



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 PERU: CASO EMPRESA
FERRETERIA FERRECAR E.I.R.L. - NUEVO
CHIMBOTE, 2018.**

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

AUTORA

FERNANDEZ POLO, BIANCA ELIZABETH

ORCID: 0000-0003-2081-0417

ASESOR

QUIROZ CALDERON, MILAGRO BALDEMAR

ORCID: 0000-0002-2286-4606

CHIMBOTE – PERÚ

2020

EQUIPO DE TRABAJO

AUTORA

Fernandez Polo, Bianca Elizabeth

ORCID: 0000-0003-2081-0417

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

ASESOR

Quiroz Calderón, Milagro Baldemar

ORCID: 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: 0000-0003-3776-2490

Rodríguez Vigo, Mirian Noemí

ORCID: 0000-0003-0621-4336

Ortiz González, Luis

ORCID: 0000-0002-5909-3235

JURADO EVALUADOR Y ASESOR DE TESIS

DR. LUIS FERNANDO ESPEJO CHACÓN

ORCID ID: 0000-0003-3776-2490

PRESIDENTE

MGTR. LUIS ORTIZ GONZÁLEZ

ORCID ID: 0000-0002-5909-3235

MIEMBRO

DRA. MIRIAN NOEMÍ RODRÍGUEZ VIGO

ORCID ID: 0000-0003-0621-4336

MIEMBRO

MGTR. MILAGRO BALDEMAR QUIROZ CALDERÓN

ORCID: 0000-0002-2286-4606

ASESOR

AGRADECIMIENTO

A dios por la vida, por guiarme
y permitirme seguir cumpliendo
mis metas trazadas.

A mis padres hermanos y amistades por
permanecer conmigo en los buenos y
malos momentos y a mi asesor que con
su paciencia sé que me seguirá apoyando
a concretar mi taller.

DEDICATORIA

A mi DIOS creador de todas
las cosas, el que con su luz
ilumina mi camino, multiplica
mis fuerza a seguir luchando
en esta vida.

A mis padres que con su gran amor están
alentándome, apoyándome en mis
estudios y a mis hermanos que con sus
grandes consejos me ayudan a seguir y
ser perseverante ante cualquier
dificultad.

RESUMEN

Las Micro y Pequeñas Empresas (MYPE) vienen desarrollando sus actividades en los sectores económicos de producción, transformación, comercio y servicios; generando puestos de trabajo formal e informal y resolviendo las necesidades básicas de las familias más necesitadas del país. En el trabajo de investigación se planteó la siguiente situación problemática: ¿Cuáles son las características del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Perú: Caso Empresa Ferreteria Ferrecar E.I.R.L. – Nuevo Chimbote, 2018? Tuvo como objetivo general: Describir las características del financiamiento de las Micro y Pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Ferreteria Ferrecar E.I.R.L. – nuevo Chimbote, 2018. La metodología aplicada fue: Cualitativa - No Experimental - Descriptivo - bibliográfico - documental y de caso. Se encontró los siguientes resultados: Más de la mitad de MYPE del sector (56%) obtuvieron financiamiento de terceros (sistema Bancario). Asimismo, el 70% los créditos recibidos fueron a corto plazo y el 70% fue invertido en capital de trabajo, la tasa de interés fue baja; por otro lado las empresas también accedieron a créditos del sistema no bancario por las facilidades que esta les da. Se concluyó que, a nivel nacional, el cincuenta por ciento de MYPE del Perú recurren a financiamiento de terceros (sistema bancario y no bancario) y a nivel local el caso de estudio, la empresa en mención también recurre a financiamiento de terceros, específicamente del sistema bancario lo que favoreció a su crecimiento.

Palabras clave: Financiamiento, empresas, sector comercio.

ABSTRACT

Micro and Small Enterprises (MYPE) have been developing their activities in the economic sectors of production, transformation, commerce and services; generating formal and informal jobs and solving the basic needs of the most needy families in the country. In the research work, the following problematic situation was raised: What are the characteristics of the Financing of Micro and Small Businesses in the Trade Sector of Peru: Case of the Ferreteria Ferrecar E.I.R.L. - New Chimbote, 2018? Its general objective was: To describe the characteristics of the financing of Micro and Small companies in the Peruvian commerce sector: case of the Ferreteria Ferrecar E.I.R.L. - new Chimbote, 2018. The applied methodology was: Qualitative - Non-Experimental - Descriptive - bibliographic - documentary and case. The following results were found: More than half of MYPE in the sector (56%) obtained financing from third parties (Banking system). Likewise, 70% of the credits received were short-term and 70% were invested in working capital, the interest rate was low; On the other hand, companies also accessed loans from the non-banking system for the facilities it provides them. It was concluded that, at the national level, fifty percent of MYPE in Peru resort to third-party financing (banking and non-banking system) and locally, in the case study, the company in question also uses third-party financing, specifically from the system banking which favored its growth.

Key words: Financing, companies, commerce sector.

CONTENIDO

CARATULA

EQUIPO DE TRABAJO	ii
JURADO EVALUADOR Y ASESOR DE TESIS	iii
AGRADECIMIENTO	iv
DEDICATORIA	v
RESUMEN	vi
ABSTRACT	vii
CONTENIDO	viii
INDICE DE LOS CUADROS	x
I. Introducción	11
II. Revisión de literatura	13
2.1 Antecedentes	13
2.1.1 Internacionales.	13
2.1.2 Nacionales.	15
2.1.3 Regionales.	17
2.1.4 Locales.....	18
2.2 Bases teóricas.....	20
2.2.1 Teoría del financiamiento.....	20
2.2.2 Teoría de las Micro y Pequeñas Empresas (MYPE).....	29
2.2.3 Teoría del Sector Comercio.	31
2.2.4 Descripción de la empresa de caso de estudio.....	32
2.3 Marco Conceptual	33
2.3.1 Definición del financiamiento.	33
2.3.2 Definición de Empresa.	33
2.3.3 Definición de las micro y pequeñas empresas.....	33
2.3.4 Definición de sector comercio.	34
III. Hipótesis	34
IV. Metodología	35

4.1	Diseño de la investigación	35
4.2	Población y Muestra.....	35
4.2.1	Población.....	35
4.2.2	Muestra.....	35
4.3	Definición y Operacionalización de variables e indicadores.....	36
4.4	Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	37
4.4.1	Técnicas.....	37
4.4.2	Instrumentos	37
4.5	Plan de Análisis.....	37
4.6	Matriz de Consistencia	38
4.7	Principios Éticos	38
V.	Resultado y análisis de resultados	40
5.1	Resultados.....	40
5.2	Análisis de resultados	47
VI.	Conclusiones.....	49
6.1	Respecto al objetivo específico 1	49
6.2	Respecto al objetivo específico 2.....	50
6.3	Respecto al objetivo específico 3.....	50
6.4	Conclusión general.....	51
	Aspectos complementarios.....	52
	Referencias bibliográficas	52
	Anexos.....	57
	<i>Anexo 01 Matriz de Consistencia</i>	<i>57</i>
	<i>Anexo 02 Cuestionario</i>	<i>58</i>
	<i>Anexo 03 Cronograma de Actividades.....</i>	<i>62</i>
	<i>Anexo 04 Presupuesto</i>	<i>63</i>

INDICE DE LOS CUADROS

Cuadro 1 <i>Resultados del objetivo específico 1</i>	40
Cuadro 2 <i>Resultados del objetivo específico 2</i>	42
Cuadro 3 <i>Resultados del objetivo específico 3</i>	46

I. Introducción

Las Micro y Pequeñas Empresas (MYPE) en el Perú, son un conjunto de negocios que se encuentran desarrollando actividades en los diferentes sectores económicos. Según el INEI (2018) estas son aproximadamente 2'379, 445 unidades; lo que representan el 99.1% del total de MYPE formales, estas son dirigidas en su mayoría por unidades familiares, tienen escasa asesoría contable y su principal barrera es obtener financiamiento.

Existen cuatro problemas por las que atraviesan las MYPE, la INEI informa que; del total de las empresas un 39.5% aun laboran informalmente según lo reporto la encuesta nacional de empresas (ENE) en el 2015. Luego un 36.7% afirmo que la demanda es reducida, y asimismo el 34.8% indico que aun cuentan con dificultades para acceder a créditos y el 30.6% afirman que existen mucha regulación tributaria (INEI, 2016).

En el presente trabajo de investigación se planteó el siguiente problema: ¿Cuáles son las características del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa Ferretería Ferrecar E.I.R.L. – Nuevo Chimbote, 2018? Para explicar la situación problemática, se planteó el siguiente objetivo general: Describir las características del financiamiento de las Micros y Pequeñas Empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Ferretería Ferrecar E.I.R.L. – Nuevo Chimbote, 2018. De igual modo, se diseñó los siguientes objetivos específicos:

1. Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2018.

2. Describir las características del financiamiento de la empresa Ferreteria Ferrecar E.I.R.L. – Nuevo Chimbote, 2018.
3. Hacer un análisis comparativo de las características del financiamiento de las empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Ferreteria Ferrecar E.I.R.L. – Nuevo Chimbote, 2018.

