
<https://www.gerencie.com/capital-de-trabajo.html>

**INEI (2015)** *Directorio central de empresas y establecimientos.* Recuperado de:  
<https://unstats.un.org/unsd/trade/events/2015/aguascalientes/9.-Panel%20III%20-%20Presentation%201%20-%20INEI%20Per>

**INEI (2019)** *INEI: Sector comercio se incrementó 2,34% en mayo.* Recuperado de:  
<https://larepublica.pe/economia/2019/07/24/inei-sector-comercio-se-incremento-234-en-mayo/>

**Jacinto, O. (2020)** *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa Cronos Distribuidores Generales S.R.L. - Chimbote, 2019.* Disponible en: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/17090>

**Laitón S. & López J. (2018)** *Estado del arte sobre problemáticas financieras en pymes: estudio para América Latina. Revista EAN.* Disponible en:  
<https://journal.universidadean.edu.co/index.php/Revista/article/view/2056/1800>

- Llenque, F. (2016)** *Día Internacional de las micro y pequeñas empresas*. Disponible en: <http://radiorsd.pe/opinion/la-columna-del-dia-dia-nacional-de-las-micro-y-pequenas-empresas>
- Marcos, J. (2020)** *Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Ferretería San Eloy S.R.L. – Chimbote y Propuesta de Mejora, 2018*. Disponible en: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/16997>
- Millán., T. A. (29 de Febrero de 2015)** *INVESTIGACION CUALITATIVA*. Recuperado el 17 de setiembre de 2019, de <https://metodoinvestigacion.wordpress.com/2008/02/29/investigacion-cualitativa/>
- Montañez, A. (2016)** *Los costos por préstamos y su incidencia en el financiamiento otorgado a empresas gráficas ubicadas en el distrito de breña, periodo 2016*. Disponible en: [http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/2446/1/montanez\\_bam.pdf](http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/2446/1/montanez_bam.pdf)
- Murillo, L. (2015)** *El Financiamiento, Supervisión, apoyo y los procesos del Sistema Financiero a las MIPYMES. Tesis de Licenciatura. Universidad Nacional Autónoma de Honduras*.
- Oliva, J. (2015)** *Resultados de la Encuesta de Micro y Pequeña Empresa EMYPE 2015*. Disponible en: <http://scielo.sld.cu/pdf/cofin/v10n1/cofin06116.pdf>
- Palacios, L. (2019)** *La importancia del financiamiento en proyectos de inversión en las empresas del sector de la construcción*. Recuperado de:

<http://186.3.32.121/bitstream/48000/13445/1/ECUACE-2019-AE-DE00450.pdf>

**Pichihua, M. (2020)** *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa Negocios & Inversiones Esjhaley S.A.C. – Villa Rica - Oxapampa, 2019.* Disponible en:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/17979>

**Ramos, E. (2016)** *Promulgan Ley N° 30056 que modifica la actual Ley MYPE y otras normas para las micro y pequeñas empresas. Mi empresa propia.* Disponible en:

<https://mep.pe/promulgan-ley-no-30056-que-modifica-la-actual-ley-mype-y-otras-normas-para-las-micro-y-pequenas-empresas/>

**Rengifo, K. (2019)** *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Distribuciones Quiroz S.R.L. – Tingo María, 2017.* Disponible en:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/7967>

**Rímac, J. (2020)** *Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Distribuidora e Inversiones Thiago - Casma, 2018.* Disponible en:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/16951>

**Rodríguez, L. (2019)** *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Ferretería y Multiservicios San Rafael S.A.C. – Casma, 2017.* Disponible en:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/16547>

- Rojas, L. (2020)** *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso empresa Cadena 88 S.A.C. – Juanjui, 2019.* Disponible en: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/17038>
- Tarazona, Y. (2019)** *Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Legionarios del Huascarán - Pomabamba, 2018.* Disponible en: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/11870>
- Themma, V. H. (2016)** *Los emprendedores deben estar conscientes de su rol en el mercado.*
- Uladech (2019)** *Código de ética para la investigación. Versión 002. Comité Institucional de Ética en Investigación.* Recuperado de: <https://www.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2019/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v002.pdf>
- Zevallos, E. (2018)** *Las micro, pequeñas y medianas empresas en América Latina.* Recuperado de [http://www.alide.org/DataBank2007/RecInformation/3APP\\_Enterprise/51MicroPYMRZevallos.pdf](http://www.alide.org/DataBank2007/RecInformation/3APP_Enterprise/51MicroPYMRZevallos.pdf)

## Anexos

### Anexo 01: Matriz de Consistencia

<b>Título del proyecto</b>	<b>Enunciado del problema</b>	<b>Objetivo general</b>	<b>Objetivos específicos</b>	<b>Hipótesis</b>
Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso Distribuidora y Comercializadora Ferrysa S.R.L. – Chimbote, 2019	¿Las oportunidades del Financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio del Perú y de la empresa Distribuidora y Comercializadora Ferrysa S.R.L. – Chimbote, 2019?	Identificar las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio del Perú y de la empresa Distribuidora y Comercializadora Ferrysa S.R.L. – Chimbote, 2019	1. Establecer las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio del Perú. 2. Describir las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa Distribuidora y Comercializadora Ferrysa S.R.L. – Chimbote, 2019 3. Explicar las oportunidades del Financiamiento que mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio del Perú y de la empresa Distribuidora y Comercializadora Ferrysa S.R.L. – Chimbote, 2019	.No Aplica

