

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**PROPUESTA DE MEJORA DEL FINANCIAMIENTO DE
LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES:
CASO FERRETERÍA Y DISTRIBUIDORA EL SHADAI**

E.I.R.L – CHIMBOTE, 2021

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

AUTOR

MONTOYA ARAUJO, LESLY SUCELIA

ORCID: 0000-0003-2607-4393

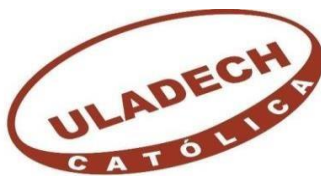
ASESORA

MANRIQUE PLACIDO, JUANA MARIBEL

ORCID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE- PERÚ

2022



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**PROPUESTA DE MEJORA DEL FINANCIAMIENTO DE
LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES:
CASO FERRETERÍA Y DISTRIBUIDORA EL SHADAI
E.I.R.L – CHIMBOTE, 2021**

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

AUTOR

MONTOYA ARAUJO, LESLY SUCELIA

ORCID: 0000-0003-2607-4393

ASESOR

MANRIQUE PLACIDO, JUANA MARIBEL

ORCID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE- PERÚ

2022

1. TITULO DE TESIS

**PROPUESTA DE MEJORA DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES: CASO
FERRETERÍA Y DISTRIBUIDORA EL SHADAI E.I.R.L –
CHIMBOTE, 2021**

2. EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

Montoya Araujo, Lesly Sucelia

ORCID ID: 0000-0003-2607-4393

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

ASESOR

Manrique Placido, Juana Maribel

ORCID ID: 0000-0002-6880-1141

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

JURADO

Espejo Chacón, Luís Fernando

ORCID ID: 0000-0003-3776-2490

Baila Gemin, Juan Marco

ORCID ID: 0000-0002-0762-4057

Yépez Pretel, Nidia Erlinda

ORCID ID: 0000-0001-6732-7890

3. FIRMAS DEL JURADO Y ASESOR

**ESPEJO CHACÓN LUIS FERNANDO
PRESIDENTE**

**BAILA GEMIN, JUAN MARCO
MIEMBRO**

**YÉPEZ PRETEL, NIDIA ERLINDA
MIEMBRO**

**MANRIQUE PLACIDO JUANA MARIBEL
ASESORA**

4. AGRADECIMIENTO

A Dios, mi padre celestial por todas sus bendiciones y por permitir llegar hasta esta etapa, gracias por cubrirme con tu manto sagrado.

A mis padres, por las enseñanzas que me inculcan día a día; por el amor incondicional y por su dedicación para conmigo.

A mis profesores por sus enseñanzas, su profesión como docente y por sus consejos que me han formado un buen profesional con valores.

5. RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la Ferretería y Distribuidora El Shadai E.I.R.L -Chimbote, 2021.. La investigación fue de diseño: no experimental-descriptivo–bibliográfico-documental y de caso, para el recojo de la información se utilizó como instrumentos las fichas bibliográficas y un cuestionario aplicado al titular gerente; los resultados: Respecto al objetivo 1: las micro y pequeñas empresas han recurrido a fuentes internas reinvertiendo sus utilidades y reservas y de fuentes externas, el apoyo de préstamos fueron bancarios, por cajas municipales o prestamistas, así mismo utilizaron el crédito de proveedores, invirtiendo en mercaderías para poder satisfacer el mercado local, también el algunos casos usaron el crédito para comprar activos o mantenimiento de local, el plazo que han elegido para el pago de sus créditos fueron a corto y largo plazo.. Respecto a la empresa tuvo que recurrir a fuentes externa, no contaban con financiamiento propio para realizar sus actividades comerciales, a pesar de la situación que vivíamos producto del COVID 19, uno de los aspectos más importantes para que su negocio tenga éxito en esta etapa de reactivación del sector, era contar con una oferta alineada con las necesidades actuales de los consumidores. Finalmente se concluye Las microempresas al ser propulsoras de empleo y producción en una sociedad contribuyen a incrementar el ingreso nacional por lo que son de vital importancia en una sociedad, siendo necesario apoyarlas a través de políticas públicas apropiadas, que les permitan capacitación permanente en técnicas gerenciales.

Palabras clave: Financiamiento, Micro y pequeñas empresas.

ABSTRACT

The present investigation had as general objective: To describe the characteristics of the financing of the national micro and small companies and of the Ferretería y Distribuidora El Shadai E.I.R.L -Chimbote, 2021.. The investigation was of design: non-experimental-descriptive-bibliographic-documentary and In this case, for the collection of information, the bibliographic records and a questionnaire applied to the managing director were used as instruments; the results: Regarding objective 1: the micro and small companies have resorted to internal sources reinvesting their profits and reserves and from external sources, the support of loans were from banks, by municipal funds or lenders, they also used the credit of suppliers, investing in merchandise to be able to satisfy the local market, also in some cases they used the credit to buy assets or maintain the premises, the term they have chosen for the payment of their credits were short and long term. Regarding the company, they had to resort to external sources, they did not have their own financing to carry out their commercial activities, despite the situation we were experiencing as a result of COVID 19, one of the most important aspects for their business to be successful in this stage of reactivation of the sector, was to have an offer aligned with the current needs of consumers. Finally, it is concluded that micro-enterprises, being promoters of employment and production in a society, contribute to increasing national income, which is why they are of vital importance in a society, being necessary to support them through appropriate public policies that allow them permanent training in managerial techniques.

Keywords: Financing, Micro and small businesses.

6. CONTENIDO

1. TITULO DE TESIS.....	i
2. EQUIPO DE TRABAJO.....	ii
3. FIRMAS DEL JURADO.....	iii
4. AGRADECIMIENTO.....	iv
5. RESUMEN.....	v
ABSTRACT	vi
6. CONTENIDO.....	vii
7. INDICE DE GRÁFICOS, TABLAS Y CUADROS	x
I. INTRODUCCIÓN	11
II. REVISIÓN DE LA LITERATURA.....	15
2.1 Antecedentes.....	15
2.1.1 Internacionales	15
2.1.2 Nacionales	16
2.1.3 Regionales	18
2.1.4 Locales.....	20
2.2 Bases teóricas	22
2.2.1 Teorías del financiamiento:	22
2.2.1.1 <i>Teorías del financiamiento</i>	22
2.2.1.2 <i>Fuentes del financiamiento</i>	22
2.2.1.2.1 <i>Financiamiento a corto plazo.</i>	22
2.2.1.2.2 <i>Financiamiento de línea de crédito.</i>	23
2.2.1.2.3 <i>Financiamiento a mediano plazo.</i>	23
2.2.1.2.4 <i>Financiamiento a largo plazo.</i>	24
2.2.1.2.5 <i>Financiamiento Interno.</i>	24
2.2.1.3 <i>El Sistema financiero</i>	24
2.2.1.4 <i>Costo del financiamiento</i>	25
2.2.1.4.1 <i>Tipos de tasas de interés</i>	25
2.2.1.5 <i>Plazo del financiamiento</i>	26
2.2.1.6 <i>Facilidades del financiamiento</i>	27

2.2.1.7 Usos del financiamiento	27
2.2.2 Teorías de la empresa:	28
2.2.2.1 Teoría de la empresa	28
2.2.2.2 Clasificación de las empresas	28
2.2.2.2.1. Clasificación por su naturaleza	28
2.2.2.2.2. Clasificación según su sector al que pertenecen.....	28
2.2.2.2.3 Clasificación por la integración del capital	28
2.2.2.2.4 Clasificación por el tamaño	28
2.2.3 Teoría de los sectores productivos.....	29
2.2.3.1 Clasificación.....	29
2.2.3.1.1 Teoría del sector comercio.....	27
2.2.4 Descripción de la empresa del caso de estudio	30
2.3 Marco conceptual.....	31
2.3.1 Definiciones del financiamiento	31
2.3.2 Definiciones de la empresa	33
2.3.2.1 Definiciones de MYPES.....	32
2.3.3 Definiciones de sectores productivos	33
2.3.3.1 Definición del sector comercio	32
III. HIPÓTESIS.....	33
IV. METODOLOGÍA	33
4.1 Diseño de la investigación.....	33
4.2 Población y muestra	33
4.2.1 Población.....	33
4.2.2 Muestra... ..	33
4.3 Definición y operacionalización de la variable.....	34
4.4 Técnicas e instrumentos	35
4.4.1 Técnica.... ..	35
4.4.2 Instrumentos.....	35
4.5 Plan de análisis.....	35
4.6 Matriz de consistencia	36
4.7 Principios éticos	36
V.RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS.....	38

