



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
COMERCIO DEL PERÚ: CASO EMPRESA
FERRETERÍA “MI PERÚ” – CHIMBOTE, 2019**

**TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR EL
GRADO ACADÉMICO DE BACHILLER EN CIENCIAS
CONTABLES Y FINANCIERAS**

AUTOR

**CASTILLO CASTILLO, YURYOS MAO
ORCID: 0000-0002-0372-6961**

ASESOR

**QUIROZ CALDERÓN, MILAGRO BALDEMAR
ORCID ID: 0000-0002-2286-4606**

CHIMBOTE – PERÚ

2021

EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

Castillo Castillo Yuryos Mao

ORCID: 0000-0002-0372-6961

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

ASESOR

Quiroz Calderón, Milagro Baldemar

ORCID ID: 0000-0002-2286-4606

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

JURADO

Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID ID: 0000-0003-3776-2490

Rodríguez Vigo, Mirian Noemí

ORCID ID: 0000-0003-0621-4336

Ortiz González, Luis

ORCID ID: 0000-0002-5909-3235

HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR

Dr. Luis Fernando Espejo Chacón
Presidente

Dra. Miriam Noemí Rodríguez Vigo
Miembro

Mgtr. Luis Ortiz González
Miembro

Mgtr. Milagro Baldemar Quiroz Calderón
Asesor

AGRADECIMIENTO

Doy gracias a Dios por su
inmenso amor por darme la
oportunidad de vivir, por
estar conmigo en cada paso
que doy y permitirme lograr
mis objetivos, mis metas.

A mis hijos quienes han sido
mi motivación constante y me han
permitido concluir con esta faceta de mi vida y
sé que también serán mi motor y motivo
para seguir logrando todos mis metas.

DEDICATORIA

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

Dedico con amor y cariño a mis hijos
Darwin Castillo y Tiana Castillo
por la fortaleza que me brindan cada
día, esta fortaleza fue y es la determinante
para culminar mi carrera.

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Establecer las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Ferretería “MI PERU” de Chimbote, 2019. Para la recopilación de información se utilizó diferentes técnicas de revisión bibliográfica, la entrevista y el análisis comparativo; así como también las fichas bibliográficas como instrumento base, un cuestionario de preguntas cerradas pertinentes y los cuadros 01 y 02 de esta investigación; encontrando los siguientes resultados: Respecto al objetivo específico 1 (revisión bibliográfica), la mayoría de los autores (antecedentes) pertinentes revisados establece que si financia a través de fuentes internas. que financia a través de entidades no bancarias y también tienen un financiamiento a corto plazo y que financia su crédito hipotecario y que los créditos fueron otorgados en los montos solicitados. Respecto al objetivo específico 2 (empresa del caso de estudio), La empresa si financia sus actividades internas también si obtiene su financiamiento a través de aportaciones de socios y también si realizo sus préstamos a través de bancos y el trato que recibió fue eficaz, pero no recibió financiamiento a corto plazo y no recibió financiamiento por parte de los proveedores en conclusión se debe obtener financiamiento en la banca formal y otras entidades financieras se requiere que las empresas deben ser formales, tener experiencia con préstamos, que tengan buena salud financiera y un amplio historial crediticio con las cuales pueden adquirir financiamiento sin ningún problema y obteniendo una tasa de interés menor.

Palabras claves: Financiamiento, sector comercio, micro y pequeñas empresas.

ABSTRACT

The present research work had as general objective: To establish the characteristics of the financing of the micro and small companies of the commerce sector of Peru and of the hardware company "MI PERU" of Chimbote, 2019. For the compilation of information different techniques of bibliographic review, interview and comparative analysis; as well as the bibliographic records as a base instrument, a questionnaire with pertinent closed questions and tables 01 and 02 of this research; Finding the following results: Regarding specific objective 1 (bibliographic review), most of the pertinent authors (antecedents) reviewed establish that it is financed through internal sources. that finances through non-bank entities and also has short-term financing and that finances their mortgage loan and that the loans were granted in the amounts requested. Regarding specific objective 2 (company in the case study), the company does finance its internal activities also if it obtains its financing through contributions from partners and also if it made its loans through banks and the treatment it received was effective, but did not receive short-term financing and did not receive financing from suppliers in conclusion financing must be obtained in formal banks and other financial entities it is required that companies must be formal, have experience with loans, have good financial health and a extensive credit history with which they can acquire financing without any problem and obtaining a lower interest rate.

Keywords: commercial sector, Financing, micro and small companies

CONTENIDO

EQUIPO DE TRABAJO	ii
HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR.....	iii
AGRADECIMIENTO	iv
DEDICATORIA	v
RESUMEN	vi
CONTENIDO	viii
ÍNDICE DE CUADROS	ix
I. INTRODUCCIÓN	6
II. REVISIÓN LITERARIA	9
2.1.	Antecedentes
.....	9
2.1.1.	Internacionales
.....	9
2.1.2.	Nacionales
.....	10
2.1.3.	Regionales
.....	12
2.1.4.	Locales
.....	14
2.2. Bases Teóricas	17
2.2.1. Marco Teórico	17
2.2.1.1. Teoría del Financiamiento	17
2.2.1.2. Teoría de la Micro y Pequeña Empresa	22
2.2.1.3. Teoría del Sector Comercio	24
2.2.1.4. Objeto de estudio (Empresa Ferretería “MI PERU”):	25
2.3. Marco Conceptual	26
2.3.1. Definición de Financiamiento	26
2.3.2. Definición de Micro y Pequeña Empresa	26
2.3.3. Definición del Sector Comercio	27
2.3.4. Definición de la empresa en estudio	27
2.4. Hipótesis	28
III. METODOLOGÍA	28
3.1. Tipo de investigación	28
3.2. Nivel de la investigación	28
3.3. Diseño de la investigación	28
3.4. Universo y muestra	29
3.5. Definición y operacionalización de variables	29
3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	30

3.7 Plan de Análisis:	30
3.8 Matriz de Consistencia	31
3.9 Principios éticos.....	32
IV. RESULTADOS Y ANALISIS DE RESULTADOS.....	33
4.1. RESULTADOS	33
4.1.1 Respecto al objetivo específico 1:.....	33
4.1.2 Respecto al objetivo específico 2:.....	38
4.1.3 Respecto al objetivo específico 3:.....	40
4.2. Análisis de resultados:	42
4.2.1. Respecto al objetivo específico 1:.....	42
4.2.2. Respecto al objetivo específico 2:.....	42
4.2.3. Respecto al objetivo específico 3:.....	43
V. CONCLUSIONES.....	44
5.1. Respecto al objetivo específico 1:.....	44
5.2. Respecto al objetivo específico 2:.....	44
5.4. Respecto al objetivo general	44
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	45
ANEXOS	49

ÍNDICE DE CUADROS

	Pág.
Cuadro 01.....	33
Cuadro 02.....	38
Cuadro 03.....	40

I. INTRODUCCIÓN

Este presente trabajo de investigación tiene por objetivo general establecer las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa ferretería “MI PERU” de Chimbote, 2019.

Las razones principales por la que he creído conveniente realizar este trabajo, se debe a que se necesita conocer sobre el financiamiento de las Mypes, como por ejemplo si es que acceden o no al financiamiento, cuáles son sus diversas fuentes de financiamiento a la que recurren estas, entre otros puntos. Actualmente las empresas peruanas son claves para el crecimiento en la economía del país, ya que son generadoras del más del 85% de empleos, sin embargo, muchas de estas son informales y no pueden acceder a un financiamiento lo cual no les permite obtener el dinero para continuar con la actividad económica y poder invertir en el crecimiento de sus negocios. (Ramírez, 2019)

En esta perspectiva, es importante conocer ¿Cuáles son las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú? Es por ello que, el título de nuestro proyecto de investigación es: Caracterización del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa Ferretería “MI PERU”- Chimbote, 2019.

El contenido del proyecto de investigación es el siguiente: Título, planteamiento de la investigación, caracterización y enunciado del problema; objetivo general, objetivos específicos y justificación, lo cual el presente trabajo de investigación se justifica porque permitirá llenar el vacío del conocimiento y a la vez permitirá que obtenga el grado académico de Bachiller en Contabilidad. Así mismo el proyecto contiene, el

marco teórico y conceptual e hipótesis, el mismo que se subdivide en antecedentes y bases teóricas. También el proyecto contiene la metodología en donde se destaca el diseño de investigación: No experimental-descriptivo-bibliográfico-documental y de caso, asimismo contiene las técnicas: Revisión bibliográfica, entrevista a profundidad y análisis comparativo, además contiene los instrumentos: Cuestionario pertinente y los cuadros 01 y 02, al igual que también contiene la población y muestra, definición y operacionalización de las variables, entre otros.

