



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

**“INCIDENCIA DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
COMERCIO DEL PERÚ DEL CASO EMPRESA
FERRETERÍA DINO EIRL DE CHIMBOTE, 2016.”**

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

AUTOR

BENAVIDES MARCHENA MICHAEL JERSON

ORCID ID: 0000-0002-2019-2551

ASESORA

MANRIQUE PLACIDO 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**

**“INCIDENCIA DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
COMERCIO DEL PERÚ DEL CASO EMPRESA
FERRETERÍA DINO EIRL DE CHIMBOTE, 2016.”**

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

AUTOR

BENAVIDES MARCHENA MICHAEL JERSON

ORCID ID: 0000-0002-2019-2551

ASESORA

MANRIQUE PLACIDO JUANA MARIBEL

ORCID ID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE – PERÚ

2021

Título De La Tesis

INCIDENCIA DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS
EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ DEL CASO EMPRESA
FERRETERÍA DINO EIRL DE CHIMBOTE, 2016.

Equipo De Trabajo

AUTOR

Benavides Marchena Michael Jerson

ORCID ID: 0000-0002-2019-2551

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

JURADO

Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Ortiz González, Luis

ORCID: 0000-0002-5909-3235

Rodríguez Vigo, Miriam Noemí

ORCID: 0000-0003-0621-4336

Jurado Evaluador y Asesor

ESPEJO CHACÓN, LUIS FERNANDO

ORCID: 0000-0003-3776-2490

PRESIDENTE

ORTIZ GONZÁLEZ, LUIS

ORCID: 0000-0002-5909-3235

MIEMBRO

RODRÍGUEZ VIGO, MIRIAM NOEMÍ

ORCID: 0000-0003-0621-4336

MIEMBRO

MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL

ORCID: 0000-0002-6880-1141

ASESORA

Agradecimiento

Primero, doy gracias al Todopoderoso, que día a día me guía, para hacer lo correcto en mis estudios, y vida personal.

En segundo lugar, agradecer a mi familia, por todo lo que me brinda. Por los consejos constantes, en los problemas y tropiezos que he tenido, pero que, gracias a ellos, sigo día a día mirando hacia adelante.

Por último, doy un agradecimiento especial a todos los docentes que he tenido el privilegio que me enseñen y que me transmitieron buenas enseñanzas y apoyo constante

Dedicatoria

A Dios, por darme la paz, y amor que llena mi vida, calma mis dolores y se lleva todos mis temores. Por brindarme conocimiento y sabiduría, en cada decisión tomada en mi vida.

A mi familia, que me dio todo, sin pedir nada a cambio, que dejan todo por mí. Por ser único en el mundo y que siempre estará en las buenas, en las malas conmigo.

A los docentes de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, por haberme transmitido educación, consejos, esfuerzo en cada ciclo

Resumen

En la siguiente investigación se formuló el siguiente objetivo general; Determinar la incidencia del financiamiento de las MYPE y de la empresa ferretería DINO E.I.R.L, Chimbote, 2016. Con una metodología no experimental-descriptiva, bibliográfica, documental y de caso. Como instrumentos para la recolección de las características de la variable se utilizó las fichas bibliográficas y la encuesta. Hallándose como resultados de los objetivos, en el primer objetivo se tuvo que las mype recurren al financiamiento tanto externo como interno, pero restándole importancia al financiamiento ofertado por las entidades financieras, los financiamientos utilizados son destinados comúnmente al capital de trabajo, ampliación de local y compra de mercaderías. Seguidamente en el objetivo específico 2, se tiene que la empresa estudiada utilizó el financiamiento de terceros, pero no ha sido gestionado adecuadamente, este fue invertido en la compra de mercaderías y la adquisición de activos fijos, pero al no haberse realizado una adecuada planificación el dinero no fue recuperado en el tiempo estimado. Como conclusión final se tiene que el financiamiento es utilizado para expandir el desarrollo de las empresas, mediante el financiamiento se logrará tener una mayor competitividad además de incrementar su rentabilidad, claro está si se planifica bien los costes y que las ganancias estimadas sean más acertadas.

Palabras clave: Financiamiento, mype, comercio, ferretería.

Abstract

In the following investigation the following general objective was formulated; Determine the incidence of the financing of the MYPE and the hardware company DINO E.I.R.L, Chimbote, 2016. With a non-experimental-descriptive, bibliographic, documentary and case methodology. As instruments for collecting the characteristics of the variable, the bibliographic records and the survey were used. Finding as results of the objectives, in the first objective it was had that the MSEs resort to both external and internal financing, but downplaying the importance of the financing offered by financial entities, the financing used is commonly destined to working capital, expansion of premises and purchase of merchandise. Next in specific objective 2, it is necessary that the studied company used third-party financing, but it has not been adequately managed, this was invested in the purchase of merchandise and the acquisition of fixed assets, but due to the lack of adequate planning, the money was not recovered in the estimated time. As a final conclusion we have that financing is used to expand the development of companies, through financing it will be possible to have greater competitiveness in addition to increasing their profitability, of course, if the costs are planned well and that the estimated profits are more accurate.

Key words: Financing, mype, commerce, hardware.

Contenido

Título De La Tesis	iii
Equipo De Trabajo	iv
Jurado Evaluador y Asesor	v
Agradecimiento	vi
Dedicatoria	vii
Resumen	viii
Abstract	ix
Contenido	x
Índice de cuadros	xiii
I. Introducción	14
II. Revisión de la Literatura	18
2.1. Antecedentes	18
2.1.1. Internacionales.	18
2.1.2. Nacionales.	19
2.1.3. Regionales.	22
2.1.4. Locales.	24
2.2. Bases Teóricas	27
2.2.1. Teoría del Financiamiento.	27
2.2.2. Teoría de las Micro y Pequeñas Empresas.	34
2.2.3. Teoría del sector Comercio.	37

2.2.4. Teoría de la empresa DINO E.I.R.L.	39
2.3. Marco Conceptual	40
2.3.1. Definición de Financiamiento.	40
2.3.2. Definición de la Mype.	41
2.3.3. Definición de Comercio.	41
2.3.4. Definición de ferretería.....	41
III. Hipótesis	42
IV. Metodología.....	43
4.1. Diseño de la Investigación	43
4.2. Población y Muestra	43
4.2.1. Población.....	43
4.2.2. Muestra.....	43
4.3. Definición y Operacionalización de Variable e Indicadores	44
4.4. Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos	45
4.4.1. Técnicas.....	45
4.4.2. Instrumentos.....	45
4.5. Plan de Análisis	46
4.6. Matriz de Consistencia	46
4.7. Principios Éticos.....	46
V. Resultados	50
5.1. Resultados.....	50

5.1.1.	Resultados del Objetivo Específico N° 1.	50
5.1.2.	Resultados del Objetivo Específico N° 2.	52
5.1.3.	Resultados del Objetivo Específico N° 3.	54
5.2.	Análisis de Resultados	56
5.2.1.	Resultados del Objetivo Específico N° 1.	56
5.2.2.	Resultados del Objetivo Específico N° 2.	56
5.2.3.	Resultados del Objetivo Específico N° 3.	57
VI.	Conclusiones	57
6.1.	Con Respecto al Objetivo Específico N° 1	57
6.2.	Con Respecto al Objetivo Específico N° 2	57
6.3.	Con Respecto al Objetivo Específico N° 3	58
6.4.	Conclusión General o con respecto al objetivo general	58
VII.	Aspectos Complementarios	59
7.1.	Referencias Bibliográficas	59
7.2.	Anexo	67
7.2.1.	Anexo 01: Cronograma de Actividades.	67
7.2.2.	Anexo 02: Matriz de Consistencia.	68
7.2.3.	Anexo 03: Cuestionario.	69
7.2.4.	Anexo 04: Fichas Bibliográficas.	72
7.2.5.	Anexo 05: Presupuesto	73

Índice de cuadros

Cuadro 1	50
Cuadro 2	53
Cuadro 3	54

I. Introducción

El financiamiento y la teoría financiera es reconocida por ser imprecisa, puesto que no existe una teoría única que pueda explicar las operaciones financieras, sino que por el contrario existen diversos conceptos y sus efectos reales sobre el sector en el que operan. En conclusión, los créditos representan el elemento central del ciclo monetario como también las ganancias de capital (Levy, 2019).

En el Perú las micro y pequeñas empresas desempeñan un papel de gran relevancia e influencia para la economía nacional. De acuerdo con datos oficiales y reales, estas unidades económicas representan el 99% de las unidades empresariales, generando alrededor del 85% de puestos de trabajo, aportando al Producto Bruto Interno (PBI) un 40% aproximadamente (El Peruano, 2020).

El financiamiento ayuda a que las micro y pequeñas empresas puedan desarrollarse, puesto que dichas herramientas financieras les ha permitido financiar sus operaciones cotidianas, su capital de trabajo, activos fijos, además de recursos tecnológicos, siendo el impulso para una creciente producción, influyendo en sus ingresos positivamente, y obteniendo una mejora en la utilidad o ganancia (Quispe, 2017).

Los pequeños negocios son considerados como la fuerza impulsadora del crecimiento económico, la generación de empleo y la reducción de pobreza en los países en desarrollo. En términos económicos cuando un empresario de la micro o pequeña empresa crece, genera más empleo, porque demanda mayor mano de obra. Además, sus ventas se incrementan, con esto logra mayores beneficios, lo cual contribuye en mayor medida a la formación del producto bruto interno (Escalona, 2018).

En la mype suelen tener problemas que les impide perdurar en el mercado, llevándoles a cerrar sus negocios, una mype que no supera los 5 años se considera un fracaso. Entre los problemas más centrales, resalta el acceso a un buen financiamiento, estas unidades económicas suelen obtener préstamos personales, y se les niega los empresariales, esto dificulta el sustento y la capacidad de pago de las mismas, ya que el tipo de préstamo entregado, poseen distintas tasas de interés (Torres, 2020).

Las mype son unidades económicas, consideradas como el motor de desarrollo, ya que aportan al PBI, generan empleos y ayudan a combatir la pobreza en el Perú, en el transcurso de su desarrollo y su crecimiento empresarial, nuevas empresas van naciendo, de esta manera se dinamiza la economía, sin embargo las empresas suelen presentar dificultades para obtener el financiamiento necesario que les permita ampliar su capital, como medida para impulsar su economía, las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito, (CMAC), les brindan la ayuda financiera que necesitan (Guzmán, 2018).