5.1 Resultados.....	38
5.1.1 Respecto al objetivo específico 1.....	38
5.1.2 Respecto al objetivo específico 2.....	39
5.1.3 Respecto al objetivo específico 3.....	40
5.2 Análisis de resultados.....	64
5.2.1 Respecto al objetivo específico.....	64
5.2.2 Respecto al objetivo específico 2.....	64
5.2.3 Respecto al objetivo específico 3.....	65
VI. CONCLUSIONES.....	67
6.1 Respecto al objetivo específico 1.....	67
6.2 Respecto al Objetivo específico 2.....	67
6.3 Respecto al Objetivo específico 3.....	68
Conclusión general.....	69
VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS.....	70
Referencias Bibliográficas.....	70
Anexos.....	79
Anexo 01. Cronograma de actividades.....	79
Anexo 02: Presupuesto.....	81
Anexo 03: Matriz de consistencia.....	82
Anexo 04: Cuestionario.....	86
Anexo 05: Requisitos para obtener un préstamo.....	88

7. INDICE DE GRÁFICOS, TABLAS Y CUADROS

Nº DE TABLA	DESCRIPCIÓN	PÁG.
01	RESULTADO DE LOS ANTECEDENTES	53
02	RESULTADO DEL CUESTIONARIO	57
03	PROPUESTA DE MEJORA	62

I. Introducción

Según el artículo publicado por Tu Empresa (2017) explica En España más de la mitad de las pequeñas y medianas empresas encuestadas, un 56%, afirma tener dificultades para financiar los proyectos que lleva a cabo. El principal problema tiene que ver con una especie de pescadilla que se muerde la cola: las empresas necesitan financiación para crecer, pero no obtienen financiación porque no tienen recursos suficientes para aportar como garantía. El 34% reconoce que no llega a cumplir esas exigencias de los financiadores. Además, esa cifra supone un importante incremento, de más de diez puntos. Prácticamente todas las empresas que necesitan financiación beben de fuentes ajenas. Acuden a bancos, financiadores, créditos oficiales, Business Angels, etc. Pero, aunque minoritario, comienza a crecer el número de empresas que acuden a la financiación mediante recursos propios. Este ya roza el tercio de las empresas. Es el nivel más alto desde septiembre de 2015.

América Latina ha diversificado en los últimos años el abanico de medidas para levantar las barreras al financiamiento a la innovación y al crecimiento. Los sistemas financieros no son los mismos en todos los países. Distintas combinaciones de costos de información, de transacción y de cumplimiento de contratos. Surgen tres elementos importantes para el éxito de las políticas de capital privado en América Latina: primero, la necesidad de subsanar el déficit de emprendimiento de calidad; En segundo lugar, resalta la importancia del entorno de negocios para incentivar el desarrollo del capital privado y tercero identificar uno de los factores más importantes para el segmento de capital privado es facilitar las oportunidades de salida para inversionistas ángeles (Rojas, 2017)

En el Perú, el sector de la micro y pequeña empresa ocupa aproximadamente al 75% de la población económicamente activa (PEA). Son muchos los requerimientos de las microempresas; entre los más importantes se encuentran la necesidad de una regulación normativa adecuada y de programas orientados a fomentar su desarrollo e insertarlas en la dinámica económica del país. El acceso al crédito, dentro de este último rubro, se constituye como uno de los mayores obstáculos al que se enfrenta un microempresario cuando requiere medios para financiar su actividad más aún si tenemos en cuenta que en la actualidad todas las fuentes de financiamiento tan sólo llegan a cubrir el 4% de las necesidades del sector. Rodríguez & Sierralta (2015)

Los créditos otorgados por el sistema financiero en la región de Áncash a las micro y pequeñas empresas crecieron en 4,948.9 millones al 31 de julio del 2015 esto significó un crecimiento del 17% al mismo mes del 2015. (Redacción Central, 2016)

Se puede decir que por último en el distrito de Chimbote en donde se realizó la presente investigación, existen micro y pequeñas empresas del sector comercio que desconocen las características del financiamiento, así como también los intereses que los bancos cobran por los préstamos o que tramites se le piden para otorgar o no el préstamo y a que instituciones acudir para lograr el financiamiento de un crédito.

Por lo anteriormente expresando, el enunciado del problema de la investigación es el siguiente: **¿Cuáles son las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la Ferretería y Distribuidora El Shadai E?I.R.L - Chimbote, 2021?**

Para dar respuesta al enunciado del problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la Ferretería y Distribuidora El Shadai E.I.R.L -Chimbote . 2021.

De esta manera, para poder conseguir el objetivo general nos hemos planteado los siguientes objetivos específicos:

1. Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales.
2. Describir las características del financiamiento de la Ferretería y Distribuidora El Shadai E.I.R.L
3. Hacer una propuesta para la mejora del financiamiento de la y Distribuidora El Shadai E.I.R.L

La presente investigación se justifica porque nos permite conocer las características de financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa ferretería y Distribuidora El Shadai E.I.R.L.- Chimbote, 2021; a través de la revisión bibliográfica y del cuestionario aplicado al Gerente de la empresa, ello ha permitido identificar las deficiencias, lo que nos ha servido para realizar una propuesta de mejora.

El presente trabajo servirá para que los futuros investigadores tomen como antecedentes para sus investigaciones, así mismo nos permite la obtención del título profesional de Contador Público.

El tipo de investigación La investigación fue de diseño: no experimental-descriptivo— bibliográfico-documental y de caso, para el recojo de la información se utilizó como instrumentos las fichas bibliográficas y un cuestionario aplicado al titular gerente; los resultados: Respecto al objetivo 1: las micro y pequeñas empresas han recurrido a fuentes internas reinvertiendo sus utilidades y reservas y de fuentes externas, el apoyo de préstamos fueron bancarios, por cajas municipales o prestamistas, así mismo utilizaron el crédito de proveedores, invirtiendo en mercaderías para poder satisfacer el mercado local, también el algunos casos usaron el crédito para comprar activos o mantenimiento de local, el plazo

que han elegido para el pago de sus créditos fueron a corto y largo plazo.. Respecto a la empresa tuvo que recurrir a fuentes externa, no contaban con financiamiento propio para realizar sus actividades comerciales, a pesar de la situación que vivíamos producto del COVID 19, uno de los aspectos más importantes para que su negocio tenga éxito en esta etapa de reactivación del sector, era contar con una oferta alineada con las necesidades actuales de los consumidores. Finalmente se concluye Las microempresas al ser propulsoras de empleo y producción en una sociedad contribuyen a incrementar el ingreso nacional por lo que son de vital importancia en una sociedad, siendo necesario apoyarlas a través de políticas públicas apropiadas, que les permitan capacitación permanente en técnicas gerenciales.

II. Revisión de la literatura

2.1 Antecedentes

2.1.1 Internacionales

En esta investigación se entiende por antecedentes internacionales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad del mundo, menos Perú; sobre aspectos relacionados con nuestra variable de estudio y unidades de análisis.