Finalmente, se explicitan las referencias bibliográficas y los anexos, en donde se destaca el cronograma de actividades y el presupuesto.

Por lo antes mencionado, el enunciado del problema es el siguiente: ¿Cuáles son las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Ferretería “MI PERU” - Chimbote, 2019?

Para obtener respuesta al enunciado del problema, se ha empleado el mencionado objetivo general: Establecer las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Ferretería “MI PERU” de Chimbote, 2019.

Para llegar a desarrollar el objetivo general, se ha propuesto los siguientes objetivos específicos:

1. Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú.
2. Describir las características del financiamiento de la empresa Ferretería “MI PERU” de Chimbote, 2019.

3. Hacer un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Ferretería “MI PERU” de Chimbote, 2019.

La presente investigación se justifica porque nos va a permitir llenar el vacío del conocimiento, es decir, permitirá describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Ferretería “MI PERU” de Chimbote, 2019. También la investigación será útil para otros estudiantes de la carrera profesional de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, sirviendo como antecedente para trabajos de investigación posteriores; ya sea de la misma línea de investigación o relacionadas a ella.

Asimismo, la elaboración de la presente investigación servirá como instrumento de consulta para empresas del sector comercio o similares.

Finalmente, la elaboración, sustentación y aprobación de la presente investigación permitirá que obtenga el grado académico de Bachiller en la carrera de contabilidad.

Entre los principales resultados tenemos que los autores financian a través de fuentes internas también financian a través de entidades no bancarias por otra parte tienen un financiamiento a corto plazo y que el crédito solicitado se invirtió en capital de trabajo y compra de activos y por últimos las tasas de interés fueron mensual.

Se llegó a la conclusión que las micro y pequeñas empresas del Perú, dentro de ellas menciona a la empresa ferretería “MI PERU”, respecto al objetivo general definimos que para obtener financiamiento en la banca formal y otras entidades financieras se requiere que las empresas deben ser formales, tener experiencia con préstamos, que tengan buena salud financiera y un amplio historial crediticio con las cuales pueden adquirir financiamiento sin ningún problema y obteniendo una tasa de interés menor.

II. REVISIÓN LITERARIA

2.1. Antecedentes

En la búsqueda de información respecto al tema de la presente investigación se encontraron los siguientes antecedentes bibliográficos tanto a nivel internacional, nivel nacional, nivel regional y nivel local.

2.1.1. Internacionales

En este trabajo de investigación se entiende por antecedentes internacionales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad de algún país del mundo, menos de Perú; sobre aspectos relacionados con nuestro objeto de estudio y variables.

Revisando la literatura en bibliotecas e internet se han encontrado los siguientes antecedentes internacionales respecto al presente trabajo de investigación:

Rodríguez & Marín (2017) en su artículo científico denominado: “Microcréditos como fuente alternativa de financiamiento para las Mi Pymes en Ecuador”, realizado en la ciudad de Pinar del Rio – Cuba. Cuyo objetivo general fue: Determinar los microcréditos como fuente alternativa de financiamiento para las Mi Pymes en Ecuador. Cuya metodología de investigación fue: De tipo descriptivo, bibliográfico y documental. Llegó a los siguientes resultados: Las MYPE ocupan un lugar significativo en la economía actual ecuatoriana, aportando a su crecimiento y a la creación de empleos; el sector financiero ecuatoriano participa en el apoyo a estas microempresas, mediante el otorgamiento de créditos provenientes del sector público y el privado; en conclusión, los microempresarios tienen dificultades para acceder a fuentes alternativas de financiamiento, gravitando en ello un conjunto de limitaciones, a las cuales el Gobierno, y las demás instituciones y organizaciones del país deberán

atender, bien sea mediante la aplicación de nuevas políticas de financiamiento o diseño de programas.

2.1.2. Nacionales

En este trabajo de investigación se entiende por antecedentes nacionales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad del Perú, menos la región Ancash; sobre aspectos relacionados con nuestro objeto de estudio y variables.

Revisando la literatura en bibliotecas e internet se han encontrado los siguientes antecedentes nacionales respecto al presente trabajo de investigación:

Challco (2018) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de San Miguel – San Román - Puno, período 2017”, realizado en la ciudad de Puno - Perú. Cuyo objetivo general fue: Describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro ferretería del Distrito de San Miguel – San Román-Puno, periodo 2017. Cuya metodología de investigación fue: De diseño cuantitativo -descriptivo y para el recojo de la información utilizó la técnica de la revisión bibliográfica y la encuesta a las MYPE. Llegó a los siguientes resultados: Respecto a los empresarios: Del 100% de los representantes legales de las MYPE encuestadas son adultos (26 a 60 años), el 65% es de sexo femenino y el 40% tiene secundaria completa. Respecto a las características de las MYPE: El 90% de las MYPE se dedican al negocio por más de 3 años, el 90% sostienen que son formales. Respecto al financiamiento: El 100% de

las MYPE obtuvo su financiamiento de fondos propios y el 80% indica que el financiamiento obtenido lo invierten en capital de trabajo.

Palacios (2018) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas ferreteras en el PERÚ. Caso: Ferretería Kaisdomo del distrito de Morropón, 2018”, realizado en la ciudad de Piura – Perú. Cuyo objetivo general fue: Determinar y describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas ferreteras en el Perú y de la ferretería Kaisdomo del distrito de Morropón, 2018. Cuya metodología de investigación fue: El diseño de la investigación fue cualitativo-descriptivo, para el recojo de la información se utilizó el método de revisión bibliográfica-documental y caso. Llegó a los siguientes resultados: La ferretería Kaisdomo es un negocio familiar; en el año 2018 verificando las dificultades para abastecerse de mercaderías y la necesidad de solicitar financiamiento para su empresa, solicita financiamiento a través de una Línea de Crédito en el Banco Continental por S/. 190,000.00 al pago de cuotas mensuales pagando una tasa de interés activa del 20% tasa efectiva anual, (TEA) que incluye interés del crédito, comisiones y otros gastos relacionados al crédito otorgado; como garantía al banco puso su propiedad de la dueña del negocio (garantía hipotecaria), los requisitos solicitados y presentados fueron: Estados financieros, reporte de inventarios, certificado negativo de registro en centrales de riesgo, que demuestra que no mantiene deudas pendientes impagas; en conclusión, el financiamiento obtenido fue invertido en el 45% en la compra de un local para almacén y el 55% restante en la adquisición de mercadería para abastecer el mercado local, y poder incrementar el volumen de sus ventas y obtener márgenes de

rentabilidad que le permitan cumplir sus objetivos de expansión y desarrollo empresarial.

2.1.3. Regionales

En este trabajo se entiende por antecedentes regionales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad de la región de Ancash, menos la provincia del Santa, sobre la variable y unidad de análisis de nuestro estudio.

Revisando la literatura en bibliotecas e internet se han encontrado los siguientes antecedentes regionales respecto al presente trabajo de investigación:

Chávez (2018) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Independencia, 2016”, realizado en la ciudad de Huaraz – Perú. Cuyo objetivo general fue: Determinar las características 13 del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de independencia en el 2016. Cuya metodología de investigación fue: De diseño cuantitativo - descriptivo y para el recojo de la información utilizó la técnica de la revisión bibliográfica y la encuesta a las MYPE. Llegó a los siguientes resultados: Respecto al financiamiento: El 51% de las MYPE afirmaron que financiaban su micro empresa con capital propio, el 84% tienen una responsabilidad de deuda que pagar, 78% solicitado financiamiento a corto plazo, el 76% solicitaron crédito bancario para su negocio y el 81% cuentan con Línea de Crédito en las Entidades Bancarias.

Rodríguez (2018) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas

del sector comercio-rubro ferreterías de Huaraz, año 2016”, realizado en la ciudad de Huaraz – Perú. Cuyo objetivo general fue: Conocer las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferretería, de Huaraz año 2016. Cuya metodología de investigación fue: De diseño cuantitativo -descriptivo y para el recojo de la información utilizó la técnica de la revisión bibliográfica y la encuesta a las MYPE. Llegó a los siguientes resultados: Respecto Al financiamiento: El 75% de las MYPE obtuvieron financiamiento de terceros, el 90% de las empresas encuestadas tienen más facilidades de obtener un préstamo en financieras, el 65% de las MYPE obtuvieron financiamiento a corto plazo, el 50% invirtió su financiamiento en capital de trabajo; el 65% pagaron tasas de interés mensual de 10% a 20% por haber obtenido dicho crédito.

