



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**“CARACTERIZACIÓN DE LAS FUENTES DE
FINANCIAMIENTO DE LAS MYPE DEL SECTOR
INDUSTRIA DEL PERU: CASO EMPRESA
ESTRUCTURAS METALICAS CCOSI – HUANCANÉ,
2020”**

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

AUTOR

MAMANI MACHACA, EFREN FERRER

ORCID: 0000-0001-6157-1809

ASESOR

LOZANO GUERRA ESPIRITU CENCIA

ORCID: 0000-0002-2962-6408

CAÑETE – PERÚ

2021



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**“CARACTERIZACIÓN DE LAS FUENTES DE
FINANCIAMIENTO DE LAS MYPE DEL SECTOR
INDUSTRIA DEL PERU: CASO EMPRESA
ESTRUCTURAS METALICAS CCOSI – HUANCANÉ,
2020”**

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

AUTOR

MAMANI MACHACA, EFREN FERRER

ORCID: 0000-0001-6157-1809

ASESOR

LOZANO GUERRA ESPIRITU CENCIA

ORCID: 0000-0002-2962-6408

CAÑETE – PERÚ

2021

EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR:

Mamani Machaca Efren Ferrer

ORCID: 0000-0001-6157-1809

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

ASESOR:

Lozano Guerra Espiritu Cencia

ORCID 000-0002-2962-6408

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

JURADO:

Rodriguez Cribilleros Erlinda Rosario

ORCID 0000-0002-4415-1623

Ayala Zavala Jesus Pascual

ORCID 0000-0003-0117-6078

Armijo Garcia Victor Hugo

ORCID 0000-0002-2757-4368

HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR

**Dra. Rodríguez Cribilleros Erlinda Rosario
PRESIDENTE**

**Dr. Ayala Zavala Jesus Pascual
MIEMBRO:**

**Dr. Armijo Garcia Victor Hugo
MIEMBRO:**

**Mgr. Lozano Guerra Espiritu Cencia
ASESORA**

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios, por permitirme tener una familia maravillosa, mi padre Lucio Santos, mi Madre Lorenza, hermanas, sobrinos, familiares, amigos y hacia mi persona, por darme su apoyo incondicional en cada paso en el trayecto de la vida, por el apoyo en cada decisión y proyecto.

También gracias a la vida que me demuestra que cada día es hermosa y lo justa que puede llegar a ser; gracias a todos por permitirme cumplir el desarrollo de esta tesis; gracias por creer en mí ya que sin la ayuda de ellos jamás hubiese podido conseguir lo que hasta ahora he conseguido.

DEDICATORIA

A dios, por permitirme tener una vida con buena salud, brindándome fuerzas y fortalezas para realizar uno de mis propósitos.

La concepción de este proyecto está dedicada a mis padres, quienes son los seres más importantes de mi vida, siempre están presentes en mi vida diaria, a la vez ven mi bienestar, apoyándome constantemente en todo momento. Gracias a ellos soy un profesional a carta cabal.

.

RESUMEN

El presente trabajo de investigación denominado: Caracterización de las fuentes de financiamiento de las MYPE del sector industria del Perú: caso empresa Estructuras Metálicas Ccosi – Huancané, 2020. Tuvo como objetivo general; Describir las Características de las fuentes de financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector industria del Perú y de la empresa estructuras metálicas Ccosi – Huancané, 2020. El diseño de investigación será no experimental – descriptivo – bibliográfico – 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 con preguntas abiertas y cerradas el cual se le aplicó directamente al Gerente General de la empresa de caso ; equitativamente encontrando así los siguientes resultados de la investigación: Respecto al Objetivo Específico N° 01: la gran mayoría de los autores mencionan que las empresas comerciales recurren al financiamiento de fuentes externas (terceros), principalmente de la Banca Formal y entidades Financieras Formales, los cuales brindan más facilidades a la empresa y mejores tasas de interés que las empresas privadas. Respecto al Objetivo Específico N° 02: la empresa en estructuras metálicas Ccosi. Se financia mediante Fuentes externas (terceros), obteniendo así un crédito financiero en la Caja Arequipa, a una tasa del 24 % y a un plazo de 12 meses, el cual fue utilizado por completo en capital de trabajo en las mercaderías que es muy fundamental para la empresa. Finalmente podemos llegare a concluir que las empresas formales pueden acceder a un crédito por parte de las entidades formales, ya sea esta con mejores tasas de interés y a corto plazo. Respecto al Objetivo Especifico N° 03: La mayor parte de las empresas prefieren financiamiento por parte de fuentes externas (terceros), se puede ver el caso que algunos de ellos comparten la entidad bancaria y financiera, pero no la tasa de interés. En conclusión, solo las empresas formales pueden obtener un préstamo por parte de la Banca Formal como también por entidades Financieras Formales con mejores tasas de interés a comparación de las empresas informales que no pueden acceder a un préstamo bancario por falta de requisitos, lo tienen que hacer en empresas privadas pagando así tasas de interés demasiadas elevadas.

Palabras claves: Empresa, Fuentes de financiamiento, sector industria.

ABSTRACT

The present research work called: Characterization of the financing sources of the MYPE of the industrial sector of Peru: case of the company Estructuras Metálicas Ccosi - Huancané, 2020. had as general objective; Describe the Characteristics of the financing sources of the micro and small companies in the industrial sector of Peru and of the metallic structures company Ccosi - Huancané, 2020. The research design will not be experimental - descriptive - bibliographic - documentary and case. To collect the information, the bibliographic review technique was used, as well as the bibliographic record instruments and a questionnaire with open and closed questions which was applied directly to the General Manager of the case company; equitably thus finding the following research results: Regarding Specific Objective No. 01: the vast majority of the authors mention that commercial companies resort to financing from external sources (third parties), mainly from Formal Banking and Formal Financial entities, Which provide more facilities to the company and better interest rates than private companies. Regarding Specific Objective No. 02: the company in metallic structures Ccosi. It is financed through external sources (third parties), thus obtaining a financial credit in Caja Arequipa, at a rate of 24% and for a term of 12 months, which was used entirely in working capital in the merchandise, which is very fundamental for the company. Finally we can conclude that formal companies can access a loan from formal entities, either with better interest rates and in the short term. Regarding Specific Objective No. 03: Most of the companies prefer financing from external sources (third parties), it can be seen that some of them share the banking and financial entity, but not the interest rate. In conclusion, only formal companies can obtain a loan from the Formal Bank as well as by Formal Financial entities with better interest rates compared to informal companies that cannot access a bank loan due to lack of requirements, they have to do in private companies thus paying too high interest rates.

Keywords: Company, Financing sources, industry sector.

CONTENIDO

CARATULA	
EQUIPO DE TRABAJO	iii
HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR	iv
AGRADECIMIENTO	v
DEDICATORIA	vi
RESUMEN	vii
ABSTRACT.....	viii
CONTENIDO	ix
INDICE DE TABLAS	xi
I. INTRODUCCIÓN	12
II. REVISION DE LA LITERATURA.....	14
2.1 ANTECEDENTES:	14
2.2 BASES TEÓRICAS DE LA INVESTIGACIÓN:.....	25
2.2.1 El sistema Financiero.....	26
2.2.2. Elementos de un estado Financiero	26
2.2.3. Estructura del Sistema Financiero	27
2.2.4. Riegos Financieros.....	28
2.2.5. Fuentes de financiamiento	29
2.2.6. Tipos de fuentes de financiamiento	30
2.2.7. Formales.....	30
2.2.8. Informales	30
2.2.9. TEORIA DE LAS MYPE.....	31
2.2.10. Características de las MYPE.....	31
2.2.11. Tipología de las MYPE:	33
2.3 MARCO CONCEPTUAL:	34
III. HIPÓTESIS.....	37
IV. METODOLOGÍA	37
4.1. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN.....	37
4.2. POBLACIÓN Y MUESTRA	38
4.2.1. POBLACIÓN.....	38
4.2.2. MUESTRA	38
4.3. DEFINICIÓN Y OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES	38
4.4. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS	38
4.5. PLAN DE ANÁLISIS	38

4.7.	PRINCIPIOS ÉTICOS.	39
V.	RESULTADOS Y ANALISIS DE RESULTADOS	40
5.1.	RESULTADOS.....	40
5.1.1.	RESPECTO AL OBJETIVO ESPECIFICO N° 01.	40
5.1.2.	RESPECTO AL OBJETIVO ESPECIFICO N° 02.	47
5.1.3.	RESPECTO AL OBJETIVO ESPECIFICO N° 03.	50
5.2.	ANÁLISIS DE RESULTADOS.....	54
5.2.1.	RESPECTO AL OBJETIVO ESPECIFICO N° 01.	54
5.2.2.	RESPECTO AL OBJETIVO ESPECIFICO N° 02.	54
5.2.3.	RESPECTO AL OBJETIVO ESPECIFICO N° 03.	55
VI.	CONCLUSIONES	56
2.3.	RESPECTO AL OBJETIVO ESPECIFICO N° 01.	56
2.4.	RESPECTO AL OBJETIVO ESPECIFICO N° 02.	56
2.5.	RESPECTO AL OBJETIVO ESPECIFICO N° 03.	56
2.6.	CONCLUSIÓN GENERAL.....	57
VII.	RECOMENDACIONES:.....	57
7.1.	RESPECTO AL OBJETIVO ESPECIFICO N° 01.	57
7.2.	RESPECTO AL OBJETIVO ESPECIFICO N° 02.	57
7.3.	RESPECTO AL OBJETIVO ESPECIFICO N° 03.	58
7.4.	RESPECTO A LA CONCLUSION GENERAL.....	58
	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	59
	ANEXOS 60	
	Anexo 01: Matriz de Consistencia.....	60
	Anexo 02: Modelos de fichas bibliográficas	61
	Anexo 03: Cuestionario	62
	Anexo 04: Protocolo de consentimiento.....	65
	Anexo 05: Fotografía.....	67

INDICE DE TABLAS

CUADRO N° 1	40
CUADRO N° 2	47
CUADRO N° 3	50

I. INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de investigación que lleva por título; caracterización de las fuentes de financiamiento de las MYPE del sector industria del Perú: caso empresa estructuras metálicas Ccosi – Huancané, 2020. Esta elaborado para poder conocer las características de las fuentes de financiamiento que realizan las empresas en la actualidad. En el Perú, las micro y pequeña empresa abarca aproximadamente el 70% de la población económicamente activa (PEA). Son las fuentes generadoras de trabajo como también fuentes que generan ingresos a familias peruanas. En la Actualidad las MYPEs están en la búsqueda constante de obtener y posesionarse en el mercado, por ende una de las herramientas estratégicas de las MYPEs son los créditos financieros que conceden las entidades bancarias, financieras, cajas municipales de ahorro y crédito, cajas rurales de ahorro y crédito, EDPYMES y CREDICOOP, entre otras empresa privadas, instaladas en la provincia de Huancané, quienes de acuerdo a sus políticas de trabajo y evaluaciones que se les realiza se les otorga el crédito que han solicitado el cual les permita conseguir determinados desarrollos a nivel empresarial, industrial, comercial y productiva en el mercado. En el Perú, las micro y pequeña empresa abarca aproximadamente el 70% de la población económicamente activa (PEA). Son las fuentes generadoras de trabajo como también fuentes que generan ingresos a familias peruanas. Para algunos esta cifra podrá arrojar un dato sorprendente y para muchos incluso un dato desconocido. En unos casos es significativamente positivo, aunque el coste de los programas es elevado, mientras que en otros no es significativo (Martí, 2018). Para cualquier empresa la categoría del financiamiento es vital para su desarrollo, permanencia o falla del mercado en el que se desenvuelve, si es del sector 13 agropecuario la importancia del financiamiento es aún mayor. Nos ayuda a valorar su contenido para obtener préstamos y componer entradas de seguro. Suministra una mejor base para determinar el desempeño de prestaciones, arrendamientos, pagarés y otros tipos de financiamiento, que pueden ser comparados con el pasado, evaluados y aplicados en el presente y mejorados para el futuro, determinando así la liquidez y solvencia de las empresas agropecuarias, lo cual se considera Esencial para la toma de decisiones (Aguilar, 2015).

