

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO
DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS
NACIONALES: CASO FERRETERÍA JT
& ASOCIADOS – CHIMBOTE, 2021

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO

AUTOR

SACHUN GIL, CATHERINE CARIDAD

ORCID: 0000-0002-3683-9073

ASESOR

MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL

ORCID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE -PERÚ

2022



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO
DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS
NACIONALES: CASO FERRETERÍA JT & ASOCIADOS
– CHIMBOTE, 2021

²⁰
TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO

AUTOR

SACHUN GIL, CATHERINE CARIDAD

ORCID: 0000-0002-3683-9073

ASESOR

MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL

ORCID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE -PERÚ

2022

EQUIPO DE TRABAJO

Autor

Sachun Gil, Catherine Caridad

ORCID: 0000-0002-3683-9073

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

Asesor

Manrique Plácido, Juana Maribel

ORCID: 0000-0002-6880-1141

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

Jurado

Espejo Chacón, 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

FIRMA DE JURADO Y ASESOR

Mgr. Espejo Chacón, Luis Fernando

Presidente

Mgr. Baila Gemin, Juan Marco

Miembro

Mgr. Yépez Pretel, Nidia Erlinda

Miembro

Mgr. Manrique Plácido, Juana Maribel

Asesor

AGRADECIMIENTO

A Dios:

A Dios, por haberme permitido alcanzar mi meta que es muy importante en mi formación profesional.

A mis padres:

Agradecer a mis padres por apoyarme en el cumplimiento de mis metas y dándome la mayor fortaleza para seguir adelante.

RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo general: Describir los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la ferretería JT & Asociados – Chimbote, 2021. La investigación fue de diseño no experimental-descriptivo-bibliográfico-documental y de caso, para el recojo de la información se utilizó como instrumento las fichas bibliográficas y un cuestionario pertinente de preguntas cerradas; a través de la técnica de la entrevista a profundidad; encontrando los siguientes resultados: Respecto a los antecedentes, los autores refieren que en su mayoría tienen que recurrir para financiar sus actividades a fuentes externas porque no cumplen los requisitos que las entidades bancarias requieren, la inversión que realizan es para capital de trabajo, mantenimiento de local y comprar activos para sus negocios, todo depende de las actividades que realizan. Respecto a la ferretería JT & Asociados, es un negocio de persona natural del rubro ferretero, En junio del año 2021 por la alta demanda de productos tuvo que recurrir a fuentes externas siendo la entidad bancaria BBVA quien le otorgó un crédito de 15,000 soles pagados en 30 meses, plazos de pago cómodos y adecuados a su realidad financiera, la elección del plazo fue previo análisis de la situación financiera del negocio, Finalmente, se concluye que el acceder al financiamiento del sistema financiero les permite tener una mayor capacidad de desarrollo, fortalecer el ciclo productivo, realizar nuevas y más eficientes operaciones, ampliar el tamaño de sus operaciones y acceder a créditos en mejores condiciones (de tasa y plazo, entre otras)

Palabra clave: Financiamiento, Micro y Pequeña Empresa, Sector Comercio.

ABSTRACT

The present investigation had as general objective: To describe the relevant factors of the financing of micro and small national companies and of the JT & Asociados hardware store. – Chimbote, 2021. The research was of a non-experimental-descriptive-bibliographic-documentary and case design, for the collection of information the bibliographic records and a pertinent questionnaire of closed questions were used as an instrument; through the in-depth interview technique; finding the following results: Regarding the background, the authors refer that most of them have to resort to external sources to finance their activities because they do not meet the requirements that banking entities require, the investment they make is for working capital, maintenance of local and buy assets for their businesses, it all depends on the activities they carry out. Regarding the hardware company JT & Asociados, it is a company with a wide portfolio of clients for being well positioned in the hardware market, in 2021 due to the high demand for products it had to resort to external sources, being the banking entity BBVA who granted a loan of 15,000 soles paid in 30 months, comfortable payment terms and appropriate to your financial reality, the choice of term was after analysis of the financial situation of the business, Finally, it is concluded that accessing financing from the financial system allows them to have a greater development capacity, strengthen the productive cycle carry out new and more efficient operations, expand the size of its operations and access credits in better conditions (rate and term, among others).

Keyword: Financing, Micro and Small Business, Trade Sector.