Tucto (2018) en su trabajo de investigación denominado: “Financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías en la Avenida Raimondi de la provincia de Huaraz, 2016”, realizado en la ciudad de Huaraz – Perú. Cuyo objetivo general fue: Determinar el financiamiento y la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías en la Avenida Raimondi de la provincia de Huaraz, 2016. Cuya metodología de investigación fue: De diseño cuantitativo - descriptivo y para el recojo de la información utilizó la técnica de la revisión bibliográfica y la encuesta a las MYPE. Llegó a los siguientes resultados: Respecto al financiamiento: El 76% de las MYPE financia su actividad a través de terceros, el 71% obtuvieron financiamiento a corto plazo y el 53% solicitaron créditos a través de entidades bancarias.

2.1.4. Locales

En esta investigación se entiende por antecedentes locales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad o localidad de la provincia del Santa del departamento de Ancash; sobre nuestra variable y unidad de análisis.

Revisando la literatura en bibliotecas e internet se han encontrado los siguientes antecedentes locales respecto al presente trabajo de investigación:

Ramírez (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso de empresa ferretería Contreras La Solución S.A.C. Chimbote, 2016”, realizado en la ciudad de Chimbote – Perú. Cuyo objetivo general fue: Determinar las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso de la empresa ferretería Contreras La Solución S.A.C. Chimbote, 2016. Cuya metodología de investigación fue: El diseño de la investigación fue cualitativo-descriptivo, para el recojo de la información se utilizó el método de revisión bibliográfica-documental y de caso. Llegó a los siguientes resultados: La empresa ferretería Contreras La Solución S.A.C., acude a la utilización de financiamiento de terceros para desarrollar sus actividades, con el crédito ha podido obtener mayores ingresos para el mejoramiento de sus activos. Invirtiendo el crédito que obtuvo en compra de activos fijos así mismo cumpliendo con sus obligaciones sin correr riesgo.

Castillo (2018) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del PERÚ: Caso de la empresa ferretería “La solución.” de Huarmey, 2017”, realizado en la

ciudad de Chimbote – Perú. Cuyo objetivo general fue: Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: y de la empresa La Solución de Huarney, 2017. Cuya metodología de investigación fue: El diseño de la investigación fue cualitativo-descriptivo, para el recojo de la información se utilizó el método de revisión bibliográfica-documental y de caso. Llegó a los siguientes resultados: Del cuestionario aplicado al gerente de la empresa ferretería La Solución, se ha podido evidenciar que la empresa en general funciona a través de créditos ya que estos son el capital que se utiliza para realizar sus actividades. Asimismo, la obtención de créditos por parte de la empresa está resultando beneficio, pues los resultados encontrados son favorables ya que a raíz de estos créditos se incrementaron las ventas y por ende la utilidad de la misma.

Flores (2017) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro ferreterías - Chimbote, 2015”, realizado en la ciudad de Chimbote – Perú. Cuyo objetivo general fue: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro ferreterías de Chimbote, 2015. Cuya metodología de investigación fue: De diseño cuantitativo - descriptivo y para el recojo de la información utilizó la técnica de la revisión bibliográfica y la encuesta a las MYPE. Llegó a los siguientes resultados: Respecto a los empresarios: El 100% de los representantes legales de las MYPE encuestadas afirman administrar su propio negocio, el 86.67% son personas adultas dado que sus edades fluctúan entre 26 a 60 años, el 80% tienen secundaria completa y son convivientes, y el 73.33% son de sexo masculino. Respecto a las características de las MYPE: El 100% de las MYPE son

formales y se han formado para subsistir, el 80% tienen más de 3 años en el mercado, el 66.67% tienen 1 trabajador permanente y 46.67% tienen 1 trabajador eventual. Respecto al financiamiento: El 100% de las MYPE afirman que el crédito recibido fue a corto plazo, el 80% afirmaron que los créditos fueron otorgados en los montos solicitados, el 70% recibieron financiamiento de entidades no bancarias con mayores facilidades, lo cual fue invertido en capital de trabajo y el 66.67% financian su actividad productiva por terceros.

Hidalgo (2017) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio: rubro ferretería del distrito de Nuevo Chimbote, 2016”, realizado en la ciudad de Chimbote – Perú. Cuyo objetivo general fue: Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio: rubro ferretería del Distrito de Nuevo Chimbote, 2016. Cuya metodología de investigación fue: De diseño cuantitativo - descriptivo y para el recojo de la información utilizó la técnica de la revisión bibliográfica y la encuesta a las MYPE. Llegó a los siguientes resultados: Respecto a los empresarios: El 72% de los representantes legales de las MYPE encuestadas tienen entre 36-45 años, el 100% son de sexo masculino y el 72% tienen secundaria completa. Respecto a las características de las MYPE: El 58% de las MYPE tienen más de 3 años, el 100% son formales, el 57% tienen trabajadores permanentes, el 100% se formaron con la finalidad de obtener ganancias y el 57% no se formaron con la finalidad de dar empleo a sus familiares. Respecto al financiamiento: El 100% de las MYPE si solicitaron crédito financiero en el 2016, el 86% ha solicitado el crédito 2 veces, el 57% no fue atendido en los créditos solicitados, el 72% invirtió el crédito en compra de suministros, el 86% dijeron que

el financiamiento si mejora la rentabilidad de las empresas, el 57% recurre a créditos informales y El 43% recurre a terceros.

2.2. Bases Teóricas

2.2.1. Marco Teórico

2.2.1.1. Teoría del Financiamiento

Según la teoría de Modigliani y Miller (1958), con su estudio referente al Financiamiento, los autores investigaron sobre las ventajas en el costo de endeudamiento que una Mype o un intermediador financiero ofertan al mercado para el desarrollo en diversas actividades económicas, las cuales nos brindaran información para fundamentar el valor real de financiamiento, la cual nos permitirá acceder a medio financieros con la finalidad de aumentar el capital en la empresa.

Estructura de Financiamiento:

A cada alternativa productiva le concierne un método financiero, esto le permite el uso de fuentes de financiamiento definidas. Según Aguirre (1992) determina que el orden de financiamiento, es el logro del efectivo necesario para concretar las actividades en las diferentes actividades comerciales de las empresas.

Fuentes de Financiamiento

Origen del financiamiento:

Según Ccaccya (2017) de acuerdo al criterio según el origen de financiación se distinguen dos tipos:

Financiación interna:

Son proporcionadas, creadas o producidas por la propia operación de la empresa, como consecuencia de la práctica comercial y el funcionamiento de las organizaciones. Entre las principales formas que se tienen son:

- Provenientes de los accionistas de la empresa
- Nuevas aportaciones que los accionistas dan a la empresa
- Por medio de la capitalización de las utilidades de operación retenidas

Financiación externa:

Son proporcionadas por recursos provenientes de personas o empresas ajenas a la organización. En este entorno existen diferentes modalidades que de acuerdo a las necesidades que presentan las empresas, se han venido implementando; en la cual la banca comercial es la que mayor provee diferentes alternativas de financiamiento Ccaccya (2017).

Plazos de financiamiento:

Según Cccaya (2017) argumenta que los plazos de financiamiento se dividen en dos y son los siguientes:

Financiación a corto plazo: Se considera así porque el periodo para la devolución de los fondos obtenidos no sobrepasa al año.

Financiación a largo plazo: En este plazo constituye la financiación básica y el plazo de su devolución del crédito obtenido supera el periodo de un año.

De acuerdo a lo descrito, en estos dos grupos la relación que se presenta es que los fondos internos en general son a largo plazo mientras que los fondos ajenos a la empresa pueden ser a corto plazo como a largo plazo.

Instrumentos Financieros

Instrumentos financieros a corto plazo:

Dentro del periodo de un año, según Cccaya (2017), los instrumentos financieros más predominantes son:

Crédito de proveedores: Este tipo de instrumento financiero se da mediante la compra a crédito de mercaderías, materia prima, suministros entre otros, donde el proveedor realiza un acuerdo con el cliente (empresa) en pagar a corto plazo dicha obtención del bien y/o servicio de manera que pueda obtener recursos a un bajo costo; el plazo mayormente que otorga el proveedor al cliente es de 30 a 90 días.

Préstamos y créditos bancarios: Este tipo de instrumento financiero se da mediante el acuerdo de una entidad financiera y una empresa, en la cual la primera le otorga un crédito a la empresa que lo solicita con la condición que sea devuelto en un periodo no superior a un año adicionándole dichos intereses generados por el crédito recibido.