Delgado & Chávez (2018) en su investigación denominada: “las pymes en el Ecuador y sus fuentes de financiamiento”. Tiene como objetivo principal dar a conocer sobre la importancia, situación económica actual y fuentes de financiamiento de las Pymes en El Ecuador. Su metodología de la investigación fue mediante recopilación de información, bibliográfico y métodos deductivos e inductivos. Se llegó a la siguiente conclusión: Las PYMES ecuatorianas desempeñan un rol fundamental puesto que son las responsables de generar los miles de plazas de empleo y dinamizar la economía. Dentro del ambiente económico las Pymes tienen particular importancia en el Ecuador, no solo por las aportaciones a la producción nacional sino a su vez a la flexibilidad de adaptación a nuevos rumbos o cambios ya sean de tipo tecnológico, social o de generación de empleo. La fuente más común de financiamiento para las PYMES en el Ecuador ha sido mediante créditos bancarios o mediante fondos propios. Sin embargo, un sin número de ellas dejan de crecer y no llegan a más de una década de antigüedad. La causa principal es que muchas de las PYMES no logran cumplir con los altos

estándares de garantías y los múltiples requerimientos que solicitan las entidades financieras para el acceso a créditos económicos

2.1.2 Nacionales

En esta investigación se entiende por antecedentes nacionales a todos aquellos trabajos de investigación realizados por otros investigadores en cualquier ciudad del Perú, menos de la región Ancash, sobre nuestra variable de estudio y unidades de análisis.

Cruz (2019) en su tesis titulada: *Caracterización del financiamiento en las empresas ferreteras del Perú” caso: Ferretería Promadi E.I.R.L en la ciudad de Piura 2017*, tuvo como objetivo general: Determinar las principales características del financiamiento en las empresas ferreteras del sector comercio – Rubro ferretero, empresa “PROMADI E.I.R.L” - Piura, 2017. Se ha usado metodología de tipo descriptivo, nivel cualitativo y el diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. Aplicando la técnica de la revisión bibliográfica - entrevista y como instrumento de recolección de información las fichas bibliográficas y el cuestionario pre estructurado con preguntas relacionadas a la investigación, aplicado al Gerente de la empresa del caso en estudio, obteniendo como principales resultados los siguientes: Los autores citados, reflejan situaciones reales de lo estudiado, empresas estudiadas en base a sus movimientos económicos. Todos ponen como principal componente de avances económicos los préstamos, porque permiten que los empresarios puedan crecer, mejorar y expandirse sobre su rubro de negocio. La empresa PROMADI E.I.R.L.

Ha tenido un crecimiento positivo desde hace tres años, con apoyo de préstamos bancarios, por cajas municipales o prestamistas, ha logrado tener una visión de tener más de dos sucursales con miras a expandirse por zonas locales de Piura. Finalmente se concluye que la empresa PROMADI E.I.R.L. Tiene como componentes de crecimiento: responsabilidad, compromiso. Esto genera confianza de cliente a proveedor, permitiendo que las ventas sean constantes. Los préstamos financieros que otorgan los bancos, cajas municipales, prestamistas, etc. Generan crecimiento económico si es que el dinero solicitado es utilizado para fines propios del ente.

Palacios (2018), en su tesis para optar el título profesional de Contador Público *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas ferreteras en el Perú. Caso: ferretería Kaisdomo del distrito de Morropón, 2018*. El objetivo de la presente investigación fue determinar 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. La metodología de la investigación fue de diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. Utilizó la técnica de la encuesta, entrevista y observación directa. Para el recojo de información hizo uso de un instrumento de recolección de datos a manera de cuestionario pre estructurado con 34 preguntas dirigidas a dar respuesta a los objetivos específicos planteados, el cual fue aplicado al propietario de la empresa en estudio, para la obtención de los siguientes resultados: Que la ferretería en estudio financia sus actividades comerciales a través de créditos en Bancos Financieros, con historial positivo, invirtiendo su capital en mercaderías

para poder satisfacer el mercado local. En el Perú, las fuentes de financiamiento presentan una gran variedad a las que puede acceder las Mype para financiar su capital de trabajo y sus actividades comerciales.

2.1.3 Regionales

En este trabajo de investigación se entiende por antecedentes regionales todos los trabajos de investigación realizados por cualquier investigador en cualquier ciudad de la región Ancash, menos en la Provincia del Santa, sobre aspectos relacionados con nuestra variable y unidad de análisis.

Lázaro (2020), en su tesis titulada: *Características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Huaraz, 2019*. El objetivo logrado fue: Determinar las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Huaraz, 2019. El diseño fue descriptivo-no experimental, tipo cuantitativo, se trabajó con una población de 28 micro y pequeñas empresas y la muestra fue dirigida a 28 micro y pequeñas empresas, quienes nos brindaron la información necesaria a través de la técnica del cuestionario, como instrumento se utilizó la encuesta y para analizar los datos conseguidos en la investigación se utilizó el programa Excel. Como resultado se obtuvo que el 71% utilizó capital propio para la apertura de sus ferreterías, el 57% reinvirtió sus utilidades, el 25% recurrió a las reservas; el 79% utilizó el crédito de proveedores, el 86% recurrió a las instituciones financieras, el 61% recurrió a los bancos; el 46% invirtió el crédito en capital de trabajo, el 75% afirmó el uso del financiamiento a corto plazo. Se concluye determinando las características del financiamiento de las micro y

pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Huaraz, 2019; donde el mayor porcentaje de las micro y pequeñas empresas encuestadas recurrió al autofinanciamiento y al financiamiento externo para realizar sus actividades de compra y venta de materiales de ferretería.

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

2.1.4 Locales

En esta investigación se entiende por antecedentes locales a todo trabajo de investigación realizado por cualquier investigador en cualquier parte de la provincia del Santa, sobre aspectos relacionados con nuestra variable y unidades de análisis.

Ruiz (2022), en su tesis: *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa ferretería Charito 1 - 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 FERRETERÍA CHARITO 1- Nuevo Chimbote, 2018. La metodología fue no experimental, descriptivo, bibliográfico documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas; obteniendo de esta manera los siguientes resultados: La mayoría de las micro y pequeñas empresas optan por un financiamiento por terceros (externo), en su mayoría por la Banca formal, pues así contarán con un historial crediticio que le servirá como respaldo en el futuro para la obtención de un crédito en mayor proporción y menor interés, generándole más oportunidades para la empresa. Respecto a la empresa ferretera en estudio, su financiamiento es de Terceros, es decir de la Banca formal a través del Banco de Crédito del Perú (BCP) y se utilizó para capital de trabajo a una tasa de interés del 19 % anual en un plazo establecido de 1 año. Se puede reflejar que el financiamiento es de terceros al igual que la mayoría de los autores mencionados y una gran similitud en optar por la Banca

formal. Conclusión General: Se sugiere también que con la ayuda de sus proveedores pueda organizar capacitaciones para sus clientes. Esto hará que su ferretería tenga reconocimiento y pueda captar más clientes.

La Cunza (2019), en su tesis: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso ferretería “Corporación DEJ S.A.C.” – Chimbote, 2017, tuvo como objetivo general, Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, y de la empresa “CORPORACIÓN DEJ S.A.C” Chimbote, 2017. La investigación fue descriptiva, bibliográfica, documental y de caso; para recoger la información se utilizó las siguientes técnicas: revisión bibliográfica y una entrevista a profundidad y los siguientes instrumentos fueron las fichas bibliográficas y el cuestionario de preguntas cerradas. Obteniendo los siguientes resultados respecto al objetivo específico 1: La mayoría de las micro y pequeñas empresas obtuvieron financiamiento de terceros y que estos créditos otorgados fueron a corto plazo, siendo utilizados por la mayoría en capital de trabajo. Respecto al objetivo específico 2: La empresa en estudio solicitó crédito en el Banco de Crédito del Perú y fue a corto plazo, siendo utilizado para capital de trabajo y en activo. Llegando a la conclusión que la mayoría de micro y pequeñas empresas obtuvieron un mayor financiamiento externo y de entidades financieras y estos créditos recibidos de las entidades financieras el mayor porcentaje de MYPES lo destinan para invertir en capital de trabajo, por otro lado, vemos que la mayoría de empresarios deciden obtener un préstamo sin la necesidad de capacitarse adecuadamente para obtener una mejor información de los créditos que les brindan las entidades financieras. También se analizó que todas las Mypes del

sector comercio del Perú, necesitan de un financiamiento, pues este es indispensable para que puedan continuar con sus operaciones y seguir con su desarrollo.