Los objetivos anteriormente planteados, son fundamentales para la elaboración del proyecto, ya que estos objetivos ayudaran a ejecutar la planeación de principio a fin, la cual se seguirá un orden para poder llegar a uno o más conclusiones que complementen y den solución con respecto al financiamiento de las MYPE.

El presente trabajo de investigación, se justificará porque permitirá ordenar metodológicamente las características del financiamiento a efectos que las personas naturales y jurídicas que están conduciendo negocios de ésta naturaleza le sirva de ayuda para mejorar la gestión y el uso eficiente de cómo obtener financiamiento y de qué manera utilizarlo eficientemente. También servirá al Gobierno, a efectos de elaborar sus programas de apoyo a las MYPE y procurar la inclusión financiera. De otro lado, servirá de ayuda a los futuros investigadores en la línea correspondiente.

Por otro lado, la metodología fue: Cualitativa-Descriptiva-No Experimental-Documental y de caso.

En la presente investigación se llegó al siguiente resultado: Más de la mitad de MYPE del Perú (56%) obtuvieron prestamos de terceros siendo del sistema bancario. Asimismo, el 70% de los créditos recibidos fueron a corto plazo y el 70% fue invertido en capital de trabajo, la tasa de interés fue baja, por otro lado las demás

empresas también accedieron a un financiamiento del sistema no bancario debido que estas les dan más facilidades al acceder al préstamo.

Se concluyó que a nivel nacional, el cincuenta por ciento de MYPE del Perú recurre a financiamiento del sistema bancario y no bancario y a nivel local el caso de estudio, la empresa de estudio de caso en mención también recurre a financiamiento de terceros, específicamente del sistema bancario, lo que favoreció a su desarrollo y crecimiento de la entidad.

II. Revisión de literatura

2.1 Antecedentes

2.1.1 Internacionales.

En este trabajo 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 de nuestro estudio.

Chávez (2015) en su tesis titulada: Factoring, Una alternativa de financiamiento no tradicional como herramienta de apoyo a las empresas de transporte de carga terrestre en Bogotá. El objetivo general fue: describir el factoring como una alternativa de financiamiento para las Mype nacionales. La metodología empleada fue: Mediante el análisis comparativo de escenarios que simulan la utilización de esta herramienta entre 2008 y 2012. El autor, llegó al siguiente resultado: Que sí existe un efecto positivo en el otorgamiento de crédito y la productividad de un micronegocio; sin embargo dicho efecto tiene un tamaño modesto. Llegando a la siguiente conclusión:

Que el financiamiento afecta de manera favorable a una MYPE, ya que permite incrementar su productividad e invertir en activos fijos necesarios para el funcionamiento de las empresas.

Escobar & Arango (2015) en su tesis titulada: La financiación de recursos en las MIPYME del sector comercial de Manizales. El autor se planteó el siguiente objetivo general: Determinar un sistema de amortización que se adecue a los recursos que disponen las MiPymes del sector comercial de Manizales. La metodología que utilizó fue: Encuesta a 301 MiPymes y a 15 entidades del sector financiero de Manizales. El autor llegó a las siguientes conclusiones: Respecto a las MiPymes existen dificultades en el acceso a financiación y tienden a una inadecuada utilización de estos. En aquellos casos donde hay una relación importante entre prestador y empresario, el cobro por el crédito tiende a reducirse en la medida en que esta relación sea más larga, incluso, en estos casos, menos exigencias o garantías se requieren para el respaldo de los créditos.

Logueira (2017) en su tesis titulada: Financiamiento privado en las microempresas del sector textil – confecciones en BARRANQUILLA - COLOMBIA. Tiene como objetivo general: Identificar el financiamiento privado en las microempresas del sector textil – confecciones en Barranquilla – Colombia-2016. El autor utilizó la siguiente metodología: Descriptiva, exploratoria, correlacional; aplicó una encuesta a una población de 745 empresas y una muestra de 200. El autor obtuvo como conclusión lo siguiente: Colombia es un país compuesto en su mayoría por microempresas éstas deberían recibir un mayor apoyo al financiamiento que el que reciben en

la actualidad, el cual no representa ni el 2% del total de colocaciones a nivel nacional realizadas por las entidades privadas es; a su vez, el porcentaje más bajo de todas las modalidades de colocaciones a nivel nacional. Adicional a lo anterior, el microcrédito es considerado el más costoso en el mercado debido a que representa mayores riesgos para las entidades financieras.

2.1.2 Nacionales.

En este trabajo de investigación se entiende por antecedentes nacionales a todo trabajo de investigación realizado por otros investigadores en diferentes ciudades del Perú, se ha podido encontrar trabajos de investigación sobre aspectos relacionado con la variable de investigación de estudio. Revisando los antecedentes se ha podido encontrar lo siguiente:

Salvador (2016) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las Micros y Pequeñas Empresas del Perú: Caso empresa JM Ferreteros y servicios S.A.C.” – Otuzco, Periodo 2015. Tuvo como objetivo general: Determinar y describir las características del financiamiento de las Micros y Pequeñas Empresas del Perú: Caso empresa “JM Ferreteros y Servicios S.A.C.” - Otuzco, Periodo 2015. La metodología utilizada de la investigación fue: Descriptiva, explicativa y correlacionada. Llego a los siguientes resultados: Establece que las MYPE recurren a dos clases de financiamiento: el propio y el de terceros, siendo estas de entidades financieras no bancarias, estas brindan mayor facilidad a la obtención de un crédito financiero, no obstante, las tasas altas de interés a que se someten y el pago de moras. La cual el autor llego a la siguiente conclusión: La falta de

información de los créditos que otorgan la entidad financiera bancaria por parte de los microempresarios limita a que estos se arriesguen en acceder a los créditos por falta de información de los procedimientos que exigen las entidades bancarias.

Espinoza (2019) en su tesis titulada: Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Distribuidora Ferreyro S.A.C. - Huancayo, 2018. Siendo su objetivo general: Describir las características del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Perú: Caso Empresa Distribuidora Ferreyro S.A.C. - Huancayo, 2018. Utilizó una metodología cualitativa – bibliográfica – documental y de caso. En conclusión, el autor menciona que: La empresa en estudio cuentan con financiamiento del sistema bancario formal es decir del (BCP) a una tasa de interés baja; permitiendo a muchos microempresarios seguir invirtiendo en sus negocios.

Balois (2016) en su tesis titulada: Caracterización del Financiamiento de las Micro y pequeñas Empresas del sector comercio - rubro Ferreterías – sihuas, 2016. Tuvo como objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micros y pequeñas empresas del sector comercio – rubro Ferreterías – sihuas, 2016. La metodología fue: Cualitativa – bibliográfica – documental y de caso. El autor llegó a la siguiente conclusión: Según resultados encontrados, menos de la mitad (40%) obtuvieron financiamiento de terceros. Asimismo, para poco más de 2/3 (70%) los créditos recibidos fueron a corto plazo y poco más de 2/3 (70%) fue invertido en capital de trabajo.

2.1.3 Regionales.

En este trabajo se entiende por antecedentes regionales de investigación realizado por cualquier investigador en cualquier ciudad de la región de Ancash, menos en la ciudad de Chimbote, sobre aspectos relacionados con nuestra variables y unidades de análisis.

Casimiro (2016) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento y capacitación de las Micros y Pequeñas del sector comercio – rubro ferreterías – Huarney, 2015, realizado en la Huarney. Tuvo como objetivo general: Describir las características del financiamiento de las Micro y Pequeñas empresas del ámbito de estudio, 2015. La metodología utilizada fue: Diseño no experimental – descriptivo. En conclusión, el autor sostiene que: La mayoría (80%) de las MYPE han obtenido financiamiento por parte de terceros, mucho menos (56%) han recibido créditos de entidades bancarias. La cual un poco más (60%) de ellas obtuvieron créditos para un corto plazo, además dicho financiamiento fue invertido directamente el (75%) en capital de trabajo. Lo que se requiere y busca lograr es que estas empresas sigan creciendo con el fin de generar mayor crecimiento económico.

Alba (2019) en su tesis titulado: Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Ferretería y multiservicios San Rafael S.A.C. - Casma, 2018. Tuvo como objetivo general: Describir las características del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio del Perú: caso empresa ferretería y multiservicios San Rafael S.A.C. - Casma, 2018. La metodología aplica fue: Cualitativa – bibliográfica – documental y de caso. En conclusión, el autor

sostiene que: finalmente podemos decir que las MYPE necesitan obtener un financiamiento que sea idóneo a su realidad; es por ello que es importante conocer toda la gama de alternativas de financiamiento.

Ardiles (2017) En sus tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio del Perú: Caso corporación ferretera JG Ángela E.I.R.L., Casma 2016. Tuvo como objetivo general: Determinar y describir las características del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio del Perú: Caso Corporación Ferretera JG Ángela E.I.R.L., Casma 2016. Utilizo una metodología de investigación cualitativa – bibliográfica – documental y de caso. El autor, llego a la siguiente conclusión: Cerca de la mitad de las MYPE en el Perú, no pueden acceder al sistema bancario, por no cumplir con los requisitos necesarios que este requiere al momento de solicitar un crédito, en cambio sí lo obtienen del sistema no bancario, ya que estos no exigen tantos requisitos. Los créditos son a corto plazo y los invierten en capital de trabajo. Los entes financieros deberían dar a conocer a las MYPES las ventajas de la formalización en cuanto al financiamiento, para así promover la formalidad en el sector comercio.