Factoring: En este tipo de instrumento financiero se da cuando una entidad del sector financiero realiza una compra de las cuentas a cobrar que poseen las micro y pequeñas empresas realizando un pequeño descuento, con el fin de que la entidad financiera cobre la totalidad del dinero al deudor inicial. Este proceso le permite a las Mypes obtener liquidez inmediata para que sea usado eficientemente en sus actividades económicas que les generen un ingreso y/o utilidad.

Descuentos por efectos comerciales: Este tipo de instrumento financiero consiste en ceder los efectos a un banco, para que éste anticipe su cobro a la empresa; respecto a los efectos hacemos referencia a las letras de cambio, pagarés, cheques entre otros títulos valores. Es decir, el banco está

anticipando el dinero que la empresa aún no ha cobrado de su cliente, lo cual esto genera un préstamo del banco, y para ello, la empresa responde esa deuda con el compromiso firmado por el proveedor, en otras palabras, con el título valor negociable a una fecha determinada. Asimismo, en este proceso la entidad recibe un anticipo del valor nominal descontando los intereses generados por dicha operación, así como también los gastos de gestión que pueden ser comisiones.

Instrumentos financieros a largo plazo:

Así mismo, Cccaya (2017) describe los instrumentos financieros que se utiliza a largo plazo, como:

Bonos: Este instrumento financiero consiste en la obtención de fondos a través del mercado, es decir, cuando una empresa necesita dinero o efectivo, pueden recurrir al mercado financiero para obtenerlo y esto le genera porciones de créditos que les permiten cubrir sus obligaciones con terceros o algún tipo de necesidad, tales como invertir en proyectos viables lo cual incrementen su productividad o ganancias para la entidad.

Arrendamiento financiero Leasing: Este tipo de instrumento financiero se da mediante un contrato realizado por un arrendatario con un arrendador, en la cual el arrendador le transfiere una propiedad o bien al arrendatario, con el fin que el primero reciba una retribución o renta periódica.

Hipoteca: Este instrumento financiero es considerado como último recurso ya que se corre el riesgo de perder una propiedad, es decir, una empresa establece como garantía una propiedad a un prestamista con el objetivo de

asegurar que la empresa devuelva el préstamo que se le otorgó de no ser así la propiedad pasaría a manos del prestamista.

Emisión de Acciones: Este tipo de instrumento financiero se da cuando una empresa coloca en la bolsa de valores sus acciones con la finalidad de poder incrementar su capital y así puedan enfrentar nuevas inversiones. No obstante, se debe tener mucha precaución ya que los que adquieren estos valores de la empresa pueden llegar a tener parte directa en las decisiones empresariales a tomar y los primeros propietarios pueden perder el control de ello.

Utilización del financiamiento

El recurso dinerario obtenido puede ser distribuido en:

Capital de trabajo: es el recurso dinerario con el cual la empresa va a desarrollar sus diversas actividades en el campo de su desarrollo. Así mismo se puede estimar como los activos que sobran en relación a los pasivos de corto plazo.

Compra de activos Fijos: Un activo fijo es un bien de una empresa, ya sea tangible o intangible, que no puede convertirse en líquido a corto plazo y que normalmente son necesarios para el funcionamiento de la empresa y no se destinan a la venta. Como ejemplos de activos fijos tenemos los bienes muebles, maquinaria, etc.

Sistemas del financiamiento

Rojas (2018), define que el método financiero son todas empresas dedicadas al sector financiero las cuales se encargan de la rotación del dinero, esta actividad lo desarrollan con la finalidad de cubrir las necesidades financieras

de personas, empresas y otros que requieren capital para el desarrollo de sus actividades.

2.2.1.2. Teoría de la Micro y Pequeña Empresa

Según la Ley N° “28015”, Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa, una Mype es una entidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

Según Lira. (2019), las pymes y Mypes en el Perú se estima que son más del 95% de las unidades económicas, contribuyen con el 42% del PBI, representan más del 75% del empleo privado, dinamizan la cadena productiva y permiten dar rienda suelta a una creatividad que no ha encontrado límites en nuestro medio.

Características de las Micro y Pequeñas Empresas:

Según SUNAT y el Ministerio de Trabajo (2018) de acuerdo a las últimas normas legales, las Mype deben presentar las siguientes características:

- **Microempresa:** Están compuestas de uno hasta diez trabajadores y sus ventas anuales deben llegar hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).
- **Pequeña Empresa:** están compuestas de uno hasta cien trabajadores y sus ventas anuales están permitidos hasta el monto máximo de 1700 UIT.

De la misma manera Pro Inversión y ESAN (2017) describen las siguientes características administrativas y comerciales de las Mype:

- En la mayoría de las Mype, los dueños son los que dirigen y operan.
- Su centro de trabajo es pequeño.
- Carecen de técnicas de gestión.
- Tiene dificultades para acceder a la tecnología.
- Sus recursos financieros son limitados.
- Su actividad no requiere de mucho capital, pero sí de mano de obra y es de lo que carecen las micro y pequeñas empresas, es decir su mano de obra es inestable.
- Están limitadas al sector financiero debido a su formalidad.

Además, para que una empresa sea considerada Mype tiene que estar escrita en la REMYPE, según el Ministerio de la Producción, el registro acredita que una unidad económica califica como Mype de acuerdo a lo establecido en los artículos 4° y 5° del 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 aprobado según D.S. N° 007-2008-TR” y la administración se encuentra a cargo del Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo.

Importancia de las Micro y Pequeñas Empresas:

Según Lira (2019), hablar de las Mypes en el Perú es referirse, sin duda, a un tema de enorme relevancia para la economía del país, ya que más del 98% de las empresas en el país son micro y pequeñas. Aportan más del 50% del

producto bruto interno y son las principales generadoras de empleo en la economía.

En resumidas cuentas, la importancia de las MYPE como la principal fuente de generación de empleo y alivio de la pobreza se debe a:

- ✓ Proporcionan abundantes puestos de trabajo.
- ✓ Reducen la pobreza por medio de actividades de generación de ingreso.
- ✓ Incentivan el espíritu empresarial y el carácter emprendedor de la población.
- ✓ Son la principal fuente de desarrollo del sector privado.
- ✓ Mejoran la distribución del ingreso.
- ✓ Contribuyen al ingreso nacional y al crecimiento económico.

2.2.1.3. Teoría del Sector Comercio

El sector comercio hace parte del sector terciario de la economía nacional engloba las actividades socioeconómicas consistente en la compra y venta de bienes, es el cambio o transacción de algo a cambio de otra cosa de igual valor. Es un sector bastante heterogéneo en cuanto tamaño, niveles de producción, niveles de ventas, entre otros indicadores Delgado (2019).

CODEMYPE (2010), citado por Delgado (2019), menciona que en el sector comercio las empresas se dedican a adquirir cierta clase de bienes o productos, con el objetivo de venderlos posteriormente en el mismo estado físico en que fueron adquiridos, aumentando el precio de costo o adquisición, un porcentaje denominado margen de utilidad. Según la Clasificación

Internacional Industrial Uniforme (CIIU), el 47,2% de las MYPES a nivel nacional desarrollan actividades de comercio.

2.2.1.4. Objeto de estudio (Empresa Ferretería “MI PERU”):

La empresa ferretería “MI PERU” es una ferretería que inició sus operaciones desde mayo del 2016, dedicada a la venta de insumos, artículos de ferretería, pinturas y productos de vidrio en comercios especializados y a la vez otras necesidades del hogar, dirigida al público en general. La ferretería se encuentra en el Régimen Nuevo Rus y por ende solo emite boletas. Este negocio ayuda a la población a proveer de todo lo relacionado a la casa, al hogar, dentro de las mismas podemos encontrar diferentes utensilios o accesorios que son utilizados día a día en la vida de las personas en sus hogares.

Visión:

Ser líderes en el mercado ferretero y de construcción, ofreciendo un servicio rápido, eficiente y de calidad.

Misión:

Somos una empresa que trabaja para brindar a sus clientes la mayor diversidad en materiales de construcción y de ferretería en general, bajo premisas de precio, calidad y servicio acorde a las exigencias del mercado; y a la vez comprometernos con la satisfacción de nuestra clientela.

2.3. Marco Conceptual

2.3.1. Definición de Financiamiento

Según Financiamiento reinversión (2011), citado en Ramirez (2019), el financiamiento es un préstamo concedido a un cliente a cambio de una promesa de pago en una fecha futura indicada en un contrato. Dicha cantidad debe ser devuelta con un monto adicional (intereses), que depende de lo que ambas partes hayan acordado.