2.2 Bases teóricas

2.2.1 Teorías del financiamiento.

2.2.1.1 Teorías del financiamiento

Para Lerma et al. (2007), refiere que según T. Copeland y F. Weston (1988), sostienen que es una teoría que explica cómo y por qué los individuos y sus agentes toman decisiones y elecciones, entre diferentes flujos y su libro se concentra en títulos bursátiles, administración de portafolios y políticas de finanzas (Financial Theory & Corporate Policy).

La teoría financiera moderna parte del hecho que la empresa debe maximizar su valor de mercado, y esta premisa es la guía para el desarrollo de las finanzas corporativas, estudiándose las decisiones de financiamiento e inversión que afectan al valor de la empresa. (p.16)

El financiamiento es el combustible sobre el cual marcha una empresa. Es un respaldo que ayuda a la empresa a continuar con su crecimiento y expansión, para lograr sus objetivos a corto y a largo plazo.

2.2.1.2 Fuentes del financiamiento

Según la revista educativa MasTiposde (2016) Se pueden encontrar varias formas de financiamiento como:

2.2.1.2.1. Financiamiento a corto plazo.

Según MasTiposde (2016) es un financiamiento en la cual el deudor debe de cumplir con sus obligaciones y están no pueden superar un lapso de tiempo mayor a 1 año

2.2.1.2.2. Financiamiento de línea de crédito.

Esta referida a la cantidad de dinero que se puede lograr sacar de un banco por sus clientes que son solventes y los cuales son sacados en un determinado tiempo.

- **Pagaré:** Es un acuerdo que se realiza por escrito en la cual una parte se va a comprometer en devolver una suma de dinero la cual será reflejada en el escrito por la otra parte y será en un tiempo determinado por ellos mismos.
- **Crédito Comercial:** Son concedidos mayormente a empresas comerciales como una fuente de recurso lo cual le permite agilizar cualquier operación que estas tengan.
- **Crédito bancario:** Son solo otorgados por entidades bancarias. Sus financiamientos se adaptan a las necesidades que tenga la empresa pidiendo unos requisitos que garanticen la devolución.

2.2.1.2.3 Financiamiento a mediano plazo.

Los financiamientos a mediano plazo son financiamientos otorgado a una persona la cual debe de cumplir con algunos requisitos y también de sus obligaciones en un tiempo de más de 1

año, pero menos de

Estos financiamientos son usados para lograr mantener el capital de trabajo de una empresa y también sus activos fijos

2.2.1.2.4 Financiamiento a largo plazo

Son financiamientos que se otorgan con el objetivo de que el deudor de este pueda cumplir con sus obligaciones en un plazo superior a un año, también se puede encontrar financiamientos a largo plazo que superen los 5 años.

- **Bonos:** Es un certificado en el cual el deudor se compromete a pagar una cantidad de dinero en un tiempo determinado, el dinero pagado también incluye los intereses de este.
- **Acciones:** Son los montos los cuales son generados por las personas al momento de participar en el patrimonio o capital de una empresa a esta persona se le considera un accionista o socio.

2.2.1.2.5 Financiamiento Interno.

La financiación interna de la empresa es aquella que aportan y desembolsan los socios de ésta. Se trata de un capital que forma parte del patrimonio neto de la empresa y se conoce con el nombre de recursos propios.

2.2.1.3 El Sistema financiero

se encuentra comprendido por el conjunto de instituciones, intermediarios y mercados donde se canaliza el ahorro hacia la deuda (o inversiones). Con este objetivo, existen dos mecanismos para

cumplir con el traslado de recursos: las finanzas indirectas y directas lo cual van a permitir el desarrollo de la actividad económica haciendo que los fondos de la canalización lleguen desde las personas con más recursos monetarios excedentes hacia aquellas personas que necesitan estos recursos (Morales, 2014).

2.2.1.4 Costo del financiamiento

El costo de financiamiento puede ser definido como la tasa de rendimiento sobre proyectos de inversión que es necesaria para mantener invariable la cotización de las acciones de la empresa. Cada empresa tiene a su disposición un vasto surtido de métodos de financiamiento, cada uno de ellos con un costo explícito. (Ramos, 2014).

2.2.1.4.1 Tipos de tasas de interés

Gómez (2012) menciona que:

En la teoría de la tasa de interés basada en la preferencia de liquidez que expuse en mi Teoría general del empleo, el interés y el dinero depende de la oferta actual de dinero y de la demanda actual de dinero en términos de exigibilidades de dinero futuras. Así mismo la teoría del interés se basa en que los intereses son la recompensa por el uso productivo del capital, que es igual a la productividad marginal del capital físico.

- Tasa de interés efectiva: La tasa efectiva anual (TEA) es un indicador expresado como tanto por ciento anual que muestra

el costo o rendimiento efectivo de un producto financiero. El cálculo de la TEA está basado en el tipo de interés compuesto y parte del supuesto que los intereses obtenidos se vuelven a invertir a la misma tasa de interés. (p.20)

- El tipo de interés efectivo es el coste del dinero, es decir, es el precio a pagar por utilizar una cantidad de dinero durante un tiempo determinado (un préstamo, por ejemplo). El tipo de interés efectivo homogeneiza el tipo de interés nominal al plazo en que se pagan las cuotas.
- **Tasa interés nominal:** La tasa nominal es el porcentaje que se calcula tomando como referencia un monto de dinero en específico durante un periodo establecido. Para el caso de los préstamos, se refiere al porcentaje interés que se cobrará por el financiamiento monetario. (p.21)

2.2.1.5 Plazo del financiamiento

Los plazos del financiamiento se dividen en corto plazo y en largo plazo, los cuáles nos muestra todas las deudas que se contrae con las entidades bancarias y no bancarias:

- Una deuda de corto plazo, este tipo de financiamiento se utiliza para conseguir liquidez inmediata y solventar operaciones relacionadas directamente a los ingresos. Este se lleva a cabo en un período no mayor a 12 meses.
- Una deuda a largo plazo, es aquel en el que el tiempo para la devolución del dinero es mayor a un año. (Nuñez, 2013)

2.2.1.6 Facilidades del financiamiento

El financiamiento directo, cuando se realice directamente a los prestatarios. A través de instituciones financieras intermediarias, elegidas previamente por el Banco. Mediante co-financiamiento, cuando existan otros participantes además del Banco en el financiamiento. (Santillana, 2017)

2.2.1.7 Usos del financiamiento

La financiación o financiamiento es el proceso por el cual una persona o empresa capta fondos. Así, dichos recursos podrán ser utilizados para solventar la adquisición de bienes o servicios, o para desarrollar distintos tipos de inversiones (Mosquera, 2012).

2.2.2 Teoría de las Micro y pequeñas empresas

Según Mamani (2021) refiere que la Ley 28015 Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa establece las medidas promocionales en beneficio de las instituciones privadas, que brinden capacitación, asistencia técnica, servicios de investigación, asesoría y consultoría, entre otros, a las MYPE.

La presente Ley tiene por objeto la promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de las micro y pequeñas empresas para incrementar el empleo sostenible, su productividad y rentabilidad, su contribución al Producto Bruto Interno, la ampliación del mercado interno y las exportaciones, y su contribución a la recaudación tributaria.

El Diario Oficial El Peruano (2013). Publica la Ley 30056, esta Ley modifica

diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial.

Artículo 10. Modificación de la denominación el Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa, aprobado por Decreto Supremo 007-2008-TR Modifícase la denominación "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, Ley MYPE", aprobado mediante Decreto Supremo 007-2008-TR, por la siguiente: "Texto Único Ordenado de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial".