## Anexo 02: Modelos de Fichas Bibliográficas

### **Gallardo (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**

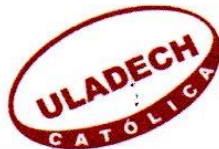
los resultados nos arrojaron que la empresa Distribuidora y Servicios Generales Vecor E.I.R.L. obtuvo financiamiento en entidades bancarias, el crédito le brindó el banco BBVA Continental por el monto de 150,000.00 nuevos soles, con una tasa de interés del 18% a un corto plazo, con tres cuotas de 50,900.00 nuevos soles cada una, se utilizó para capital de trabajo, mejoramiento y ampliación del local comercial, ampliando dos almacenes. La gran mayoría de autores en el trabajo de la investigación describieron que el financiamiento que acceden es de terceros con un sistema no bancario, debió a que exigen menos requisitos como intereses bajo, ayudándolos a facilitar sus pagos y tener un largo tiempo para pagar, en cambio una minoría optan por el sistema bancario formal, como nuestra empresa de caso.

#### comercio del Perú: Caso Empresa Inversiones y Servicios Gianfer E.I.R.L. – Chimbote, 2018

Se concluyó que la empresa recurre al financiamiento de terceros ya que no tiene financiamiento interno, dicho financiamiento fue en el sistema bancario (BCP), su financiamiento fue de S/ 60,000.00, pagando la tasa de interés mensual de 1.58%, dicho financiamiento fue de corto plazo de 12 meses, y fue utilizado en capital de trabajo (mercadería).



Anexo 03: Cuestionario:



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y  
ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Reciba Usted un cordial saludo:

Mucho agradeceré su participación aportando datos, respondiendo a las preguntas del presente cuestionario, mediante el cual me permitirá realizar mi Informe de Tesis para Optar el Título de Contador Público.

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de la empresa en estudio, para desarrollar el trabajo de investigación cuyo título es: **Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso Distribuidora y Comercializadora Ferrysa S.R.L. – Chimbote, 2019**

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

<p>I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL:</p> <p>1. Apellidos y nombres: <i>Montoya Novada Pamy Jhosimar</i></p> <p>2. Edad del representante de la empresa: <i>38 años</i></p> <p>3. Sexo Masculino (<input checked="" type="checkbox"/>) Femenino ( )</p> <p>4. Grado de instrucción: Primaria ( ) Secundaria ( ) Superior Técnica ( ) Superior universitaria (<input checked="" type="checkbox"/>)</p> <p>5. Estado Civil: Soltero ( ) Casado (<input checked="" type="checkbox"/>) Conviviente ( ) Viudo ( ) Divorciado ( )</p> <p>Profesión:..... Ocupación: <i>Gerente General</i>.....</p> <p>II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LA EMPRESA</p>
---

1. Tiempo en año que se encuentra en el sector: 12 años.....

2. Formalidad de la empresa:  
Formal  Informal ( )

3. Número de trabajadores permanentes: 6..... eventuales: 1.....

4. Motivos de formación de la empresa:  
Maximizar ingresos  Generar empleo familiar ( ) Subsistir ( )

5. Tuvo asesoramiento para obtener su préstamo: Si  No ( )

Factores Relevantes	Preguntas	Si	No
Forma de Financiamiento	1. ¿Financian sus actividades con financiamiento propio?		<input checked="" type="checkbox"/>
	2. ¿Financian sus actividades con financiamiento de terceros?	<input checked="" type="checkbox"/>	
Sistema de Financiamiento	1. ¿Financian sus actividades empresariales con la Banca Formal?	<input checked="" type="checkbox"/>	
	2. ¿Financian sus actividades empresariales con las Entidades Financieras?		<input checked="" type="checkbox"/>
Institución Financiera	1. ¿Cumplió con los requisitos solicitados por la Banca Formal?	<input checked="" type="checkbox"/>	
	2. ¿Cumplió con los requisitos solicitados por la Entidad Financiera?		<input checked="" type="checkbox"/>

	3. ¿Cuál fue la Banca Formal que le dio el préstamo? Mencione <i>BCF</i>	<input checked="" type="checkbox"/>	
	4. ¿Cuál fue la Entidad Financiera que le dio el préstamo? Mencione		<input checked="" type="checkbox"/>
Costo del Financiamiento	1. ¿Cuál fue la tasa de interés? Mensual <i>1.63%</i> Anual <i>19.56%</i>	<input checked="" type="checkbox"/>	
Plazo del Financiamiento	1. ¿El préstamo obtenido fue dado a corto plazo?	<input checked="" type="checkbox"/>	
	2. ¿El préstamo obtenido fue dado largo plazo?		<input checked="" type="checkbox"/>
Uso del Financiamiento	1. ¿El préstamo obtenido fue utilizado en capital de trabajo?	<input checked="" type="checkbox"/>	
	2. ¿El préstamo obtenido fue utilizado en la compra de activos Fijos?		<input checked="" type="checkbox"/>
	3. ¿El préstamo obtenido fue utilizado en el mejoramiento del local?		<input checked="" type="checkbox"/>
	4. ¿El préstamo obtenido fue utilizado en la Capacitación de los colaboradores?		<input checked="" type="checkbox"/>
Monto solicitado por la empresa Distribuidora y Comercializadora Ferrysa S.R.L. <i>₡ 30,000.00</i>			