La empresa de estructuras metálicas Ccosi, está ubicada en la ciudad del Distrito de Huancané, provincia de Huancané, del departamento de Puno; en jirón: Daniel Alcides Carrión. El gerente General el Sr. Hernan Ccosi Caira, Es una empresa privada, que se dedica a la transformación de materiales de hierro(fierros) el cual da un valor agregado con la mano de obra aplicada al trabajo, en donde realizar, puertas, portones, pasamanos, ventanas, techos, trabajos de cerrajería, soldadura en general y otros servicios. Planteamiento del problema a) Caracterización del problema En la actualidad hay muchas personas emprendedoras, quienes quieren sobresalir en la sociedad, a veces el desconocimiento sobre las fuentes de financiamiento de una MYPE no se atreve a formalizar una MYPE. Es por esta razón se quiere determinar cómo se encuentra las fuentes de financiamiento de las MYPE del rubro industria – empresas. b) Según lo expresado anteriormente he elegido el enunciado del problema de investigación: ¿Cuáles son las características de las fuentes de financiamiento de las MYPES del sector Comercio del Perú: Caso Empresa Estructuras Metalicas Ccosi – Huancané, 2020?. Objetivos de la investigación Objetivo general. - Describir cuales vienen a ser las principales características de las fuentes de financiamiento de las MYPES del sector Comercio del Perú: Caso Empresa Estructuras Metalicas Ccosi – Huancané, 2020. Objetivos específicos. Describir las características de las fuentes de financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio e industria del Perú, 2020. Describir las características de las fuentes de financiamiento de la Empresa Estructuras Metalicas Ccosi – Huancané, 2020. Realizar un análisis comparativo de las características de las fuentes de financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la Empresa Estructuras Metálicas Ccosi - Huancané, 2020. La justificación del presente trabajo de investigación se da porque nos ayuda a conocer las principales Características de las Fuentes de Financiamiento de las MYPES del sector Industria del Perú: caso empresa Estructuras Metálicas Ccosi – Huancané, 2020 La cual llegaremos a informar de las formas de financiamiento y esto ayudara a conocer a las personas sobre el financiamiento que tienen este tipo de empresas en el ámbito del distrito de Huancané. El presente también se justifica porque una vez sustentada servirá para poder obtener mi título profesional de Contador Público. Además, el estudio sirve de base para otros trabajos de investigación sobre fuentes de financiamiento.

II. REVISION DE LA LITERATURA

2.1 ANTECEDENTES:

2.1.1. INTERNACIONAL

En esta investigación se entiende por antecedentes internacionales toda aquella investigación que ha sido elaborado por cualquier investigador en cualquier lugar del mundo, pero no en el Perú. Sobre temas relacionado con nuestro proyecto de estudio. Y revisando los antecedentes encontramos que.

Según (Bustos Castro, 2017) En su tesis titulada **“caracterización de la utilización de fuentes de financiamiento en pymes apoyadas por cdn – sercotec”**. Tesis elaborada para optar al grado de ingeniero comercial, mención en administración, tiene como finalidad de: De acuerdo a datos del GEM Chile en su versión 2016 más de un 24 % de la población declara encontrarse realizando una actividad emprendedora. De igual forma, las microempresas alcanzan un 44,9 % del total de empresas a nivel nacional, y estas presentan en su mayoría un tipo de organización jurídica de persona natural (65,9 %), según datos de la Cuarta Encuesta Longitudinal Empresas (ELE4) del Ministerio de Economía, F. y T. (2017a). Bajo este escenario en la última década se ha reconocido profundamente el valor para la sociedad que tienen las acciones emprendedoras. Distintas instituciones tanto públicas como privadas han centrado sus esfuerzos en ser actores relevantes en el desarrollo de un contexto o ecosistema emprendedor, por cuanto, el alto impacto económico y social en términos de innovación, aumento de la competencia y la llegada a nuevos nichos de mercado, inducido por las pequeñas empresas, representa una mejora importante en la eficiencia económica del mercado (Minniti, 2012). De igual forma, el emprendimiento representa una importante forma de movilidad social, así lo cree Alejandra Mustakis (2017) Presidenta del Directorio de ASECH. Por otro lado, diversos estudios identifican al tema del financiamiento como uno de los principales factores críticos en el ecosistema emprendedor chileno. Por el lado de la oferta, el GEM 2016 a través de su encuesta NES (Nacional Expert Survey) establece a las oportunidades de

financiamiento como el segundo peor elemento en el contexto emprendedor nacional, es decir, los expertos encuestados consideran que no hay suficientes fuentes de financiamiento privadas para el emprendimiento (Mandakovic y Serey, 2016). Por el lado de la demanda, la Cuarta Encuesta de Microemprendimiento (EME4) encuentra que la falta de financiamiento es el principal factor reportado por microempresarios, que a su juicio, limita el crecimiento de sus negocios, también, concluye que el 88,2 % de los emprendedores utilizó ahorros propios o de conocidos para poner en marcha el negocio, adicionalmente, sólo el 2,4 % de quienes solicitaron financiamiento de gobierno lo obtuvieron, y la banca financia al 8,2 % de los emprendimientos con necesidades de capital (Ministerio de Economía, F. y T., 2016). A partir de los antecedentes antes expuestos es relevante, por lo tanto, generar antecedentes que contribuyan a entender qué caracteriza a los emprendedores y emprendimientos locales en relación a los temas de financiamiento, con una especial atención en identificar cómo, desde la propia mirada de los emprendedores, este tema afecta al desarrollo de sus negocios. En este sentido, con datos de 1450 mipymes clientes de los Centros de Desarrollo de Negocios (CDN) de SERCOTEC de las comunas de Estación Central, San Bernardo, Las Condes y Maipú; este trabajo busca caracterizar estas empresas desde la óptica del financiamiento y, a partir de ello, generar propuestas que puedan contribuir a los CDN a desarrollar actividades orientadas en las problemáticas y necesidades identificadas. Se espera que los resultados de la caracterización en relación al financiamiento, del segmento de mipymes apoyadas por los CDN, muestren congruencia con los antecedentes expuestos por los principales estudios de carácter nacional (GEM e informes del Ministerios de Economía, F. y T.) en la materia. Para la realización de esta caracterización se utilizará una metodología basada en el análisis descriptivo de los datos, los cuales fueron obtenidos directamente a partir de la información proporcionada por cada empresa. Esta tesis se estructura de la siguiente forma: la sección 2 entrega un marco teórico para comprender la evolución del concepto emprendimiento y su estrecha relación con el emprendedor; de igual forma, se presentan una serie de datos para entender el contexto emprendedor chileno, sobre la base de dos

estudios orientados a caracterizar el emprendimiento a nivel nacional. En la sección 3, se entrega una revisión de las principales ofertas de financiamiento, que podrían ser transversalmente utilizados en distintos tipos de proyectos de emprendimiento. Luego, la sección 4, se inicia con una breve revisión de qué son los CDN, se plantea una descripción de los datos y se establecen los resultados obtenidos a partir del análisis descriptivo, también, se entregan recomendaciones para los CDN sobre las necesidades y problemáticas identificadas. Finalmente, en la sección 5, se plantean las principales conclusiones del informe, se reconocen las limitaciones del trabajo y se entregan recomendaciones para estudios futuros.

Según (Cortez Pérez, Chacón Rojas, & Donado Bonilla, 2017). En su tesis que tiene como título **“propuesta de una herramienta de autoevaluación financiera, para la administración de préstamos bancarios en la mediana empresa del sector comercio”**. Donde indico que: “las medianas empresas en El Salvador representan un sector importante en el crecimiento de la economía del país, sin embargo muchas no son muy productivas al momento de evaluar sus resultados, esto se debe a la falta de planes estratégicos de financiamiento, que ayuden a potencializar su capacidad operativa; en cuanto a las políticas de cobro no cuenta con mecanismos apropiados para el otorgamiento de crédito, ya que esas políticas no se encuentran definidas dentro de una manual para su cumplimiento estricto, las técnicas usadas no han dado resultados. Por otro lado, debido a la rotación lenta de inventario existe un retraso en el cumplimiento de sus compromisos de corto plazo, ocasionando la pérdida de credibilidad y por ende pone en riesgo su crédito con sus acreedores. Por tanto, es necesario que la empresa implemente políticas y estrategia para hacer frente a sus obligaciones y sobre todo tener lineamientos claros para la cobranza de créditos, para no caer en aplazamiento del cobro de estos”.

Según (Arias Subiaga & Carrillo Paredes, 2016) En su tesis titulada: **“Análisis de las fuentes de financiamiento para microcréditos de las 23 instituciones públicas y privadas para las Pymes en el Ecuador”, En la ciudad de Guayaquil, periodo 2016.** Tuvo como Objetivo General: Demostrar que el inadecuado manejo administrativo y financiero por parte de las Pymes dificulta el acceso al crédito ofrecido por las instituciones financieras. Obteniendo como resultados: De acuerdo al levantamiento de información realizada por medio de las encuestas para este trabajo de investigación, de las 1068 encuestas realizadas a varias empresas pymes 596 (56%) de los encuestados no logro obtener un crédito, de los cuales la mayor parte no consiguió obtener un crédito debido a la falta de presentación de Estados Financieros (26%), así como por no contar con un plan de proyecto para su inversión (25%) y por no presentar garantes o garantías (25%), esto sumado a que 565 de los encuestados considera que no es relevante la información financiera para sus negocios demuestra la importancia que tienen la información financiera así como de una adecuada administración donde se tenga la capacidad para planificar (por medio de un plan de proyecto/inversión o proyecto de factibilidad) las obligaciones de la empresa. Se llegó a las siguientes conclusiones: Todas las empresas sean pyme o grande necesita financiamiento para realizar nuevos proyectos. La mayor parte de las pymes consideran excesivos los requisitos de las instituciones financieras por lo que no intentan acceder a este tipo de financiamiento. Las exigencias en los requisitos de las 24 instituciones financieras son para obtener la información necesaria de la empresa y analizar el riesgo al otorgar un crédito. De las pymes encuestas y que no lograron acceder a un crédito el 51% se atribuye al no cumplimiento de ciertos requisitos responsabilidad de la administración como lo son la presentación de EF's (26%) y plan de proyecto y/o inversión (25%). El no tener información financiera para las pymes no solo crea inconvenientes en cuanto a requisitos puntuales como la obtención de un crédito, también refleja que el manejo administrativo puede estar siendo deficiente en las áreas críticas de control de su empresa lo cual también incide en el crecimiento de la misma.

Según (Quito Guachamin, Llumiquinga Cuichan, & Rosado Paredes, 2016). En su tesis titulada; **“Emisión de obligaciones como fuente de financiamiento en las pymes comerciales para el sector industrial del Cantón Quito”**. La siguiente investigación tuvo como objetivo general analizar las ventajas que ofrece el mercado de valores, como “fuente de financiamiento para las Pymes Comerciales del sector Industrial, del Cantón Quito”, “con el fin de disminuir los problemas de liquidez que tiene las entidades de este sector y tomo como muestra a las mypes comerciales del sector industrial indicando que se puedan financiar por el mercado de valores, también tomo como saco practico a la empresa RULHERMAQ CIA LTDA., la metodología que aplico es analítico y descriptivo, las técnicas de investigación fue la entrevista directamente a la empresa con el gerente y contador los cuales saben del financiamiento de la empresa RULHERMAQ CIA LTDA., se llegó a una conclusión que al realizar un “análisis vertical vemos la proporcionalidad que tiene cada rubro con respecto al total, es decir el total de gastos en el año 2015 es de 374.852,56 dólares, dichos gastos están compuestos por sueldos y salarios, gastos de gestión, gastos de viaje, etc. Uno de los gastos más representativos en el año 2015 es el de sueldos y salarios que tiene una participación del 7,30 % con respecto del total de gastos, el siguiente gasto con mayor participación con respecto al total de gastos, es el de mantenimiento y reparación que tiene un 2,49% de proporcionalidad con respecto al total” Esta investigación llega a una conclusión que toda empresa en el Cantón Quito 6 sea pública o privada, requiere de recursos financieros para realizar sus operaciones permanentes, desarrollar actividades de crecimiento y expansión del negocio, así como, el inicio de nuevos proyectos que impliquen inversión o reestructuración de pasivos”.