Artículo 11. Modificación de los artículos 1, 5, 14 y 42 del Texto Único Ordenado de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial Modifícanse los artículos 1, 5, 14 y 42 del Texto Único rdenado de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial, en los siguientes términos:"

Artículo 1.- Objeto de Ley

El objetivo de la presente ley es la de establecer “El marco legal para la promoción de la competitividad, formalización y el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME)”, en la cuál se establecen políticas que tiene el alcance de forma general a través del cual se crean instrumentos que apoyan y promocionan; permitiendo incentivos a la inversión privada, la producción, así como permite que puedan acceder a los mercados internos y externos y otras políticas que impulsen el emprendimiento y permitan la mejora de la organización empresarial junto con el crecimiento sostenido de

estas unidades económicas.

Artículo 5.- el presente artículo presenta características de las micro, pequeñas y medianas empresas en la cual se ubican de acuerdo a las categorías empresariales que se han establecido con relación a los niveles de ventas anuales:

Microempresa: Hasta 150 UIT (Unidades Impositivas Tributarias) de ventas anuales

Pequeña empresa: De 150 UIT hasta 1700 UIT (Unidades Impositivas Tributarias) de ventas anuales

Mediana empresa: De 1700 UIT hasta 2300 UIT (Unidades Impositivas Tributarias) de ventas anuales

“El incremento en el monto máximo de ventas anuales señalado para la micro, pequeña y mediana empresa se determinará por decreto supremo refrendado por el Ministro de Economía y Finanzas y el Ministro de la Producción cada (2) años”. (p.7)

Las entidades públicas y privadas promoverán la uniformidad de los criterios de medición a fin de construir una base de datos homogénea que permita dar coherencia al diseño y aplicación de las políticas públicas de promoción y formalización del sector.

El Registro de la Micro y Pequeña Empresa (REMYPE), es un registro en el que pueden inscribirse las micro y pequeñas empresas (MYPE) para acceder a beneficios laborales y tributarios, con el propósito de que puedan desarrollarse,

consolidarse en el mercado y generar empleo y desarrollo.

De acuerdo con cifras de la Enaho, en 2019, las micro y pequeñas empresas (mype) representaron el 95% de las empresas peruanas y emplearon al 47.7% de la PEA, lo que equivale a un crecimiento del 4% en el empleo.

Con la finalidad de acceder a fuentes de financiamiento las micro y pequeños empresarios peruanos que son constituidos formalmente buscan financiamiento de entidades bancarias, cajas rurales, cooperativas de ahorro y crédito pero para poder obtener estos créditos financieros es necesario que los empresarios puedan determinar hasta que punto pueden llegar a endeudarse, para lograr esto tienen que fijarse en los costos efectivos del financiamiento y del mismo modo el empresario tiene que ver si los créditos financieros brindadas por una entidad esta supervisada por la SBS. (Rivas y Rojas, 2013)

2.2.3 Teoría del sector comercio

La teoría tradicional del comercio hace hincapié en que las diferencias en la dotación de los factores inducen a los países a especializarse, y a exportar determinados bienes o servicios en los que tienen una ventaja comparativa. Las teorías del comercio exterior pretenden encontrar las causas de este fenómeno y estudiar sus efectos sobre la producción y el consumo. Según Raquel González Blanco estas teorías se pueden clasificar en tres categorías: Teorías tradicionales del comercio internacional. (Cirelys, 2013).

Según la teoría clásica de libre comercio elaborada por David Ricardo, todos los países ganan cuando participan en una zona de libre comercio. Teóricamente,

la idea que cada país debe especializarse según sus ventajas comparativas tiene cierta lógica. Sin embargo, existen varias críticas de la teoría clásica. (p. 11)

De esta manera Adam Smith afirma que: el comercio internacional entre ambos países es rentable, ya que una ventaja absoluta implica necesariamente una especialización en aquel bien en el que se tenga mayor eficiencia, dando como resultado un aumento en la producción mundial de todos los bienes.

2.2.4 Descripción de la empresa del caso de estudio

La Ferretería y Distribuidora El Shadai E.I.R.L. con Número de RUC: 20445480542, se encuentra acreditada como pequeña empresa, inicia sus actividades el 01/11/2005. Se encuentra ubicado en el Mercado Ferrocarril s/n Int. 502 Casco Urbano-Ancash-Santa-Chimbote.

Su actividad principal es la venta por menor de artículos de ferretería, pinturas y productos de vidrios en comercios especializados.

El titular Gerente es el señor Figueroa Rodríguez Giovanni Alberto, con DNI 32733299

La ferrería cuenta con establecimientos anexos en Esperanza Baja de Chimbote y en el centro cívico Comercial Chimbote

A la fecha tiene 4 trabajadores en planilla

2.2 Marco conceptual

2.2.1 Definiciones del financiamiento

Según Mogollón (2011), la financiación consiste en brindar el capital necesario a la empresa, de manera que pueda disponer de dichos recursos económicos para sus necesidades en el momento adecuado.

Es el proceso por el que se proporciona capital a una empresa o persona para utilizar en un proyecto o negocio, es decir, recursos como dinero y crédito para que pueda ejecutar sus planes. En el caso de las compañías, suelen ser préstamos bancarios o recursos aportados por sus inversionistas. (García, 2010).

Según Casanovas y Bertrán (2013), el financiamiento son las modalidades y mecanismos a los que accede una empresa para obtener recursos, sean bienes o servicios, a determinados plazos y por lo general tiene un costo.

2.2.2 *Definiciones de MYPE*

Según SUNAT (2003) en la ley N°28015 ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa la cual define a la Micro y Pequeña Empresa como la unidad 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 servicios.

2.2.3 *Definición del sector comercio*

Se denomina comercio a la actividad socioeconómica que consiste en el intercambio de algunos materiales que sean libres en el mercado de compra y venta de bienes o servicios, sea para su uso, para su venta o su transformación. Es el cambio o transacción de algo a cambio de otra cosa de igual valor o ya sea por dinero. (Alegria, 2015).

III. Hipótesis

El Diseño de investigación cualitativos, descriptiva y de diseño no experimental es un método válido para la investigación de temas o sujetos específicos y por lo tanto no son sujetos a hipótesis, estas investigaciones sirven como un antecedente a los estudios más cuantitativos. (Shuttleworth, 2008)

IV. Metodología

4.1 Diseño de la investigación

El diseño de investigación fue: no experimental – descriptivo – bibliográfico – documental y de caso. Fue no experimental porque no se manipuló la variable, cosas o personas; ya que solo se limitó a describir la variable en su contexto natural dado. Asimismo, fue descriptivo porque la investigación se limitó a describir los aspectos más importantes de la variable de investigación. Fue bibliográfico porque una parte de la investigación comprendió la revisión bibliográfica de los antecedentes pertinentes a dicha investigación. Fue documental porque de ser pertinente se utilizó algunos documentos para utilizar información que se utilizó en la investigación. Finalmente, fue de caso porque la investigación de campo se limitó a estudiar o investigar una sola institución.

4.2 Población y muestra

4.2.1 Población

La población está constituida por todas las micro y pequeñas empresas nacionales.

4.2.2 Muestra

Se tomó como muestra al titular gerente de la Ferretería y Distribuidora El Shadai

E.I.R.L

4.3 Definición y operacionalización de la variable

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL		INSTRUMENTOS
		DIMENSIONES	SUBDIMENSIONES	
Financiamiento	Fondos necesarios para financiar a las MYPE	Fuentes del financiamiento	Interno Externo	¿Solicito crédito para su empresa?
		Costos del financiamiento	Tasa de interés	¿Está conforme con la tasa de interés pagado por los prestamos recibidos?
		Plazos del financiamiento	Corto plazo Mediano plazo Largo plazo	¿El crédito solicitado fue a corto plazo?
		Facilidades del financiamiento	Sistema bancario Sistema no bancario formal Sistema no bancario informal	¿Tuvo dificultad para acceder al financiamiento?
		Usos del financiamiento	Activo corriente Activo no corriente Otros	¿El crédito obtenido fue invertido en mercadería?
		Garantías del financiamiento	Aval Caución Hipotecas	¿Al momento de solicitar el crédito le pidieron algún documento de propiedad como garantía?