Tabla de Contenido

CARATULA.....	i
CONTRACARATULA	ii
EQUIPO DE TRABAJO	iii
COMISIÓN EVALUADORA.....	iii
AGRADECIMIENTO	v
RESUMEN	vi
ABSTRACT.....	vii
I. Introducción.....	1
II. Revisión de literatura	4
2.1 Antecedentes	5
2.1.1 Internacionales.....	5
2.1.2 Nacionales.....	6
2.1.3 Regionales.....	8
2.1.4 Locales	10
2.2. Bases teóricas	12
2.2.1 Teoría del financiamiento	12
2.2.1.2 Fuentes de financiamiento.....	13
2.2.1.3 Tipos de financiamiento	14
2.2.1.3.1 Financiamiento a corto plazo	14
2.2.1.3.2 El Financiamiento a largo plazo	16
2.2.2 Teoría de las MYPE	17
2.2.3 Teoría de las Empresas	18
2.2.3.1 Clasificación de empresa	19
2.2.3.1.1 Empresas Industriales	19
2.2.3.1.2 Empresas Comerciales	20
2.2.3.1.3 Empresas de servicios.....	20
2.2.3.2 Clasificación por su integración de capital.....	21
2.2.3.3 Empresas según su tamaño	22
2.2.4 Teoría del Sector Comercio	23
2.2.5 Descripción de la empresa del caso de estudio.....	23

2.3. Marco conceptual	23
2.3.1 Definiciones del financiamiento	23
2.3.2 Definición de empresa	24
2.3.3 Definiciones de las Micro y Pequeñas Empresas	24
2.3.3.1 <i>Importancia</i>	18
2.3.4 Ferretería.....	25
2.3.4.1 <i>Importancia de las ferreterías</i>	25
III. Hipótesis	26
IV. Metodología.....	26
4.1 -. Diseño de la Investigación	26
4.2 -. Población y Muestra	27
4.2.1-. Población	27
4.2.2-. Muestra	27
4.3-. Definición y operacionalización de variables e indicadores.....	27
4.4-. Técnicas e instrumentos	27
4.4.1-. Técnicas	27
4.4.2-. Instrumento	28
4.5-. Plan de análisis	28
4.6-. Matriz de consistencia	28
4.7-. Principios éticos.....	28
V. Resultados.....	29
5.1 Resultados	29
5.1.1 Resultado respecto al objetivo específico 1:	29
5.1.2 Resultado respecto al objetivo específico 2:	30
5.1.3 Resultado respecto al objetivo específico 3:	31
5.1.4 Resultado respecto al objetivo específico 4:	¡Error! Marcador no definido.31
5.2 Análisis de resultados.....	32
5.2.1 Respecto al objetivo específico 1	32
5.2.2 Respecto al objetivo específico 2	32
5.2.3 Respecto al objetivo específico 3	33
5.2.4 Respecto al objetivo específico 4	32

VI. Conclusiones.....	33
6.1 Conclusiones	33
6.1.1 Respecto al objetivo específico N° 1	33
6.1.2 Respecto al objetivo específico N° 2	33
6.1.3 Respecto al objetivo específico N° 3	34
6.1.4 Respecto al objetivo específico N° 4	34
6.1.5 Conclusión general	34
VII. Aspectos complementarios	35
7.1 Referencias Bibliográficas	35
7.2 Anexos	45
7.2.1 Anexo 1: Cronograma de actividades	45
7.2.2 Anexo 2: Matriz de consistencia.....	46
7.2.3 Anexo 3: Cuestionario	47
7.2.4 Anexo 4: Imagen de evidencia	¡Error! Marcador no definido.48

INDICE DE CUADROS

CUADRO N° 01.....	35
CUADRO N° 02.....	39
CUADRO N° 03.....	40

I. Introducción

Las Micro y Pequeñas Empresas (en adelante MYPE) surgieron como un fenómeno socioeconómico que busca responder a muchas de las necesidades insatisfechas de los sectores más pobres de la población. En este sentido se constituyeron en una alternativa frente al desempleo, a los bajos recursos económicos y la falta de oportunidades de desarrollo personal (Ledesma. 2016).

En Europa, acordaron y establecieron políticas y programas de apoyo a las MYPE como: capacitaciones y préstamos, de tal manera que estas entidades generadoras de ingreso tengan las facilidades necesarias para que desarrollen sus actividades. Actualmente en los países europeos como Italia, Inglaterra y otros de la Comunidad Europea, obtienen el 98.2 % de sus ingresos de estas empresas, y el 1,8% de sus ingresos provienen de las medianas y grandes empresas. Demostrando de esta manera que, tomando adecuadas decisiones se puede engrandecer a los países. Por lo que la financiación de estas micro y pequeñas empresas son vitales, para generar un desarrollo y crecimiento de las economías de los países europeos (Flores, 2014).

En América Latina y el Caribe hay no menos de 10 millones de puestos de trabajo originados por las micro y pequeñas empresas, donde las MYPE aportan un aproximado del 47% del empleo y el 19% aportan las medianas y grandes empresas (Salazar, 2015).