2.1.2. NACIONALES

Según (Aguilar Soriano & Cano Ramírez, 2017). En su investigación **“fuentes de financiamiento para el incremento de la rentabilidad de las MYPES de la provincia de Huancayo”**. Tesis elaborada para optar el Título Profesional

de Contador Público, de la Universidad Nacional del centro del Perú; Las micro y pequeñas empresas (MYPES) se han constituido en unidades económicas muy dinámicas, cuya principal bondad es el elevado nivel de empleo que generan. Según el INEI, el 97,9 por ciento de las unidades económicas del país son pequeñas y micro empresas que brindan empleo al 75,9 por ciento de la PEA. Una de las características que definen a estas pequeñas unidades económicas es la dificultad de acceso a los servicios financieros, entre otras razones, por el bajo monto de crédito demandado, la informalidad en la que la mayoría opera, la falta de información financiera confiable, y la escasez de garantías reales aceptables. Por estas razones, los bancos nunca las consideraron sujetos de crédito, por lo que tuvieron que recurrir a fuentes de financiamiento informal o en el mejor de los casos a entidades financieras semiformales (instituciones no supervisadas por la SBS), tales como cooperativas de ahorro y crédito y ONGs, las cuales satisfacen sólo una parte de su demanda global de servicios financieros, tanto en cantidad como en calidad y diversidad. Ante dicha restricción surgieron en los últimos años nuevas instituciones especializadas en microfinanzas, con tecnología crediticia no tradicional, que ha permitido ampliar la cobertura de servicios financieros hacia este sector, son las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito.

Según (Castro Gamero, 2019). La presente investigación “Las fuentes de financiamiento y su repercusión en el crecimiento empresarial de las Mypes en Lima Norte” El presente trabajo de investigación tiene como objetivo conocer en qué medida las fuentes de financiamiento repercuten en el crecimiento empresarial de las Mypes en Lima Norte, esto teniendo en cuenta que el financiamiento es un factor clave para que las empresas puedan seguir creciendo y desarrollando su negocio. Se empleó un tipo de investigación básica, bajo un enfoque cuantitativo de diseño no experimental – transeccional de nivel descriptivo. Asimismo, se trabajó con un muestreo no probabilístico con una muestra de 100 empresas (Mypes) de Lima Norte, a quienes se les aplicó una encuesta para poder recolectar la información. Luego de realizar el

análisis de los resultados, se puede indicar que las Mypes encuestadas tienen bajo nivel de acceso a fuentes de financiamiento de terceros, originado por las dificultades para acceder a estas. Sin embargo, a pesar de ello, las Mypes consideran que las fuentes de financiamiento ayudan al crecimiento empresarial de las mismas. Asimismo, de acuerdo a los resultados, la mayoría de las Mypes encuestadas consideran que, de tener acceso a algún tipo de financiamiento, los recursos obtenidos lo usarían principalmente para compra de mercadería o materia prima, de manera que de esa forma impulsen su crecimiento

Según (Jara Cadenillas, 2020). La presente investigación “**Características del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio Rubro Ferreterías de Huaraz, 2019**” planteó como objetivo general: Determinar las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas en estudio. Metodología: tipo de investigación cuantitativo, nivel descriptivo, diseño no experimental, la población muestral estuvo constituida por 9 ferreterías, la técnica de estudio fue la encuesta y el instrumento el cuestionario. Como resultado se obtuvo: el 89% manifestó acudir al financiamiento de las instituciones financieras; el 67% afirmó que se financian reinvertiendo las utilidades o ganancias; seguido del 100% afirmó que el atraso en los pagos, genera tasa moratoria muy alta, el 44% indicó acudir al financiamiento por falta de liquidez en su micro empresa y el 100% afirmó que cuando adquieren financiamiento en moneda extranjera hubo variaciones ya sea en el tipo de cambio o tipo de interés. Conclusión, utilizan el financiamiento externo como fuente de financiación las instituciones financieras para desarrollar sus actividades de esta manera incrementar el capital, las cuales son amortizadas de manera anticipada o en el plazo establecido; asimismo usan el autofinanciamiento, pues se financian con capital propio y reinvertiendo sus utilidades. Además, están expuestos a los riesgos financieros de crédito, liquidez y mercado, pero minimizan el riesgo operativo.

Según (Moore Torres, Kaqui Valenzuela, & Espinoza Celmi, 2018). Esta investigación de título: **“Fuentes de financiamiento y su influencia en la rentabilidad de la empresa Lucho Tours E.I.R. L, Huaraz – 2018”**, tesis para obtener Título Profesional de Contador Público. Es una investigación cualitativa, de alcance explicativo y de caso único, que se ha planteado el objetivo general: Determinar la influencia de las fuentes de financiamiento en la rentabilidad de la empresa Lucho Tours EIRL, Huaraz – 2018. En esta investigación se ha tenido dos poblaciones, una correspondiente al personal administrativo y otra a los Estados Financieros de la empresa, correspondientes a los años 2016 y 2017, una vez recopilada la información, y luego de elaborar los resultados y a las siguientes conclusiones: se ha determinado que las fuentes de financiamiento no han tenido una influencia muy positiva en la rentabilidad de la empresa Lucho Tours EIRL, Huaraz – 2018, en el año 2016 la rentabilidad ha sido negativa, pero en el año siguiente la rentabilidad ha mejorado y ha sido positiva, pero insuficiente, debido al bajo y regular nivel de conocimiento de las fuentes de financiamiento y al mal uso de las herramientas financieras; asimismo, se ha determinado que la influencia del patrimonio neto en la rentabilidad de la empresa investigada, ha tenido un comportamiento diferente, en los años estudiados.

Según (Espinoza Moran, 2018). Presento la investigación que tiene por título, **“Caracterización del Financiamiento y la Rentabilidad de las MYPES del Sector Comercio Rubro Ferreterías del Distrito de Tumbes, Año 2017”**. Tesis para optar el Título Profesional de Licenciado en Administración. Tiene como objetivo general Determinar características del Financiamiento y la Rentabilidad de las Mypes del Sector Comercio - Rubro Ferretería del Distrito de Tumbes, año 2017. La metodología de investigación utilizada es de nivel descriptivo, con diseño no experimental, de corte transversal. La población y muestra estuvo conformada por los 08 Gerentes de las Mypes del Rubro Ferretería del Distrito de Tumbes, se tuvo como técnica la encuesta, el instrumento fue el cuestionario. Dentro de las principales conclusiones se pudo

identificar que las Mypes supera su falta de liquides aplicando estrategias de reinversión de utilidades y venta de activos, en cuanto al crecimiento y expansión estos acceden a las fuentes de financiamiento internas y externas, así también tenemos que el disminuir sus gastos generales e introducir nuevos productos al mercado, pero sin excederse en los stocks.

Según (Garcia Salinas, 2020). En su tesis titulada **“Caracterización del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio del Perú: caso Ferretería Capillo de Nuevo Chimbote, 2017”** Tesis para optar el Grado de Bachiller. El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la ferretería “Capillo” de nuevo Chimbote, 2017. El diseño de la investigación fue no experimental descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. Basado en el primer objetivo específico se tuvo como resultado que la mayoría de las empresas obtiene financiamiento mediante entidades no bancarias formales. Las empresas que obtienen este financiamiento lo utilizan como capital de trabajo. en cuanto al objetivo 2 se aplicó un cuestionario al dueño de la empresa de caso, con preguntas relacionadas al tipo de investigación, los resultados arrojan que dicha empresa accedió a un financiamiento proveniente de una entidad no bancaria formal, el cual le brindo facilidades de plazos, dicho préstamo lo invirtió como capital de trabajo. Se llegó a la conclusión que la mayoría de las micro y pequeña empresa recurren al financiamiento por parte de entidades del sistema financiero no bancario.

2.1.3. REGIONALES

Según (Mamani Ticona, 2020). En su tesis denominada **“Caracterización del Financiamiento y la Rentabilidad de las MYPE del Sector Comercio, Rubro Ferreterías – caso: Ferreterías de la av. Huancané del distrito de Juliaca – Período 2018”**. El presente trabajo de investigación fue para optar el grado Académico de Bachiller y su objetivo general: Describir y determinar

las principales características de la rentabilidad de las MYPES del sector comercio, rubro ferreterías -caso: Ferreterías de la av. Huancané del distrito de Juliaca – San Román - Puno, período 2018. Para el estudio y desarrollo de la investigación realizada se pudo determinar el tema a tratar, así como también el planteamiento del problema, los objetivos generales y específicos , de los cuales se dedujeron las variables de estudio, las cuales a través de su operacionalización permitió elaborar una encuesta que se tomó como instrumento de trabajo para la obtención, determinación y análisis de los datos tomados mediante una muestra de 15 MYPES del sector comercio, rubro ferreterías caso: Ferreterías de la av. Huancané del distrito de Juliaca – San Román - Puno, período 2018; dicha muestra fue determinada de un universo de más de 15 empresas que laboran en el mismo giro de negocio. Respecto al resultado final de la investigación permitió afirmar que las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro ferretería caso: Ferreterías de la av. Huancané del Distrito de Juliaca, se considera que las MYPES poseen más de 2 trabajadores permanentes, la gran mayoría de los encuestados obtuvieron financiamiento de terceros, entidades bancarias y las MYPES encuestadas que recibieron capacitaciones los 2 últimos años consideran que es una inversión que es relevante para su empresa. En rentabilidad se considera que si mejoro en los últimos años.

Según (Mamani Hallasi, 2020). En su tesis denominado **“caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercial del Perú: caso empresa multiventas mayorsa e.i.r.l. – Juliaca, 2020”**. El presente trabajo de investigación denominado: La caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa “Multiventas MAYORSA E.I.R.L.”– Juliaca, 2019. tuvo como objetivo general; Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa “Multiventas MAYORSA E.I.R.L.”– Juliaca. 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 17 preguntas abiertas y cerradas que se aplicó directamente al Gerente General de la empresa de caso ; proporcionalmente encontrando así los siguientes resultados de la investigación: Respecto al Objetivo Específico N° 01: la gran mayoría de los autores mencionan que las empresas comerciales recurren al financiamiento de terceros, principalmente de la Banca Formal los cuales brindan más facilidades a la empresa y mejores tasas de interés que las de Entidades Financieras, ya que estas bancas formales son muy eficientes al momento de otorgar el crédito financiero y es conveniente los intereses a un corto plazo. Respecto al Objetivo Específico N° 02: la empresa en estudio Multiventas MAYORSA E.I.R.L. se financia mediante terceros, obteniendo así un crédito financiero en el banco SCOTIABANK, a una tasa del 19 % y a un plazo de 12 meses, el cual fue utilizado por completo en capital de trabajo en las mercaderías que es muy esencial para empresa. Finalmente podemos concluir que las empresas formales pueden acceder a un crédito de la Banca Formal con mejores tasas de interés y a corto plazo. Respecto al Objetivo Específico N° 03: La mayor parte de las empresas prefieren financiamiento por parte de terceros, algunos de ellos comparten la entidad bancaria pero no la tasa de interés. En conclusión, solo las empresas formales pueden obtener un préstamo de la Banca Formal con mejores tasas de interés ya que por falta de requisitos, la mayoría de las empresas informales que no pueden acceder a un préstamo bancario lo tienen que hacer en Entidades Financieras pagando así tasas de interés demasiadas elevadas.