4.4 Técnicas e instrumentos

4.4.1 Técnica

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

4.5 Plan de análisis

Para conseguir los resultados del objetivo específico 1 se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica y el instrumento de fichas bibliográficas; dichos resultados fueron especificados en el cuadro 01. Para hacer el análisis de resultados la investigadora observó el cuadro 01 con la finalidad de agrupar los resultados similares de los autores nacionales, regionales y locales; estos resultados fueron comparados con los resultados similares de los antecedentes internacionales. Finalmente, todos estos resultados fueron comparados y explicados a la luz de las bases teóricas y el marco conceptual pertinentes.

Para conseguir los resultados del objetivo específico 2 se utilizó la técnica de la entrevista a profundidad y un cuestionario pertinente de preguntas cerradas

como instrumento. Para hacer el análisis de resultados, la investigadora comparó los resultados obtenidos con los resultados de los antecedentes locales, regionales, nacionales e internacionales. Finalmente, estos resultados fueron comparados y explicados a la luz de las bases teóricas y marco conceptual pertinentes.

Para conseguir los resultados del objetivo específico 3 se utilizó la técnica del análisis para realizar la propuesta y como instrumento los cuadros 01 y 02 de la presente investigación, para hacer el análisis de resultados, la investigadora explicó las coincidencias o no coincidencias a la luz de la teoría y el marco conceptual pertinentes.

4.6 Matriz de consistencia

Ver anexo 03

4.7 Principios éticos

La presente investigación fue diseñada y concluida teniendo en cuenta las normas establecidas por la Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, rigiéndose a la estructura para la elaboración de tesis, aprobada por la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, considerando el código de ética.

Es así que se presentan los siguientes principios éticos

Protección a las personas se aplica este principio ético con la finalidad de brindar protección y rigor a las respuestas que las personas otorgan al momento de realizar la investigación, del mismo modo se aplica el principio de **libre participación y derecho a estar informado** el cual es aplicado al momento de

comenzar la encuesta dándole información del porque y para que serán usadas sus respuestas que nos dará la persona encuestada. **La integridad científica** es uno de los principios fundamentales al momento de realizar una investigación es así que para poder realizarla se toma en cuenta la integridad para lograr una investigación de calidad , también tenemos el principio de **buenas prácticas como investigadores** dado que al realizar nuestra investigación siempre tendremos que citar y referenciar a aquellos autores que de algún modo nos ayudaron para realizar esta investigación . (Uladech, 2019)

V. Resultados 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 nacionales.

Tabla 1
Resultado de los Antecedentes

AUTOR(ES)	RESULTADOS
Cruz 2019)	Refiere que la empresa Promadi E.I.R.L. ha tenido un crecimiento positivo desde hace tres años, con apoyo de préstamos bancarios, por cajas municipales o prestamistas, ha logrado tener una visión de tener más de dos sucursales con miras a expandirse por zonas locales de Piura.
Palacios (2018)	Menciona que la ferretería Kaisdomo financia sus actividades comerciales a través de créditos en Bancos Financieros, cuenta con historial positivo, invirtiendo su capital en mercaderías para poder satisfacer el mercado local.
Lázaro (2020)	Determina que en su investigación el 71% utilizó capital propio para la apertura de sus ferreterías, el 57% reinvertió sus utilidades, el 25% recurrió a las reservas; el 79% utilizó el crédito de proveedores, el 86% recurrió a las instituciones financieras, el 61% recurrió a los bancos; el 46% invirtió el crédito en capital de trabajo, el 75% afirmó el uso del financiamiento a corto plazo.
Jara (2020)	Establece que sus resultados arrojaron que el 89% manifestó acudir al financiamiento de las instituciones financiera; el 67% afirmó que se financian reinvertiendo las utilidades o ganancias; seguido del 100% afirmó que el atraso en los pagos, genera tasa moratoria muy alta, el 44% indicó acudir al financiamiento por falta de liquidez en su micro empresa y el 100% afirmó que cuando adquieren financiamiento en moneda extranjera hubo variaciones ya sea en el tipo de cambio o tipo de interés.
Ruiz (2022)	Refiere que la ferretera Charito su financiamiento fue de Terceros, es decir de la Banca formal a través del Banco de Crédito del Perú (BCP) y se utilizó para capital de trabajo a una tasa de interés del 19 % anual en un plazo establecido de 1 año. Se puede reflejar que el financiamiento es de terceros al igual que la mayoría de los autores mencionados y una gran similitud en optar por la Banca formal.
La Cunza (2019)	La empresa ferretería “Corporación DEJ S.A.C. solicitó crédito en el Banco de Crédito del Perú y fue a corto plazo, siendo utilizado para capital de trabajo y en activo.

5.1.2 Respecto al objetivo específico 2

Describir las características del financiamiento de la Ferretería y Distribuidora El Shadai E.I.R.L

Tabla 2

Resultado del Cuestionario

ITEMS(PREGUNTAS)	SI	NO
¿Solicito financiamiento para su empresa?	X	
¿Usted usa financiamiento interno?		X
¿Recurrió a las entidades bancarias?	X	
¿Recibió el monto solicitado?	X	
¿Tuvo dificultad para acceder al financiamiento?		X
¿El crédito solicitado fue a corto plazo?		X
¿Está conforme con la tasa de interés pagado por los préstamos recibidos?		X
¿Cree usted que a través del financiamiento su empresa obtuvo mayores ingresos?	X	
¿Ud. cree que el préstamo obtenido ayuda a que su empresa pueda abrirse a nuevos mercados?	X	
¿Al momento de solicitar el crédito le pidieron algún documento de propiedad como garantía?		X
¿El crédito obtenido fue invertido en mercadería?	X	
¿El crédito también fue para pago de proveedores y pago de personal?	X	
¿Usted ha recibido capacitación para mejorar la inversión del financiamiento?		X

5.1.3 Respecto al objetivo específico 3

Hacer una propuesta para la mejora del financiamiento de la Ferretería y Distribuidora El Shadai E.I.R.L

Tabla 3

Propuesta de mejora

Se propone a los socios de la empresa Ferretería que se capaciten en tema “Gestión financiera para una mejor visión empresarial” con el fin de que esta pueda lograr crecer en el tiempo.

Tabla 3

Propuesta de Mejora

ELEMENTO	OBJETIVO	PROPUESTA DE MEJORA
	2	
Inversión de crédito	El titular gerente de la empresa refiere que no ha recibido capacitación para realizar una correcta inversión del financiamiento.	Se propone al titular gerente de la empresa Ferretería y Distribuidora El Shadai E.I.R.L capacitarse en temas de Gestión Financiera.

5.2 Análisis de resultados

5.2.1 Respecto al objetivo específico 1

De la revisión bibliográfica obtenida a través de los antecedentes de autores nacionales, regionales y locales refieren que las micro y pequeñas empresas han recurrido a fuentes internas reinvertiendo sus utilidades y reservas y de fuentes externas, el apoyo de préstamos fueron bancarios, por cajas municipales o prestamistas, así mismo utilizaron el crédito de proveedores, invirtiendo en mercaderías para poder satisfacer el mercado local, también en algunos casos usaron el crédito para comprar activos o mantenimiento de local, el plazo que han elegido para el pago de sus créditos fueron a corto y largo plazo. Estos resultados coinciden con los resultados de los antecedentes internacionales de Delgado y Chávez (2018) quienes refieren que la fuente más común de financiamiento para las PYMES en el Ecuador ha sido mediante créditos bancarios o mediante fondos propios. También estos resultados coinciden con los autores de las bases teóricas de Myers y Majluf (1993), se basa en la información asimétrica es decir busca las oportunidades de inversión y activos actualmente tenidos las cuales están entre las empresas y también en los mercados capitales.