2.1.4 Locales

En esta investigación se entiende por antecedente local, a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier localidad de la ciudad de Chimbote; sobre nuestra variable y unidades de análisis.

Chávez (2019) en su tesis titulada: Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio del Perú: Caso

empresa Ferretería Contreras La Solución S.A.C. de Chimbote, 2016. Tuvo como objetivo general: Describir las características del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Ferretería Contreras la Solución S.A.C. de Chimbote, 2016. Utilizo una metodología de investigación cualitativa - no experimental – bibliográfica - documental y de caso. El autor tuvo como conclusión lo siguiente: Las Micro y Pequeñas empresas del sector comercio del Perú y la empresa del caso de estudio, financian sus actividades económicas-comerciales con recursos financieros interno (propio-autofinanciamiento) y externo (de terceros), siendo fundamentalmente del sistema no bancario formal (Cajas Municipales y Rurales), debido a que les otorgan más facilidades para obtener financiamiento; sin embargo, les cobran una tasa de interés más alta que el sistema bancario; siendo este crédito a corto plazo, por lo que es invertido fundamentalmente en capital de trabajo.

Urteaga (2017) en su tesis titulada: Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Ferretería Reyes - Chimbote, 2017. Siendo su objetivo general: Describir las características del financiamiento de las Micro y Pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Ferretería Reyes de Chimbote, 2017. La metodología fue cualitativa – bibliográfica – documental y de caso. Finalmente, el autor llegó a la siguiente conclusión que: En el caso de Las MYPE recurren a un financiamiento externo pues no quieren poner en riesgo los recursos propios que forman parte de su capital, así mismo el uso que le dan al financiamiento obtenido, es destinado al capital del trabajo,

siendo de gran importancia invirtiendo en este aspecto, la MYPE podrá comprar mercadería u otros insumos que ayuden al progreso de la empresa, beneficiándose así, para la mejora de su actividad empresarial.

Calderón (2018) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Electro Ferretera Judith S.R.LTDA. – Chimbote, 2017. Tuvo como objetivo general: Determinar y describir las Caracterización del financiamiento de las Micro Y Pequeñas Empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Electro Ferretera Judith S.R.LTDA. – Chimbote, 2017. La metodología de la investigación fue: Cualitativa y de nivel descriptiva, bibliográfico y de caso. El autor tuvo como conclusión lo siguiente: Las MYPE lograron acceder a financiamiento del sistema bancario formal; la cual ayudo a los microempresarios a seguir invirtiendo en sus negocios, logrando incrementar sus ingresos y mejorando su desarrollo económico.

2.2 Bases teóricas

2.2.1 Teoría del financiamiento.

Es la conexión entre la estructura del financiamiento de una entidad entre la deuda y el capital, es necesario también examinar el costo de la deuda contra el costo del capital y se puede observar al costo de la deuda es menor al costo de los recursos propios, es por ello que la gran parte de empresas buscan la solución en el endeudamiento para financiar sus negocios y mejorar su infraestructura.

Los distintos estudios aseguran que el éxito y el fracaso de las MYPE se deben al problema de liquidez y a no contar con los recursos financieros

necesarios que requieren, en cambio las Pequeñas y Medianas empresas si pueden obtener de varias formas ya sea por financiación propia o externos.

Muchas veces el autofinanciarse no lo es suficiente para su crecimiento de negocio y buscan financiación de terceros y es ahí donde quiebran debido a que no consiguen la manera de devolver el dinero y se ven limitados a conseguir más financiamiento.

En caso de dificultad la persona trata que sus decisiones financieras llenen sus necesidades dejando en última instancia el beneficio de la organización. Cuando la entidad requiere de un financiamiento de tercero, el prestamista evalúa los riesgos y elige no financiar a dicha entidad debida a la alta tasa de mortalidad que tiene las MYPE por la satisfacción de un sujeto. (Bujan, 2018)

2.2.1.1 Fuentes de financiamiento.

Planeta (2015) señala: Existen diferentes vías que utiliza una entidad para poder adquirir los recursos financieros que son las siguientes:

- ✓ **Ahorros personales:** Es otra manera de adquirir financiamiento la cual no se tiene que pagar (intereses o devolver el dinero), es hacer uso de nuestro ahorro o de fuentes personales que podamos tener, por ejemplo: al usar tarjeta de crédito o al vender algún activo personal.
- ✓ **Amigos y parientes:** Los amigos y la familia son medios privados, son otras de las opciones de obtener liquidez para el financiamiento de la entidad, la mayoría se financian por este medio sin necesidad de aplicar intereses o puede ser también a una bajas tasas de interés, lo que resulta más beneficioso para aquel que inicia sus operaciones.

- ✓ **Aportaciones de los socios:** Se refiere a las aportaciones que realizan los socios, cuando van a constituir legalmente la empresa o a través de nuevas (aportaciones) a fin de aumentar este.
- ✓ **Bancos y uniones de créditos:** Es el medio más usado y típico de financiamiento. Estas instituciones otorgan el préstamo previo estudio y análisis aplicado a la empresa en su capacidad de poder pagarlo, y a la vez si se demuestra que la solicitud este bien justificada para poder hacer efectivo el préstamo.
- ✓ **Empresas de capitales de inversión:** Estas entidades proporcionan ayuda a las compañías que se hallan en proceso de expansión o de crecimiento, y a cambio del favor estas entidades piden a cambio acciones o intereses parciales del negocio.

2.2.1.2 Tipos de financiamiento.

❖ El financiamiento a corto plazo, está conformado por:

- ✓ **Pagare:** Es un instrumento negociable, es una promesa por escrito donde una de las partes se compromete a pagar el dinero recibido en un periodo de tiempo determinado, este pagare llevan intereses y generalmente surge de la conversión de una cuenta corriente, prestamos en efectivo o ventas de bienes.
- ✓ **Crédito comercial:** Es la utilización de las cuentas por pagar de la empresa como fuente de recursos y puede incluir las cuentas por cobrar, los gastos a pagar o del financiamiento del inventario. Este tiene a favor que es poco costoso y permite la agilización de las operaciones.

- ✓ **Línea de crédito:** Esta implica una suma de dinero que se encuentra disponible en el banco pero durante un determinado periodo de tiempo. Las desventajas que presenta esta modalidad es que es limitada a ciertos sectores que resulten altamente solventes y por cada línea de crédito que la empresa utilice se tendrá que pagar intereses. La ventaja es que la empresa cuenta con dinero en efectivo disponible.
- ✓ **Crédito bancario:** se obtienen directamente del banco de preferencia y mediante los mismos se conforman las relaciones funcionales. Los préstamos se adaptan a las necesidades de la entidad y se ajustan para ayudar a estabilizar el capital de la empresa en un corto lapso de tiempo.

❖ **Financiamiento a largo plazo, en las que se encuentran los siguientes:**

- ✓ **Hipoteca:** Acuerdo entre una persona o entidad y el prestamista, puede tomar el bien mueble o inmueble dejado en hipoteca en caso no se cumpla con el pago del dinero prestado.
- ✓ **Acciones:** Significan las participaciones patrimoniales o de capital de un accionista, dentro de las empresas a las que pertenezca.
- ✓ **Bonos:** Certificado escrito de deuda, es decir un compromiso futuro de pago y que está debidamente documentado, y que a la vez en este se determina el plazo, monto, moneda y secuencia de pago. Los bonos comprenden una obligación en la que responsabiliza al deudor al pago de una determinada suma y una determinada fecha, como también del abono de los intereses que el documento señale.

- ✓ **Arrendamiento financiero:** Es un contrato en la que negocian tanto el propietario de los bienes (acreedor) y la empresa (arrendatario) a la cual se le otorga el uso de esos bienes durante un periodo determinado y mediante el pago de una renta específica, las estipulaciones pueden variar según sea la situación y la necesidad de cada una de las partes (Planeta, 2015, p.4).

2.2.1.3 Sistema del financiamiento.

Navarro (2016) dice: Se entiende como el conjunto de instrumentos financieros, medios y mercados que tienen como objetivo principal canalizar los fondos que generan los ahorradores hacia aquellos que presentan necesidades de financiación.

❖ Instituciones que Conforman este Sistema Financiero:

Financieras, Bancos, compañía de seguro, AFP, Banco de la Nación, Bolsa de valores, Bancos de Inversiones, COFIDE, Sociedad Nacional de agentes de Bolsa.

❖ Entes Reguladores y de Control del Sistema Financiero:

1. Banco Central de Reserva del Perú (BCRP): Su cargo es de regular la moneda y el crédito del sistema financiero, sus principales funciones son:

- Propiciar que las tasas de interés de las operaciones del sistema financiero, sean determinadas por la libre competencia, regulando el mercado.
- La regulación de la oferta monetaria
- La administración de las reservas internacionales (RIN)

- La emisión de billetes y monedas.