Según (Nancy Tito, 2016). En su tesis titulada; **“Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo económico de las MYPEs del mercado Túpac Amaru de Juliaca 2016”**. “En el presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general determinar la influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo económico de las MYPEs del mercado Túpac Amaru de Juliaca 2016, la investigación es cuantitativa, pertenece al diseño no experimental de tipo explicativo correlacional. Para la investigación se tomó como población a los socios del mercado Túpac Amaru, Acomita III, que está

constituida por 325 socios, la muestra estuvo conformada por 114 socios activos de dicho mercado, se determinó utilizando el muestreo estratificado en la población. Se usó el método probabilístico, el paquete estadístico SPSS 22.0. El instrumento utilizado para la recolección de los datos fue el cuestionario, que consta de 13 ítems, dividido en dos dimensiones: fuentes de financiamiento y desarrollo económico de las MYPEs. Con los resultados obtenidos se llegó a la conclusión de que las fuentes de financiamiento tienen un alto grado de significancia (R de Pearson = 0.626 %) en el desarrollo de una MYPE del mercado Túpac Amaru de Juliaca 2016. Esto nos demuestra que una cantidad considerable de MYPEs, han sabido distribuir de manera correcta el financiamiento adquirido por las diferentes entidades financieras, ya que les ayudo a poder incrementar en la compra de mercadería lo que hizo que aumentaran en sus ventas. El estudio también muestra a una parte de socios no han distribuido de manera correcta su financiamiento, lo que ha ocasionado pérdidas en su negocio, también se muestran falencias en la capacidad de reunir la documentación pertinente. Se recomienda a los socios promover y ejecutar actividades de capacitación empresarial para las MYPEs”

2.1.4. LOCALES

En esta investigación se entiende por antecedentes locales, a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier localidad de la ciudad de Huancané; sobre nuestras variables y unidades de análisis. Hasta la fecha no se han encontrado trabajos relacionados con la variable de estudio

2.2 BASES TEÓRICAS DE LA INVESTIGACIÓN:

Cuando hacemos mención de los principios que rigen el nacimiento del financiamiento, mencionaremos distintas teorías y métodos a los pilares Modigliani y Miller (1958) sus grandes aportes se han basado en la toma de decisiones el primero nos mencionó a la combinación de los recursos ajenos como a los propios y el otro hace referencia al logro del capital a través de

accionistas o deudas para su funcionamiento. Entonces nos dice que buscaron los equilibrios entre los costos y las ventajas del endeudamiento que una empresa o un sector económico puede poseer; permitirá fundamentar los valores de apalancamiento, amortización de pasivos a plazos, que se utilizarían para acrecentar los niveles de capital en la empresa, y serían utilizados en diferentes operaciones económicas, de índole operativa, financiera u otra, con el fin de elevar dicho nivel al máximo posible.

Según **(Drimer, 2012)** nos hizo mención a diversas propuestas que surgió en el mercado financiero que se refería a la , lo que también menciono es que “Louis Bachelier propuso a fin del siglo XIX la noción acerca del comportamiento del mercado financiero que se conocería en la segunda mitad del siglo XX como de la hipótesis del mercado eficiente (HME)” (p.47)

2.2.1 El sistema Financiero

(Prieto, 2008) El sistema financiero es el conjunto de instituciones que previamente autorizadas por el Estado, que están encargadas de captar, administrar e invertir el dinero tanto de personas naturales como personas jurídicas. (Pg.04)

2.2.2. Elementos de un estado Financiero

Activos Financieros. - Son títulos expedidos por las Unidades Deficitarias.

Estos títulos son negociables y tienen tres características importantes:

- Liquidez (fácil conversión en efectivo)
- Bajo riesgo (posibilidad mínima de pérdida)
- Rentabilidad (ganancia sobre la inversión)

Intermediarios Financieros. - existen dos clases de intermediarios Financieros

Entidades de créditos:

- Captar depósitos del público
- Otorgar créditos
- Efectuar pagos y transferencias de fondos
- Emitir medios de pagos
- Intermediar en mercados

Entidades que no son de créditos:

- Entidades aseguradas
- Fondos de inversión
- Administradoras de fondos de pensiones y cesantías
- Bolsa de valores

Mercados Financieros. - Un mercado es un sitio físico o virtual al cual concurren compradores y vendedores.

- Los mercados financieros tienen estas funciones:
- Ponen en contacto a los participantes
- Fijan los precios de los activos financieros
- Convierten en líquidos a los activos financieros.
- Reducen costos y plazos de intermediación. (Prieto, 2008) (Pg.07-11)

2.2.3. Estructura del Sistema Financiero

Agentes: El primer elemento del sistema lo forman los diversos agentes que realizan funciones especializadas con una fuerte componente financiera o relacionada con el financiero. El conjunto de agentes del sistema financiero se puede estructurar en tres niveles según el contenido de sus funciones. El primer nivel se sitúan los órganos de decisión política, seguido de los órganos ejecutivos y por último los agentes financieros propiamente dichos. (Pg.08)

Mercados: Es el segundo elemento de la estructura del sistema financiero está conformado por el conjunto de mercados financieros. Existen múltiples

posibilidades de clasificación de los mercados financieros, es un sistema que permite la compra-venta de activos de la contratación de operaciones financieras. Los activos financieros se crean en los mercados primarios o de emisión. Suelen ser mercados mayoristas donde intervienen, junto a los emisores, otros agentes especializados como bancos de inversión, sociedades de valores y los departamentos especializados de los bancos comerciales. (Pg.10)

Activos: El tercer elemento de la estructura del sistema Financiero lo constituye el conjunto de activos que son negociados, después de que sean emitidos por ciertos agentes especializados y forman parte en cada momento de las carteras del conjunto de agentes de la economía, incluyendo a los residentes. Un activo Financiero es ante todo un contrato donde el emisor contare determinadas obligaciones frente al propietario del activo. (Pg.11) (Sanz, 2001)

2.2.4. Riesgos Financieros

(Sanz, 2001) En primer lugar, el riesgo tiene una naturaleza multidimensional ya que en un activo financiero pueden coexistir diferentes tipos de riesgo.

- a) **Riesgo de créditos:** el riesgo de créditos se define como la posibilidad de sufrir una pérdida originada por el incumpliendo de las obligaciones contractuales de pago.
- b) **Riesgos de mercado:** posibles pérdidas que pueden producirse por movimientos adversos de los precios de mercado, casos particulares son los riesgos de interés y de cambio.
- c) **Riesgo de interés:** el riesgo de interés es la pérdida que puedes producirse por un movimiento adverso de los tipos de intereses.
- d) **Riesgo de liquidez:** se define como la posibilidad de sufrir pérdidas originadas por la dificultad, total o parcial de realizar ventas o compras de activos sin sufrir una modificación sensible de los precios.
- e) **Riesgo de país:** el riesgo de país puede definirse como riesgo de materialización de una pérdida que sufre una empresa o un inversor que efectuará parte de sus actividades en un país extranjero.

- f) Riesgos operativos: las transacciones financieras deben ser registradas, almacenadas contabilizadas, además de ser necesaria la realización de un seguimiento durante su vida hasta que sean finalmente canceladas.
- g) Riesgo legal: este tipo de riesgo se presenta por la posibilidad de que existan errores en la formulación de los contratos y en este sentido, se puede considerar una modalidad de riesgo operativo.
- h) Riesgo de modelo: la gestión de los riesgos ha potenciado el desarrollo de una amplia variedad de modelos para medir los diferentes tipos de riesgos. (Pg.13-15)

2.2.5. Fuentes de financiamiento

Las fuentes de financiamiento son las vías por las cuales las empresas consiguen el recurso financiero necesario para realizar sus actividades, las entidades necesitan del financiamiento para poder garantizar la continuidad de las funciones y obtener las utilidades para poder llegar a las metas establecidas.

- Fuentes internas

Las fuentes internas, también conocidas como capital social, son aquellas que se encuentran dentro de las aportaciones de los socios. Es decir que, en estas, el capital proviene propiamente del dinero que posee la organización.

- Fuentes externas

Las externas se refieren al capital prestado por parte de un tercero que no pertenece completamente a la empresa, tal como un accionista o una entidad financiera que espera a cambio un beneficio.

En esta, intervienen diferentes métodos que utilizan las empresas para encontrar financiación externa, como por ejemplo el crowdfunding.

2.2.6. Tipos de fuentes de financiamiento

Tenemos muchas variedades del tipo de financiamiento tenemos Formales e Informales.

2.2.7. Formales

- **Bancos:** el banco es una institución cuya actividad económica es la intermediación financiera, porque recibe el depósito del público y lo otorga como préstamo. Al otorgar dicho crédito afronta un riesgo crediticio, que no se recupere el dinero prestado.
- **Cajas Municipales de Ahorro:** es la entidad similar al banco porque su función es captar el dinero del público y ponerlo en funcionamiento a través de préstamos, se caracterizan mayormente por brindar créditos a las MYPES.
- **Cajas Rurales de Ahorro y Crédito:** se inició con su principal potencial de clientes el sector agrícola, pero con el tiempo fue migrando y captando nuevas formas de sobrevivir y recurrió a las microempresas para brindarles el servicio.
- **Cooperativas:** se basan en que las aportaciones de los propios socios de manera voluntaria, brindan como préstamos para poder obtener ganancias.

2.2.8. Informales

En el Perú la mayoría de los empresarios recurren a esta opción de financiamiento, porque muchas veces no acceden al financiamiento formal y la necesidad los obliga para que su negocio siga en funcionamiento. Tenemos las siguientes fuentes de financiamiento informales.

- **Juntas:** son los aportes de un grupo de personas que mediante un acuerdo hacen llegar el dinero denominado cuota periódicamente, con el fin de recaudar una cantidad y hacen llegar los aportes a sus integrantes.
- **Prestamistas:** son aquellas personas que sabiendo el gran riesgo de incobrabilidad realiza un préstamo, pero con un interés bien elevado.