Asimismo, Pérez & Capillo (2011), citado en Ramirez (2019), definen al financiamiento como el conjunto de recursos monetarios financieros para llevar a cabo una actividad económica, son generalmente sumas de dinero que llegan a manos de las empresas, o bien de algunas gestiones de gobierno y sirven para complementar los recursos propios. Por otro lado, es el dinero en efectivo que recibimos para hacer frente a una necesidad financiera y que nos comprometemos a pagar en un plazo determinado, a un precio determinado (interés), con o sin pagos parciales, y ofreciendo de nuestra parte garantías de satisfacción de la entidad financiera que le aseguren el cobro del mismo.

2.3.2. Definición de Micro y Pequeña Empresa

Según la Ley N° “28015”, Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa, una Mype es una entidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

Según Maguiña (2016), citado por Rojas (2018), sostiene que las micro y pequeñas son empresas fortalecidas como unidades de negocio que ofrecen a sus clientes productos o servicios, presentando así una alternativa de empleo y desarrollo para la sociedad, siendo estas fuentes de gran magnitud para el Perú, dada las limitaciones de su economía y la disminución del desempleo.

2.3.3. Definición del Sector Comercio

Banrepcultural (s.f), citado por Delgado (2019), menciona que hace parte del sector terciario de la economía, e incluye comercio al por mayor, minorista, centros comerciales, cámaras de comercio, plazas de mercado y, en general, a todos aquellos que se relacionan con la actividad de comercio de diversos productos a nivel nacional o internacional.

El comercio es una actividad económica del sector terciario que se basa en el intercambio y transporte de bienes y servicios entre diversas personas soñaciones. El término también es referido al conjunto de comerciantes de un país o una zona, o al establecimiento o lugar donde se compra y vende productos.

2.3.4. Definición de la empresa en estudio

Según Riquelme (2017), una empresa es una organización dedicada a actividades con fines económicos o comerciales para satisfacer las necesidades de algún bien o servicio en el mercado.

La ferretería es un establecimiento comercial dedicada a la venta de insumos, la construcción y otras necesidades del hogar, normalmente es para el público en general. La mayoría de las empresas ferreteras que actualmente están en el

mercado de la región, mucha de ellas de origen familiar, iniciaron con muy pocos productos, se dedicaron a la distribución de algún producto especial, o materiales de construcción.

2.4. Hipótesis

No todas las investigaciones llevan hipótesis, Si la hipótesis derivada de una teoría no se confirma, se podrá cuestionar la validez de la propia teoría, pero también se tendrán que considerar las limitaciones o incluso la validez del diseño del estudio. (Elsevier, 2019)

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo de investigación

El modelo del proyecto en estudio es mediante el uso de bibliografía por la limitante de estudio en el origen de la información sin especificar en forma cuantitativa.

3.2. Nivel de la investigación

La forma en la que se adquiere la información es mediante la descripción ya que se hará un estudio de sus caracteres y propiedades de la variable de investigación, sin tocar los niveles en forma cuantitativa.

3.3. Diseño de la investigación

diseño de investigación: No experimental-descriptivo-bibliográfico-documental y de caso.

3.4. Universo y muestra

De acuerdo al método de investigación bibliográfica, documental y encuesta si es aplicable en la empresa Ferretería “MI PERÚ” Chimbote, 2019.

3.5. Definición y operacionalización de variables

Variable	Dimensiones	Indicadores	Preguntas
<p>Financiamiento</p> <p>El financiamiento, es un motor que te lleva también a pensar en cómo, crecer un negocio buscando las mejores condiciones, de acceso al préstamo y que finalmente, estos se traducen en aumentos de productividad, generando un mayor acceso a la innovación tecnológica y en la posibilidad de entrar y mantenerse en los mercados, internacionales (Benites, 2017).</p>	<p>Fuentes de financiamiento Ccaccya (2017) de acuerdo al criterio según el origen de financiación se distinguen dos tipos:</p>	<p>Financiamiento interno Son proporcionadas, creadas o producidas por la propia operación de la empresa, como consecuencia de la práctica comercial y el funcionamiento de las organizaciones.</p>	<p>1. ¿Se financia sus actividades a través de fuentes internas?</p> <p>2. ¿Ha obtenido financiamiento a través de aportaciones de los socios?</p> <p>3. ¿Realizó alguna solicitud de préstamo a las entidades financieras?</p>
		<p>Financiamiento externo Son proporcionadas por recursos provenientes de personas o empresas ajenas a la organización.</p>	<p>4. ¿Usted financia sus actividades a través de fuentes externas?</p> <p>5. ¿Solicitó su financiamiento a través de entidades bancarias?</p> <p>6. ¿Ha obtenido crédito de mercadería por parte de proveedores?</p> <p>7. ¿Solicitó financiamiento en entidades no bancarias?</p> <p>8. ¿El financiamiento que recibió fue eficaz?</p>
	<p>Tipos de financiamiento</p>	<p>Financiamiento a corto plazo</p>	<p>9. ¿En el 2019 recibió financiamiento a corto plazo?</p> <p>10. ¿Ha recibido usted financiamiento a través de créditos con proveedores?</p>
		<p>financiamiento a largo plazo</p>	<p>11. ¿En el 2019 recibió financiamiento a largo plazo?</p> <p>12. ¿Recibió usted financiamiento a través de crédito hipotecario?</p> <p>13. ¿Recibió financiamiento mediante garantías?</p>
	<p>Tipos de créditos y tasas de interés</p>	<p>Créditos</p>	<p>14. ¿Usted está de acuerdo con los requisitos que solicitan las entidades financieras para el otorgamiento del crédito?</p> <p>15. ¿El crédito recibido fue apropiado?</p> <p>16. ¿En el año 2019 los créditos otorgados fue el monto solicitado?</p>

			17. ¿El crédito solicitado invirtió en capital de trabajo? 18. ¿El crédito solicitado lo invirtió en compra de activos? 19. ¿En el año 2019 solicitó crédito más de dos veces?
		tasas	20. ¿Conoce las tasas de interés que aplica las diferentes entidades? 21. ¿Las tasas que ofrecen las entidades financieras son accesibles para su inversión? 22. ¿Estuvo conforme con la tasa de interés que recibió por el financiamiento obtenido en el 2019?

3.6 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

El método a ejecutar en el proyecto en estudio es mediante la recolección de datos bibliográficos y documentados, se adquiere datos mediante el estudio de textos, revistas, tesis, artículos periodísticos e información de Internet, como también la entrevista.

3.7 Plan de Análisis:

Para la presente investigación se hará un estudio de descripción individual y un análisis comparativo de acuerdo a los objetivos.

Para realizar el objetivo específico N°.01, se utilizará los antecedentes según la bibliografía usada.

Para realizar el objetivo específico N°.02, se realizara una encuesta con cuestionarios que guarden relación con la variable en estudio sobre el financiamiento en la empresa “MI PERU”.

Finalmente, para el objetivo N°.03, se realizará un análisis comparativo entre la bibliografía obtenida y los resultados encontrados.

3.8 Matriz de Consistencia

Título del Proyecto	Enunciado del Problema	Objetivo General	Objetivos Específicos	Hipótesis	Metodología	Justificación
<p>Caracterización del financiamiento de las Micro y Pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa ferretería “MI PERU” - Chimbote, 2019.</p>	<p>¿Cuáles son las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa ferretería “MI PERU” - Chimbote, 2019?</p>	<p>Establecer las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa ferretería “MI PERU” de Chimbote, 2019.</p>	<p>a. Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2019. b. Describir las características del financiamiento de la empresa ferretería “MI PERU” de Chimbote, 2019. c. Hacer un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa ferretería “MI PERU” de Chimbote, 2019.</p>	<p>Dada que la investigación es descriptiva y de caso no se plantea ninguna hipótesis.</p>	<p>Diseño: No experimental-descriptivo-bibliográfico-documental y de caso. Técnicas: Revisión bibliográfica, entrevista a profundidad y análisis comparativo. Instrumentos: Cuestionario pertinente y los cuadros 01 y 02.</p>	<p>La presente investigación se justifica porque permitirá llenar el vacío del conocimiento, es decir, permitirá describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Ferretería “MI PERU” de Chimbote, 2019.</p>

3.9 Principios éticos

La presente investigación hará cumplimiento de los cinco principios que regula el código de ética de la investigación de la ULADECH Católica:

- **Protección a las personas.** – En esta presente investigación las personas con las que trabajamos se debe respetar su privacidad, su dignidad humana por otro lado debemos hacer que nos participen voluntariamente una información para recaudar de dicha empresa.
- **Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad.** – Esta presente investigación debemos respetar a los animales, plantas y al medio ambiente no maltratándolos para que nuestro medio ambiente y nuestra biodiversidad crezca.
- **Libre participación y derecho a estar informado.** – En esta presente investigación nosotros debemos aportar nuestra participación de manera libre que debe ser precisa y como también debemos estar bien informados para hacer una buena investigación.
- **Beneficencia no maleficencia.** – En esta presente investigación las personas con la que estamos trabajamos no debemos causarlo daño en lo mínimo más bien debemos maximizar los beneficios.
- **Justicia.** En esta presente investigación estamos obligados a tratar equitativamente a las personas con las que trabajamos.
- **Integridad científica.** – En esta presente investigación la integridad nos resulta especialmente relevante ante los riesgos más bien tenemos que tener en cuenta los beneficios potenciales que nos pueden afectar como investigadores.