2. Superintendencia de Banca y Seguros (SBS): Es el organismo de control del sistema financiero nacional, controla en representación del estado a las empresas bancarias, financieras de seguros y a las demás personas naturales y jurídicas que operan con fondos públicos, la superintendencia de banca y seguros es un órgano autónomo, cuyo objetivo es fiscalizar al Banco Central de Reserva del Perú, Banco de la Nación e Instituciones Financieras de cualquier naturaleza.

3. Comisión Nacional Supervisora de Empresa Y Valores (CONASEV): Es la institución pública del sector de economía y finanzas, sus funciones es promover el mercado de valores, velar por el adecuado manejo de las empresas y normar la contabilidad de las mismas, tiene personería jurídica de derecho público y goza de autonomía funcional administrativa y económica.

4. Superintendencia de Administración de Fondos de Pensiones (SAFP): Al igual que la SBS, es el organismo de control del sistema nacional de AFP.

❖ **Clases:**

1. Sistema Financiero Bancario

Esta Constituido este sistema por el conjunto de Instituciones bancarios del país. Y está integrado por:

- **Banco de la Nación (BN)**

Es el agente financiero del estado, encargado de las operaciones bancarias del sector Público.

- **Banco Central de Reserva del Perú (BCRP)**

Autoridad monetaria encargada de emitir la moneda nacional, administrar las reservas internacionales del país y regular las operaciones del sistema financiero nacional.

- **Banca Comercial**

Son Instituciones financieras cuyo negocio principal consiste en recibir dinero público en depósito o bajo cualquier otra modalidad contractual, y en utilizar ese dinero, su propio capital y el que obtenga de otras cuentas de financiación en conceder créditos en las diversas modalidades, o a aplicarlos a operaciones sujetas a riesgos de mercado.

Entre estos bancos tenemos: - banco de crédito, interbank, B. Continental, B. Financiero del Perú, B. Wiese, B. Sudamericano, B. de Trabajo.

2. Sistema Financiero no Bancario

- **Financieras**

Conformado por las instituciones que captan recursos del público y cuya especialidad consiste en facilitar las colocaciones de primera emisiones de valores, operar con valores mobiliarios y brindar asesoría de carácter financieros entre estas tenemos:

Solución Financiero de Crédito del Perú – Financiera Daewo SA –
Financiera C.M.R

- **Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC)**

Estas entidades Financieras captan recursos del (público) y se especializan en realizar operaciones de financiamiento, preferentemente a las pequeñas y micro empresas.

En ellas tenemos:

Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Sullana – C.M.A y C. de Piura – de Maynas – de Cusco – de Trujillo.

- **Entidades de Desarrollo a la Pequeña y Micro Empresa – EDPYME**

Su especialidad de estas instituciones consiste en otorgar financiamiento principalmente a los empresarios de la micro y pequeña empresa.

Nueva visión S.A. – Confianza S.A. – Edyficar S.A. – Credinpet.

- **Caja Municipal de Crédito Popular**

Entidad financiera especializada en otorgar créditos pignoratícios al público en general, encontrándose para efectuar operaciones y pasivas con los respectivos consejos provinciales, distritales y con las empresas municipales dependientes de los primeros, así como para brindar servicios bancarios a dichos consejos y empresas.

- **Cajas Rurales**

Son aquellas entidades que captan recursos del público y cuya especialidad consiste en otorgar financiamiento a los empresarios de las empresas Mype.

Caja Rural de Ahorro y Crédito de la región San Martín –del Sur – de Cajamarca – Cañete (p. 2).

2.2.1.4 Plazos de financiamiento.

Según Cccaya (2015) estos plazos se dividen en dos:

- a) **Financiamiento a corto plazo:** es aquella cuyo vencimiento o el plazo de devolución es inferior a un año.
- b) **Financiamiento 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. Son todas las obligaciones contraídas con terceros y se vence después de 5 años (generalmente es más de un año), pagando en cuotas periódicas.

2.2.1.5 Uso del Financiamiento.

Cámara (2018) señala que las entidades necesitan activos como (maquinarias, instalaciones y equipos) para operar, y cumplir con sus objetivos.

El financiamiento puede ser utilizado en:

- **Compra de activo:** considerada como la capacidad que tiene la empresa para realizar sus actividades con normalidad en un corto plazo. Así mismo se puede estimar como los activos que sobran en relación a los pasivos de corto plazo.
- **Compra de Activo Fijo:** Un activo fijo es un bien de una empresa, ya sea intangible o tangible, 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. Por ejemplo de activos fijos tenemos los bienes muebles, maquinaria, etc.

2.2.1.6 Costos de financiamiento.

Son aquellas que están dados por la tasa de interés del préstamo que exigen las entidades financieras, que se derivan de las necesidades de financiamiento de una empresa en la que se refiere a líneas de créditos y fondos que han requerido para garantía de la marcha del negocio. Entre este costo tenemos:

❖ Intereses

Es el préstamo que se paga por el uso del préstamo de dinero. Generalmente se expresa como un porcentaje anual sobre la suma prestada por parte de una institución financiera. Este es visto como una ganancia que obtiene la entidad financiera al momento de otorgar créditos, siendo de alguna manera una recompensa por prestar.

❖ Comisiones

Son los que se originan por operaciones realizadas con bancos o entidades de crédito. Ejemplos: comisiones de mantenimiento de cuentas, de apertura y cancelación de préstamos, de tarjetas, etc.

2.2.2 Teoría de las Micro y Pequeñas Empresas (MYPE).

Existen variedades teóricas de economías las cuales detallan y predicen la naturaleza de las empresas, entidad financiera, compañía y su propia existencia, su estructura, su comportamiento, su relación con el mercado, sus actividades a que se realizan exactamente.

A medida que pasa el tiempo las MYPE han ido creciendo y aportando en el desarrollo del Perú tanto en lo social como económico; y es un importante motor en la generación de empleos en los distintos sectores de la

economía, hace unos años, había aportado el 88% que significa (7.2 millones de puestos de trabajo) en el sector empresarial.

Esta MYPE son organizaciones productos de personas emprendedoras que arriesgan pequeños capitales y que se someten a las reglas del mercado. No reciben subsidios, ni beneficios colaterales, como si los obtiene las empresas de gran envergadura, especialmente las exportadoras, pero muchas de ellas logran a base de destreza tener una posición fundamental en los segmentos de mercados donde les toca laborar. (Gomero, 2015)

2.2.2.1 La Ley n° 30056 de las MYPE.

Mediante esta ley, publicada el 2 de julio de 2013, el congreso de la República promulgo la ley N° 30056, se ha modificado diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial. Esta nueva ley tiene como objetivo establecer el marco legal para la promoción de la competitividad, formalización y el desarrollo de las micros, pequeñas y medianas empresas (MIPYME).

2.2.2.2 Características de las micros y pequeñas empresas.

Todas las micro y pequeñas empresas deberán determinar la categoría empresarial que les corresponde en función de sus niveles de ventas anuales:

a) Las ventas al año:

- ✓ **La microempresa:** sus montos máximos de **150** Unidades Impositivas Tributarias (UIT).
- ✓ **La pequeña empresa:** su monto es superior a **150** UIT hasta el monto máximo de **1,700** Unidades Impositivas Tributarias (UIT) (Ramos, 2016, p. 2).

2.2.2.3 Importancia de las MYPE.

Meneses (2019) dice: Las MYPE son un segmento importante en la generación de empleo, es así que más del 80% de la población económicamente activa se encuentra trabajando y generando cerca del 45% del producto bruto interno (PBI). 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 el ingreso nacional y al crecimiento económico (p. 1).

2.2.3 Teoría del sector comercio.

Garcés (2016) refiere que el comercio entre los pueblos no es cosa de ayer prácticamente desde los orígenes de la humanidad se comenzaron a realizar intercambios entre los pueblos. El sector comercio es la actividad socioeconómica dedicada a la compra y venta de bienes de consumo como materias primas, suministros, mercaderías, etc. Ya sea al por mayor o al por menor.

La característica económica de un negocio organizado comercialmente es obtener utilidades sobre los recursos empleados y a través del

establecimiento de precios que comprendan los costos y gastos de las mercaderías que se comercializan, más un margen de ganancia.

2.2.3.1 Tipo de comercio.

Tienen diversas acepciones, dependiendo del ámbito en el que se utilice. Entre ello tenemos los siguientes:

- **Comercio al por mayor:** Son aquellos comerciantes que realizan ventas de mayor escala a los minoristas; es de proveedor a cliente.
- **Comercio al por menor:** Son los que se dedican a vender directamente los productos de forma individual o cantidades pequeñas al consumidor, es de detallista ha consumidor
- **Comercio interior:** Se da entre empresarios, comerciantes que viven en el mismo país, y están bajo la misma jurisprudencia.
- **Comercio Exterior:** Se lleva a cabo con gente de diferentes países.
- **Comercio marítimo, terrestre, aéreo y comercio fluvial:** Son medios que se utilizan para transportar las mercaderías, de un lugar a otro; y estos son propios de la rama del derecho mercantil, que tome el mismo nombre.