5.2.2 Respecto al objetivo específico

De las preguntas que se realizó al titular gerente de la Ferretería y Distribuidora El Shadai E.I.R.L a través del cuestionario se obtuvo como resultados lo siguiente:

Se obtuvo financiamiento de fuentes externas del sistema financiero bancario Banco de Crédito del Perú (BCP) por el monto de S/ 65,000, la tasa de interés del crédito que se obtuvo en el año 2021 fue de 18% anual, los plazos del financiamiento fueron a un año

siendo así un financiamiento a corto plazo. Respecto a la Inversión del crédito para compra de mercaderías, pago de trabajadores y mejoramiento de su local comercial.

5.2.3 Respecto al objetivo específico 3

Se propone al titular gerente de la empresa Ferretería y Distribuidora El Shadai E.I.R.L después de haber analizado sus resultados y encontrar las dificultades en la inversión del crédito, capacitarse en temas de Gestión Financiera, ello permitirá analizar cómo obtener y utilizar de manera óptima los recursos de una compañía. Es decir, la gestión financiera le ayudará a definir cómo la empresa financiará sus operaciones, para lo cual usualmente se requieren recursos propios y de terceros.

VI. Conclusiones

6.1 Respecto al objetivo específico 1

Se concluye que las micro y pequeñas empresas han recurrido a fuentes internas reinvertiendo sus utilidades y reservas y de fuentes externas, recibieron el apoyo de las entidades financieras, tanto del sistema bancario (BCP; BBWA, etc.) como no bancario (cajas municipales o prestamistas, etc.) también sus proveedores le otorgaron créditos a 60 y 90 días por las mercaderías de tal manera que tuvieron la oportunidad de generar mejores ingresos e incrementar su cartera de clientes ya que lograron satisfacer al mercado local. Mucho de los empresarios hicieron uso de crédito para comprar activos, pero no era para uso del negocio, si no para uso personal, así mismo invirtieron parte del dinero para darle mantenimiento del local, dichos créditos fueron pagados entre 12 meses a 24 meses, logrando cumplir sus pagos de manera oportuna según lo que estaba establecido en el cronograma de pago de las entidades financieras.

6.2 Respecto al Objetivo específico 2

Se llega a la conclusión que la Ferretería y Distribuidora El Shadai E.I.R.L. tuvo que recurrir a fuentes externa para financiarse el año 2021 no contaban con financiamiento propio para realizar sus actividades comerciales, a pesar de la situación que vivíamos producto del COVID 19, uno de los aspectos más importantes para que su negocio tenga éxito en esta etapa de reactivación del sector, era contar con una oferta alineada con las necesidades actuales de los consumidores. Dicho crédito recibido del Banco de Crédito del Perú (BCP) de 65000 soles le ha permitido atender los requerimientos del mercado local, pagando el crédito en 12 cuotas (corto plazo), aunque no estuvo conforme con la tasa de interés, por falta de conocimiento no ha recurrido a otras entidades bancarias, a pesar que si cumple con los requisitos. El punto débil encontrado en la empresa es que de este crédito recibido parte de ello fue para pagar a sus trabajadores, por ello se le recomienda analizar cómo utilizar de manera óptima los recursos de su empresa para lograr el éxito deseado.

6.3 Respecto al Objetivo específico 3

Se propone al titular gerente de la empresa Ferretería y Distribuidora El Shadai E.I.R.L. capacitarse en temas de Gestión Financiera, ello permitirá analizar cómo obtener y utilizar de manera óptima los recursos de una compañía. Es decir, la gestión financiera le ayudará a definir cómo la empresa financiará sus operaciones, para lo cual usualmente se requieren recursos propios y de terceros, además ayudará a administrar correctamente las inversiones manteniendo los riesgos financieros bajo control.

Conclusión general

Las microempresas al ser propulsoras de empleo y producción en una sociedad contribuyen a incrementar el ingreso nacional por lo que son de vital importancia en una sociedad, siendo necesario apoyarlas a través de políticas públicas apropiadas, que les permitan capacitación permanente en técnicas gerenciales.

Aspectos Complementarios

Referencias Bibliográficas

- Alegria, A. (2015). *Actividad Comercial*. <https://prezi.com/vgdvhncmzyvc/se-denomina-comercio-a-la-actividad-socioeconomica-consisten/>
- Aguila, J. (2016). *Teoria de la empresa*. Obtenido de <http://almacenederecho.org/teoria-la-empresa/>
- Cirelys, A. (2013). *Actividad economica* .
<https://es.scribd.com/document/110007142/actividad-economica>
- Cruz, L. (2019). *Caracterización del financiamiento en las empresas ferreteras del Perú” caso: Ferretería Promadi E.I.R.L en la ciudad de Piura 2017*. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/9121>
- Delgado, D. & Chávez, G. *Las pymes en el Ecuador y sus fuentes del financiamiento*. (Tesis de pregrado). Universidad Agraria del Ecuador. Obtenido de: <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/04/pymes-ecuador-financiamiento.html>
- Diario Oficial El Peruano (2013). Ley 30056
- Dukascopy. (s.f.). *Facilidades del financiamiento*.
https://www.dukascopy.com/europe/spanish/forex/forex_trading_accounts/funding-facilities/
- García, Á. (2010). *El financiamiento y su impacto en las exportaciones agricolas de mexico*. Obtenido de <http://www.eumed.net/libros->

gratis/2010b/704/IMPORTANCIA%20DEL%20FINANCIAMIENTO%20Y%20
OLAS%20VARIABLES%20QUE%20LO%20AFECTAN.htm

García, V. (2010). *Pequeñas empresas en estados unidos* .

<http://coyunturaeconomica.com/microeconomia/pequenas-empresas-en-usa>

Gómez, D. (2012). *Tasa de Interés Efectiva y Nominal*.

<http://www.finanzasenlinea.net/2012/04/tasa-de-interes-efectiva-y-nominal.html>

Jara, V. (2020). *Características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías de Huaraz, 2019*.

Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

<https://hdl.handle.net/20.500.13032/17069>

La Cunza, L. (2019). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso ferretería “Corporación DEJ S.A.C.” – Chimbote, 2017*. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/14453>

Lázaro, W. (2020). *Características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Huaraz, 2019*. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/17144>

Lerma, A. Martín, A. Castro, A. Flores, E. Martínez, H. Mercado, C. Morales, A. Olivares, A. Rangel, M. Raya, A & Valdés, L. (2007). *Liderazgo emprendedor. Cómo se un emprendedor de éxito y no morir en el intento*. México: Cengage Learning

Editores, S.A. :

<http://books.google.com.pe/books?id=9XCUjcSKhAgC&printsec=frontcover#v=onepage&q&f=false>

Mamani, E. (2021). *Ley 28015 Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa*

MasTiposde. (2016). *tipos de financiamiento*.

<http://www.mastiposde.com/financiamiento.html>

Morales, G. (2014). *Qué es el Sistema Financiero*.

<https://tusfinanzas.ec/blog/faq/que-es-el-sistema-financiero/>

Mosquera, A. (2012). *Estado de fuentes y uso de fondos*.

<https://cfsbusiness.files.wordpress.com/2012/08/sena-estado-de-fuentes-y-usos.pdf>

Myers & Majluf (1993). *Teoría de la estructura financiera*

https://www.academia.edu/24371471/LAS_TEOR%C3%8DAS_DE_LA_ESTRUCTURA_FINANCIERA_%C3%93PTIMA

Núñez, E. (2013). *Plazos de financiamiento y Tasas de Interés bancarias*. Obtenido de

<https://www.fundapymes.com/plazos-de-financiamiento-y-tasas-de-interes-bancarias-parte-1/>

Ortiz, E. (2009). *La empresa, clasificación y características* .