IV. RESULTADOS Y ANALISIS DE RESULTADOS

4.1. RESULTADOS

4.1.1 Respecto al objetivo específico 1: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2019.

CUADRO 01: RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 1

AUTOR (ES)	RESULTADOS
Challco (2018)	El autor tiene como resultados, respecto a los empresarios: Del 100% de los representantes legales de las MYPE encuestadas son adultos (26 a 60 años), el 65% es de sexo femenino y el 40% tiene secundaria completa. Respecto a las características de las MYPE: El 90% de las MYPE se dedican al negocio por más de 3 años, el 90% sostienen que son formales. Respecto al financiamiento: El 100% de las MYPE obtuvo su financiamiento de fondos propios y el 80% indica que el financiamiento obtenido lo invierten en capital de trabajo.
Palacios (2018)	Sostiene que, verificando las dificultades para abastecerse de mercaderías y la necesidad de solicitar financiamiento para su empresa, solicita financiamiento a través de una Línea de Crédito en el Banco Continental

por S/. 190,000.00 al pago de cuotas mensuales pagando una tasa de interés activa del 20% tasa efectiva anual, (TEA) que incluye interés del crédito, comisiones y otros gastos relacionados al crédito otorgado; como garantía al banco puso su propiedad de la dueña del negocio (garantía hipotecaria), los requisitos solicitados y presentados fueron: Estados financieros, reporte de inventarios, certificado negativo de registro en centrales de riesgo, que demuestra que no mantiene deudas pendientes impagas; así mismo, el financiamiento obtenido fue invertido en el 45% en la compra de un local para almacén y el 55% restante en la adquisición de mercadería para abastecer el mercado local, y poder incrementar el volumen de sus ventas y obtener márgenes de rentabilidad que le permitan cumplir sus objetivos de expansión y desarrollo empresarial.

Chávez (2018)

Finaliza diciendo que, respecto al financiamiento: El 51% de las MYPE afirmaron que financiaban su micro empresa con capital propio, el 84% tienen una

responsabilidad de deuda que pagar, 78% solicitado financiamiento a corto plazo, el 76% solicitaron crédito bancario para su negocio y el 81% cuentan con Línea de Crédito en las Entidades Bancarias.

Rodríguez (2018)

El trabajo de investigación tuvo como resultado, respecto Al financiamiento: El 75% de las MYPE obtuvieron financiamiento de terceros, el 90% de las empresas encuestadas tienen más facilidades de obtener un préstamo en financieras, el 65% de las MYPE obtuvieron financiamiento a corto plazo, el 50% invirtió su financiamiento en capital de trabajo; el 65% pagaron tasas de interés mensual de 10% a 20% por haber obtenido dicho crédito.

Tucto (2018)

Tuvo como resultado que, respecto al financiamiento: El 76% de las MYPE financia su actividad a través de terceros, el 71% obtuvieron financiamiento a corto plazo y el 53% solicitaron créditos a través de entidades bancarias.

Ramírez (2019)

Tuvo como resultados los siguientes, acude a la utilización de financiamiento de terceros para desarrollar sus actividades, con el

crédito ha podido obtener mayores ingresos para el mejoramiento de sus activos.

Invirtiendo el crédito que obtuvo en compra de activos fijos así mismo cumpliendo con sus obligaciones sin correr riesgo.

Castillo (2018)

Describe que, se ha podido evidenciar que la empresa en general funciona a través de créditos ya que estos son el capital que se utiliza para realizar sus actividades.

Asimismo, la obtención de créditos por parte de la empresa está resultando beneficio, pues los resultados encontrados son favorables ya que a raíz de estos créditos se incrementaron las ventas y por ende la utilidad de la misma.

Flores (2017)

Sostiene que, respecto a los empresarios: El 100% de los representantes legales de las MYPE encuestadas afirman administrar su propio negocio, el 86.67% son personas adultas dado que sus edades fluctúan entre 26 a 60 años, el 80% tienen secundaria completa y son convivientes, y el 73.33% son de sexo masculino. Respecto a las características de las MYPE: El 100% de las MYPE son formales y se han formado para subsistir, el 80% tienen más de 3 años en el mercado, el

66.67% tienen 1 trabajador permanente y

46.67% tienen 1 trabajador eventual.

Respecto al financiamiento: El 100% de las MYPE afirman que el crédito recibido fue a corto plazo, el 80% afirmaron que los créditos fueron otorgados en los montos solicitados, el 70% recibieron financiamiento de entidades no bancarias con mayores facilidades, lo cual fue invertido en capital de trabajo y el 66.67% financian su actividad productiva por terceros.

Hidalgo (2017)

Establece que, respecto a los empresarios: El 72% de los representantes legales de las MYPE encuestadas tienen entre 36-45 años, el 100% son de sexo masculino y el 72% tienen secundaria completa. Respecto a las características de las MYPE: El 58% de las MYPE tienen más de 3 años, el 100% son formales, el 57% tienen trabajadores permanentes, el 100% se formaron con la finalidad de obtener ganancias y el 57% no se formaron con la finalidad de dar empleo a sus familiares. Respecto al financiamiento: El 100% de las MYPE si solicitaron crédito financiero en el 2016, el 86% ha solicitado el

crédito 2 veces, el 57% no fue atendido en los créditos solicitados, el 72% invirtió el crédito en compra de suministros, el 86% dijeron que el financiamiento si mejora la rentabilidad de las empresas, el 57% recurre a créditos informales y El 43% recurre a terceros.

Fuente: Elaboración propia en base a los antecedentes nacionales, regionales y locales.

4.1.2 Respecto al objetivo específico 2: Describir las características del financiamiento de la empresa Ferretería “MI PERU” de Chimbote, 2019.

CUADRO 02: RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 2

Preguntas		RESPUESTA	
		SI	NO
Financiamiento interno	1. ¿Se financia sus actividades a través de fuentes internas?	X	
	2. ¿Ha obtenido financiamiento a través de aportaciones de los socios?	X	
	3. ¿Realizó alguna solicitud de préstamo a las entidades financieras?	X	
Financiamiento externo	4. ¿Usted financia sus actividades a través de fuentes externas?		X
	5. ¿Solicitó su financiamiento a través de entidades bancarias?		X
	6. ¿Ha obtenido crédito de mercadería por parte de proveedores?	X	
	7. ¿Solicitó financiamiento en entidades no bancarias?	X	
	8. ¿El financiamiento que recibió fue eficaz?	X	
	9. ¿En el 2019 recibió financiamiento a corto plazo?		X

Financiamiento a corto plazo	10. ¿Ha recibido usted financiamiento a través de créditos con proveedores?	X
financiamiento a largo plazo	11. ¿En el 2019 recibió financiamiento a largo plazo?	X
	12. ¿Recibió usted financiamiento a través de crédito hipotecario?	X
	13. ¿Recibió financiamiento mediante garantías?	x
Créditos	14. ¿Usted está de acuerdo con los requisitos que solicitan las entidades financieras para el otorgamiento del crédito?	X
	15. ¿El crédito recibido fue apropiado?	X
	16. ¿En el año 2019 los créditos otorgados fue el monto solicitado?	X
	17. ¿El crédito solicitado invirtió en capital de trabajo?	X
	18. ¿El crédito solicitado lo invirtió en compra de activos?	X
	19. ¿En el año 2019 solicitó crédito más de dos veces?	X
tasas	20. ¿Conoce las tasas de interés que aplica las diferentes entidades?	X
	21. ¿Las tasas que ofrecen las entidades financieras son accesibles para su inversión?	X
	22. ¿Estuvo conforme con la tasa de interés que recibió por el financiamiento obtenido en el 2019?	X
	23. ¿La tasa de 1.8% fue conveniente para el desarrollo de su negocio?	X

Fuente: Elaboración propia en base al cuestionario aplicado al gerente general de la empresa Ferretería “MI PERÚ”.

4.1.3 Respecto al objetivo específico 3: Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Ferretería “MI PERÚ” de Chimbote, 2019.