2.2.4 Descripción de la empresa de caso de estudio.

La empresa Comercial “FERRETERIA FERRECAR E.I.R.L.” Con RUC: 20532035741, ubicada en Av. José Pardo Mza. K Lote. 21A P.J. 3 De Octubre (Frente Al Ovalo de las Américas) ANCASH – SANTA – NUEVO CHIMBOTE, a cargo de la gerente titular Pflucker Pineda Anny Victoria, esta empresa se dedica a la ventas al por menor de artículos de ferretería, pinturas

y productos de vidrio en comercios especializados. Se constituyó como una Empresa el 15 de julio del año 2011.

2.3 Marco Conceptual

2.3.1 Definición del financiamiento.

Es el mecanismo por medio del cual se aporta dinero o se otorga un crédito a una persona, empresa u organización para la realización de un proyecto, adquisición de bienes o servicios, cubrir gastos de actividades u obras o cumplimiento de compromisos con proveedores. Es un motor importante para el desarrollo de la economía, ya que permite que las empresas accedan a recursos para llevar a cabo sus actividades, planificar y expandirse. La forma más común de obtener financiamientos mediante préstamos o créditos a entidades bancarias, generalmente es dinero que debe ser devuelto en el futuro, con o sin intereses, íntegramente o en cuotas. (Significados, 2019)

2.3.2 Definición de empresa.

Es una organización de personas que tienen como objetivo fundamental es el obtener beneficios, en una unidad productiva agrupada y dedicada a desarrollar una actividad económica con ánimo de lucro. Es una unidad formada por un grupo de personas, bienes materiales y financieros, cuya finalidad es producir o prestar un servicio que cubra una necesidad y por el cual obtengan beneficios. (Debitoor, 2016)

2.3.3 Definición de las Micro y Pequeñas Empresas.

Estos micros y pequeñas empresas son entidades independientes que tienen un alto porcentaje para predominar en el mercado, estas empresas están excluidas

del mercado industrial ya que se manejan grandes inversiones y por la limitación que impone la legislación en cuanto al volumen del negocio.

Las MYPE tienen objetivo primordial que es desarrollar actividades de extracción, transformación, producción y comercialización de bienes, también desarrolla actividades como prestación de sus servicios, es por ello que no superan su máximo de ventas anuales. (Baldarrago, 2015)

2.3.4 Definición de sector comercio.

Son aquellas actividades económicas organizadas que se dedican a la (compra y venta de productos); como tales pueden ser materias primas o productos terminados, su tipo de función de estas empresas comerciales es hacer de intermediarios entre el productor y el consumidor; se encargan de almacenar, distribuir y vender los productos. (Ecured, 2018)

Cabe mencionar que: “El comerciante (persona física o jurídica) se dedica al comercio en forma habitual, como las sociedades mercantiles. En otras palabras este se refiere a la actividad social y económica que implica la adquisición y el traspaso de mercancías” (Riquelme, 2017, párr. 2).

III. Hipótesis

Dado que el trabajo de investigación es de tipo cualitativo, de diseño no experimental – bibliográfico - documental y de caso, no requiere de hipótesis.

Monje (2017) dice que una investigación para que tenga hipótesis debe ser de carácter cuantitativo, es decir, la investigación realizada debe medir algún índice de forma específica, teniendo como resultado un rango de medición. Para que una investigación presente una hipótesis no debe ser cualitativa, para así poder presentar un carácter descriptivo.

IV. Metodología

4.1 Diseño de la investigación

El diseño de la investigación fue no experimental – descriptivo – Bibliográfico - documental y de caso.

- **No experimental:** porque no se ha manipulado ningún aspecto de la variable del estudio y las unidades de análisis debido a que la información se tomó tal como se la encontró en la realidad; por lo tanto no se manipulo ninguna información
- **Descriptiva:** porque solo se limitó a describir las características de las variables en la unidad de análisis.
- **Bibliográfico:** porque se tomará de referencia a la literatura.
- **Documental:** porque se han revisado también algunos documentos relacionados con nuestra investigación
- **De Caso:** porque solo se limitó estudiar o investigar una sola empresa.

4.2 Población y Muestra

4.2.1 Población.

Para el recojo de la población, se tomó a todas las Mype del sector comercio del Perú.

4.2.2 Muestra.

Para el recojo de la muestra, se tomó a la empresa “Ferretería Ferrecar E.I.R.L.”

4.3 Definición y Operacionalización de variables e indicadores

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DIMENSIÓN	SUB DIMENSIÓN	INDICADORES	si	no
FINANCIAMIENTO	Conjunto de medios monetarios o de crédito, destinados por lo general para la apertura de un negocio o para el cumplimiento de algún proyecto, ya sea a nivel personal u organizacional. Es importante acotar que la manera más común de obtener financiamiento es a través de un préstamo .	* Fuente de Financiamiento	Interno Externo	¿Usted financia su actividad económica con recursos financieros internos y externos?		
		* Sistema del financiamiento	sistema bancario, sistema no bancario, sistema informal	¿Usted financia su actividad económica con recursos financieros?		
		* Costos del financiamiento	Tasas de Interés	¿Usted financia sus recursos económicos con el sistema formal? Dicha tasa es mensual..... o anual.....		
		* Plazos del Financiamiento	Corto Plazo Largo Plazo	¿El financiamiento otorgado fue de corto plazo? ¿El financiamiento otorgado fue a largo plazo?		
		* Facilidades del Financiamiento	Sistema bancario, Sistema no bancario Sistema informal	¿Qué sistema financiera lo otorga facilidades financieras en el crédito? *Sistema bancario, *Sistema no bancario * Sistema informal		
		* Usos del financiamiento	Activo Fijo Capital de Trabajo	¿Cómo utilizó el financiamiento recibido? *Activo Fijo * En capital de trabajo		

Fuente: Elaboración propia

4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.4.1 Técnicas

Para el recojo de la información se utilizó las siguientes técnicas: revisión bibliográfica (Objetivo específico 1), entrevista a profundidad (Objetivo específico 2) y análisis comparativo (objetivo específico 3).

4.4.2 Instrumentos

Para el recojo de la información se utilizó los siguientes instrumentos: fichas bibliográficas (objetivo específico 1), un cuestionario de preguntas cerradas pertinentes (objetivos específicos 2) y los cuadros 01 y 02 de la presente investigación (Objetivo específico 3).

4.5 Plan de Análisis

De acuerdo a la naturaleza de la investigación el plan de análisis consistirá en analizar los resultados extraídos de los antecedentes pertinentes y del trabajo de caso:

- Para conseguir el objetivo específico N° 1, se harán una revisión bibliográfica de la literatura pertinente (antecedentes nacionales, regionales y locales)
- Para conseguir el objetivo específico N° 2, se utilizara un cuestionario de preguntas cerradas pertinentes.
- Para conseguir el objetivo específico N° 3, se hará un análisis comparativo de los resultados del objetivo específico N° 1 y 2 tomando en cuenta los elementos pertinentes.

4.6 Matriz de Consistencia

Ver anexo 01

4.7 Principios Éticos

Uladech (2016) afirma que los principios que originan la actividad investigadora son:

- **Protección a las personas**

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

- **Beneficencia y no maleficencia**

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

- **Justicia**

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

- **Integridad científica**

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

- **Consentimiento informado y expreso**

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

V. Resultado y análisis de resultados

5.1 Resultados

5.1.1 Respecto al objetivo específico 1: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2018.

Cuadro 1 *Resultados del objetivo específico uno*

AUTOR	RESULTADOS
Salvador (2016)	Determina que las MYPE recurren a dos clases de financiamiento: Propio y de terceros, siendo estas de entidades financieras no bancarias, estas brindan mayor facilidad a la obtención de un crédito financiero, no obstante, las tasas altas de interés a que se someten y el pago de moras.
Espinoza (2019)	Se establece que, la empresa en estudio cuenta con financiamiento del sistema bancario formal es decir del (BCP) a una baja tasa de interés; permitiendo a muchos microempresarios seguir invirtiendo en sus negocios.
Balois (2016)	Se afirma que, según el resultado encontrado, menos de la mitad (40%) obtuvieron financiamiento de terceros. Asimismo, para poco más de 2/3 (70%) los créditos recibidos fueron a corto plazo y poco más de 2/3 (70%) fue invertido en capital de trabajo.
Casimiro (2016)	La gran mayoría (80%) de las Mype han obtenido financiamiento por parte de terceros, mucho menos (56%) han recibido créditos de entidades bancarias. La cual un poco más (60%) de ellas obtuvieron créditos para un corto plazo, además dicho financiamiento fue invertido

	directamente en el capital de trabajo de las Mype, lo que requiere y busca lograr es que estas empresas sigan creciendo con el fin de generar mayor crecimiento económico.
--	--

Alba (2019)	Las MYPE necesitan obtener un financiamiento que sea idóneo a su realidad; es por ello que es importante conocer toda la gama de alternativas de financiamiento.
------------------------------	--