Por otra parte, enfocándose en un nivel de estudio se suele desconocer las características principales que inciden en el financiamiento de las Micro y Pequeñas empresas (Mype), uno de los puntos que se desconocen en las mype es, en las mype no tienen noción de la gran influencia positiva que tiene el uso de las tecnologías, y si en caso lo tuvieran, su conocimiento de estas es muy básico, no utilizar las tecnologías adecuadamente, afecta negativamente el financiamiento de la empresa. Una óptima y eficiente aplicación de la tecnología, ayudará a tener un mejor control del financiamiento, permitiendo crecer empresarialmente. Por lo anteriormente expresado, el enunciado de problema de investigación es el siguiente: ¿Cómo incide el financiamiento de las Micro y Pequeñas empresas del sector comercio de Perú y de la empresa ferretería DINO E.I.R. L, Chimbote, 2016? Para dar respuesta al problema,

se ha planteado el siguiente objetivo general: Determinar la incidencia del financiamiento de las Micro y Pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa ferretería DINO E.I.R.L, Chimbote, 2018.

Para poder conseguir el objetivo general, nos hemos planteado los siguientes objetivos específicos:

1. Describir incidencia del Financiamiento de las Micro y Pequeñas empresas del sector comercio del Perú 2018.
2. Describir la incidencia del financiamiento de la empresa ferretería DINO EIRL Chimbote, 2018.
3. Hacer un análisis comparativo de la incidencia de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio del Perú y de la Ferretería DINO EIRL de Chimbote, 2018.

La investigación realizada se justifica porque a través de esta, se podrá conocer detalladamente, la incidencia que tiene el financiamiento, en las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa DINO E.I.R.L.

Gracias a la presente investigación se logrará cumplir con los estándares de calidad que la Universidad exige, esta servirá como guía para futuros trabajos de investigación, siendo utilizado como antecedentes y bases teóricas. Por último, la investigación servirá para cumplir con el objetivo de ser aprobado y calificado, para graduarme como contador público, conforme con la ley establecida.

En la investigación elaborada se empleó como metodología un diseño no experimental, descriptivo, documental y de caso. Fue no experimental porque no se manipulo la variable estudiada y solo se describió en su estado natural, fue descriptivo, porque se describió sus principales características del financiamiento de las mype en

el sector comercio, este fue documental, porque se empleó documentos para la obtención de información, por ultimo esta investigación fue de caso porque tuvo como muestra una sola empresa, a la cual se aplicó una encuesta a su representante legal.

En la investigación se halló como resultados, que las mype del sector comercio del Perú, emplean un financiamiento ajeno a ellas, siendo más recurrido de entidades financieras, estas son en su mayoría entidades bancarias como Financieras, Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC), este es devuelto en el corto plazo porque en ese se generan menores intereses y costos financieros, destinándose el financiamiento a la compra de mercaderías y mejoramiento del local, influyendo positivamente en la rentabilidad de las mype. Seguidamente con la empresa DINO EIRL, esta ha solicitado financiamiento de terceros, siendo más específico de una entidad bancaria, el financiamiento fue a corto plazo y destinándose a la compra de mercaderías, este financiamiento ha influido en la empresa, debido a que se generó una mayor ganancia. En conclusión, el financiamiento permite expandir su oferta en el mercado, ya que, al ser invertido en la adquisición de mercaderías, se cuenta con más stock para ser vendido, por ende, el financiamiento influye notablemente en las empresas, ya que al contar con más mercaderías que ofrecer, las ventas incrementan, logrando tener mayores ganancias.

II. Revisión de la Literatura

2.1. Antecedentes

En el proceso de revisión documental y análisis de antecedentes se presenta una serie de estudios relacionados a nuestro tema de investigación.

2.1.1. Internacionales.

En el presente informe de investigación se entiende por antecedentes internacionales a todo trabajo de investigación elaborado por diferentes autores en cualquier ciudad y país del mundo, menos Perú, que se hayan ejecutado variables similares al presente informe.

Illanes (2017), en su tesis, para optar el grado de Magíster en Finanzas denominado, Caracterización del Financiamiento de las Pequeñas y Medianas Empresas en Chile. Tuvo como objetivo general, realizar una caracterización del financiamiento de las Pequeñas y Medianas Empresas en Chile. Cuya metodología fue, en términos prácticos se analizarán los factores que influyen en el ROE de las compañías para una muestra de panel tomada en los años 2007, 2009 y 2013 a través de las encuestas Longitudinales 1, 2 y 3 preparadas por el Instituto Nacional de Estadísticas y el Ministerio de Economía. En conclusión, se tiene que el financiamiento de las empresas suele ser limitado, es por ello que el costo financiero es muy alto, en comparación con las grandes empresas, en consecuencia para cubrir la totalidad de las deudas y generar ganancias deben ser más rentables.

González (2019), en su tesis para optar el grado de Maestro en Finanzas, denominada, Alternativas de financiamiento para pymes en México: aproximación para el logro de acceso al crédito. Tuvo como objetivo general; realizar un análisis comparativo del mercado alternativo mexicano y español y determinar el impacto

de financiarse a través de este mercado en México. Cuya metodología fue, de tipo descriptivo, mixto con enfoque microeconómico, siendo el objeto de estudio el sector pyme dentro de la economía nacional. Se realizará un análisis de las fuentes de financiamiento con los que cuenta la pyme y los factores de riesgo para acceso a crédito. Así mismo, se pretende realizar un comparativo con el mercado alternativo bursátil español y algunos otros mercados pyme Latinoamericanos, respecto a mecanismos de financiamiento bursátil, a través de una investigación documental para un posterior contraste con la legislación actual en México respecto al tema. Finalmente, se realiza un análisis financiero del desempeño de dos medianas empresas antes y después de su financiamiento a través de la Bolsa Mexicana de Valores. En conclusión, existen diversas alternativas de financiamiento pyme, en primera instancia se encuentran las fuentes internas tales como utilidades de la empresa misma, recursos propios o el recurrir a la venta de activos para seguir financiando el crecimiento de la empresa; por otro lado, existen un sinnúmero de fuentes externas de financiamiento públicas y privadas, que aunque cuentan con ventajas una de sus principales desventajas son los requisitos solicitados y las tasas de interés de cada instrumento en este tipo de fuentes; es aquí donde se sugiere recurrir al mercado de capitales, ya que aquellas empresas que cumplan con ciertos requisitos puede obtener recursos a menor costo de capital.

2.1.2. Nacionales.

En la presente investigación se entiende por antecedentes nacionales a todo trabajo de investigación hecho por otros autores en cualquier ciudad del Perú, menos en la Región Ancash que hayan utilizado las mismas variables y unidades de análisis de nuestra investigación.

Aguilar & Cano (2017), en su tesis para optar el título profesional de contador público, fuentes de Financiamiento para el Incremento de la Rentabilidad de las Mypes de la Provincia de Huancayo; tuvo como objetivo principal, Desarrollar las fuentes de financiamiento que permiten el incremento de la rentabilidad de las MYPES dedicadas a la actividad comercial de la provincia de Huancayo. Cuya metodología fue, de tipo aplicada, de nivel descriptivo, deductivo y estadístico. En conclusión, Se desarrolló las fuentes de financiamiento que incrementan la rentabilidad de las MYPES, los créditos obtenidos de las micro financieras, le permite a la empresa tener una mayor capacidad de desarrollo, realizar nuevas y más eficientes operaciones, ampliar el tamaño de sus operaciones y acceder a créditos en mejores condiciones (de tasa y plazo, entre otras). Con respecto a la Banca tradicional se puede afirmar que una microempresa no puede acceder a sus servicios por no satisfacer sus requerimientos, otra opción de financiamiento son los obtenidos por los proveedores, quienes no cobran tasas de interés por el financiamiento brindado. Se analizó la fuente de financiamiento propio que permite la obtención de rentabilidad financiera, las aportaciones de capital por parte de los dueños de las MYPES son un aumento de los recursos disponibles que permite a la empresa tener mayor autonomía financiera, no dependiendo de la concesión de créditos. Este tipo de Financiación es de menor riesgo para la empresa que el resto de fuentes de financiamiento internas como la venta de activos fijos o la capitalización de utilidades; el aporte de capital es una fuente de financiamiento que no es necesario devolver inmediatamente, ni pagar intereses por la utilización de este recurso. Se analizó que las fuentes de financiamiento, de terceros permite la determinación del costo de capital, cuando la

obtención de la fuente de financiamiento se lleva a cabo de manera formal, esta fuente de financiamiento son créditos obtenidos de las micro financieras, quienes les acceden a financiar y satisfacen sus necesidades financieras, permitiendo conocer al empresario costo de capital que paga por el financiamiento.

Toro (2018), en su tesis denominada, El Crédito Financiero y su incidencia en la eficiencia de la Gestión Financiera de las MYPES del distrito el Porvenir, año 2018. Tuvo como objetivo general, Determinar de qué manera el crédito financiero incide en la eficiencia de la gestión financiera de las mypes del distrito el Porvenir, año 2018. Cuya metodología fue, de diseño no experimental descriptivo - correlacional, de un método cuantitativo ya que tiene el propósito de medir el grado de relación que existe entre dos variables que no fueron manipuladas ni modificadas para su estudio es decir no se ejercerá ningún control. En conclusión, El crédito financiero es de gran importancia en el cumplimiento de obligaciones, entonces incide de manera positiva en el desarrollo de la gestión financiera de las MYPES del Porvenir. La falta de antecedentes crediticios incide negativamente en la capacidad de obtener financiamiento externo a las MYPES del Porvenir debido a que para las instituciones financieras son clientes con alto riesgo. La evaluación de riesgos de las instituciones financieras incide negativamente en la estructura de financiamiento de las MYPES del Porvenir, debido a que si una mype está muy apalancada le será muy difícil acceder a nuevo financiamiento. Las líneas de créditos ofrecidas por las instituciones financieras inciden positivamente en el nivel de capital de trabajo las MYPES del Porvenir, debido a que estas necesitan contar con liquidez para seguir contando con caja, existencias para atender sus ventas. Las garantías solicitadas por las instituciones financieras inciden negativamente en los

activos netos de las MYPES del Porvenir, debido a que ante un incumplimiento de las obligaciones de pago de estas unidades empresariales las instituciones financieras podrían embargar las garantías. Los requisitos exigidos por las instituciones financieras para nuevos créditos inciden negativamente en el flujo de caja proyectado de las MYPES del distrito del Porvenir debido a que uno de los instrumentos que más evalúan los bancos son la capacidad de pago. La tasa de costo efectiva anual (TCEA) incide negativamente en la rentabilidad neta de las MYPES del Porvenir, debido a que las instituciones financieras ofrecen tasas muy altas a estas unidades empresariales.

2.1.3. Regionales.

En la presente investigación se entiende por antecedentes regionales todo trabajo de investigación hecho por otros autores en la región, menos en Chimbote que hayan utilizado las mismas variables y unidad de análisis de nuestra de investigación.