CUADRO 03: RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 3

Elementos de Comparación	Resultado respecto al objetivo específico 1	Resultado respecto al objetivo específico 2	Resultados
Financiamiento interno	Hidalgo (2017) Establece que si financia a través de fuentes internas	La empresa si financia sus actividades internas también si obtiene su financiamiento a través de aportaciones de socios y también si realizo sus préstamos a través de bancos.	Si coinciden
Financiamiento externo	Chávez (2018) Establece que, que financia a través de entidades no bancarias.	La empresa no financia sus actividades con fuentes externas también no solicito financiamiento de parte de entidades bancarias, pero si ha obtenido crédito por parte de proveedores y si solicito en entidades no bancarias y	Si coinciden

		el trato que recibió fue eficaz.	
Financiamiento a corto plazo	Chávez (2018), Rodríguez (2018), Tucto (2018) & Flores (2017) Afirman que, tienen un financiamiento a corto plazo.	En la empresa no recibió financiamiento a corto plazo y no recibió financiamiento por parte de los proveedores.	No coinciden
Financiamiento a largo plazo	Hidalgo (2017) Establece que, financia su crédito hipotecario.	La empresa si financió a través de un crédito hipotecario.	Si coinciden
Créditos	Challco (2018), Chávez (2018), Rodríguez (2018), Tucto (2018), Ramírez (2018), Castillo (2018), Flores (2017) & Hidalgo (2017) Establecen que los créditos fueron otorgados en los montos solicitados, y resultando beneficioso así mismo el crédito solicitado invirtió en capital de trabajo y compra de activos.	La empresa si tienen créditos aprobados y que invirtió en compra de activos.	Si coinciden

Tasas	Rodríguez (2018) Afirma que, las tasas de interés fueron mensual.	La empresa si cuenta con tasas de interés apropiadas.	Si coinciden
-------	--	---	---------------------

Fuente: Elaboración propia en base a los resultados comparables de los objetivos específicos 1 y 2.

4.2. Análisis de resultados:

4.2.1. Respecto al objetivo específico 1:

Hidalgo (2017) Establece que si financia a través de fuentes internas.

Chávez (2018) Establece que, que financia a través de entidades no bancarias.

Chávez (2018), Rodríguez (2018), Tucto (2018) & Flores (2017) Afirman que, tienen un financiamiento a corto plazo.

Hidalgo (2017) Establece que, financia su crédito hipotecario.

Challco (2018), Chávez (2018), Rodríguez (2018), Tucto (2018), Ramírez (2018), Castillo (2018), Flores (2017) & Hidalgo (2017) Establecen que los créditos fueron otorgados en los montos solicitados, y resultando beneficioso así mismo el crédito solicitado invirtió en capital de trabajo y compra de activos.

Rodríguez (2018) Afirma que, las tasas de interés fueron mensual.

4.2.2. Respecto al objetivo específico 2:

De las 23 preguntas que representa el 100% realizadas al gerente de la empresa Ferretería “MI PERÚ” de Chimbote, 2019, dichas respuestas establecen las siguientes características del financiamiento de dicha empresa, las cuales son: La empresa si financia sus actividades internas también si obtiene su financiamiento a través de aportaciones de socios y también si realizo sus préstamos a través de bancos también la empresa no financia sus actividades con fuentes externas también no solicito financiamiento de parte de entidades bancarias, pero si ha obtenido crédito por parte de proveedores y si solicito

en entidades no bancarias y el trato que recibió fue eficaz, pero no recibió financiamiento a corto plazo y no recibió financiamiento por parte de los proveedores.

4.2.3. Respecto al objetivo específico 3:

Hidalgo (2017) Establece que si financia a través de fuentes internas. La empresa si financia sus actividades internas también si obtiene su financiamiento a través de aportaciones de socios y también si realizo sus préstamos a través de bancos. Si coinciden

Chávez (2018) Establece que, que financia a través de entidades no bancarias. La empresa no financia sus actividades con fuentes externas también no solicito financiamiento de parte de entidades bancarias, pero si ha obtenido crédito por parte de proveedores y si solicito en entidades no bancarias y el trato que recibió fue eficaz. Si coinciden

Chávez (2018), Rodríguez (2018), Tucto (2018) & Flores (2017) Afirman que, tienen un financiamiento a corto plazo. En la empresa no recibió financiamiento a corto plazo y no recibió financiamiento por parte de los proveedores.No coinciden

Hidalgo (2017) Establece que, financia su crédito hipotecario. La empresa si financió a través de un crédito hipotecario. Si coinciden

Challco (2018), Chávez (2018), Rodríguez (2018), Tucto (2018), Ramírez (2018), Castillo (2018), Flores (2017) & Hidalgo (2017) Establecen que los créditos fueron otorgados en los montos solicitados, y resultando beneficioso así mismo el crédito solicitado invirtió en capital de trabajo y compra de activos. La empresa si tienen créditos aprobados y que invirtió en compra de activos. Si coinciden

Rodríguez (2018) Afirma que, las tasas de interés fueron mensual.La empresa si cuenta con tasas de interés apropiadas. Si coinciden

V. CONCLUSIONES

5.1. Respecto al objetivo específico 1:

Los autores investigados definen que el financiamiento de las empresas en el Perú es por formalidad bancaria, financieras, las cuales solicitan financiamiento a plazos menores con un interés del 18% al 29%, destinando estos préstamos para repotenciar capital en su diversificación de inversiones según sea la actividad empresarial a la que se dedican.

5.2. Respecto al objetivo específico 2:

Mediante la encuesta aplicada al representante legal de la empresa ferretería “MI PERU” acude a la formalidad bancaria para adquirir financiamiento, con un plazo mayor a un año con un porcentaje de interés no mayor al 10% haciendo inversiones en diferentes actividades de la empresa.

5.3. Respecto al objetivo específico 3:

Luego de haber estudiado la bibliografía de diferentes autores referentes a las empresas en el Perú y los resultados hallados en el cuestionario realizado a la empresa ferretería “MI PERU”, se puede deducir que para obtener liquidez las empresas y la empresa en estudio recurren a los bancos, financieras y otros las cuales deducen sus intereses porcentuales según su política de trabajo.

5.4. Respecto al objetivo general

Las micro y pequeñas empresas del Perú, dentro de ellas menciono a la empresa ferretería “MI PERU”, respecto al objetivo general definimos que para obtener financiamiento en la banca formal y otras entidades financieras se requiere que las empresas deben ser formales, tener experiencia con préstamos, que tengan buena salud financiera y un amplio historial crediticio con las cuales pueden adquirir financiamiento sin ningún problema y obteniendo una tasa de interés menor.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aponte (2016). *Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de MYPES sector comercio rubro ferreterías distrito de Tumbes, 2016. (Tesis para optar el título profesional de Contador Público) – Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Tumbes, Perú.*
- Bracamonte H. A. K. (2017). *Caracterización del Financiamiento, la Capacitación y Rentabilidad de las Micro y Pequeñas empresas del Sector Construcción rubro venta de materiales de construcción del distrito de Laredo, año 2015. (Tesis de Licenciatura). Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Trujillo-Perú.*
- Briceño (2017), *Formasy fuentes de financiamiento a corto y largo plazo. Recuperadode: <http://www.monografias.com/trabajos15/financiamiento/financiamiento.shtml>*
- Ccaccya, B. D (2017). *Fuentes de Financiamiento empresarial. Lima, Perú: Actualidad Empresarial. Recuperado de: http://aempresarial.com/servicios/revista/339_9_uhfrtnzqwjzphadsapnarfceduuquulzckqwxqmualjhlmzlb.pdf*
- Challco, E. (2018). *“Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de San Miguel – San Román - Puno, período 2017”. (Tesis para optar el título profesional de Contador Público) – Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Puno, Perú. Recuperado de: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2623/FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_RENTABILIDAD_MYPES%20_CHALLCO_HUAYAPA_ELOY.pdf?sequence=1&isAllowed=y*
- Chávez, N. (2018). *Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Independencia, 2016. (Tesis para optar el título profesional de Contador Público) – Universidad Católica los Ángeles*

de Chimbote. Huaraz, Perú. Recuperado de:

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10553/FINANCIAMIENTO_MYPES_CHAVEZ_TREJO_NORMA_OLINDA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Concepto de definición.de (s.f). Definición de comercio. Recuperado de <https://conceptodefinicion.de/comercio/>

Delgado, S. (2019), “Caracterización del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa ALVARY CORP E.I.R.L. – Chimbote, 2015” Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Chimbote, Perú.

Flores, A. (2017). “Metodología de gestión para las micros, pequeñas y medianas empresas en Lima Metropolitana”. Lima. [Citado 2012 de Noviembre 16]; Disponible en: <http://sisbib.unmsm.edu.pe>.