2.2.9. TEORIA DE LAS MYPE

Según (Comex, 2020). “El desenvolvimiento de las actividades económicas en el país se sustenta en gran parte por las condiciones que enfrentan todas las unidades productivas que componen el tejido empresarial. Diferentes sectores, empresas y trabajadores operan bajo condiciones heterogéneas en términos de capacidades productivas, innovación, tecnologías, y en entornos que no necesariamente facilitan su formalización y competitividad. Así, en el Perú, los emprendimientos más pequeños son los que predominan en la economía, lo cual plantea importantes retos en toda política pública de productividad, formalización y, sobre todo, en el contexto de crisis que vivimos, en los esfuerzos por reactivar la economía”. En el contexto de paralización económica que impone la pandemia causada por la COVID-19, es más importante que nunca conocer de cerca a las Mype peruanas, para diseñar y adaptar los mecanismos de reactivación y apoyo económico que afectan directamente a miles de familias peruanas que dependen de sus pequeños negocios. Según (Ley 30056, 2013). El Congreso de la República promulgó la Ley N° 30056 “Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial”. Este tiene entre sus objetivos establecer el marco legal para la promoción de la competitividad, formalización y el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME). Incluye modificaciones a varias leyes entre las que esta la actual “Ley MYPE” D.S. N° 007-2008-TR. Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente

2.2.10. Características de las MYPE

	Ley MYPE D.S. N° 007-2008-TR		Ley N° 30056	
	Ventas Anuales	Trabajadores	Ventas Anuales	Trabajadores
Microempresa	Hasta 150 UIT	1 a 10	Hasta 150 UIT	No hay límites
Pequeña Empresa	Hasta 1,700 UIT	1 a 100	Más de 150 UIT y hasta 1,700 UIT	No hay límites
Mediana Empresa			Más de 1700 UIT y hasta 2,300 UIT	No hay límites

- Las Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada (EIRL) pueden acogerse al Nuevo RUS “Decreto Legislativo 937, Ley del Nuevo Régimen Único Simplificado” siempre que cumplan los requisitos establecidos por dicha norma.
- Las microempresas que se registren en el REMYPE gozarán de amnistía en reglamentos tributaria y laboral durante los tres primeros años contados a partir de su inscripción y siempre que cumplan con subsanar la infracción. Las empresas que se acogieron al régimen de la microempresa establecido en el D. Leg. N° 1086, “Ley de promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de la micro y pequeña empresa y del acceso al empleo decente, gozan de un tratamiento especial en materia de inspección del trabajo por el plazo de 03 (tres) años desde el acogimiento al régimen especial, específicamente en relación con las sanciones y fiscalización laboral. Así, ante la verificación de infracciones laborales leves, deberán contar con un plazo de subsanación dentro del procedimiento inspectivo”.
- El régimen laboral especial establecido mediante el D. Leg. N° 1086 es ahora de entorno permanente.
- El régimen laboral individual de la microempresa creado mediante la Ley N° 28015, Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa, se prorrogará por 03 (tres) años. Sin perjuicio de ello, las microempresas, trabajadores y conductores pueden acordar por escrito, durante el tiempo de dicha prórroga, que se acogerán al régimen laboral regulado en el D. Leg. N° 1086. El acuerdo deberá presentarse ante la Autoridad Administrativa dentro de los 30 (treinta) días de suscrito.
- La microempresa que durante dos años calendarios consecutivos supere el nivel de ventas establecido de 150 UIT por año, podrá conservar por un año calendario adicional el mismo régimen laboral.
- La pequeña empresa que durante dos años calendarios consecutivos supere el nivel de ventas establecido (1,700 UIT), podrá conservar por tres años calendarios adicionales el mismo régimen laboral.

2.2.11. Tipología de las MYPE:

Según (Huamán Balbuena , 2009). En base a estos factores, podemos elaborar una tipología de MYPE de tres estratos:

- **MYPE de Acumulación**

Las MYPEs de acumulación, tienen la capacidad de generar utilidades para mantener su capital original e invertir en el crecimiento de la empresa, tienen mayor cantidad de activos y se evidencia una mayor capacidad de generación de empleo remunerado.

- **MYPE de Subsistencia**

Las MYPEs de subsistencia son aquellas unidades económicas sin capacidad de generar utilidades, en detrimento de su capital, dedicándose a actividades que no requieren de transformación substancial de materiales o deben realizar dicha transformación con tecnología rudimentaria. Estas empresas proveen un “flujo de caja vital”, pero no inciden de modo significativo en la creación de empleo adicional remunerado.

- **Nuevos Emprendimientos**

Los nuevos emprendimientos se entienden como aquellas iniciativas empresariales concebidas desde un enfoque de oportunidad, es decir como una opción superior de autorrealización y de generación de ingresos. El plan nacional enfatiza el hecho que los emprendimientos apuntan a la innovación, creatividad y cambio hacia una situación económica mejor y más deseable ya sea para iniciar un negocio como para mejorar y hacer más competitivas las empresas

2.3 MARCO CONCEPTUAL:

Las fuentes de financiamiento.- Se conoce como fuentes de financiamiento a las vías que utilizan las empresas para conseguir los recursos financieros necesarios y realizar una determinada actividad.

El financiamiento: - el termino financiamiento es un conjunto de recursos monetario que se determina para llevar a cabo diversas actividades o proyectos económicos. El financiamiento es el mecanismo por el cual se inyecta el dinero a la empresa para que siga en marcha el proyecto encaminado.

El financiamiento consiste en captar fondos ya sea propios o de terceros que serán utilizados para poder solventar adquisición de bienes o servicios para seguir con el proyecto.

Las Finanzas: - La etimología de las finanzas proviene de palabra finance adoptada del francés, la cual existe desde el siglo XIII, formada con el verbo finer, derivado de finir, que en aquellos tiempos significaba “pagar” o dar por terminado un trato y a su vez, finir proviene del latín finis (fin, término, suspensión). Entonces, el término era usado comúnmente en todo lo relacionado a los bancos, al comercio, etc., con la finalización de una transacción económica y con la transferencia de recursos financieros. (Fajardo Ortíz & Soto González, 2018)

Inversión: - Es una expresión económica que hace referencia al empleo de capital en una operación, proyecto o iniciativa empresarial con el fin de recuperarlo con intereses en caso de que el mismo genere ganancias.

Crédito: - Referido a que cuando una persona o una empresa es acreedora de un préstamo, un activo, un bien tangible y/o servicio y que por ellos se compromete mediante un contrato al pago o devolución del valor de dicho producto, en plazo determinado y con interese

MYPES: - Las Micro y Pequeñas Empresas son unidades económicas constituidas que tiene como objeto principal, extracción comercialización y transformación de bienes para poder hacer llegar al cliente final y satisfacer sus necesidades. Dichas Mypes son constituidas por personas naturales o jurídicas. (Caballero 2012)

Empresa industrial

Una empresa industrial es aquella que compra bienes o extrae materias primas y los vende previa transformación.

Características de una empresa industrial

las características de una empresa industrial se pueden resumir en las siguientes:

- Transforman bienes.
- Utiliza maquinaria, herramientas o tecnología para el proceso de transformación.
- Suelen producir gran cantidad de unidades.
- Producen en cadena.
- Se sitúan en polígonos industriales o zonas que faciliten la entrada y salida de sus **insumos** y productos.

Tipos de empresas industriales

Teniendo en cuenta lo anterior, podemos decir que la clasificación más significativa de este tipo de empresas suele ser aquella que distingue a las extractivas de las manufactureras. Claro que, esta no es la única clasificación. A continuación, se muestran diferentes clasificaciones:

Según el producto fabricado:

- Ligera: Produce bienes de consumo.

- Pesada: Produce bienes de equipo o capital y utiliza grandes cantidades de materias primas o energía.

Según la obtención de insumos:

- Extractivas: Extraen recursos naturales y los transforman.
- Manufactureras: Transforman materias primas y las convierten en productos semiterminados o terminados.

Con lo anterior en mente, merece la pena ahondar aún más. ¿Qué empresas industriales se consideran manufactureras? ¿Y extractivas? Una clasificación bastante completa podría ser la que sigue:

Empresas industriales extractivas

- Antracita.
- Crudo de petróleo y gas natural.
- Extracción de materias metálicas.
- Piedra, arena o arcilla.
- Actividades que ofrecen soporte a las anteriores.

Empresas industriales manufactureras

- Alimentación.
- Bebidas.
- Tabaco.
- Textil.
- Prendas de vestir.
- Cuero y calzado.
- Refinería de petróleo.
- Artes gráficas y reproducción de soportes grabados.
- Química.
- Farmacéutica.
- Caucho y plásticos.

- Minerales no metálicos.
- Metalúrgica.
- Siderúrgica.
- Automovilística.
- Armamentística.
- Robótica.
- Informática.
- Electrónica
- Aeronáutica.
- Aeroespacial.

III. HIPÓTESIS

El presente informe de investigación, no aplica hipótesis debido a que la investigación fue de tipo descriptivo, bibliográfico, no experimental y de caso. Todo trabajo de investigación requiere preguntas de investigación, y sólo aquellos que buscan evaluar relación entre variables o explicar causas requieren formular hipótesis (Galán, 2019)

IV. METODOLOGÍA

4.1. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN.

El diseño de la presente investigación fue no experimental, bibliográfico y de caso. Fue no experimental porque no se manipulo ningún aspecto de la variable, caso o personas ya que la investigación solo se limitó a describir las variables en su contexto dado. Fue descriptivo porque solo se limitó a describir los aspectos más relevantes de la variable. Fue bibliográfico porque una parte de la investigación (objetivo específico 1) comprendió solo hacer una revisión bibliográfica de la literatura pertinente. Fue documental porque también se revisó algunos documentos (sobre todo estadísticos) pertinentes al estudio.

Finalmente fue de caso porque la investigación se limitó a estudiar una sola empresa (objetivo específico 2).

4.2. POBLACIÓN Y MUESTRA

4.2.1. POBLACIÓN

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

4.2.2. MUESTRA

La Muestra se conformó por la empresa “Estructuras Metálicas Ccosi”.

4.3. DEFINICIÓN Y OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

No se aplica por ser investigación bibliográfica documental y de caso.

4.4. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS

4.4.1. Técnicas

Se utilizó las siguientes técnicas para conseguir la información de los resultados: 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

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

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 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 relacionadas acerca de las características del financiamiento de la empresa Estructuras Metálicas Ccosi
- Para el objetivo específico N°03 se realizó un análisis comparativo entre la bibliografía obtenida y los resultados encontrados, explicando las coincidencias y no coincidencias de los resultados específicos 1 y 2, a la luz de las bases teóricas y el marco conceptual pertinente

4.6.MATRIZ DE CONSISTENCIA.

Ver anexo 01

4.7.PRINCIPIOS ÉTICOS.

La investigación ha sido diseñada teniendo en cuenta las normas establecidas por la Escuela de Pre Grado, ciñéndonos a la estructura aprobada por la Universidad y considerando el código de ética; con la finalidad de proponer alternativas de mejora para el financiamiento de la empresa Corporación Ferretera Loa EIRL.

i. Protección a las personas. – Al elaborar el presente proyecto, he resguardado la integridad del encargado de la Empresa “Estructuras Metálicas Ccosi” Siempre se ha respetado la dignidad humana, la diversidad, la confidencialidad y la privacidad, en ninguna circunstancia se buscó sacar provecho con la información brindada.

ii. Libre participación y derecho a estar informado. – El encargado de la empresa “Estructuras Metálicas Ccosi” fue debidamente informado sobre la elaboración del proyecto, haciéndole conocer su fin y propósito, de esa manera

contar con su participaron voluntaria en el proceso de recolección de datos y respondiendo el cuestionario.

iii. Beneficencia no maleficencia. – Como responsable de mi investigación tuve una conducta responsable, respetuosa, no causando daños o efectos adversos.

iv. Justicia. – Se respetó en todo momento la verdad y lo justo asegurando que los sesgos, y las limitaciones de sus capacidades y conocimiento, no den lugar o toleren prácticas injustas.

v. Integridad científica. – El presente trabajo se tomó las precauciones necesarias para poder asegurar que sus sesgos, y no solo se rigió en base a la integridad del ámbito académico; sino también, en lo profesional. La información que proporciono fue en su totalidad, con total honestidad y transparencia. Toda la información que expongo ha sido manejada de forma limpia, clara, justa y responsable

V. RESULTADOS Y ANALISIS DE RESULTADOS

5.1. RESULTADOS

5.1.1. RESPECTO AL OBJETIVO ESPECIFICO N° 01.

Describir las Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector Comercio e Industria del Perú, 2020.