Martinez (2017), en su tesis denominada, Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Perú: Caso Corporación Ferretera JG Angela E.I.R.L., Casma. Tuvo como objetivo general, Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector Comercio del Perú: Caso Corporación Ferretera JG Ángela E.I.R.L., Casma 2016. Cuya metodología fue, no experimental descriptiva-bibliográfico-documental y de caso. En conclusión, Las características más relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú son las siguientes: recurren a financiamiento de terceros (financiamiento externo), pero fundamentalmente al sistema financiero no bancario formal (Cajas

municipales, rurales y Edpymes) debido a que éstas les exigen menos garantías, pero que sin embargo les cobran mayores tasas de interés. Las características más importantes del financiamiento de la empresa Corporación Ferretera JG Ángela E.I.R.L., Casma 2016, son las siguientes: La empresa en estudio utiliza el préstamo de terceros (Banca Informal), para desarrollar sus actividades de comercialización. En este caso el financiamiento de terceros es de un familiar cercano, con un interés muy bajo similar al de una entidad no bancaria. La obtención del crédito fue a corto plazo y la inversión fue en capital de trabajo. El buen uso y administración del financiamiento, permite la devolución del préstamo obtenido sin muchos contratiempos. Se sugiere acceder a préstamos del sistema bancario, pues las tasas de interés son menores.

Obregon (2018), en su tesis denominada, El Financiamiento y Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio, Rubro Ferreterías - Huaraz, 2016. Tuvo como objetivo general, Determinar el financiamiento y la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro; ferretería distrito de Huaraz, en el 2016. Cuya metodología fue, de enfoque cuantitativo, porque se utilizó la matemática y la estadística en el procesamiento de datos solamente de la realidad natural; el diseño fue descriptivo simple, porque se trabajó con una sola muestra de estudio, fue no experimental, porque no se manipularon deliberadamente ninguna de las variables; y fue transversal porque a colección de datos se realizó en un solo momento. En conclusión, los empresarios se financian mediante las entidades financieras, dicho financiamiento lo obtienen a corto plazo. Quedan referidas las principales características del financiamiento y rentabilidad de las MYPE del sector comercio- rubro Ferreterías de la provincia de Huaraz en el

periodo 2016, el 60% de las personas que recibieron financiamiento se incrementó en su rentabilidad y el 40% mencionaron que no hubo una desvariación alguna.

2.1.4. Locales.

En la presente investigación se entiende por antecedentes locales a todo trabajo de investigación hecho por otros autores en el distrito de Chimbote que hayan utilizado las mismas variables y unidades de análisis de nuestra investigación.

López (2020), en su tesis denominada, Financiamiento y competitividad empresarial de las micro y pequeñas empresas del sector comercial de la ciudad de Chimbote 2019. Tuvo como objetivo general, Establecer la relación entre el financiamiento y la competitividad de las MYPES comerciales de la ciudad de Chimbote – 2019. Cuya metodología fue, no experimental ya que no se manipularon las variables, con diseño descriptivo correlacional, el cual se evaluó la relación entre las variables financiamiento y competitividad empresarial. En conclusión, Se identificó que el nivel de financiamiento que aplican las MYPES comerciales en la ciudad de Chimbote es de un nivel medio representado por el 98.1% de las MYPES, observándose el mismo comportamiento con las dimensiones de la variable, como son financiamiento con recursos propios y financiamiento con recursos ajenos representadas por las MYPES con un 92% y 100 % respectivamente, gracias al proceso de baremación, obteniéndose además dentro de este nivel medio, que la mayoría de MYPES se constituyen como persona natural representadas por un 69.4%. Se identificó que el nivel de competitividad empresarial de las MYPES comerciales en la ciudad de Chimbote es de un nivel medio representado por un 96.7% de las MYPES, observándose el mismo

comportamiento en las dimensiones de la variable, es decir, todas las dimensiones tienen un nivel medio de aplicación, sin embargo, existen dos dimensiones como son la Función Gerencial y la Función Tecnológica que pesar de presentar un nivel medio, tienen importantes porcentajes de MYPES con niveles de aplicación bajos como son el 14.6% y 31.1 % respectivamente. Se comprobó la relación entre la dimensión Financiamiento con Recursos Propios y la variable Competitividad Empresarial con un nivel de significancia menor al 1% ($p < 0.01$) lo que nos indica que hay una relación muy significativa, aceptándose la relación entre dimensión Financiamiento con recursos propios y la variable Competitividad Empresarial. También el valor de Correlación de Rho de Spearman de 0.767, nos indica que hay una alta correlación positiva entre la dimensión y la variable. Se comprobó la relación entre la dimensión Financiamiento con Recursos Ajenos y la variable Competitividad Empresarial con un nivel de significancia menor al 1% ($p < 0.01$) lo que nos indica que existe una relación muy significativa, aceptándose la relación entre dimensión Financiamiento con recursos ajenos y la variable Competitividad Empresarial. También el valor de Correlación de Rho de Spearman de 0.857, nos indica que existe una alta correlación positiva entre la dimensión y la variable. Se estableció que existe una alta relación entre la variable Financiamiento y la variable Competitividad Empresarial de las MYPES comerciales, esto, basado en que el nivel de significancia es menor que 1% ($p < 0.01$), es decir, que la relación es muy significativa, en tal sentido, se rechaza la hipótesis nula H_0 y se acepta la hipótesis alternativa H_1 . También el valor de Correlación de Spearman es 0.851, lo que nos señala que existe una alta correlación positiva entre ambas variables.

Tambo (2019), en su tesis denominada, Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Perú: Caso Empresa Grupo Technology Services S.A.C.- Chimbote, 2018. Tuvo como objetivo general, Describir las características del financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del sector comercio del Perú, caso empresa Grupo Technology Services SAC, Chimbote 2018. Cuya metodología fue, no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. En conclusión, las entidades solicitan el financiamiento de las entidades bancarias formal, ya que estas les entregan intereses bajos, así mismo generan historial crediticio y al algunos beneficios en cuanto a créditos futuros, las cuales lo utilizan para financiar gran parte a su negocio y ampliación de local y compra de mercadería mejorando de esta manera sus ingresos. La característica más importante de la Grupo Technology Services SAC Chimbote 2018, es que se autofinancia y utiliza el financiamiento de parte de terceros específicamente de una entidad bancaria, a una tasa de interés baja, la cual le permite desarrollarse y mejorar sus ganancias. Las micro y pequeñas empresas del sector comercio y la empresa en estudio “Grupo Technology SAC-Chimbote 2018, se autofinancia y al mismo tiempo se financia con préstamos de entidades bancarias a una tasa a bajo costo, lo cual le permite generar más ganancias y seguir invirtiendo en compra de mercaderías y mejoramiento de local.

2.2.Bases Teóricas

2.2.1. Teoría del Financiamiento.

2.2.1.1. Teoría del Financiamiento.

En la teoría financiera contemporánea se tiene que ha logrado desarrollarse en una múltiple serie de aspectos, modelos y también técnicas, las cuales han contribuido con explicar y transformar los diversos fenómenos que atraviesa el mundo de hoy. Sin embargo, a pesar de haber realizado una gran contribución, aún se presentan muchos puntos sin resolver. Primordialmente se hace énfasis en los problemas que se presentan en los mercados financieros del mundo actual (De la Oliva, 2016).

Las empresas pueden tener acceso a múltiples tipos de financiamiento, pero su financiamiento suele estar compuesto de dos tipos en donde dependerá de la necesidad que tengan y lo que deseen hacer. Primero se tiene el financiamiento a mediano y largo plazo, este suele ser usado para la adquisición de activos fijos. Con relación al otro tipo de financiamiento, este está vinculado con el capital de trabajo que se emplea para poder ejecutar sus operaciones cotidianas (MEF, s.f.).

El financiamiento es requerido por personas naturales y/o jurídicas, con la finalidad de financiar sus operaciones y demás actividades ejecutadas, estas permiten a expandir su terreno en el mercado, logrando acrecentar su producción, incluso para la construcción o adquisición de nuevas plantas, realizar a otra inversión para que la empresa genere mayor rentabilidad para sí misma o aprovechar nuevas opciones que presente el mercado (Bobadilla & Vargas, 2019).

Por ende es necesario conocer a los prestamistas, conocer a fondo el proceso a seguir para poder acceder a dicho préstamo, con la finalidad de tener noción de

que implica dicho préstamo y si permitirá desarrollarse. En un financiamiento se necesita conocer las garantías que se presentaran, para que las pymes puedan ser sostenibles dentro de los mercados en el largo plazo, en consecuencia lograran tener un crecimiento empresarial (Torres, Guerrero, & Paradas, 2016).

2.2.1.2.Financiamiento a corto plazo.

El financiamiento a corto plazo suele ser empleado para conseguir liquidez inmediata y cubrir los gastos que esten involucradas directamente con los ingresos, otro característica de este tipo de financiamiento es que su lapso de tiempo es inferior a 12 meses. Este financiamiento es el mas recomendable para pequeñas y medianas empresas. Dentro de este financiamiento se pueden considerar los creditos comerciales, crédito bancario, línea de crédito, financiamiento a través de los inventarios (Esan, 2020).

2.2.1.3.Financiamiento a largo plazo.

Este financiamiento tiene la particularidad de ser mayor a 12 meses, por lo general este necesita de una garantía, mediante este tipo de financiamiento la empresa puede impulsarse al desarrollo por medio de nuevos proyectos. Acceder a este tipo de financiamiento requiere de un proceso de aprobación, además de que presenta ciertas exigencias, entre ellas esta, un historial crediticio o presentar ante la entidad financiera un proyecto sustentable, es así que la gerencia debera evaluar y calificar el grado de riesgo que pueda tener. En este tipo de financiamiento se tiene el préstamo hipotecario, emisión de acciones, bonos y arrendamiento financiero (Esan, 2020).

2.2.1.4.Financiamiento a mediano plazo.

El financiamiento a mediano plazo es aquel que tiene un periodo mínimo de 13 meses, este préstamo comúnmente se destina a financiar el capital de trabajo, pagando cuotas adaptadas al flujo de caja, este financiamiento ayuda a la adquisición de activos fijos como locales, equipos, maquinaria, unidades de transporte, entre otras (BBVA, 2021).

2.2.1.5.Financiamiento externo.

El financiamiento externo es aquel que utiliza recursos ajenos a la empresa que lo necesita, este puede ser obtenido de bancos, personas u otras entidades que no tengan nada que ver con la empresa. Los mencionados recursos pueden ser a corto, mediano o largo plazo, una de las características más reconocidas de este financiamiento es que presenta un costo financiero, que es pactado entre las partes involucradas (Ealde, 2020).

2.2.1.6.Financiamiento interno.

La financiación interna es derivada del patrimonio neto de las empresas, es decir por las ganancias generadas en el transcurso de un periodo de tiempo. Este financiamiento no está atada a la aprobación de terceros, o a procesos burocráticos, mucho menos a concesiones o garantías. La autofinanciación, es esencialmente utilizar los recursos propios y así aumentar el valor de la producción (Bizkaia, 2020).

2.2.1.7.Crédito.