<http://www.mailxmail.com/curso-contabilidad-computarizada-introduccion-generalidades-definiciones/empresa-clasificacion-caracteristicas>

Palacios (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas*

ferreteras en el Perú. Caso: ferretería Kaisdomo del distrito de Morropón, 2018. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/5831>

Ramos, J. (2014). *Costo de financiamiento.*

<https://es.scribd.com/doc/265283332/Costo-de-Financiamiento-y-Leasing>

Redacción Central. (2016). *Créditos a las mypes en la región Áncash crecieron un 19%.*

Obtenido de <http://www.primerapaginaperu.com/ancash/creditos-las-mypes-en-la-region-ancash-crecieron-19/5774/>

Rivas, P. y Rojas, K. (2013). Todo lo que necesita conocer sobre el financiamiento

para mypes y pymes. <https://gestion.pe/economia/empresas/necesita-conocer-financiamiento-mypes-pymes-51498>

Rodríguez, C. & Sierralta X. (2015). *El problema del financiamiento de la*

microempresa en el Perú.

revistas.pucp.edu.pe/index.php/iusetveritas/article/view%20File/15749/16184

Rojas, L. (2017). *Situación de financiamiento a pymes y empresas nuevas en América latina.*

<http://www.scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/1076/FINANCIAMIENTO%20A%20PYMES%20y%20EMPRESAS%20NUEVAS%20EN%20AL-300617.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Ruiz, S. (2022). *Caracterización del financiamiento de las micro y*

pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa

ferretería Charito 1 - Nuevo Chimbote, 2018. Universidad Católica

los Ángeles de Chimbote.

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/25204>

Santillana, A. (2017). *Diferentes tipos de garantías bancarias*. Obtenido de

<https://tutasa.com.uy/diferentes-tipos-de-garantias-bancarias/>

Shuttleworth, M. (2008). *Diseño de Investigación*

Descriptiva. <https://explorable.com/es/disenio-de-investigacion-descriptiva>

SUNAT. (2003). *Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa*.

<http://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/normas/ley-28015.pdf>

TuEmpresa, 2017. *Problemas de financiación*.

<https://ideasparatuempresa.vodafone.es/problemas-de-financiacion/>

Uladech, 2019. *Código de Ética para la investigación*. Recuperado de:

<https://www.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2019/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v002.pdf>

Vargas, M. (2005). *El financiamiento como estrategia de desarrollo para la mediana empresa en lima metropolitana*.

http://cybertesis.unmsm.edu.pe/bitstream/cybertesis/2704/1/Vargas_pm.pdf

Anexos

Anexo 01. Cronograma de actividades

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES																	
N°	Actividades	Año 2022								Año 2022							
		Enero				Febrero				Marzo				Abril			
		Mes				Mes				Mes				Mes			
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1	Elaboración del Proyecto	■															
2	Revisión del proyecto por el jurado de investigación		■														
3	Aprobación del proyecto por el Jurado de Investigación			■													
4	Exposición del proyecto al Jurado de Investigación				■												
5	Mejora del marco teórico					■											
6	Redacción de la revisión de la literatura.						■										
7	Elaboración del consentimiento informado (*)							■									
8	Ejecución de la metodología								■								
9	Resultados de la investigación									■							
10	Conclusiones y recomendaciones										■						
11	Redacción del pre informe de Investigación.											■	■	■			
12	Redacción del informe final															■	

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

Anexo 02: Presupuesto

Presupuesto desembolsable (Estudiante)			
Categoría	Base	% o Número	To tal (S/ .)
Suministros (*)			
• Impresiones			
• Fotocopias			
• Empastado			
• Papel bond A-4 (500 hojas)			
• Lapiceros			
Servicios			
• Uso de Turnitin	50.00	2	100.00
Sub total			
Gastos de viaje			
• Pasajes para recolectar información			
Sub total			
Total de presupuesto desembolsable			
Presupuesto no desembolsable (Universidad)			
Categoría	Base	% ó Número	Tot al (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 03: Matriz de consistencia

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVOS ESPECÍFICOS
Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso Ferretería Distribuidora El Shadai E.I.R.L – Chimbote, 2021	¿Cuáles son las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y de Ferretería Distribuidora El Shadai E.I.R.L – Chimbote, 2021?	Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la Ferretería Distribuidora El Shadai E.I.R.L – Chimbote, 2021.	Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales. Describir las características del financiamiento de la Ferretería y Distribuidora El Shadai E.I.R.L. Hacer una propuesta para la mejora del financiamiento de la Ferretería Distribuidora El Shadai E.I.R.L

Anexo 04: Cuestionario



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES CHIMBOTE
FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Reciba Usted mi cordial saludo:

Mucho agradeceré su participación aportando datos respondiendo a las preguntas del presente cuestionario, mediante el cual me permitirá realizar mi Proyecto de Investigación y luego formular mi Informe de Tesis Investigación cuyo título es: **CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS NACIONALES: CASO FERRETERIA DISTRIBUIDORA EL SHADAI E.I.R.L – CHIMBOTE, 2021**. La información que usted proporciona se utiliza sólo con fines académicos y de investigación; por ello, se le agradece por su valiosa colaboración.

Encuestador:

INSTRUCCIONES: Marcar con una “X” la alternativa Correcta (solo una):

ITEMS(PREGUNTAS)	SI	NO
¿Solicito financiamiento para su empresa?		
¿Usted usa financiamiento interno?		
¿Recurrió a las entidades bancarias?		
¿Recibió el monto solicitado?		

- ¿Tuvo dificultad para acceder al financiamiento?
- ¿El crédito solicitado fue a corto plazo?
- ¿Está conforme con la tasa de interés pagado por los préstamos recibidos?
- ¿Cree usted que a través del financiamiento su empresa obtuvo mayores ingresos?
- ¿Ud. cree que el préstamo obtenido ayuda a que su empresa pueda abrirse a nuevos mercados?
- ¿Al momento de solicitar el crédito le pidieron algún documento de propiedad como garantía?
- ¿El crédito obtenido fue invertido en mercadería?
- ¿El crédito también fue para pago de proveedores y pago de personal?
- ¿Usted ha recibido capacitación para mejorar la inversión del financiamiento?
-

Anexo 05: Requisitos para obtener el préstamo

- Pueden solicitar el crédito las Personas Naturales de Negocio y Personas Jurídicas.
- El negocio debe tener una antigüedad no menor a 1 año.
- El negocio debe generar ventas reales iguales o mayores a S/. 120 mil anuales, lo que será determinado en la evaluación crediticia.
- Copia del documento de identidad de los solicitantes.
- Última declaración jurada anual solo para los clientes que se encuentren en el Régimen General.
- Copia de último recibo de servicios (luz, agua) del domicilio del solicitante o titular de la empresa (vigencia de 60 días).
- Adicional a la firma de contrato de préstamos o mutuo, firma de pagaré a la vista como respaldo de tus obligaciones. Para el caso de personas jurídicas, el representante legal de la empresa debe acreditar poderes para préstamos o mutuos o créditos en general.

Acreditación en la REMYPE

REGISTRO NACIONAL DE MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA - REMYPE								
(Desde el 20/10/2008)								
Nº DE RUC.	RAZÓN SOCIAL	FECHA SOLICITUD	ESTADO/CONDICIÓN	FECHA DE ACREDITACIÓN	SITUACIÓN ACTUAL	DOCUMENTO DE SUSTENTO	FECHA DE BAJA / CANCELACIÓN	REGIMEN LABORAL ESPECIAL (RLE)
20445480542	FERRETERIA Y DISTRIBUIDORA EL SHADAI E.I.R.L.	01/03/2018	ACREDITADO COMO PEQUEÑA EMPRESA	09/03/2018	ACREDITADO	-----	-----	-----

REGISTRO NACIONAL DE EMPRESAS ACOGIDAS AL REGIMEN ESPECIAL LABORAL - LEY 28015			
(Hasta el 19/10/2008)			
Nº DE RUC.	RAZÓN SOCIAL	ESTADO	FECHA
NO SE ENCONTRARON RESULTADOS PARA ESTA BUSQUEDA			

© 2022 MINISTERIO DE TRABAJO Y PROMOCIÓN DEL EMPLEO - OFICINA DE INFORMÁTICA / V 1.2 - MÓDULO DE CONSULTAS REMYPE.