CUADRO N° 1

(Aguilar Soriano & Cano Ramírez, 2017)	Afirma en su tesis denominada: “Fuentes de financiamiento para el incremento de la rentabilidad de las MYPES de la provincia de Huancayo”.
--	---

	<p>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).</p> <p>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.</p>
(Castro Gamero, 2019)	<p>Afirma en su tesis denominada:</p> <p>“Las fuentes de financiamiento y su repercusión en el crecimiento empresarial de las Mypes en Lima Norte”</p> <p>Las fuentes de financiamiento repercuten de manera positiva en el crecimiento empresarial de las Mypes. El 80% de las Mypes encuestadas afirman que las fuentes de financiamiento siempre influyen de manera positiva en su crecimiento y el</p>

	<p>6% afirmó que casi siempre ayudan al crecimiento de los negocios.</p> <p>el nivel de acceso a fuentes de financiamiento por parte de las Mypes de Lima Norte es bajo, el 40% de las Mypes encuestadas afirmó que nunca han tenido acceso y el 30% de ellas muy pocas veces. Lo cual va de la mano con que la mayoría de estas empresas han tenido dificultades para poder acceder a financiamiento de terceros, pues el 43% indicó que siempre han tenido dificultades; en relación a ello, el 58% de las encuestadas afirmó que la principal dificultad son los intereses altos y el 23% indicó que es la cantidad de documentación solicitada como requisito previo</p> <p>los recursos financieros obtenidos de las fuentes de financiamiento serían destinados por las Mypes para la compra de mercadería y/o materia prima. El 63% de las encuestadas destinarían estos recursos para la compra de mercadería y/o materia prima, lo cual va relacionado con la necesidad de capital de trabajo poder llevar a cabo sus actividades con normalidad, lo cual es una necesidad de financiamiento de corto plazo. Asimismo, el 34% afirmó que usarían dichos fondos para realizar alguna nueva</p>
--	--

	<p>inversión en el negocio como por ejemplo compra de nuevos equipos o ampliación de local, es decir una inversión a largo plazo la cual se relaciona con el crecimiento empresarial.</p>
<p>(Jara Cadenillas, 2020)</p>	<p>Afirma en su tesis denominada: “Características del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio Rubro Ferreterías de Huaraz, 2019”</p> <p>se logró describir las fuentes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías de Huaraz, 2019, de los cuales se evidenció que la mayoría de las microempresas realizan sus actividades con financiamiento interno como aportes de capital y reinvertiendo sus utilidades, pero también acceden al financiamiento externo de las instituciones financieras y crédito de proveedores, ninguno recurre a la financiación de prestamistas individuales por ser informales.</p>
<p>(Moore Torres, Kaqui Valenzuela, & Espinoza Celmi, 2018)</p>	<p>Afirma en su tesis denominada: “Fuentes de financiamiento y su influencia en la rentabilidad de la empresa Lucho Tours E.I.R. L, Huaraz – 2018”</p> <p>Se ha determinado que las fuentes de financiamiento no han tenido una</p>

	<p>influencia en la rentabilidad de la empresa Lucho Tours EIRL, Huaraz – 2018, en el año 2016 la empresa no obtenido rentabilidad, pero en el año 2017 se obtuvo rentabilidad, pero en menor porcentaje de 3.74% y 2.97% tanto de rentabilidad económica y financiera, causado por las deudas arrastradas de años anteriores, el bajo y regular nivel de conocimiento de las fuentes de financiamiento por parte de los encargados de la empresa.</p> <p>se concluyó que los responsables de la empresa tienen nivel regular el 67% de conocimiento acerca de las fuentes de financiamiento y el 33% tiene bajo nivel de conocimiento de las fuentes de financiamiento, razón por la cual estos resultados se han obtenido en los años 2016 y 2017.</p>
(Espinoza Moran, 2018)	<p>Afirma en su tesis denominada: “Caracterización del Financiamiento y la Rentabilidad de las MYPES del Sector Comercio Rubro Ferreterías del Distrito de Tumbes, Año 2017”.</p> <p>Se ha identificado que las Mypes del sector comercio rubro ferreterías del distrito de tumbes, según las opiniones obtenidas respecto a las causas para obtener financiamiento, se concluye que es de nivel alto y fuerte ya que al</p>

	<p>verificar indicador por indicador se observa que el problema de falta de liquidez es superada al aplicar estrategias de reinvertir utilidades y la venta de activos, Por otro lado se observa que para el crecimiento o expansión del negocio se accede a la intermediación financiera a través de créditos financieros.</p> <p>Se ha podido identificar que las Mypes del sector comercio rubro ferreterías del distrito de tumbes, según las opiniones obtenidas respecto a las fuentes de financiamiento utilizadas, se concluye que es de nivel alto y fuerte ya que al verificar por indicador se entiende que acceden a tener financiamiento de fuentes internas al revertir sus utilidades, así mismo acceden al financiamiento de fuentes externas a través de la intermediación financiera mediante los créditos financieros.</p>
(Mamani Ticona, 2020)	<p>Afirma en su tesis denominada: “Caracterización del Financiamiento y la Rentabilidad de las MYPE del Sector Comercio, Rubro Ferreterías – caso: Ferreterías de la av. Huancané del distrito de Juliaca – Período 2018”</p> <p>“En base al análisis de los resultados obtenidos, se concluye que existe la necesidad de realizar la caracterización</p>

	<p>del financiamiento y rentabilidad de las MYPE, con la finalidad de contribuir con el desarrollo y crecimiento de las MYPE, debido a la necesidad de los empresarios de conocer sobre la importancia, ventajas y beneficios de implementar estos conocimientos para el desarrollo y crecimiento de su empresa. Interpretación que afirma con lo planteado en la investigación, sobre que la caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPE del sector comercio, rubro ferreterías caso: Ferreterías de la av. Huancané del distrito de Juliaca, período 2018, contribuye en el desarrollo de las MYPE; concluyendo que la hipótesis queda aceptada.”(PILAR & CHARQUI, n.d.) “Acercas de la caracterización del financiamiento las MYPE del sector comercio, rubro ferreterías caso: Ferreterías de la av. Huancané del distrito de Juliaca, período 2018, el 86.67% de los empresarios afirman haber obtenido un financiamiento externo; el 66.67% de los empresarios obtuvieron un financiamiento a corto plazo para su empresa; el 53.33% de los empresarios piensan que el tipo de financiamiento externo es más beneficioso para su empresa; el 53.33%</p>
--	---

	solicito un monto entre S/ 10,000.00 y 100,000.00 de financiamiento; el 83.33% de los encuestados afirma que el acceso a un crédito si es importante para el crecimiento y desarrollo de su empresa y el 80.00% de los empresarios no tiene conocimiento, ni hace uso de las estrategias de inversión al obtener un financiamiento.”
--	--

5.1.2. RESPECTO AL OBJETIVO ESPECIFICO N° 02.

Describir las características de las fuentes de financiamiento de la empresa Estructuras Metalicas Ccosi – Huancané,2020.

CUADRO N° 2

○ Sírvase marcar con un aspa (x) la alternativa que Ud. Crea conveniente. Se le recomienda responder con la mayor sinceridad posible.

1 = Nunca 2 = Poco 3 = Más o Menos 4 = No mucho 5 = Si

I. De las fuentes de financiamiento de la empresa	1	2	3	4	5
3.1. ¿Conoce Ud. ¿Sobre las fuentes de financiamiento?			X		
3.2. ¿La empresa se financia con fuentes internas?					X
3.3. ¿La empresa se financia con fuentes externas?				X	
3.4. ¿Financia sus actividades con la banca formal? Mencione:	X				
3.5. ¿Financia sus actividades con entidades financieras? Mencione:			X		

3.6.	¿La banca formal le otorgan mayores facilidades de crédito?	X				
3.7.	¿Las entidades financieras le otorgan mayores facilidades de crédito?			X		
3.8.	¿Financia sus actividades con instituciones financieras públicas?	X				
3.9.	¿Financia sus actividades con instituciones financieras privadas?	X				
3.10.	¿ha tenido dificultades para obtener financiamiento para su negocio?		X			
3.11.	¿cree que las diversas fuentes de financiamiento ayudan a mejorar el crecimiento del negocio?					X
3.12.	¿Los créditos otorgados, fueron con los montos solicitados?				X	
3.13.	¿Los créditos otorgados, fueron a corto plazo?					X
3.14.	¿Los créditos otorgados, fueron a largo plazo?	X				
3.15.	¿considera que los criterios para solicitar un financiamiento son necesarios?				X	
3.16.	¿el negocio cuenta con financiamiento de proveedores?	X				
3.17.	¿los proveedores le cobran intereses por la deuda obtenida?	X				
3.18.	¿la empresa necesita financiamiento con prestamistas, familiares, panderos o banquitos?		X			
3.19.	¿Considera aceptable la tasa de interés por el crédito?			X		
3.20.	¿El crédito fue invertido para capital de trabajo?					X
3.21.	¿El crédito fue invertido en activos fijos?					X
3.22.	¿el crédito fue invertido en programa de capacitación al personal?		X			

3.23.	¿realiza el pago a sus obligaciones financieras de forma puntual?					X
3.24.	¿el capital de la empresa es suficiente?			X		
3.25.	¿cree usted que su empresa aumento sus ingresos a través del financiamiento?				X	
3.26.	¿las instituciones financieras brindan beneficios a la empresa?	X				
3.27.	Monto de préstamo solicitado a) 1,000 – 5,000 () b) 5,000 – 10,000 (X) c) 10,000 – 20,000 () d) 20,000 – a mas de 50, 000 ()					
3.28.	¿Cuál es el Plazo de pagos de sus créditos? a) 12 meses (X) b) 24 meses () c) 36 meses () d) otros ()					
3.29.	¿Cuál es la tasa de interés pagado por los préstamos recibidos? Tasa de interés Mensual ...2%..... Tasa de interés Anual ...26%.....					
II. Requisitos Para Obtener Financiamiento:						
4.1.	Ficha RUC	(X)				
4.2.	DNI representante legal de la empresa	(X)				
4.3.	Vigencia de poder	()				
4.4.	Recibo de agua o luz	(X)				
4.5.	Aval.	(X)				

Fuente: Elaboración propia en base al cuestionario y encuesta aplicado al gerente general de la empresa del caso.

5.1.3. RESPECTO AL OBJETIVO ESPECIFICO N° 03.

Realizar un análisis comparativo de las características de las fuentes de financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector Industria del Perú y de la empresa Estructuras Metálicas Ccosi - Huancané, 2020.

CUADRO N° 3

ANÁLISIS COMPARATIVO DE LAS CARACTERÍSTICAS DE LAS FUENTES DE FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR INDUSTRIA DEL PERÚ Y DE LA EMPRESA ESTRUCTURAS METALICAS CCOSI - HUANCANÉ, 2020.

Elementos de comparación	Resultado respecto al Objetivo Especifico 1.	Resultado respecto al Objetivo Especifico 2.	Resultados
Formas de financiamiento	Los autores (Aguilar Soriano & Cano Ramírez, 2017) (Castro Gamero, 2019) (Jara Cadenillas, 2020) (Moore Torres, Kaqui Valenzuela, & Espinoza Celmi, 2018) (Moore Torres, Kaqui Valenzuela, & Espinoza Celmi, 2018) (Mamani Ticona, 2020)	La empresa Estructuras Metálicas Ccosi. según el gerente general y el contador Indican que accedieron al financiamiento por con fuentes externas	Coinciden

	Accedieron al financiamiento por con fuentes externas		
Entidad al que recurren	Los autores (Aguilar Soriano & Cano Ramírez, 2017) (Castro Gamero, 2019) (Jara Cadenillas, 2020) (Moore Torres, Kaqui Valenzuela, & Espinoza Celmi, 2018) (Moore Torres, Kaqui Valenzuela, & Espinoza Celmi, 2018) (Mamani Ticona, 2020) Nos mencionan que han accedido a Financiamiento de la Banca Formal	La empresa estructuras metálicas Ccosi. Según el gerente general y el contador indican que han accedido a Financiamiento de con entidades financieras	Coinciden
Tasa de Interés	Los autores: (Aguilar Soriano & Cano Ramírez, 2017)	La empresa estructuras metálicas Ccosi. Según el gerente general y el	Coinciden

	<p>(Castro Gamero, 2019)</p> <p>(Jara Cadenillas, 2020)</p> <p>(Moore Torres, Kaqui Valenzuela, & Espinoza Celmi, 2018)</p> <p>(Moore Torres, Kaqui Valenzuela, & Espinoza Celmi, 2018)</p> <p>(Mamani Ticona, 2020)</p> <p>Nos mencionan que las tasas de interés de las entidades financieras oscilan entre 15% y 26%.</p>	<p>contador indican que obtuvo la tasa de interés de la entidad financiera Caja Arequipa es de 2% mensual y 26% anual.</p>	
Plazo del Crédito	<p>Los autores:</p> <p>(Aguilar Soriano & Cano Ramírez, 2017)</p> <p>(Castro Gamero, 2019)</p> <p>(Jara Cadenillas, 2020)</p> <p>(Moore Torres, Kaqui Valenzuela,</p>	<p>La empresa estructuras metálicas Ccosi. Según el gerente general y el contador indican que el crédito otorgado fue a corto plazo</p>	<p>Coinciden</p>