El crédito es la entrega de dinero que una persona o entidad financiera entrega a otra, pactándose un compromiso de pago, ya sea en cuotas o en un único pago a futuro, con un margen adicional al cual se le atribuye como

interés, lo que representa un costo financiero para quien recibe el crédito (Oliva, 2019).

2.2.1.7.1. Crédito comercial.

El crédito comercial no establece una monto dinerario, esta herramienta financiera o producto financiero es utilizado de la manera que mas le convenga al cliente, pagandola con la habitualidad que el desee. Así mismo existe un estimado tiempo limite de pago de las cuotas, ademas de contar con un límite de crédito, que no puede superar. El crédito comercial cuentan con una tasa de interés menor a los préstamos comerciales, debido a que no representan un alto riesgo (Numdea, 2020).

2.2.1.7.2. Crédito bancario.

Este tipo de crédito financiero, comunmente es a corto plazo, las empresas recurren a este financiamiento de los bancos. Recurrir a una entidad banacaria suele ser la más empleada, por sus tasas de interes reducidas en comparación con los prestamistas informales o usureros. Las entidades financieras poseen la mayor demanda en cuanto a creditos financieros y demas productos, siendo estas entidades reguladas por la ley N° 26702 (Rus, 2020).

2.2.1.7.3. Crédito hipotecario.

El crédito hipotecaario es un tipo de financiamiento utilizado para la compra, ampliación, reparación o contrucción de viviendas, oficinas o establecimientos de empresas. Siendo pagado en mediano o largo plazo, este financiamiento se solicita a una entidad bancaria, poniendo como garantia una propiedad mueble o inmueble. Surge la posibilidad de perder la propiedad en

el caso de que el prestatario decida o no pueda cancelar las cuotas del crédito obtenido. Este tiene una cierta ventaja ya que al dejar una propiedad como garantía el banco o entidad financiera, aplica una tasa de interés reducida, generando costos y gastos financieros menores a los habituales (CMF, 2020).

2.2.1.7.4. Tarjetas de crédito.

Las tarjetas de crédito son reconocidas como un instrumento de pago muy utilizado en el que se puede acceder a una línea de crédito en determinado plazo. En este tipo de financiamiento, se asume pagar la deuda, adicionalmente pagará intereses, comisiones bancarias, y otros gastos que se hayan pactado al momento de firmar el contrato. Algo muy importante que se debe saber es que las entidades financieras deberán ofrecer de entre todos sus productos, una tarjeta de crédito que no cobre una membresía anual (SBS, s.f.).

2.2.1.8. Otros tipos de financiamiento.

2.2.1.8.1. Factoring.

En toda empresa se necesita de financiamiento para el cumplimiento de las operaciones, por ello contar con liquidez inmediata es muy importante para que estas puedan funcionar constantemente. Una de tantas opciones para obtener financiamiento es a través del factoring, el cual consiste en obtener financiación a corto plazo, permitiendo realizar un cobro inmediato (Martín, 2020).

Esta es una operación financiera en la que las empresas entregan sus créditos comerciales, es decir las facturas y letras de cambio pendientes por cobrar. Las entidades financieras evalúan a los clientes de la empresa que solicita el

factoring, para determinar su compromiso de pago, una vez aceptados los comprobantes, la entidad bancaria proporcionara el dinero que este pendiente por cobrar, cobrando una tasa de interes o descuento en la factura, como parte de su ganancia (BanBif, 2016).

2.2.1.8.2. Warrant.

2.2.1.9.Sistema Financiero.

El sistema financiero esta regulado por la ley N° 26702, en ella se menciona que tiene por objetivo dar las pautas para que el funcionamiento del sistema financiero y el sistema de seguros, sean competitivos, sólidos y confiables, aportando positivamente al desarrollo nacional (SBS y AFP, 2020).

Este se encuentra conformado por un conjunto de instituciones, intermediarios y mercados donde el el ahorro es canalizado como inversiones. Al existir distintos intermediarios financieros dentro de los mercados financieros, es necesario entidades encargadas de regular, supervisar y sirvan como la estructura de las operaciones que realizan, por ende en el Perú, se han creado entidades que asuman la responsabilidad de dirigir a estas entidades financieras, entre estas estan; Superintendencia del Mercado de Valores (SMV), la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) y la Bolsa de Valores de Lima (BVL) (Instituto Peruano de Economía, 2017).

El Banco Central de Reserva Del Perú (S.f.), menciona a las entidades que conforman el sistema Financiero:

Entidades Financieras

- **Empresas Bancarias**

- Banco de Comercio
 - Banco de Crédito del Perú
 - Banco Interamericano de Finanzas (BanBif)
 - Banco Pichincha
 - Banco Falabella
 - BBVA
 - Banco Ripley
 - Citibank Perú
 - Banco Santander Perú
 - Interbank
 - Banco Azteca
 - MiBanco
 - Bank of China
 - Scotiabank Perú
 - Cencosud Scotia
 - Banco GNB Perú
 - ICBC PERU BANK
- **Entidades Financieras Estatales**
 - Agrobanco
 - COFIDE
 - Banco de la Nación
 - Fondo MiVivienda
- **Empresas Financieras**
 - ✚ Amérika
 - ✚ Proempresa
 - ✚ Crediscotia
 - ✚ Mitsui Auto Finance
 - ✚ Confianza
 - ✚ Oh!
 - ✚ Compartamos
 - ✚ Qapaq
 - ✚ Credinka
 - ✚ TFC
 - ✚ Efectiva
- **Cajas Municipales De Ahorro Y Crédito (CMAC)**
 - ❖ Arequipa
 - ❖ Huancayo
 - ❖ Cusco
 - ❖ Ica
 - ❖ Del Santa
 - ❖ Maynas
 - ❖ Trujillo
 - ❖ Paita

- ❖ Piura
- ❖ Tacna
- ❖ Sullana
- **Cajas Municipales De Crédito Y Popular (CMCP)**
 - ✓ Caja Metropolitana de Lima
- **Cajas Rurales De Ahorro Y Crédito (CRAC)**
 - Incasur
 - Sipán
 - Los Andes
 - Del Centro
 - Prymera
 - Raíz
- **Edpymes**
 - ◆ Acceso Crediticio
 - ◆ Mi Casita
 - ◆ Alternativa
 - ◆ Edpyme Progreso
 - ◆ BBVA Consumer Finance
 - ◆ GMG Servicios Perú
 - ◆ Credivisión
 - ◆ Santander Consumer Perú
 - ◆ Inversiones La Cruz
- **Bancos De Inversión**
 - J.P. Morgan Banco de Inversión

2.2.2. Teoría de las Micro y Pequeñas Empresas.

Las micro y pequeñas empresas son consideradas unidades económicas que pueden ser fundadas como personas naturales o jurídicas, estas son creadas para realizar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios (Perú Contable, 2021).

Por medio de la Ley N° 30056, se busca impulsar el desarrollo de las mype, su crecimiento empresarial, incentivando a la inversión, mediante la promoción del desarrollo de las micro y pequeñas empresas. Así mismo se intenta resolver el

problema del informalismo, ayudandolas a ser competentes. Como tambien promoviendo el empleo decente en beneficio del bienestar de los trabajadores (Siban & Siban, 2018).

2.2.2.1.Regimen Mype tributario.

Las mype para ser catalogadas como tales, pueden realizar ventas anuales hasta a un cierto limite, si se trata de las micro empresas, estas solo podran realizar ventas de hasta 150 UIT, seguidamente las pequeñas empresas pueden exceder el monto de las micro empresas pero sin sobrepasar las 1700 UIT (Yanac, 2017).

En el caso de que la mype empiece a crecer economicamente, puede realizar el cambio de regimen triburatio libremente, en cualquier momento del año, siguiendo las recomendaciones del regimen actual, pudiendo pasar al regimen general (Gob, 2021).

	Nuevo Régimen Único Simplificado (NRUS)	Régimen Especial de Impuesto a la Renta (RER)	Régimen MYPE Tributario (RMT)	Régimen General (RG)
Persona Natural	Sí	Sí	Sí	Sí
Persona Jurídica	No	Sí	Sí	Sí

Límite de ingresos	Hasta S/ 96,000.00 anuales u S/ 8,000.00 mensuales	Hasta S/ 525,000.00 anuales	Ingresos netos que no superen las 1700 UIT en el ejercicio gravable (proyectado o del ejercicio anterior)	Sin Límite
Límite de compras	Hasta S/ 96,000.00 anuales u S/ 8,000.00 mensuales	Hasta S/ 525,000.00 anuales	Sin Límite	Sin Límite
Comprobantes de pago que puede emitir	Boleta de venta y tickets que no dan derecho a crédito fiscal, gasto o costo	Factura, boleta y todos los demás permitidos	Factura, boleta y todos los demás permitidos	Factura, boleta y todos los demás permitidos
Declaración Jurada anual - Renta	No	No	Sí	Sí
Valor de activos fijos	S/ 70,000.00 Con excepción de los predios y vehículos	S/ 126,000.00 Con excepción de los predios y vehículos	Sin Límite	Sin Límite

Trabajadores	Sin Límite	10 por turno	Sin Límite	Sin Límite
--------------	------------	--------------	------------	------------

Fuente: (Gob, 2019)

2.2.2.2. Régimen Laboral Especial de la Mype.

PRODUCE (2019), por medio del Decreto Supremo N° 013-2013, da a conocer los beneficios laborales de las mype:

- Los trabajadores comprendidos en este régimen laboral se les da una remuneración básica equivalente como mínimo a la Remuneración Mínima Vital (RMV), siempre y cuando el trabajador haya laborado 8 horas diarias o 48 horas semanales, con derecho a un descanso semanal de 24 horas, sin embargo aquellos que laboren en horario nocturno deberá abonarse la sobretasa de 35%. Adicionalmente los trabajadores de este régimen tienen derecho a vacaciones anuales equivalentes a 15 días calendario.
- El aporte de los trabajadores a una Administradora Privada de Pensiones (AFP) o a la Oficina de Normalización Previsional (ONP), esto será de libre elección de los trabajadores.
- No hay obligación de realizar el pago por Compensación por Tiempo de Servicio (CTS) solo en las micro empresas, de igual manera con las gratificaciones y las utilidades, la asignación familiar tampoco es obligatorio tanto para las micro o las pequeñas empresas.
- Durante los tres primeros años en el régimen, las MYPE no serán sancionadas al primer error si cometen una falta laboral o tributaria, sino que tendrán la posibilidad de enmendarlo sin tener que pagar multas

2.2.3. Teoría del sector Comercio.

El sector comercio es reconocido como el sector terciario dentro de la economía, tanto nacional como internacional, la cual involucra la compra y venta de bienes y servicios. Este sector posee empresas de tamaños variados, diferentes tipos de actividad, niveles de venta, entre otros indicadores (Organización Mundial del Comercio, 2019).