Ardiles (2017)	Cerca de la mitad de las MYPE en el Perú; no pueden acceder al sistema bancario, por no cumplir con los requisitos necesarios que este requiere al momento de solicitar un crédito, en cambio sí lo obtienen del sistema no bancario, ya que estos no exigen tantos requisitos, los créditos son a corto plazo y los invierten en capital de trabajo.
---------------------------------	---

Chávez (2019)	El financiamiento que utilizan las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú estudiadas y la empresa del caso de estudio, es interno (propio-autofinanciamiento) y externo (de terceros), siendo fundamentalmente del sistema no bancario formal (Cajas Municipales y Rurales), debido a que les dan más facilidades para obtener financiamiento; sin embargo, les cobran una tasa de interés más alta que el sistema bancario; siendo este crédito a corto plazo, por lo que es invertido fundamentalmente en capital de trabajo.
--------------------------------	---

Urteaga (2017)	En el caso de las MYPE del sector comercio del Perú y de la empresa “Ferretería Reyes” de Chimbote recurren a un financiamiento externo pues no quieren poner en riesgo los recursos propios que forman parte de su capital, así mismo el uso que le dan al financiamiento obtenido, es destinado al capital del trabajo, siendo de gran importancia
---------------------------------	--

invirtiendo en este aspecto, la MYPE podrá comprar mercadería u otros insumos que ayuden al progreso de la empresa, beneficiándose así, para la mejora de su actividad empresarial.

Calderón (2018) Se afirma que: Las MYPE lograron acceder a financiamiento del sistema bancario formal; la cual ayudo a las empresas a incrementar sus ingresos y mejorar su desarrollo económico.

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

5.1.2 Respecto al objetivo específico 2: Describir las características del financiamiento de la empresa Ferreteria Ferrecar E.I.R.L. – Nuevo Chimbote, 2018.

Cuadro 2 Resultados del objetivo específico dos

I. Datos Generales Del Representante Legal.

- 1. Nombre y Apellidos:** Pflucker Pineda Anny Victoria
- 2. DNI:** 32968760 **Edad:** 55 **Sexo:** M () F (x)
- 3. Estado civil:** soltero () casado (x) divorciado () viudo ()
- 4. Grado de instrucción:**

Secundaria completa	(x)
Superior técnico	()
Superior universitaria completa	()
Superior universitaria incompleta	()
- 5. Profesión y/o ocupación:** comerciante

II. Principales Características de la representada (empresa).

- 6. Razón Social:** Ferreteria Ferrecar E.I.R.L.
-

7. **RUC:** 20532035741

8. **Actividad comercial:** Venta al por menor de Artículo de Ferrería

9. **Domicilio fiscal:** A.V Jose Pardo Mz K Lt 21 A Pj 3 de Octubre

Distrito: Nvo Chimbote, **Departamento:** Santa **Región:** Ancash

10. **Inicio de operaciones comerciales:** 01 – 08 - 2011

11. **Nº de trabajadores:** 05

12. **Tipo de empresa:** **formal** (x) **informal** ()

13. **Régimen fiscal:** Régimen Mype Tributario

III. FUENTES DE FINANCIAMIENTO DE LA EMPRESA

14. **¿El financiamiento de la empresa es?**

✓ Por financiamiento propio “autofinanciamiento”: Si () No ()

✓ Por financiamiento de terceros: Si (x) No ()

15. **Si su financiamiento es por terceros ¿Qué clases de terceros financistas son?**

✓ Entidades bancarias (x)

✓ Entidades no bancarias (**caja rurales y otros**) ()

✓ Prestamistas o usureros ()

16. **De su financiamiento por terceros, especifique lo siguiente:**

✓ mencione la entidad(es) o prestamista(s) que lo financian: Banco de crédito del Perú BCP.

✓ Que tasa de interés mensual paga: 1.18

17. **De las entidades financieras que usted conoce y que existen en sistema crediticio, ¿cuál de ellas le otorga mayores facilidades para la obtención de un crédito financiero?**

-
- ✓ Las entidades bancarias (x)
- ✓ Las entidades no bancarias. ()
- ✓ Los prestamistas, usureros ()

18. ¿Qué requisitos le pidieron al solicitar el préstamo?

- Presentar documento de identidad (original/copia)
- Recibo de luz o de teléfono de la propiedad del inmueble.
- Copia literal del título de propiedad.
- Ficha RUC.
- Contrato de alquiler del local.
- Minuta de la empresa.
- Los últimos PDT de Sunat.
- Declaración anual.

IV. COSTO DEL FINANCIAMIENTO

19. ¿Cuál es la tasa de interés pagado por los préstamos obtenidos?

Tasa de interés 1.18 mensual

20. De los créditos obtenidos

¿Fueron los montos solicitados? Si (x) No ()

21. ¿Cuál es el plazo de pago de sus créditos?

- a) 6 meses ()
- b) 12 meses (x)
- c) 18 meses ()
- d) 24 meses ()
- e) otros (Especificar): ()

22. ¿El monto de crédito obtenido fue?

a) s/ 5,000 – 10,000

b) s/ 10,000 – 15,000

c) s/ 15,000 – 20,000

otros (Especificar): De s/ 20.000 a mas

23. ¿El tiempo del crédito solicitado son?

✓ Crédito(s) a corto plazo (x)

✓ Crédito(s) a largo plazo ()

24. ¿ha podido cumplir con sus cotas, por

el préstamo adquirido? Si (x) No ()

V. USO DEL FINANCIAMIENTO

25. ¿En qué fue invertido el crédito financiero solicitado?

a) Capital de trabajo (%) (x)

b) Mejoramiento y/o ampliación del local (%) ()

c) Activos fijos (%) (x)

d) Programa de capacitación (%) ()

e) Otros (Especificar %)..... ()

VI. OTROS FINANCIAMIENTOS:

26. ¿Utiliza otros tipos de Financiamiento? Si () No (x)

27. ¿Utiliza el Factoring? Si () No (x)

28. ¿Utiliza el Leasing? Si () No (x)

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

5.1.3 Respecto al objetivo específico 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 Ferreteria Ferrecar E.I.R.L. - Nuevo Chimbote, 2018.

Cuadro 3 *Resultados del objetivo específico tres*

Elementos de comprobación	Resultado Objetivo específico 1	Resultados Objetivo específico 2	Resultados
Fuentes de financiamiento	Según Balois (2016), Casimiro (2016) y Calderón (2018), La mayoría de las Mype recurren a una fuente externa obteniendo su financiamiento (de terceros)	La empresa en estudio ha obtenido préstamo por parte de terceros	Si coinciden
Sistema de Financiamiento al que recurren	Espinoza (2019) y Calderón (2018) señala que las Mype obtienen financiamiento de la Banca Formal	La empresa en estudio financia su actividad en la entidad bancaria (Banco de Crédito del Perú)	Si coinciden
Costo de financiamiento	Espinoza (2019) establece que la Mype ha obtenido un préstamo pagando una	La empresa ferreteria ferrecar E. I. R. L. considero que el	Coinciden

	baja tasa de interés	monto solicitado a la entidad bancaria fue satisfactorio con una tasa oportuna	
Plazos de financiamiento	Casimiro (2016), Chávez (2016) y Balois (2016) afirma que las Mype pagan el préstamo en un corto plazo.	La empresa en estudio paga el préstamo solicitado a un corto plazo.	Si coinciden
Uso del financiamiento	Urteaga (2017), Casimiro (2016), y Balois (2016) Indica que el crédito solicitado fue utilizado para el capital de trabajo	La empresa en estudio, utiliza el financiamiento obtenido para capital de trabajo	Si coinciden

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

5.2 Análisis de resultados

5.2.1 Respecto al objetivo específico 1.

Los siguientes autores Salvador (2016), Ardiles (2017) y Chávez (2019) establecen que, las MYPE del Perú optaron por dos financiamiento propio y el de tercero, dentro del financiamiento de terceros optaron por el sistema no

bancario formal como las cajas municipales, cajas rurales, las que no exigen muchos requisitos y brindan más oportunidades para obtener ciertos créditos, sometándose a altas tasas de interés más alta que el sistema bancario. Por otra parte Espinoza (2019), Balois (2016), Casimiro (2016), Urteaga (2017) y Calderón (2018) en sus resultados señala que más de la mitad de MYPE del sector, el (56%) obtuvieron financiamiento de tercer. Asimismo, el 70% los créditos recibidos fueron a corto plazo y el 70% fue invertido en capital de trabajo. La tasa de interés del crédito fue baja. Se concluyó que, a nivel nacional, un poco más del cincuenta por ciento de MYPE recurren a financiamiento de terceros, y a nivel local el caso de estudio, la empresa en mención también recurre a financiamiento de terceros, especialmente de banca comercial. Los resultados ya mencionados se relacionan también con la investigación del autor internacional; Chávez (2015) la cual señala que el financiamiento afecta de manera favorable a una MYPE, ya que permite incrementar su productividad e invertir en activos fijos. Finalmente de las investigaciones de los autores de los antecedentes internacionales, nacionales, regionales y locales, coinciden con los autores de las bases teóricas tales como; Bujan (2018), Planeta (2015) quienes explican sobre las fuentes internas y externas, en donde hay diversas formas de obtener préstamos, mencionan los tipos, los usos del financiamiento, las cuales pueden ser destinados a capital de trabajo o activos fijos.