	<p>& Espinoza Celmi, 2018)</p> <p>(Moore Torres, Kaqui Valenzuela, & Espinoza Celmi, 2018)</p> <p>(Mamani Ticona, 2020)</p> <p>Indican que sus créditos financieros fueron a corto plazo. (12 meses)</p>		
Uso del Crédito	<p>Los autores: (Aguilar Soriano & Cano Ramírez, 2017)</p> <p>(Castro Gamero, 2019)</p> <p>(Jara Cadenillas, 2020)</p> <p>(Moore Torres, Kaqui Valenzuela, & Espinoza Celmi, 2018)</p> <p>(Moore Torres, Kaqui Valenzuela, & Espinoza Celmi, 2018)</p> <p>(Mamani Ticona, 2020)</p>	<p>La empresa estructuras metálicas Ccosi.</p> <p>Nos menciona que el uso fue exclusivo para capital de trabajo (Mercaderías).</p>	Coinciden

	<p>Nos mencionan que el financiamiento fue usado en capital de trabajo (mercaderías)</p>		
--	--	--	--

Fuente: Elaborado por el investigador de acuerdo a los resultados del objetivo específico N° 01 y del Objetivo Especifico N° 02

5.2. ANÁLISIS DE RESULTADOS

5.2.1. RESPECTO AL OBJETIVO ESPECIFICO N° 01.

Según los autores autores (Aguilar Soriano & Cano Ramírez, 2017), (Castro Gamero, 2019), (Jara Cadenillas, 2020), (Moore Torres, Kaqui Valenzuela, & Espinoza Celmi, 2018), (Moore Torres, Kaqui Valenzuela, & Espinoza Celmi, 2018), (Mamani Ticona, 2020). nos indican que financian su empresa con fuentes externas, siendo en su mayoría entidades bancarias, entidades financieras y asimismo ninguno menciona que financia sus actividades con recursos propios y podemos decir que es muy importante el financiamiento con entidades financieras, ya que ellos brindan un soporte económico para así puedan mantener una economía estable, proyectarse hacia el futuro y expandirse a más.

Los autores (Aguilar Soriano & Cano Ramírez, 2017), (Castro Gamero, 2019), (Jara Cadenillas, 2020), (Moore Torres, Kaqui Valenzuela, & Espinoza Celmi, 2018), (Moore Torres, Kaqui Valenzuela, & Espinoza Celmi, 2018), (Mamani Ticona, 2020) autores Nos dice que la gran mayoría de MYPES trabajan con el sistema bancario y entidades financieras, ya que, si cuentan con las garantías y requisitos que se requiere al momento de solicitar un crédito, la cual exigen los del sistema bancario, lo cual los créditos que les otorga la entidad financiera son a corto plazo y estos créditos otorgados con cancelados en el tiempo pactado en el contrato.

5.2.2. RESPECTO AL OBJETIVO ESPECIFICO N° 02.

Respecto a los resultados obtenidos mediante el cuestionario realizado al Gerente General de la empresa estructuras metálicas Ccosi, Nos indica lo siguiente: la empresa

obtuvo financiamiento por parte de terceros de la entidad financiera Caja Arequipa, Ubicada en el Jr. Lima de la ciudad de Huancané, para el otorgamiento del crédito el banco le solicitó los siguientes requisitos ficha RUC de la empresa, copia de DNI del representante legal de la empresa, , Recibo de agua o de luz y un aval.

Al cumplir los requisitos la entidad financiera caja Arequipa le otorgo el crédito con un monto Solicitado, el crédito solicitado fue a un corto plazo de 1 año (12 meses), el préstamo realizado fue invertido en capital de trabajo netamente en las mercaderías de la empresa estructuras metálicas Ccosi, el financiamiento otorgado a favor de la empresa por parte de la entidad financiera, Caja Arequipa la empresa es reintegrado con parte de las ganancias generadas por la empresa de durante el tiempo acordado bajo el contrato que realizaron.

5.2.3. RESPECTO AL OBJETIVO ESPECIFICO N° 03.

En las formas de financiamiento los **autores** (Aguilar Soriano & Cano Ramírez, 2017), (Castro Gamero, 2019), (Jara Cadenillas, 2020), (Moore Torres, Kaqui Valenzuela, & Espinoza Celmi, 2018), (Moore Torres, Kaqui Valenzuela, & Espinoza Celmi, 2018), (Mamani Ticona, 2020). los cuales accedieron al financiamiento de fuentes externas y la empresa estructuras metálicas Ccosi. coincide su forma de financiamiento por parte de fuentes externas.

Los siguientes autores (Aguilar Soriano & Cano Ramírez, 2017), (Castro Gamero, 2019), (Jara Cadenillas, 2020), (Moore Torres, Kaqui Valenzuela, & Espinoza Celmi, 2018), (Moore Torres, Kaqui Valenzuela, & Espinoza Celmi, 2018), (Mamani Ticona, 2020). los cuales accedieron al financiamiento por parte de una entidad bancaria formal, entidades financieras formales y también la empresa estructuras metálicas Ccosi, adquirió el crédito financiero por parte de una banca formal. la empresa estructuras metálicas Ccosi. obtuvo el crédito financiero por parte de una banca formal por parte de Caja Arequipa, a una tasa anual del 26%; En cuanto a la utilización del crédito otorgado a favor de ellos indican que su crédito financiero fue invertido principalmente en capital de trabajo y la empresa empresa estructuras metálicas Ccosi.

también indica que invirtió crédito financiero en el capital de trabajo en las mercaderías.

VI. CONCLUSIONES

2.3. RESPECTO AL OBJETIVO ESPECIFICO N° 01.

Conclusión respecto al objetivo específico número N° 1 de las encuestas realizadas a los representantes legales de las MYPES, basadas en los antecedentes podemos concluir que en su gran mayoría de las empresas optan por el financiamiento de fuentes externas (terceros), en la cual según los resultados de sus investigaciones prefieren más por el financiamiento por la Banca Formal y entidades formales que por el financiamiento propio, financiamiento de familiares y otros , ya que el de la Banca Formal y entidades financieras les brindan mayores beneficios a la empresa y les cobran una tasa de interés más baja que las que otras instituciones que realizan el préstamo a terceros. De la misma manera, los autores reiteran que los créditos obtenidos fueron a corto plazo e invertido en capital de trabajo y/o mercaderías.

2.4. RESPECTO AL OBJETIVO ESPECIFICO N° 02.

Respecto a cuestionario realizado a la empresa y con los resultados obtenidos de la empresa de caso se llegó a la conclusión que la empresa financia por parte de los terceros de la por medio de la entidad Caja Arequipa, para el otorgamiento del crédito el banco le solicitó los siguientes requisitos ficha RUC de la empresa, copia de DNI de la representante legal de la empresa, recibo de agua o de luz y Aval; al cumplir los requisitos la entidad le otorgo el crédito con un monto de S/. 10,000.00 (Diez Mil Soles), a una tasa de 24 % anual, siendo el 1.9% Mensual, el créditos fue a corto plazo, a 1 año (12 meses), el préstamo fue invertido en capital de trabajo netamente en las mercaderías de la empresa de estructuras metalicas, este financiamiento otorgado a la empresa es reintegrado con parte de las ganancias generadas por la empresa de caso durante el tiempo acordado de ambas partes la devolución a la dicha entidad formal.

2.5. RESPECTO AL OBJETIVO ESPECIFICO N° 03.

Respecto a los resultados de la comparación de los objetivos específicos 1 y 2, la mayoría de los elementos de comparación coinciden, con ellos podemos concluir que la mayoría de las mypes optan por un financiamiento por parte de fuentes externas (terceros) y mediante la entidades Formales, así mismo no comparten la misma entidad bancaria y/o financiera, la tasa de interés, de un corto plazo, lo cual el financiamiento fue invertido en capital de trabajo en las mercaderías.

2.6. CONCLUSIÓN GENERAL.

En conclusión general, que las empresas necesitan de financiamiento para poder trabajar en el mercado, así como también necesitan de capacitación para tener más conocimiento de los tipos de financiamiento que le puedan ayudar a la empresa a crecer en sus utilidades, y de la misma manera la mayoría de los autores revisados concluyen de igual forma que la mayoría de las empresas del Perú acceden a un financiamiento de terceros (fuentes externas) y por un sistema bancario ya que estos indican que son más apropiados para las empresas formales que desean crecer en sector comercial e industrial, de la misma manera indican que las empresas privadas exigen menos garantías y pocos requisitos al momento de otorgarles el crédito pero los intereses son más elevados que las entidades formales, por ello optan por la entidad Formal las mypes del sector comercial y también la empresa de caso estructuras metálicas Ccosi.

VII. RECOMENDACIONES:

7.1. RESPECTO AL OBJETIVO ESPECIFICO N° 01.

Se recomienda a las empresas que se ha llegado a revisar en base a los antecedentes, que es mejor un financiamiento en una Entidad Formal porque es más seguro los niveles que ofrecen estas, ya sea en una Entidad Bancaria o Entidad Financiera y el monto a pagar es una cuota fija.

7.2. RESPECTO AL OBJETIVO ESPECIFICO N° 02.

Se recomienda al Gerente General de la empresa del caso que antes de acceder a un préstamo, haga un diagnóstico y de la misma manera evalúe las entidades Bancarias y Entidades Financieras, para poder así ver la mejor opción, con mayores beneficios y facilidades a la empresa y con la menor tasa de interés.

7.3. RESPECTO AL OBJETIVO ESPECIFICO N° 03.

Según los resultados de comparación está bien que los autores y la empresa de estudio hayan recurrido al financiamiento por una Entidad Formal y mejor en entidades bancarias y Entidades Financieras ya que hay mejores alternativas de crédito y los intereses son más bajos.