2.2.3.1. Tratado de libre comercio (TLC).

Este es un comercio realizado entre individuos de diferentes países, en donde se encuentra una mayor variedad de productos, en el Perú se tiene diversos TLC, con diferentes países, pero solo se tiene conocimiento del TLC pactado entre Estados Unidos (Ministerio de Comercio Exterior y Turismo, s.f.).

El Perú cuenta con acuerdos comerciales con distintos países del mundo, teniendo como objetivo eliminar los obstáculos en el intercambio comercial, el Perú ha firmado Tratados de libre comercio con países distintos a la Comunidad Andina (CAN), y a la Asociación Latinoamericana de Integración (ALADI) (SUNAT, 2016).

SUNAT (2016), menciona los siguientes acuerdos comerciales:

- a. “Acuerdo de Promoción Comercial con Estados Unidos.”
- b. “Tratado de Libre Comercio con Canadá.”
- c. “Acuerdo de Libre Comercio con Singapur.”
- d. “Tratado de Libre Comercio con China.”
- e. “Acuerdo de Libre Comercio entre el Perú y Corea del Sur.”
- f. “Acuerdo de Libre Comercio entre Perú y los Estados de la Asociación Europea de Libre Comercio (AELC).”

Los países miembros del AELC son Islandia, Liechtenstein, Noruega y Suiza.

- g. “Protocolo entre la República del Perú y el Reino de Tailandia.”
- h. “Acuerdo de Integración Comercial con México.”
- i. “Acuerdo de Asociación Económica entre el Perú y Japón.”
- j. “Tratado de Libre Comercio Perú – Panamá.”
- k. “Acuerdo Comercial entre Perú y Colombia, por una parte, y La Unión Europea y sus Estados Miembros, por otra.”
- l. “Tratado de Libre Comercio entre la República del Perú y la República de Costa Rica.”
- m. “Protocolo adicional al Acuerdo Marco de la Alianza del Pacífico”.

Los países miembros de la Alianza del Pacífico son Perú, Chile, Colombia y México.

2.2.3.2.Comercio electrónico.

Este es la nueva tendencia en el mercado actual, en donde se realiza el comercio con la ayuda de la tecnología, en este tipo de comercio se incluye la transacción financiera, dichas operaciones son ejecutadas como cualquier otra, es decir, entre varios individuos (Rodríguez, Alarcón, & Sarmiento, 2020).

2.2.4. Teoría de la empresa DINO E.I.R.L.

La empresa en estudio Distribuidora Norte Pacasmayo RSL. (DINO) es la subsidiaria comercial de cementos Pacasmayo S.A.A DINO, con número de RUC: 20419387658. La mencionada empresa inicio sus operaciones el 10 de diciembre de 1998, se ubica en Santiago de Surco - Lima - Perú, su principal objetivo es comercializar y distribuir materiales para la construcción en todo el Norte y Oriente

del Perú. Con el pasar del tiempo la empresa DINO E.I.R.L.; ha logrado crecer sólidamente, esto ha permitido ganarse un lugar en el mercado y siendo reconocida como líder a nivel nacional en la distribución de cemento y demás líneas de productos para la construcción básica, en el Norte de país.

Hoy por hoy la empresa DINO E.I.R.L. cuenta con la red comercial de materiales de construcción más grande del Perú, conformada con más de 130 locales asociados, estratégicamente ubicados en 41 distritos a lo largo del nororiente del país desde Huarmey en el Sur, hasta Zurumilla por el Norte; incluyendo Cajamarca, Bagua; Jaen, Rioka, Tarapoto y Yurimaguas. Parte de la oferta que ofrece capacitación gratuita a todos y cada uno de los consumidores.

Quienes conforman esta empresa son los siguientes:

- **Apoderado:** Valcárcel Barrientos Julián Feliz.
- **Gerente General:** Nadal del Carpio Humberto Reynaldo.
- **Apoderado:** Villanueva Castillo Hugo Pedro.
- **Apoderado:** Molinelli Mateo Carlos José.
- **Apoderado:** Corzo Cauracuri Alejandro Josué.
- **Apoderado:** Valcárcel García Ricardo Humberto.
- **Apoderado:** Noriega Castañeda Víctor José.

2.3.Marco Conceptual

2.3.1. Definición de Financiamiento.

El financiamiento es la herramienta financiera que es obtenida a través de un proceso, en el que se proporcionara capital a una empresa o personas naturales quienes la destinaran a un proyecto de negocio, dicho financiamiento es obtenido

como dinero o crédito, que se adaptara a las compañías. Estos pueden ser provenientes de entidades bancarias o recursos propios (BBVA, 2021).

El financiamiento es reconocido como el proveedor de capitales financieros, de cualquier carácter, permitiéndole al pequeño empresario obtener la liquidez necesaria para cumplir con sus operaciones y perfeccionar su ambiente empresarial (Layza, 2020).

2.3.2. Definición de la Mype.

Mype es la abreviatura de las unidades económicas conocidas como micro y pequeñas empresas, dichas entidades pueden ser privadas o públicas, con fines de lucro o sin ello, en la ley tributaria tiene casi las mismas características, la diferencia resalta en el régimen laboral (LEY N° 28015, s.f.).

2.3.3. Definición de Comercio.

El comercio es la actividad en donde distintos individuos intercambian bienes y servicios a cambio de un valor monetario. Las empresas comerciales se dedican a adquirir bienes para ser revendidos, adicionándose un margen de utilidad, la función principal es servir como intermediario entre el productor y el consumidor final (Riquelme, 2017).

2.3.4. Definición de ferretería.

Son establecimientos en donde se comercializa herramientas y demás objetos de carpintería, materiales de construcción, además de clavos, tornillos, alambre, cerraduras y demás artículos similares (Oxford, s.f.).

III. Hipótesis

Las hipótesis son las guías para ejecutar la investigación. En la hipótesis indican lo que se pretenden probar o negar, definiéndolas como explicaciones tentativas del fenómeno investigado. Derivándose de la teoría existente y deben formularse a manera de proposiciones. De hecho, son respuestas provisionales a las preguntas de investigación. Es necesario hacer énfasis que las hipótesis son formuladas en el día a día, seguidamente se pasa a buscar y evaluar su veracidad. De hecho, son respuestas provisionales a las preguntas de investigación (Yalda, 2017).

En este caso no aplica dado que nuestro trabajo es descriptivo - no experimental y análisis de casos.

IV. Metodología

4.1. Diseño de la Investigación

El diseño de la investigación fue no experimental-descriptivo y documental. Fue no experimental por que no se manipulara nada; Es decir el investigador se limitara a describir la variable de investigación tal como la encuentra en la literatura bibliográfica.

Fue descriptiva por que la investigación se limitara solo a describir la variable del estudio en las unidades de análisis. Fue bibliográfica, porque el investigador se limitará a revisar la bibliografía o literatura pertinente, finalmente fue documental por qué también se podrá usar algunos documentos pertinentes, como reglamentos directivos entre otros.

4.2. Población y Muestra

4.2.1. Población.

La población de la investigación está constituida por todas las empresas del sector comercio del Perú.

4.2.2. Muestra.

Se tomó como muestra la empresa ferretería DINO E.I.R.L.

4.3. Definición y Operacionalización de Variable e Indicadores

OPERACIONALIZACIÓN DE LA VARIABLE				
VARIABLE	DEFINICIÓN	INDICADOR	DIMENSIÓN	MEDICIÓN
Financiamiento	Es una unidad económica que opera una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial que desarrolla actividades de extracción, transformación, producción y comercialización de bienes o prestación de servicios	Endeudamiento	¿El préstamo obtenido lo invirtió en compra de mercadería?	SI () NO ()
		Diagnostico financiero	¿Financia su actividad con financiamiento propio?	SI () NO ()
		Eficiencia	¿Tiene eficiencia en el mercado?	SI () NO ()
		Interés efectivo	¿Su actividad tiene financiamiento a largo plazo?	SI () NO ()

Fuente: Elaboración propia

4.4.Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos

4.4.1. Técnicas.

Para el recojo de información se utilizó las siguientes técnicas: Revisión de bibliografía, entrevista a profundidad y análisis comparativo.

La técnica que se aplicara en la investigación es la de Revisión Bibliográfica y Documental, mediante fuentes de recolección de información como textos, revistas, tesis, artículos e información de internet, entrevista etc.

A continuación, damos el aporte de algunos autores respecto a la aplicación de esta técnica:

El método biográfico constituye una metodología de investigación cualitativa, que integra los relatos de toda una vida o de determinadas etapas o acontecimientos biográficos de relevancia de la persona estudiada, además de toda la información o documentos de los que se pueda disponer sobre la vida del sujeto objeto de estudio, con el propósito de conocer y analizar la percepción de la realidad social de la persona estudiada.

La investigación documental es la parte esencial de un proceso de investigación científica, que constituye una estrategia donde se observa y reflexiona sistemáticamente sobre realidades teóricas o no teóricas (Universitat de València, 2017).

4.4.2. Instrumentos.

Para el recojo de información de utilizaron los siguientes instrumentos: fichas bibliográficas, cuestionarios de preguntas cerradas pertinentes y a los cuadros 01 y 02 de la presente investigación.

En cuanto a los instrumentos a utilizar, teniendo en cuenta las fuentes de información documentaria y bibliográfica como textos, tesis páginas de internet, entre otros, se tendrá que elaborar fichas bibliográficas como instrumento de ubicación de la información y el cuestionario.

Al aplicar la técnica de recolección de información de datos se recurrirá a las fuentes de información de origen para la obtención de datos las cuales permitirán formular los resultados, así como también análisis y las conclusiones..

4.5.Plan de Análisis

Para la efectuación de la investigación se realizará y aplicará un análisis descriptivo individual y comparativo de acuerdo a los objetivos.

Para el objetivo específico número 1, se utilizará información y documentación bibliográfica de internet.

Para realizar el objetivo específico número 2, se realizará una encuesta con preguntas relacionadas a la rentabilidad de las MYPES, Ferretería DINO EIRL– Chimbote, 2016.

Para realizar el objetivo número 3, se realizará un análisis comparativo entre la bibliografía obtenida y los resultados obtenidos.

4.6.Matriz de Consistencia

Ver anexo 01.

4.7.Principios Éticos

La presente investigación se basará con el código de ética del contador público y los principios de: integridad, objetividad, competencia profesional y debido cuidado, confidencial, responsable y comportamiento profesional (Uladech, 2021).

En cuanto al desarrollo de la investigación se llevará a cabo prevaleciendo los valores éticos como el proceso integral, la organización, la coherencia, y lo racional en la

búsqueda de nuevos conocimientos con el propósito de encontrar la verdad o falsedad de la ciencia contable.