5.2.2 Respecto al objetivo específico 2.

Se determina las características del financiamiento de la Mype “Ferretería Ferrecar E.I.R.L.” de la ciudad de Nuevo Chimbote, la cual accedió al tipo de

financiamiento de tercero, siendo este de entidades bancarias (Banco de Crédito del Perú), el préstamo solicitado fue a un periodo de corto plazo pagando una tasa de interés del 1.18% mensual por un año (12 meses), logrando cumplir con las cotas del préstamo, además la empresa obtuvo utilidad. Este préstamo fue utilizado para capital de trabajo. Por tal motivo dicho crédito ayudo a incrementar los ingresos de la empresa y alzar el desarrollo en el mercado.

5.2.3 Respecto al objetivo específico 3.

Al realizar la comparación sobre las características del financiamiento que se otorgó a las Micro y Pequeñas Empresas del Perú y a la microempresa “Ferretería Ferrecar E.I.R.L.”, se llegó a establecer que ambas investigaciones coinciden, estas empresas obtuvieron créditos de terceros del sistema bancario pagando una baja tasa de interés a aun corto plazo; el préstamo obtenido fue destinado a capital de trabajo; lo que permitió a la MYPE seguir creciendo económicamente.

VI. Conclusiones

6.1 Respecto al objetivo específico 1

La mayoría de los autores (Nacionales, Regionales, Locales) revisados determinan que; las Mype financian sus actividades económicas con financiamiento de terceros principalmente del sistema bancario y no bancario. Considerando que el 56% de las Mype optan por obtener crédito del sistema bancario por que el monto requerido se les es concebido con una tasa de interés baja y a corto plazo, sin embargo estos empresarios a pesar que consideran que el sistema no bancario brinda las mejores posibilidades para

obtener un financiamiento optan por el sistema bancario ya que buscan generar un historial crediticio en un futuro. Considerando así un rol importante del financiamiento en las Mype del sector comercio dado que les permita desarrollar sus actividades de manera relevante y competitiva convirtiéndolas en agente fundamental para el desarrollo de la economía de los países.

6.2 Respecto al objetivo específico 2

Del cuestionario aplicado al Gerente de la empresa “Ferretería Ferrecar E.I.R.L.” de la ciudad de nuevo Chimbote, se ha podido concluir que la empresa accedió al financiamiento de terceros, obtenido de la entidad bancaria (BCP), pagando una baja tasa de interés mensual a un corto plazo; asimismo la obtención de este préstamo por parte de la empresa resulto beneficioso, pues ayudo a incrementar sus ingresos y por ente la utilidad de la misma.

6.3 Respecto al objetivo específico 3

Analizando la comparación en relación a la caracterización de las micros y pequeñas empresas del Perú y la empresa investigada “Ferretería Ferrecar E.I.R.L.”; se concluyó que, la fuente de financiamiento usada fue de terceros acudiendo al sistema bancario, la cual accedió a un crédito a corto plazo pagando una baja tasa de interés, invirtiéndolo en capital de trabajo, obteniendo así crecimiento y mayor ingresos económicos.

6.4 Conclusión general

La mayoría de los autores revisados concluyen que las empresas del Perú acceden a un financiamiento de terceros y por la Banca Formal ya que consideran que son más apropiados, otras empresas optan por las Entidades Financieras ya que al momento de solicitar el crédito les exigen menores garantías que la Banca Formal, sin embargo estas tienen más altas tasas de interés.

Se recomienda que se realicen más campañas de información crediticia, para que las MYPE sigan desarrollándose y aumentando, teniendo más facilidad para acceder a un crédito, con lo cual puedan desarrollar tranquilamente sus actividades económicas y así seguir creciendo.

Se sugiere a la empresa en estudio, que solicite la cantidad necesaria para su negocio, pues si solicita de más, podrían complicarse al no cumplir la obligación, en caso surgen imprevistos en la actividad empresarial.

Se sugiere que la Banca Formal deberían brindar asesoría a los micro empresarios sobre la importancia de la formalización de sus empresas ya que esto permitiría poder tener mejor acceso al sistema bancario, puesto que las empresas formales tienen mayor facilidad para cumplir con los requisitos que exigen las entidades bancarias y de esa forma pueden acceder a créditos.

Aspectos complementarios

Referencias bibliográficas

- Ardiles, M. J. (2017). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso Corporación Ferretera JG Ángela E.I.R.L., Casma, 2016, Perú*. Recuperado el 17 de 9 de 2018, de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/2037>
- Alba, C. P. (2019). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa ferretería y multiservicios San Rafael S.A.C. – Casma, 2018*. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/14029>
- Bujan, A. (2018). *Teorema de Modigliani – Miller*. Recuperado en: <https://www.encyclopediainanciera.com/finanzas-corporativas/teorema-de-Modigliani-Miller.htm>
- Balois, N. (2016). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio- rubro ferreterías – sihuas, 2016*. (Tesis para optar el título profesional de contador público) – Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Chimbote. Perú.
- Baldarrago, J. (2015). *Mype en Perú*. Recuperado de: <http://www.emypes.com/comercio-exterior/que-es-una-mype.php>
- Ccaccya, B. (2015). *Definición de financiamiento*. Recuperado de: https://g.results.supply/?q=Ccaccya+Bautista+2015+definicion+de+financiamiento&suid=18_47_ssg03&page=1
- Calderón, E. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “electro ferretera*

- Judith S.R.LTDA.” – Chimbote, 2017. Recuperado de:*
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/6096/financiamiento_micro_y_pequenas_empresas_calderon_pedrozo_eric_julio.pdf
- Chávez, J. (2015). *Factoring: Una alternativa de financiamiento no tradicional como herramienta de apoyo a las empresas de transporte de carga terrestre en Bogotá.* Disponible en:
https://www.researchgate.net/publication/273499007_Factoring_Una_alternativa_de_financiamiento_no_tradicional_como_herramienta_de_apoyo_a_las_empresas_de_transporte_de_carga_terrestre_enBogota
- Chávez, Y. (2019). *Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Ferretería Contreras La Solución S.A.C. de Chimbote, 2016.* Disponible en:
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/11677>
- Casimiro, A. (2016). *Caracterización del financiamiento y capacitación de las micros y pequeñas empresas del sector comercio – rubro ferreterías – Huarney, 2015 (tesis de pregrado).* Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Huarney, Perú.
- Cámara, L. A. (2018). *Uso del financiamiento a largo plazo.* Disponible en:
<https://el EMPRESARIO.MX/problema-administracion/uso-financiamiento-largo-plazo>
- Debitoor (2016). *Empresa - Que es una empresa:* Recuperado de:
<https://debitoor.es/glosario/definicion-empresa>
- Ecured (2018). *Comercio.* Recuperado de: <https://www.ecured.cu/Comercio>

- Espinoza, N. (2019). *Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Distribuidora Ferreyro S.A.C. - Huancayo, 2018*. Disponible en: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/10857>
- Escobar, A. G., & Arango, A. R. (2015). *La financiación de recursos en las MIPYME del sector comercial de Manizales (Colombia)*. Universidad Autónoma de Manizales. Manizales, Colombia: Ánfora. doi: ISSN 0121-6538
- Gomero, N. (2015). *Teoría de la Mype*. Disponible en: <file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/11597-40456-1-PB.pdf>
- Garcés, M. E. (2016). *Teoría del sector comercio internacional*. Recuperado de: <http://puceae.puce.edu.ec/efi/index.php/economia-internacional/12-teoria-clasica>
- Instituto Nacional de Estadística e Informática, INEI (2016). *Cuatro problemas que limitan el crecimiento económico de las empresas*. Perú. Recuperado de: <https://gestion.pe/economia/inei-son-cuatro-problemas-limitan-crecimiento-empresas-147918-noticia/>
- Instituto Nacional de Estadística e Informática, INEI (2018). *Al primer trimestre de 2018 en el país existen 2 millones 332 mil 218 empresas*. Perú. Recuperado de: <https://www.inei.gob.pe/prensa/noticias/al-primer-trimestre-de-2018-en-el-pais-existen-2-millones-332-mil-218-empresas-10763/>
- Logueira, C. (2017). *En su investigación: Financiamiento privado en las microempresas del sector textil – confesiones en Barranquilla – Colombia*. Universidad de Costa – facultad de Ciencias Económicas. (pág. 164).