7.4. RESPECTO A LA CONCLUSION GENERAL.

Se hace la recomendación a la empresa de estudio que continúe obteniendo financiamiento mediante las fuentes externas, La banca formal y entidades financieras formales, porque se ha demostrado que las entidades formales brindan seguridad a sus clientes como también tasas de interés bajas, para que puedan pagar a tiempo, así evitando intereses altos. Además de tener un control de los objetivos marcados para que la empresa pueda mantener una buena sostenibilidad en el tiempo.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aguilar Soriano, K. Y., & Cano Ramírez, N. E. (2017). *Fuentes de financiamiento para el incremento de la rentabilidad de las Mypes de la provincia de Huancayo*. Huancayo: Tesis elaborada para optar el Título Profesional de Contador Público, de la Universidad Nacional del Centro del Perú. Obtenido de <http://hdl.handle.net/20.500.12894/3876>
- Arias Subiaga, J. G., & Carrillo Paredes, K. B. (2016). *Análisis de las fuentes de financiamiento para microcréditos de las instituciones públicas y privadas para las pymes en el Ecuador*. Guayaquil: UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/13944>
- Bustos Castro, P. (2017). *Caracterización de la utilización de fuentes de financiamiento en Pymes apoyadas por CDN - SERCOTEC*. Chile: Repositorio de la Universidad de Chile. Obtenido de <http://repositorio.uchile.cl/handle/2250/146139>
- Castro Gamero, D. L. (2019). *Las fuentes de financiamiento y su repercusión en el crecimiento empresarial de las Mypes en Lima Norte*. Lima: Universidad de Piura. Obtenido de <https://hdl.handle.net/11042/4188>
- Cortez Pérez, J. I., Chacón Rojas, C. A., & Donado Bonilla, J. F. (2017). *Propuesta de una herramienta de autoevaluación financiera, para la administración de préstamos bancarios en la mediana empresa del sector comercio*. El Salvador: Universidad de el Salvador. Obtenido de <http://ri.ues.edu.sv/id/eprint/14895>
- Espinoza Moran, D. J. (2018). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Tumbes, año 2017*. Tumbes: Repositorio Uladech. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/5264>
- García Salinas, Y. F. (2020). *Caracterización del financiamiento de la micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú: caso ferretería "Capillo" de Nuevo Chimbote, 2017*. Chimbote: Repositorio Uladech. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/16947>
- Jara Cadenillas, V. E. (2020). *Características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías de Huaraz, 2019*. Huaraz: Repositorio institucional ULADECH. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/17064>
- Mamani Hallasi, R. (2020). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercial del Perú: caso empresa multiventas mayorsa E.I.R.L. – Juliaca, 2019*. Juliaca: Repositorio Uladech. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/21021>
- Mamani Ticona, W. D. (2020). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las Mype del sector comercio, rubro ferreterías – caso: ferreterías de la Av. Huancane del distrito de Juliaca – período 2018*. Juliaca: Repositorio Uladech. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/17997>
- Moore Torres, R. K., Kaqui Valenzuela, G. G., & Espinoza Celmi, M. C. (2018). *Fuentes de financiamiento y su influencia en la rentabilidad de la empresa Lucho Tours E.I.R.L Huaraz - 2018*. Huaraz: Repositorio Universidad César Vallejo. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12692/26241>
- Nancy Tito, N. (2016). *Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo económico de las MYPES del mercado Túpac Amaru de Juliaca 2016*. Juliaca: Repositorio Universidad Peruana Unión. Obtenido de <http://repositorio.upeu.edu.pe/handle/UPEU/936>
- Quito Guachamin, S. M., Llumiquinga Cuichan, J. E., & Rosado Paredes, E. E. (2016). *Emisión de obligaciones como fuente de financiamiento en las Pymes Comerciales para el sector industrial del Cantón Quito*. Quito: Quito: UCE. Obtenido de <http://www.dspace.uce.edu.ec/handle/25000/8706>

ANEXOS

Anexo 01: Matriz de Consistencia

Título del proyecto	Enunciado del problema	Objetivo general	Objetivos específicos	Metodología
<p>“caracterización de las fuentes de financiamiento de las MYPE del sector industria del Perú: caso empresa estructuras metálicas Ccosi – Huancané, 2020”.</p>	<p>¿Cuáles son las Características de las fuentes de financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio e industria del Perú y de la empresa estructuras metálicas Ccosi – Huancané, 2020?.</p>	<p>Describir las Características de las fuentes de financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector industria del Perú y de la empresa estructuras metálicas Ccosi – Huancané, 2020.</p>	<p>1.- Describir las características de las fuentes de financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio e industria del Perú, 2020. 2.- Describir las características de las fuentes de financiamiento de la empresa estructuras metálicas Ccosi – Huancané, 2020. 3.- Hacer un análisis comparativo de las características de las fuentes de financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa estructuras metálicas Ccosi.</p>	<p>El diseño de investigación será no experimental – descriptivo – bibliográfico – documental y de caso.</p>

Anexo 02: Modelos de fichas bibliográficas

(Aguilar Soriano & Cano Ramírez, 2017)

“Fuentes de financiamiento para el incremento de la rentabilidad de las MYPES de la provincia de Huancayo”.

Al aplicar la encuesta a las MYPES de la Provincia de Huancayo concluyo: 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.

(Castro Gamero, 2019)

“Las fuentes de financiamiento y su repercusión en el crecimiento empresarial de las Mypes en Lima Norte”

En la Aplicación de la Encuesta a las MYPES en Lima Norte concluyo: Las fuentes de financiamiento repercuten de manera positiva en el crecimiento empresarial de las Mypes. El 80% de las Mypes encuestadas afirman que las fuentes de financiamiento siempre influyen de manera positiva en su crecimiento y el 6% afirmó que casi siempre ayudan al crecimiento de los negocios.

el nivel de acceso a fuentes de financiamiento por parte de las Mypes de Lima Norte es bajo, el 40% de las Mypes encuestadas afirmó que nunca han tenido acceso y el 30% de ellas muy pocas veces. Lo cual va de la mano con que la mayoría de estas empresas han tenido dificultades para poder acceder a financiamiento de terceros, pues el 43% indicó que siempre han tenido dificultades; en relación a ello, el 58% de las encuestadas afirmó que la principal dificultad son los intereses altos.

Anexo 03: Cuestionario



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

ADMINISTRATIVAS ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de la empresa "Industrias metálicas Baylon" para el desarrollo de la investigación, teniendo como título "CARACTERIZACIÓN DE LAS FUENTES DE FINANCIAMIENTO DE LAS MYPE DEL SECTOR INDUSTRIA DEL PERU: CASO EMPRESA ESTRUCTURAS METALICAS BAYLON – HUANCANÉ, 2020"

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

Fecha: 14.1.06/2021

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL:

- 1.1. Edad del representante de la empresa: 36.....
- 1.2. Sexo del representante de la empresa
- Masculino
 - b) Femenino
- 1.3. Estado civil del representante de la empresa
- a) Soltero
 - b) Casado
 - Conviviente
 - d) Viudo
 - e) divorciado
- 1.4. ¿Cuál es el grado de instrucción del representante de la empresa?
- a) Sin instrucción
 - b) Primaria
 - c) Secundaria
 - d) Superior no universitaria
 - e) Superior universitaria
- 1.5. Profesión: Técnica Mecánica P..... Ocupación: Gerente.....

II. DATOS DE LA EMPRESA:

- 2.1. Tiempo en años en el sector: 11.....
- 2.2. Formalidad de la empresa
- Formal
 - b) informal
- 2.3. Número de trabajadores permanentes: 02.....
- 2.4. Número de trabajadores eventuales: 01.....
- 2.5. ¿Cuál es la finalidad u objeto de Constituir su empresa?
- a) Maximizar ingresos
 - Generar empleo
 - c) subsistir
 - d) Otros

○ Sírvase marcar con un aspa (x) la alternativa que Ud. Crea conveniente. Se le recomienda responder con la mayor sinceridad posible.

1 = Nunca 2 = Poco 3 = Más o Menos 4 = No mucho 5 = Si

III. De las fuentes de financiamiento de la empresa	1	2	3	4	5
3.1. ¿Conoce Ud. ¿Sobre las fuentes de financiamiento?			X		
3.2. ¿La empresa se financia con fuentes internas?					X
3.3. ¿La empresa se financia con fuentes externas?				X	
3.4. ¿Financia sus actividades con la banca formal? Mencione:	X				
3.5. ¿Financia sus actividades con entidades financieras? Mencione: <u>CAJA AREQUIVA</u>			X		
3.6. ¿La banca formal le otorgan mayores facilidades de crédito?	X				
3.7. ¿Las entidades financieras le otorgan mayores facilidades de crédito?			X		
3.8. ¿Financia sus actividades con instituciones financieras públicas?	X				
3.9. ¿Financia sus actividades con instituciones financieras privadas?	X				
3.10. ¿ha tenido dificultades para obtener financiamiento para su negocio?		X			
3.11. ¿cree que las diversas fuentes de financiamiento ayudan a mejorar el crecimiento del negocio?					X
3.12. ¿Los créditos otorgados, fueron con los montos solicitados?				X	
3.13. ¿Los créditos otorgados, fueron a corto plazo?					X
3.14. ¿Los créditos otorgados, fueron a largo plazo?	X				
3.15. ¿considera que los criterios para solicitar un financiamiento son nesarios?				X	
3.16. ¿el negocio cuenta con financiamiento de proveedores?	X				
3.17. ¿los proveedores le cobran intereses por la deuda obtenida?	X				
3.18. ¿la empresa necesita financiamiento con prestamistas, familiares, paderos o banquitos?		X			
3.19. ¿Considera aceptable la tasa de interés por el crédito?			X		

3.20.	¿El crédito fue invertido para capital de trabajo?								X
3.21.	¿El crédito fue invertido en activos fijos?								X
3.22.	¿el crédito fue invertido en programa de capacitación al personal?		X						
3.23.	¿realiza el pago a sus obligaciones financieras de forma puntual?								X
3.24.	¿el capital de la empresa es suficiente?				X				
3.25.	¿cree usted que su empresa aumento sus ingresos a través del financiamiento?						X		
3.26.	¿las instituciones financieras brindan beneficios a la empresa?	X							
3.27.	Monto de préstamo solicitado a) 1,000 – 5,000 X 5,000 – 10,000 c) 10,000 – 20,000 d) 20,000 – a mas de 50,000								
3.28.	¿Cuál es el Plazo de pagos de sus créditos? X 12 meses b) 24 meses c) 36 meses d) otros								
3.29.	¿Cuál es la tasa de interés pagado por los préstamos recibidos? Tasa de interés Mensual ... 2% ... Tasa de interés Anual ... 26% ...								
IV. Requisitos Para Obtener Financiamiento:									
4.1.	Ficha RUC								(X)
4.2.	DNI representante legal de la empresa								(X)
4.3.	Vigencia de poder								()
4.4.	Recibo de agua o luz								(X)
4.5.	Aval.								(X)

Fuente: Elaborado por el Investigador.

ESTRUCTURAS METÁLICAS CCOSIF
C.O.S.I.F. (1472539940)
H. Ccosi Cava
GERENTE GENERAL

Anexo 04: Protocolo de consentimiento



PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENCUESTAS (Ciencias Sociales)

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

La presente investigación se titula "CARACTERIZACIÓN DE LAS FUENTES DE FINANCIAMIENTO DE LAS MYPES DEL SECTOR TURISMO DEL PERÚ" y es dirigido por EREN FERRER MANSI HACHACA, investigador de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

El propósito de la investigación es: CONOCER SOBRE LAS FUENTES DE FINANCIAMIENTO DE LA EMPRESA

Para ello, se le invita a participar en una encuesta que le tomará 20 minutos de su tiempo. Su participación en la investigación es completamente voluntaria y anónima. Usted puede decidir interrumpirla en cualquier momento, sin que ello le genere ningún perjuicio. Si tuviera alguna inquietud y/o duda sobre la investigación, puede formularla cuando crea conveniente.

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

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

Nombre: Hernan Crossi Cairra

Fecha: 14-06-2021

Correo electrónico: Hec-9685@gmail.com

Firma del participante: [Firma]

Firma del investigador (o encargado de recoger información): [Firma]

PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENCUESTAS
(Ciencias Sociales)

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

La presente investigación se titula “CARACTERIZACIÓN DE LAS FUENTES DE FINANCIAMIENTO DE LAS MYPES DEL SECTOR INDUSTRIAL DEL IIRSA” es dirigido por EPREN FERRER HANANI NACHACA, investigador de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

El propósito de la investigación es: CONOCER SOBRE LAS FUENTES DE FINANCIAMIENTO DE LA EMPRESA.

Para ello, se le invita a participar en una encuesta que le tomará 20 minutos de su tiempo. Su participación en la investigación es completamente voluntaria y anónima. Usted puede decidir interrumpirla en cualquier momento, sin que ello le genere ningún perjuicio. Si tuviera alguna inquietud y/o duda sobre la investigación, puede formularla cuando crea conveniente.

Al concluir la investigación, usted será informado de los resultados a través de WHATSAPP. Si desea, también podrá escribir al correo quense@unimelg.edu.pe para recibir mayor información. Asimismo, para consultas sobre aspectos éticos, puede comunicarse con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

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

Nombre: JOVI WILSON TIPULA TIPULA

Fecha: 14-06-2021

Correo electrónico: JOVI-23-30@hotmail.com

Firma del participante: 

Firma del investigador (o encargado de recoger información): 

Anexo 05: Fotografía