Cumpliendo con las normas establecidas por la escuela de Contabilidad y los reglamentos de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, rechazando cualquier tipo de acción que desacredite la presente investigación. Se cumplirá con el principio esencial de todo trabajo de tesis, el cual radica en la originalidad del mismo; basados en la moral y ética respectivamente. Así mismo se revisará e informará acerca el avance y estudio de esta investigación.

- 1. Protección de la persona.** El bienestar y seguridad de las personas es el fin supremo de toda investigación, y por ello, se debe proteger su dignidad, identidad, diversidad socio cultural, confidencialidad, privacidad, creencia y religión. Este principio no sólo implica que las personas que son sujeto de investigación participen voluntariamente y dispongan de información adecuada, sino que también deben protegerse sus derechos fundamentales si se encuentran en situación de vulnerabilidad.
- 2. Libre participación y derecho a estar informado.** Las personas que participan en las actividades de investigación tienen el derecho de estar bien informados sobre los propósitos y fines de la investigación que desarrollan o en la que participan; y tienen la libertad de elegir si participan en ella, por voluntad propia. En toda investigación se debe contar con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica; mediante la cual las personas como sujetos investigados o titular de los datos consienten el uso de la información para los fines específicos establecidos en el proyecto.

- 3. Beneficencia y no-maleficencia.** Toda investigación debe tener un balance riesgo-beneficio positivo y justificado, para asegurar el cuidado de la vida y el bienestar de las personas que participan en la investigación. 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.
- 4. Cuidado del medio ambiente y respeto a la biodiversidad.** Toda investigación debe respetar la dignidad de los animales, el cuidado del medio ambiente y las plantas, por encima de los fines científicos; y se deben tomar medidas para evitar daños y planificar acciones para disminuir los efectos adversos y tomar medidas para evitar daños.
- 5. Justicia.** El investigador debe anteponer la justicia y el bien común antes que el interés personal. Así como, ejercer un juicio razonable y asegurarse que las limitaciones de su conocimiento o capacidades, o sesgos, no den lugar a prácticas injustas. El investigador está obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación, y pueden acceder a los resultados del proyecto de investigación.
- 6. Integridad científica.** El investigador (estudiantes, egresado, docentes, no docente) tiene que evitar el engaño en todos los aspectos de la investigación; evaluar y declarar los daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación. Asimismo, el investigador debe proceder con rigor científico, asegurando la validez de sus métodos, fuentes y datos. Además, debe garantizar la veracidad en todo el proceso de

investigación, desde la formulación, desarrollo, análisis, y comunicación de los resultados.

V. Resultados

5.1.Resultados

Para esto se realizó un estudio con respecto a los puntos más relevantes para el informe a través de la revisión bibliográfica, posteriormente se procedió a analizar los resultados de la caracterización del financiamiento.

5.1.1. Resultados del Objetivo Específico N° 1.

Describir incidencia del Financiamiento de las MYPES del sector servicio del Perú 2016.

Cuadro 1

Resultados de los Antecedentes

Autores	Resultados
Aguilar & Cano (2017)	Determinan que las fuentes de financiamiento, ayudan a mejorar la rentabilidad de las Mype, los créditos obtenidos por las entidades del sistema financiero, les ayuda a desarrollarse, también aporta a la mejora en la eficiencia de las operaciones, es importante saber que el financiamiento no solo mejora la capacidad de las empresas, sino que mediante el financiamiento de entidades del sistema financiero, se registra un historial crediticio en donde se evalúa el comportamiento de los deudores, en consecuencia se les concede ofertas financieras con tasas menores y variación de plazos a pagar, entre otros beneficios. Teniendo en cuenta la banca tradicional se puede asegurar que las microempresas presentan dificultades para acceder a sus ofertas financieras y en algunos casos es negada, esto se debe al incumplimiento de los requisitos exigidos por las entidades bancarias. Otro

financiamiento utilizado, es el que conceden los proveedores, quienes por lo general no cobran un interés. Por último, se tiene el financiamiento propio, esta también ayuda a mejorar la rentabilidad, este financiamiento representa un menor riesgo para las empresas.

Toro (2018) Describe que obtener un crédito financiero es sumamente importante para el continuo desarrollo de las operaciones y el cumplimiento de las obligaciones, influyendo positivamente en el desarrollo financiero de las empresas. No contar con antecedentes crediticios, representa un obstáculo para adquirir un financiamiento de instituciones financieras. Las mencionadas líneas de crédito aportan un creciente desarrollo del capital de trabajo de las mype, es necesario saber que el incumplimiento de los pasivos financieros, les concede el derecho a los bancos de embargar las garantías registradas. Las entidades no bancarias aplican un mayor coste financiero, esto influye negativamente en la rentabilidad.

Martinez (2017) Describe al financiamiento de las mype del sector comercio del Perú, es concedido por entidades del sistema financiero. Estas entidades en su mayoría son no bancarias, tales como financieras y CMAC, dichas entidades son reconocidas por la agilidad de respuestas que tienen, esto es gracias a que no son muy exigentes con las garantías. Con relación a la empresa en estudio (Corporación Ferretera JG Ángela E.I.R.L.); el financiamiento es obtenida de terceros, siendo su acreedor de la banca Informal, siendo este un familiar cercano, quien cobra un interés menor a la banca. Los créditos fueron a corto plazo, destinándose al capital de

trabajo, por consiguiente, la mejor opción es utilizar las ofertas del sistema financiero, estas pueden representar un costo mayor al de los familiares, pero esto permite tener un historial, lo que ayudara a obtener más propuestas y ofertas financieras.

Obregon (2018) Determina que el financiamiento utilizado por los empresarios es el de entidades financieras, siendo pactada a pagarse en el corto plazo. En su investigación determinó que el financiamiento incrementa la rentabilidad, además de que no presento desviación alguna del dinero.

López (2020) Describe que el nivel de financiamiento que aplican las Mype comerciales en Chimbote es medio, las empresas utilizan el financiamiento propio y también el de terceros. El financiamiento interno presenta relación con la competitividad empresarial, habiéndose corroborado con el método estadístico, se determinó relación entre las variables.

Tambo (2019) Las mype utilizan el financiamiento de las entidades bancarias, estas son las primeras en usarse, por la baja tasa de interés, al mismo tiempo se genera un historial crediticio, además de contar con beneficios futuros, pudiendo acceder al financiamiento en una eventual necesidad. El financiamiento ha sido utilizado para la ampliación de local, adquisición de nuevas mercaderías.

Fuente: Elaboración propia.

5.1.2. Resultados del Objetivo Específico N° 2.

Describir la incidencia del financiamiento de la empresa ferretería DINO EIRL Chimbote, 2016.

Cuadro 2
Resultados del cuestionario

N ^a	ITEMS	Resultados	
		Si	No
1	¿financia su actividad con financiamiento propio?		X
2	¿el capital que se adquirió, apporto contributivamente a la solución de los problemas de solvencia de la entidad, es decir le alcanzo para el cumplimiento de sus deudas y obligaciones?	X	
3	¿cree usted que el préstamo adquirido ayuda a su entidad para expandirse a nuevos mercados?	X	
4	¿El préstamo obtenido lo invirtió en compra de mercadería?	X	
5	¿la empresa conto con financiamiento a corto plazo?	X	
6	¿su actividad tiene financiamiento a largo plazo?		X
7	¿tiene eficiencia en el mercado?		X
8	¿la empresa recupero el dinero invertido en el tiempo planteado?		X

Fuente: elaboración propia en base al cuestionario aplicado al gerente de la empresa

DINO EIRL.

5.1.3. Resultados del Objetivo Específico N° 3.

Hacer un análisis comparativo de la incidencia de las Micro y Pequeñas Empresas del sector servicio del Perú y de la Ferretería DINO de Chimbote, 2016.

Cuadro 3
Resultados del Análisis Comparativo

Elementos de comparación	Resultados O.E.1	Resultados O.E.2	Resultados
Financiamiento de terceros	Aguilar & Cano (2017), Toro (2018), Martinez (2017) mencionan que el financiamiento es solicitado a terceros, siendo mas recurrida las entidades financieras. Sin embargo a la mayoría de las mype se les complica cuando no poseen un historial crediticio.	De acuerdo con la entrevista al contador de la empresa se tiene que la empresa en estudio no cuenta con financiamiento propio por lo que su negocio se ve necesitado de un financiamiento de terceros.	Si coinciden
Periodo de devolución	Martinez (2017) y Obregon (2018), Las mype del sector comercio del Perú, acuerdan con la entidades financieras	Los entrevistados afirman que el financiamiento es obtenido para ser	Si coinciden

pagar el financiamiento en el corto plazo. pagado en el largo plazo, siendo su mejor elección para la empresa. Pero al mismo tiempo utilizan el crédito a corto plazo, ya que lo consideran de menor costo por poseer con menos intereses.

Influencia del financiamiento Aguilar & Cano (2017), La empresa en Si Obregon (2018), Tambo estudio afirma que coinciden. (2019), describen que el su financiamiento financiamiento ha influido obtenido lo destina positivamente en la en gran parte a la rentabilidad, ya que se ha compra de destinado al giro del mercaderías. En negocio, el dinero obtenido consecuencia la de entidades financieras fue rentabilidad se destinado a la ampliación de acrecienta locales y compra de enormemente. mercaderías.

Fuente: elaboración propia en base a la comparación de resultados de los objetivos específicos 1 y 2

5.2. Análisis de Resultados

5.2.1. Resultados del Objetivo Específico N° 1.

De acuerdo con Aguilar & Cano (2017), Toro (2018), Martinez (2017), describen que el financiamiento de las mype del sector comercio del Perú, es solicitado a entidades del sistema financiero, teniendo como mejor opción las entidades no bancarias, estas en su mayoría son financieras y Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC). Seguidamente los autores Martinez (2017) y Obregon (2018), afirman que el financiamiento es devuelto en el corto plazo por representar menor costo financiero. Como resultado final se tiene que el financiamiento adquirido es destinado a la compra de mercaderías y al mejoramiento de local, según Aguilar & Cano (2017), Obregon (2018), Tambo (2019), como resultado de dicha inversión el financiamiento ha influido en la rentabilidad, ya que se incrementaron las ganancias. El financiamiento incide en beneficio de las mype, ya que conforme a lo que menciona Aguilar & Cano (2017), Obregon (2018), Tambo (2019), este acrecienta la rentabilidad, otorgándole ganancias más altas.

5.2.2. Resultados del Objetivo Específico N° 2.

De acuerdo con la encuesta aplicada se halló que el financiamiento de la empresa DINO EIRL, es solicitado de un tercero, el cual pertenece al sistema financiero, este financiamiento es solicitado debido a que no se cuenta con liquidez propia que pueda ser reinvertida. Los financiamientos solicitados y aprobados fueron a corto plazo. Al adquirir el financiamiento este se ha destinado a utilizarlo para adquirir nuevas mercaderías. Como resultado de la inversión el financiamiento ha influido positivamente en la rentabilidad de la empresa ya que se vieron incrementadas las ventas y la utilidad. En consecuencia el financiamiento obtenido por la empresa

DINO EIRL, incide positivamente, ya que al haber un incremento de ventas y utilidad, se logra ver un crecimiento empresarial y desarrollo económico.