- Monje, C. (2017). *Metodología de la investigación*. Universidad Surcolombiana.
Extraído de: <https://www.uv.mx/rmipe/files/2017/02/Guia-didactica-metodologia-de-la-investigacion.pdf>
- Meneses, E. (2019). *La Importancia de la Mype*. Recuperado de:
<https://es.scribd.com/document/281341152/La-Importancia-de-La-Mype>
- Navarro, A. (2016). *El Sistema Financiero*. Recuperado de:
<https://www.monografias.com/trabajos82/el-sistema-financiero/el-sistema-financiero.shtml>
- Planeta, C. (2015). *Financiamientos a corto plazo*. Trabajo. Recuperado de
http://www.trabajo.com.mx/financiamientos_a_corto_plazo.htm
- Riquelme, M. (2017). *¿Qué es empresa comercial?* Recuperado de:
<https://www.webyempresas.com/que-es-una-empresa-comercial/>
- Ramos, E. (2016). *Promulgan Ley N° 30056 que modifica la actual Ley MYPE y otras normas para las micro y pequeñas empresas*. Extraído de:
<https://mep.pe/promulgan-ley-no-30056-que-modifica-la-actual-ley-mype-y-otras-normas-para-las-micro-y-pequenas-empresas/>
- Salvador, B. (2016). *Características del financiamiento de las micros y pequeñas empresas del Perú: Caso empresa “jm ferreteros y servicios s.a.c.” – Otuzco, periodo 2015*. Tesis para optar el título profesional de contador público.
- Significados (2019). *Significado de Financiamiento: Que es Financiamiento*.
Recuperado de: <https://www.significados.com/financiamiento/>

Urteaga, A. (2017). *Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Ferretería Reyes - Chimbote*, 2017. Disponible en:
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/10410>

Uladech (2016). *Principios que rigen la actividad investigadora*. Código de la Ética para la Investigación, Versión (001), 3-4.

Anexos

Anexo 01 Matriz de Consistencia

Título del proyecto	Enunciado del problema	Objetivo general	Objetivos específicos	Variable	Metodología
Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Ferreteria Ferrecar E.I.R.L. - Nuevo Chimbote, 2018	¿Cuáles son las Características del Financiamiento de las micro y pequeñas Empresas del Sector Comercio del Perú y de la Empresa Ferreteria Ferrecar E.I.R.L. - Nuevo Chimbote, 2018?	Describir las Características del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Ferreteria Ferrecar E.I.R.L. - Nuevo Chimbote, 2018	1.- Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2018 2.- Describir las características del financiamiento de la empresa Ferreteria Ferrecar E.I.R.L. - Nuevo Chimbote, 2018 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 Ferreteria Ferrecar E.I.R.L. - Nuevo Chimbote, 2018	Financiamiento	La metodología fue: Cualitativa - No Experimental- Bibliográfica- Descriptiva- Documental y de caso.



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y
ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Reciba Usted mi cordial saludo:

Le agradeceré su participación aportando datos respondiendo a las preguntas del presente cuestionario, mediante el cual me permitirá realizar mi informe de tesis para optar el Título de Contador Público.

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de la empresa **Ferretería Ferrecar E.I.R.L.**, para desarrollar el trabajo de investigación cuyo título es: **PROPUESTA DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD DE LAS MICROS Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERU: CASO EMPRESA FERRETERIA FERRECAR E.I.R.L – NUEVO CHIMBOTE, 2019.**

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

Entrevistadora: Bach. Bianca Elizabeth Fernandez Polo Fecha: 04/10/2019

I. Datos Generales Del Representante Legal.

1. Nombre y Apellidos: P. FLUCKER PINEDA ANNY VICTORIA
2. DNI: 32968760 Edad: 35 Sexo: (M)
3. Estado civil: (soltero) (~~casado~~) (divorciado) (viudo)
4. Grado de instrucción:
Secundaria completa (X)
Superior técnico (....)

Superior universitaria completa (....)

Superior universitaria incompleta (....)

5. Profesión y/o ocupación: COMERCIANTE

II. Principales Características de la representada (empresa).

6. Razón Social: FERRETERIA FERRECAR E.I.R.L

7. RUC: 20332035941

8. Actividad comercial: VENTA AL POR MENOR DE ARTICULO DE FERRETERIA

9. Domicilio fiscal: AV JOSE PARDO MZ R lote 21A PS 3 de Octubre

Distrito: NVO CHIMBOTE, Departamento: SANTA, Región: ANCASH

10. Inicio de operaciones comerciales: 01/08/2011

11. N° de trabajadores: 05

12. Tipo de empresa: formal () informal ()

13. Régimen fiscal: REGIMEN MYPE tributario

III. FUENTES DE FINANCIAMIENTO DE LA EMPRESA

14. ¿El financiamiento de la empresa es?

✓ Por financiamiento propio "autofinanciamiento": SI (....) NO (....)

✓ Por financiamiento de terceros: SI () NO (....)

15. Si su financiamiento es por terceros ¿Qué clases de terceros financistas son?

✓ Entidades bancarias ()

✓ Entidades no bancarias (caja rurales y otros) ()

✓ Prestamistas o usureros ()

16. De su financiamiento por terceros, especifique lo siguiente:

✓ mencione la entidad(es) o prestamista(s) que lo financian:

..... Banco de Crédito del Perú BCP.

✓ Que tasa de interés mensual paga: 1.18

17. De las entidades financieras que usted conoce y que existen en sistema crediticio, ¿cuál de ellas le otorga mayores facilidades para la obtención de un crédito financiero?

- ✓ Las entidades bancarias (X)
- ✓ Las entidades no bancarias. ()
- ✓ Los prestamistas, usureros ()

18. ¿Qué requisitos le pidieron al solicitar el préstamo?

Copia de DNI, Recibo de luz, vigencia de poder actualizado
Ultimo balance, acta de constitucion de la Empresa, Documento titulo de propiedad

IV. COSTO DEL FINANCIAMIENTO

19. ¿Cuál es la tasa de interés pagado por los prestamos obtenidos?

Tasa de interés..... 1.18 mensual

20. De los créditos obtenidos ¿fueron los montos solicitados? Si (X) No ()

21. ¿Cuál es el plazo de pago de sus créditos?

- a) 6 meses
- X) 12 meses
- c) 18 meses
- d) 24 meses
- e) otros (Especificar):

22. ¿El monto de crédito obtenidos fue?

- a) s/ 5,000 – 10,000
- b) s/ 10,000 – 15,000
- c) s/ 15,000 – 20,000
- d) otros (Especificar) de \$ 20,000 a más

23. ¿El tiempo del crédito solicitado son?

✓ Crédito(s) a corto plazo (X)

✓ Crédito(s) a largo plazo ()

24. ¿ha podido cumplir con sus cotas, por el préstamo adquirido? SI (X) NO ()

V. USO DEL FINANCIAMIENTO

25. ¿En qué fue invertido el crédito financiero solicitado?

Capital de trabajo (%)

b) Mejoramiento y/o ampliación del local (%)

Activos fijos (%)

d) Programa de capacitación (%)

e) Otros (Especificar %)

VI. OTROS FINANCIAMIENTOS:

26. ¿Utiliza otros tipos de Financiamiento?

NO

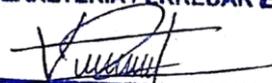
27. ¿Utiliza el Factoring?

NO

28. ¿Utiliza el Leasing?

NO

FERRETERIA FERRECAR E.I.R.L.


Anny Victoria Pflucker Pineda
TITULAR GERENTE

Anexo 03 Cronograma de Actividades

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES																
N°	Actividades	Año 2019								Año 2020						
		Semestre I				Semestre II				Semestre I				Semestre II		
		Mes				Mes				Mes				Mes		
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3
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 o Docente tutor				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	Conclusión y recomendaciones										X					
11	Redacción del pre informe de investigación.											X				
12	Reacción del informes final												X			
13	Aprobación del informe final por el Jurado de Investigación													X		
14	Presentación de ponencia en eventos científicos														X	
15	Redacción de artículo Científico														X	X

Anexo 04 Presupuesto

Presupuesto desembolsable (Estudiante)			
Categoría	Base	% o Número	Total (S/.)
Suministros (*)			
Impresiones	300	0.20	60.00
Fotocopias	125	0.10	12.50
Empastado	3	25	75.00
Papel bond A-4 (500 hojas)	2	25.50	51.00
Lapiceros	2	1.50	3.00
Servicios			
Uso de Turnitin	50	2	100.00
Sub total			S/. 301.50
Gastos de viaje			
Pasajes para recolectar información	50	2	100.00
Sub total			S/. 100.00
Total de presupuesto desembolsable			S/. 401.50
Presupuesto no desembolsable (Universidad)			
Categoría	Base	% o Número	Total (S/.)
Servicios			
Uso de Internet (Laboratorio de Aprendizaje Digital - LAD)	30	4	120.00
Búsqueda de información en base de datos	35	2	70.00
Soporte informático (Módulo de Investigación del ERP University - MOIC)	40	4	160.00
Publicación de artículo en repositorio institucional	50	1	50
Sub total			S/. 400.00
Recurso humano			
Asesoría personalizada (5 horas por semana)	65	4	260.00
Sub total			S/. 260.00
Total de presupuesto no desembolsable			S/. 660.00
Total (S/.)			S/. 1,061.50

INFORME DE ORIGINALIDAD

0%

INDICE DE SIMILITUD

0%

FUENTES DE INTERNET

0%

PUBLICACIONES

%

TRABAJOS DEL
ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias < 4%

Excluir bibliografía

Activo