Flores, C. (2017). “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro ferreterías - Chimbote, 2015”. (Tesis para optar el título profesional de contador público) – Universidad Los ángeles de Chimbote – ULADECH. Chimbote, Perú.

Hidalgo, E. (2017) Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio: rubro ferretería del distrito de Nuevo Chimbote, 2016. (Tesis para optar el título profesional de Contador Público) – Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Chimbote, Perú. Recuperado de:

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/5185/CARACTERIZACION_FINANCIAMIENTO_HIDALGO_TAPIA_ELMER_LUIS.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Instituto Peruano de Economía (2017). Sectores Productivos. Recuperado de: <http://www.ipe.org.pe/content/sectores-productivos>

Las Mypes en América latina y el Caribe disponible en: http://www.rpp.com.pe/2015-09-09-oit-las-mype-son-la-mayor-fuente-deempleo-en-america-latina-noticia_834270.html

Lira, P. (2019). *FINANZAS Y FINANCIAMIENTO: Las herramientas de gestión que toda pequeña empresa debe conocer*. Recuperado de http://www.crecemype.pe/portal/images/stories/files/FINANZAS_FINANCIAMIENTO.pdf

Palacios, R. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas ferreteras en el PERÚ. Caso: Ferretería Kaisdomo del distrito de Morropón, 2018. (Tesis para optar el título profesional de Contador Público) – Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Piura, Perú. Recuperado de:* http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/5831/FERRETERIA_FINANCIAMIENTO_PALACIOS_FLORES_ROBERT_YURANDIL.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Pro Inversión. (2017). *Mi Pequeña empresa crece. Guía para el desarrollo de la micro y pequeña empresa*. Lima: Agencia de Promoción de la Inversión Privada con el apoyo de ESAN

Ramírez, S. (2019). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso de empresa ferretería Contreras la Solución S.A.C. Chimbote, 2016. (Tesis para optar el título profesional de Contador Público) – Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Chimbote, Perú. Recuperado de:* http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/9307/FINANCIAMIENTO_MICRO_EMPRESA_RAMIREZ_QUISPE_SANDRA_ELIZABETH.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Riquelme, M. (2017). *¿Qué es una empresa comercial?* Recuperado de: <https://www.webyempresas.com/que-es-una-empresa-comercial/>

Rodriguez, K. 2018. *Sistema Financiero peruano*. Lima: Instituto Pacífico. Recuperado de: http://aempresarial.com/servicios/revista/265_9_klhhweyodzxiwluqcguxcbkszomaeplpxsmbrafrxnbtzvjcb.pdf

Rodríguez, J. (2018). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro ferreterías de Huaraz, año 2016*. (Tesis para optar el título profesional de Contador Público) – Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Huaraz, Perú. Recuperado de: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3847/FINANCIAMIENTO_O_RENTABILIDAD_RODIRGUEZ_HUAMAN_JUAN_RAUL.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Rodríguez, S. & Marín, L. (2017). *Microcréditos como fuente alternativa de financiamiento para las Mipymes en Ecuador*. Artículo científico – Universidad Técnica de Machala. Pinar del Rio, Cuba. Recuperado de: <file:///C:/Users/QUENNDY/Downloads/190-1-307-1-10-20170620.pdf>

Rojas E. (2018), “*Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Ferretería Zohanita de Chimbote, 2016*”. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Chimbote, Perú.

Tucto, D. (2018). *Financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías en la Avenida Raimondi de la provincia de Huaraz, 2016*. (Tesis para optar el título profesional de Contador Público) – Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Huaraz, Perú. Recuperado de: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/5646/PROPIETARIOS_FINANCIAMIENTO_DENIS_MAYLHING_TUCTO_CHAVEZ.pdf?sequence=1&isAllowed=y

SUNAT (2018). *Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente, Ley MYPE*. Disponible en <http://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/normas/ds007-2008.pdf>

ANEXOS

1. CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES																	
N°	Actividades	Año 2019								Año 2020							
		Semestre I				Semestrell				Semestre I				Semestrell			
		Mes				Mes				Mes				Mes			
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1	Elaboración del Proyecto	X															
2	Revisión del proyecto por el jurado de investigación								x								
3	Aprobación del proyecto por el Jurado de Investigación								x								
4	Exposición del proyecto al Jurado de Investigación									X							
5	Mejora del marco teórico										X						
6	Redacción de la revisión de la literatura.										X						
7	Elaboración del consentimiento informado (*)										X						
8	Ejecución de la metodología											X					
9	Resultados de la investigación											X					
10	Conclusiones y recomendaciones												X				
11	Redacción del pre informe de Investigación.												X				
12	Reacción del informe final														X		

13	Aprobación del informe final por el Jurado de Investigación																		X		
14	Presentación de ponencia en jornadas de investigación																				X
15	Redacción de artículo científico																				X

2. PRESUPUESTO

Presupuesto desembolsable (Estudiante)			
Categoría	Base	% o Número	Total (S/.)
Suministros (*)			
• Impresiones	50		100
• Fotocopias	100		100
• Empastado	1		50
• Papel bond A-4 (500hojas)	150		150
• Lapiceros	1		2.40
Servicios			
• Uso de Turnitin	50.00	2	100.00
Sub total			
Gastos de viaje			
• Pasajes para recolectar información			
Sub total			
Total de presupuesto desembolsable			502.40
Presupuesto no desembolsable (Universidad)			
Categoría	Base	% ó Número	Total (S/.)
Servicios			
• Uso de Internet (Laboratorio de Aprendizaje Digital -LAD)	30.00	4	120.00
• Búsqueda de información en base de datos	35.00	2	70.00
• Soporte informático (Módulo de Investigación del ERP University-MOIC)	40.00	4	160.00
• Publicación de artículo en repositorio institucional	50.00	1	50.00
Sub total			400.00
Recurso humano			
• Asesoría personalizada (5 horas por semana)	63.00	4	252.00
Sub total			252.00

Total de presupuesto no desembolsable			652.00
Total (S/.)			

Anexo: Instrumento de recolección de datos: Cuestionario.



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y

ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

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

I. REFERENTE AL DUEÑO DE LA EMPRESA.

1.1. Edad del representante del área.

Años

1.2. Sexo del representante del área.

Masculin
o

Femenino

1.3. Grado de instrucción:

Ninguno

Primaria:



Secundaria:	incompleta		Completa	
Superior no universitario:	incompleta		Completa	
Superior universitario:	incompleta		Completa	

II. REFERENTE A LA EMPRESA.

2.1. Nombre de la empresa:.....

2.2. Dirección:.....

2.3 Años de permanencia en el mercado:.....

2.4 Cantidad de trabajadores en la empresa:.....

III. REFERENTE A LA EMPRESA.

Preguntas		RESPUESTA	
		SI	NO
Financiamiento interno	1. ¿Se financia sus actividades a través de fuentes internas?		
	2. ¿Ha obtenido financiamiento a través de aportaciones de los socios?		
	3. ¿Realizó alguna solicitud de préstamo a las entidades financieras?		
Financiamiento externo	4. ¿Usted financia sus actividades a través de fuentes externas?		
	5. ¿Solicitó su financiamiento a través de entidades bancarias?		
	6. ¿Ha obtenido crédito de mercadería por parte de proveedores?		
	7. ¿Solicitó financiamiento en entidades no bancarias?		
Financiamiento a corto plazo	8. ¿El financiamiento que recibió fue eficaz?		
	9. ¿En el 2019 recibió financiamiento a corto plazo?		
financiamiento a largo plazo	10. ¿Ha recibido usted financiamiento a través de créditos con proveedores?		
	11. ¿En el 2019 recibió financiamiento a largo plazo?		
	12. ¿Recibió usted financiamiento a través de crédito hipotecario?		
Créditos	13. ¿Recibió financiamiento mediante garantías?		
	14. ¿Usted está de acuerdo con los requisitos que solicitan las entidades financieras para el otorgamiento del crédito?		
	15. ¿El crédito recibido fue apropiado?		

	16. ¿En el año 2019 los créditos otorgados fue el monto solicitado?		
	17. ¿El crédito solicitado invirtió en capital de trabajo?		
	18. ¿El crédito solicitado lo invirtió en compra de activos?		
	19. ¿En el año 2019 solicitó crédito más de dos veces?		
tasas	20. ¿Conoce las tasas de interés que aplica las diferentes entidades?		
	21. ¿Las tasas que ofrecen las entidades financieras son accesibles para su inversión?		
	22. ¿Estuvo conforme con la tasa de interés que recibió por el financiamiento obtenido en el 2019?		