5.2.3. Resultados del Objetivo Específico N° 3.

Una vez analizado los resultados de los objetivos específicos anteriores, se tuvo como resultado que el financiamiento tanto de las mype del sector comercio del Perú y de la empresa DINO EIRL, han sido solicitados de entidades financieras las cuales les ayudaron a mejorar su rentabilidad, esto fue posible gracias al destino que se le dio al financiamiento, este fue aprovechado para las compras y mejoramiento de local, acrecentando las ganancias del periodo. Los financiamientos que solicitaron fueron a corto plazo.

VI. Conclusiones

6.1. Con Respecto al Objetivo Específico N° 1

Se concluye que el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, son herramientas financieras que les ayuda a impulsar su desarrollo económico y crecimiento empresarial, el financiamiento permite tener un amplio stock en su inventario, lo cual ayuda a que la rentabilidad sea mayor, la devolución del financiamiento suele es a corto plazo.

6.2. Con Respecto al Objetivo Específico N° 2

En la empresa estudiada “DINO EIRL” se solicita financiamiento de terceros, esta es una herramienta financiera que permite, incrementar los ingresos y generar mayores ganancias, dichas ganancias están vinculadas con la compra de mercaderías. Los periodos de devolución del financiamiento en todas estas empresas son corto plazo.

6.3. Con Respecto al Objetivo Específico N° 3

Se concluye que el financiamiento de las mype del sector comercio del Perú y de la empresa DINO EIRL, ha servido para crecer y desarrollarse, puesto que el financiamiento es invertido para expandir sus operaciones y se minimizan los costos financieros con los periodos elegidos y la tasa más favorable.

6.4. Conclusión General o con respecto al objetivo general

Se concluye que el financiamiento incide positivamente en las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y la ferretería DINO EIRL, este al ser destinado a adquirir mercaderías o mejorar los locales o establecimientos, mejora la rentabilidad, ya que, al contar con un mayor stock, se logra ofertar más bienes.

VII. Aspectos Complementarios

7.1. Referencias Bibliográficas

- Aguilar, K., & Cano, N. (2017). *Fuentes de Financiamiento para el Incremento de la Rentabilidad de las Mypes de la Provincia de Huancayo*. Obtenido de Universidad Nacional del Centro del Perú: <http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/3876/Aguilar%20Soria-no-Cano%20Ramirez.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- BanBif. (2016). *Factoring*. Obtenido de <https://www.banbif.com.pe/Empresas/Financiamiento/Factoring#:~:text=Operaci%C3%B3n%20financiera%2C%20por%20la%20cual,de%20unos%20intereses%20o%20descuento>.
- BBVA. (2021). *Financiamiento*. Obtenido de <https://www.bbva.mx/educacion-financiera/f/financiamiento.html>
- BBVA. (2021). *Préstamo Comercial a Mediano Plazo*. Obtenido de <https://www.bbva.pe/empresas/productos/financiamiento/prestamos-comerciales/mediano-plazo.html>
- Bizkaia. (2020). *Financiación interna de una empresa: ¿cómo funciona?* Obtenido de <https://blog.crowdfundingbizkaia.com/emprendedores/financiacion-interna-empresa/>
- Bobadilla, C., & Vargas, Y. (2019). *Plan de Negocios para una Empresa que ayude a Financiar Ideas de Negocio en la Ciudad de Arequipa*. Obtenido de Universidad San Ignacio de Loyola:

http://repositorio.usil.edu.pe/bitstream/USIL/8773/3/2019_Bobadilla-Medina.pdf

CMF. (2020). *¿Qué es un Crédito Hipotecario?* Obtenido de <https://www.cmfeduca.cl/educa/600/w3-article-27290.html>

De la Oliva, F. (2016). *La teoría financiera contemporánea: sus aciertos, retos y necesidad para Cuba*. Obtenido de Universidad de La Habana: <http://scielo.sld.cu/pdf/cofin/v10n1/cofin06116.pdf>

Ealde. (2020). *8 fuentes de financiación externas para las empresas*. Obtenido de <https://www.ealde.es/fuentes-financiamiento-externa/>

El Banco Central de Reserva Del Perú . (s.f.). *Entidades Financieras*. Obtenido de <https://www.bcrp.gob.pe/sitios-de-interes/entidades-financieras.html>

El Peruano. (2020). *Apuntalando a las mypes*. Obtenido de <https://elperuano.pe/noticia/95072-apuntalando-a-las-mypes#:~:text=Las%20mypes%20desempe%C3%B1an%20un%20papel,40%25%20del%20producto%20bruto%20interno.>

Esan. (2020). *Financiamiento corto y de largo plazo: ¿cuál elegir?* Obtenido de <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2020/05/financiamiento-corto-y-de-largo-plazo-cual-elegir/>

Escalona, P. (2018). *Los pequeños negocios son la clave de la economía mundial*. Obtenido de <https://www.autonomosyemprendedor.es/articulo/actualidad/pequenos-negocios-son-clave-economia-mundial/20180725144037017176.html>

- Gob. (2019). *Regímenes tributarios*. Obtenido de <https://www.gob.pe/280-regimenes-tributarios>
- Gob. (2021). *Régimen MYPE Tributario - RMT*. Obtenido de <https://www.gob.pe/6990>
- González, A. (2019). *Alternativas de financiamiento para pymes en México: aproximación para el logro de acceso al crédito*. Obtenido de Universidad Nacional Autónoma de México: <http://132.248.9.195/ptd2019/agosto/0794834/Index.html>
- Guzmán, C. (2018). *Mypes: por qué son importantes para la economía peruana*. Obtenido de <https://pqs.pe/actualidad/economia/mypes-por-que-son-importantes-para-la-economia-peruana/>
- Illanes, L. (2017). *Caracterización del Financiamiento de las Pequeñas y Medianas Empresas en Chile*. Obtenido de Universidad de Chile: <http://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/145690/Illanes%20Za%E2%94%9C%E2%96%92artu%20Luis.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Instituto Peruano de Economía. (2017). *Sistema Financiero*. Obtenido de <https://www.ipe.org.pe/portal/sistema-financiero/>
- Layza, N. (2020). *Financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro empresas del sector terciario rubro transporte fluvial de los puertos de la ciudad de Pucallpa, 2019*. Obtenido de Universidad Peruana Union: https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/UPEU/3061/Nancy_Tesis_Licenciatura_2020.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Levy, N. (2019). *Financiamiento, Financiarización y Problemas del Desarrollo*.
Obtenido de <http://www.scielo.org.co/pdf/ceco/v38n76/2248-4337-ceco-38-76-207.pdf>

LEY N° 28015. (s.f.). *LEY DE PROMOCIÓN Y FORMALIZACIÓN DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA*. Obtenido de <https://infopublic.bpaprocorp.com/banco-de-leyes/ley-28015#:~:text=La%20Micro%20y%20Peque%C3%B1a%20Empresa%20es%20la%20unidad%20econ%C3%B3mica%20constituida,producci%C3%B3n%20comercializaci%C3%B3n%20de%20bienes%20o>

López, A. (2020). *Financiamiento y competitividad empresarial de las micro y pequeñas empresas del sector comercial de la ciudad de Chimbote 2019*. Obtenido de Universidad César Vallejo: https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/44419/L%c3%b3pez_MAF-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Martín, L. (2020). *¿Qué es el factoring y por qué elegirlo para financiar tu empresa?* Obtenido de <https://www.bbva.com/es/factoring-elegirlo-financiar-empresa/>

Martinez, M. (2017). *Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Perú: Caso Corporación Ferretera JG Angela E.I.R.L., Casma*. Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2037/SECTOR_COMERCIO_FINANCIAMIENTO_MARTINEZ_ARDILES_MARIA_JULIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- MEF. (s.f.). *Sobre la Necesidad de Reformar el Sistema de Garantías y Facilitar el Acceso al Crédito*. Obtenido de https://www.mef.gob.pe/es/?option=com_content&language=es-ES&Itemid=101004&view=article&catid=297&id=2135&lang=es-ES
- Ministerio de Comercio Exterior y Turismo. (s.f.). *Lo que debemos saber de los Acuerdos Comerciales (Algunos también llamados "TLC")*. Obtenido de http://www.acuerdoscomerciales.gob.pe/index.php?option=com_content&view=article&id=48:lo-que-debemos-saber-de-los-tlc&catid=44:lo-que-debemos-saber-de-los-tlc
- Numdea. (2020). *Crédito comercial*. Obtenido de <https://numdea.com/credito-comercial.html>
- Obregon, M. (2018). *El Financiamiento y Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio, Rubro Ferreterías - Huaraz, 2016*. Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/8443/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_OBREGON_ROJO_MIRIAM_BEATRIZ.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Oliva, K. (2019). *¿Qué es un crédito financiero y cómo se debería utilizar?* Obtenido de <https://www.cmfeduca.cl/educa/600/w3-article-27152.html>
- Organización Mundial del Comercio. (2019). *Informe Sobre el Comercio Mundial 2019*. Obtenido de https://www.wto.org/spanish/res_s/booksp_s/00_wtr19_s.pdf

- Oxford. (s.f.). *Ferretería*. Obtenido de <https://www.lexico.com/es/definicion/ferreteria>
- Perú Contable. (2021). *¿Qué son las Mypes?* Obtenido de <https://www.perucontable.com/empresa/que-son-las-mypes/>
- PRODUCE. (2019). *Régimen Laboral Especial de la Micro y Pequeña Empresa*. Obtenido de https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/289278/Art%C3%ADculo_REMYPE_-_Enero_2019.pdf
- Quispe, B. (2017). *Influencia del Financiamiento en el Desarrollo de las Mype del Sector Artesanía Textil en la Provincia de Huamanga, 2011-2015*. Obtenido de Universidad Nacional San Cristobal de Huamanga: http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1681/Tesis%20AD160_Qui.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Riquelme, M. (2017). *¿Qué es una empresa comercial?* Obtenido de <https://www.webyempresas.com/que-es-una-empresa-comercial/>
- Rodríguez, L., Alarcón, S., & Sarmiento, M. (2020). *El Comercio Electrónico como Canal Alternativo de Comercialización para las Mipymes Manufactureras en Bogotá*. Obtenido de Universidad Ean: <https://repository.ean.edu.co/bitstream/handle/10882/10371/Alarc%c3%b3nSandra2020.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Rus, E. (2020). *Crédito bancario*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/credito-bancario.html>

- SBS. (s.f.). *Tipos de créditos*. Obtenido de <https://www.sbs.gob.pe/usuarios/abc-de-los-creditos/tipos-de-creditos>
- SBS y AFP. (2020). *LEY N° 26702*. Obtenido de https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/LEY_GENERAL_SISTEMA_FINANCIERO/20190201_Ley-26702.pdf
- Siban, G., & Sibán, C. (2018). *Beneficios Estipulados en la ley 30056 “Ley De Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial” y su Influencia en la Voluntad de Formalización en los Comerciantes del Mercado, La Victoria-2018*. Obtenido de Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo: http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/2788/1/TL_SibanEspinozaGeraldine_SibanEspinozaCris.pdf
- SUNAT. (2016). *Acuerdos Comerciales*. Obtenido de <https://www.sunat.gob.pe/orientacionaduanera/acuerdoscomerciales/acuerdos.html>
- Tambo, V. (2019). *Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Perú: Caso Empresa Grupo Technology Services S.A.C.- Chimbote, 2018*. Obtenido de Universidad Católica los Ángeles de Chimbote: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/19941/MYPE_FINANCIAMIENTO_TAMBO_BLAS_VILMA_ALICIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Toro, A. (2018). *El Crédito Financiero y su incidencia en la eficiencia de la Gestión Financiera de las MYPES del distrito el Porvenir, año 2018*. Obtenido de

Universidad César Vallejo:
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/31387/toro_cha.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Torres, A., Guerrero, F., & Paradas, M. (2016). *Financiamiento Utilizado por las Pequeñas y Medianas Empresas ferreteras*. Obtenido de Dialnet:
<https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6430961.pdf>

Torres, D. (2020). *9 problemas que enfrentan las pymes y cómo superarlos*. Obtenido de <https://blog.hubspot.es/sales/principales-problemas-pymes>

Uladech. (2021). *Código de Ética para la Investigación*. Obtenido de <https://web2020.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2020/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v004.pdf>

Universitat de València. (2017). *El método biográfico*. Obtenido de https://www.uv.es/innopfg/el_mtodo_biografico.html

Yalda, L. (2017). *Conceptos y recomendaciones prácticas para la formulación de Hipótesis y Objetivos*. Obtenido de <http://pediatrianorte.med.uchile.cl/investigacion/cursos/Hipotesis%20y%20objetivos.pdf>

Yanac, D. (2017). *Régimen Mype tributario y su relación con la rentabilidad en las empresas del sector gastronómico en el distrito de Magdalena del mar, 2017*. Obtenido de Universidad César Vallejo:
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/15617/Yanac_GDO.pdf;jsessionid=9F8D91DD7BDBDE356B42F4F95BC42238?sequence=1

7.2.Anexo

7.2.1. Anexo 01: Cronograma de Actividades.

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES																	
N°	Actividades	Año 2020								Año 2021							
		Semestre I				Semestre II				Semestre I				Semestre II			
		Mes				Mes				Mes				Mes			
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1	Elaboración del Proyecto	■															
2	Revisión del proyecto por el jurado de investigación		■														
3	Aprobación del proyecto por el Jurado de Investigación			■													
4	Exposición del proyecto al Jurado de Investigación				■												
5	Mejora del marco teórico					■											
6	Redacción de la revisión de la literatura.						■										
7	Elaboración del consentimiento informado (*)							■									
8	Ejecución de la metodología								■								
9	Resultados de la investigación									■							
10	Conclusiones y recomendaciones										■						
11	Redacción del pre informe de Investigación.											■					
12	Reacción del informe final												■				
13	Aprobación del informe final por el Jurado de Investigación													■			
14	Presentación de ponencia en jornadas de investigación															■	
15	Redacción de artículo científico																■

7.2.2. Anexo 02: Matriz de Consistencia.

TÍTULO DE LA INVESTIGACION	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	VARIABLE	METODOLOGÍA
<p>Incidencia del Financiamiento de las Micro y Pequeñas empresas del Perú, del sector servicio: caso Ferretería DINO EIRL Chimbote-2016</p>	<p>¿Cuáles son las incidencias del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Perú, del sector servicio: caso Ferretería DINO EIRL Chimbote-2016?</p>	<p>Determinar y describir las incidencias del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Perú, del sector servicio: caso Ferretería DINO EIRL Chimbote-2016.</p>	<p>1. Describir incidencia del Financiamiento de las Micro y Pequeñas empresas del sector comercio del Perú 2018. 2. Describir la incidencia del financiamiento de la empresa ferretería DINO EIRL Chimbote, 2018. 3. Hacer un análisis comparativo de la incidencia de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio del Perú y de la Ferretería DINO de Chimbote, 2018.</p>	<p>Financiamiento</p>	<p>Diseño: No experimental, cualitativo, descriptivo, bibliográfico - documental y de caso. Técnica: Revisión bibliográfica.</p>

Fuente: elaboración propia en base a los antecedentes Nacionales, regionales y locales.

7.2.3. Anexo 03: Cuestionario.



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

DEPARTAMENTO ACADÉMICO METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN – DEMI

CUESTIONARIO APLICADO A LOS DUEÑOS, GERENTES Y/O REPRESENTANTES DE LAS MYPE DEL SECTOR COMERCIO RUBRO TEXTIL DE CHIMBOTE

El presente cuestionario tiene por finalidad recabar información de las MYPE del sector y rubro indicando anteriormente, la misma que servirá para desarrollar el trabajo de investigación denominado: **“Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro textil en el Centro Comercial Bahía Plaza Center del distrito de Chimbote, periodo 2016.”**

La información que usted proporciona será utilizada sólo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece anticipadamente.

Encuestador..... Fecha.....

1. DATOS GENERALES

1.1 DEL ENCUESTADO

(DUEÑO Y/O REPRESENTANTE LEGAL)

1.1.2 Sexo:

- Masculino
 Femenino

1.1.3 Grado de instrucción:

- Sin instrucción
 Primaria
 Secundaria
 Superior Universitaria
 Otro

1.2 DE LA EMPRESA

3. Antigüedad de la empresa:
- Un año
 - Dos años
 - Tres años
 - Más de tres años
4. Número de trabajadores:
- 01 – 05
 - 06 – 10
 - 11 – 15
 - 16 – 20
 - Más de 20
5. Tipo de financiamiento:
- Propio
 - Ajeno
6. Objetivos establecidos:
- Maximizar ganancias
 - Dar empleo a la familia
 - Generar ingresos para la familia
 - Otros:

2. DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MYPES

7. ¿Solicitó crédito durante el año 2010?
- Sí
 - No
8. ¿Recibió el crédito solicitado?
- Sí
 - No

9. La entidad a la que solicitó crédito fue:

- Bancaria
- No bancaria

10. La entidad que le otorgó el crédito fue:

- Bancaria
- No bancaria

11. ¿El crédito fue oportuno?

- Sí
- No

12. ¿El crédito fue suficiente?

- Sí
- No

13. ¿Cree que el financiamiento mejora la rentabilidad de su empresa?

- Sí
- No

3. DE LA CAPACITACIÓN DE LAS MYPES

14. ¿Recibió capacitación antes del crédito?

- Sí
- No

15. ¿Cuántas veces se ha capacitado el personal de gerencia en los últimos dos años?

- Uno
- Dos
- Tres
- Más de tres

16. ¿Los trabajadores de la empresa se capacitan?

- Sí
 No

17. ¿Cuántas veces se han capacitado los trabajadores de la empresa en los últimos dos años?

- Uno
 Dos
 Tres
 Más de tres

18. Tipo de cursos en los cuales se capacita el personal de la empresa:

- Inversión de crédito
 Marketing empresarial
 Manejo empresarial
 Otros _____

19. ¿Considera la capacitación, una inversión?

- Sí
 No

20. ¿Cree que la capacitación mejora la rentabilidad de su empresa?

- Sí
 No

21. ¿Cree que la capacitación mejora la competitividad de la empresa?

- Sí
 No

4. DE LA RENTABILIDAD DE LAS MYPES

22. ¿Creeo percibe que la competitividad de su empresa ha mejorado en los últimos años?

- Sí
 No

23. ¿Cree o percibe que la competitividad de su empresa g mejorado por el financiamiento recibido?

- Sí
 No

24. ¿Cree o percibe que la competitividad de su empresa g mejorado por la capacitación recibida?

- Sí
 No

25. ¿Cree o percibe que la competitividad de su empresa g mejorado por el financiamiento y la capacitación recibidos?

- Sí
 No

¡GRACIAS POR SU APOYO

7.2.4. Anexo 04: Fichas Bibliográficas.

<p><u>FICHA BIBLIOGRÁFICA</u></p> <p>Título: _____</p> <p>Autor: _____</p> <p>Editorial: _____</p> <p>Nº Páginas: _____</p> <p>Edición: _____</p> <p>Tema: _____</p>

FICHAS BIBLIOGRAFICAS

TESIS, TESINA, ESPECIALIDAD,
ETC. AUTOR: _____

Y SUBTÍTULO: _____ APELLIDO (s), Nombre (s) TÍTULO _____

_____ LUGAR DE _____

EDICION: _____ AÑO _____

EN QUE SE OBTUVO: _____ NUM. DE _____

PAGINAS: _____ NIVEL ACADEMICO _____

OBTENIDO: _____ INSTITUCION Y DEPENDENCIA _____

QUE OTORGA EL _____

NIVEL ACADEMICO: _____

_____ NOMBRE DEL ASESOR: _____

APELLIDO (s), Nombre (s) LOCALIZACION DE LA _____

OBRA: _____

Autor/a: _____	Editorial: _____
Título: _____	Ciudad, país: _____
Año: _____	
Resumen del contenido:	

Número de edición o impresión: _____	
Traductor: _____	

7.2.5. Anexo 05: Presupuesto

Presupuesto desembolsable (Estudiante)			
Categoría	Base	% o Número	Total (S/.)
Suministros (*)			
• Impresiones	0.50	60	30.00
• Fotocopias	0.10	40	4.00
• Empastado	90.00	1	90.00
• Papel bond A-4 (500 hojas)	0.10	100	10.00
• Lapiceros	1.00	3	3.00
Servicios			
• Uso de Turnitin	50.00	2	100.00
Sub total			237.00
Gastos de viaje			
• Pasajes para recolectar información	2.00	2	4.00
Sub total			4.00
Total de presupuesto desembolsable			241.00
Presupuesto no desembolsable (Universidad)			
Categoría	Base	% ó Número	Total (S/.)
Servicios			
• Uso de Internet (Laboratorio de Aprendizaje Digital - LAD)	30.00	4	120.00
• Búsqueda de información en base de datos	35.00	2	70.00
• Soporte informático (Módulo de Investigación del ERP University - MOIC)	40.00	4	160.00
• Publicación de artículo en repositorio institucional	50.00	1	50.00
Sub total			400.00
Recurso humano			
• Asesoría personalizada (5 horas por semana)	63.00	4	252.00
Sub total			252.00
Total de presupuesto no desembolsable			652.00
Total (S/.)			893.00