También se dice que en América Latina hay algunas experiencias interesantes sobre políticas que nacen de los gobiernos a favor de las MYPE. Por ejemplo, en México el gobierno desde hace años hasta a la fecha ha invertido 800 millones de dólares en fortalecer programas a favor de las MYPE. Por otro lado, en Argentina el

fondo nacional para la creación y consolidación de micro empresarios se encarga de que organizaciones sociales brinden capacitación, asistencia y aprobación de proyectos de quienes quieran financiamiento para sus empresas, y con el programa financiero: “Créditos a tasa cero” que se otorgan a nuevos y pequeños emprendedores (Salazar, 2015).

En América Latina y el Caribe, las MYPE son los motores del crecimiento económico; además son una poderosa herramienta para combatir la pobreza, reducir la informalidad y la inseguridad. Asimismo, se está impulsando la participación de la mujer en la sociedad, los mercados laborales y la política. Por ello, es preocupación de los gobiernos y de la sociedad, generar los instrumentos adecuados para apoyarlas a través de la creación de un entorno político, social, financiero y de formación de capacidades, más eficaz, más accesible para las microempresas (Bernilla, 2012).

En el Perú la labor que llevan a cabo las MYPE tiene un significado importante, porque ayuda al desarrollo económico y social, integrado por un 98.5% de empresas nacionales, aportando un 40% al producto bruto interno y ofreciendo el 80% de puestos laborales en el país. De esta manera se certifican que las empresas privadas son consideradas como la principal fuerza de desarrollo económico. En términos monetarios, cuando un empresario de menor escala o empresa privada se desarrolla, produce mayor trabajo. Asimismo, su incremento de negocio, y logra con estos beneficios más notables, lo que contribuye, en mayor medida, a la disposición de la producción nacional total (Sandoval, Posso & Quispe, 2017).

En la Región de Ancash, el número de micro y pequeñas empresas es de 44,748 representando el 2.8% del total de MYPE en el Perú; la misma que está dentro de las

cuatro regiones que tuvieron un menor crecimiento en el promedio anual (5.3%) de MYPE durante los últimos 5 años, dentro de las cuales también se encuentran Loreto, Amazonas y Moquegua (Ministerio de Trabajo, 2014).

Por último, en el Distrito de Chimbote lugar donde se lleva a cabo la investigación, existen MYPE del sector comercio caso ferreterías de las cuales muchas de ellas desconocen los factores relevantes para su financiamiento para el acceso de los créditos que requieren para sus operaciones comerciales.

Por la problemática encontrada anteriormente, el enunciado de la investigación es ¿Cuáles son los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la ferretería JT & Asociados – Chimbote, 2021?

Para dar respuesta al problema se ha planteado el siguiente objetivo general: Describir los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la ferretería JT & Asociados – Chimbote, 2021

Y para poder cumplir con el objetivo general, nos hemos planteado los siguientes objetivos específicos:

1. Describir los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales.
2. Describir los factores relevantes del financiamiento de la ferretería JT & Asociados - Chimbote, 2021.
3. Realizar un análisis comparativo de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la ferretería JT & Asociados - Chimbote, 2021.

La presente investigación se justifica porque la presente investigación aporta información relevante del financiamiento para que las micro y pequeñas empresas tengan conocimiento sobre las entidades financieras, conocer que requisitos que solicitan para acceder a créditos, saber que costo le conviene, sobre todo darle buen uso al financiamiento para evitar caer en morosidad y cumplir con los pagos en las fechas establecidas.

El mismo tiene aporte metodológico para investigadores tanto internos como externos, ya que les servirá para la redacción de sus antecedentes.

Por otro lado la investigación es de tipo cualitativa, y de diseño no experimental – descriptivo – bibliográfico – documental y de caso, para el recojo de la información se utilizó como instrumento las fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas aplicado al propietario de la ferretería; realizado a través de la técnica e la entrevista a profundidad.

Los resultados: Respecto a los antecedentes, los autores refieren que en su mayoría tienen que recurrir para financiar sus actividades a fuentes externas porque no cumplen los requisitos que las entidades bancarias requieren, la inversión que realizan es para capital de trabajo, mantenimiento de local y comprar activos para sus negocios, todo depende de las actividades que realizan. Respecto a la ferretería JT & Asociados, es un negocio de persona natural del rubro ferretero, En junio del año 2021 por la alta demanda de productos tuvo que recurrir a fuentes externas siendo la entidad bancaria BBVA quien le otorgó un crédito de 15,000 soles pagados en 30 meses, plazos de pago cómodos y adecuados a su realidad financiera, la elección del plazo fue previo análisis de la situación financiera del negocio, Finalmente, se concluye que el acceder al financiamiento del sistema financiero les permite tener una mayor capacidad de

desarrollo, fortalecer el ciclo productivo, realizar nuevas y más eficientes operaciones, ampliar el tamaño de sus operaciones y acceder a créditos en mejores condiciones (de tasa y plazo, entre otras).

II. Revisión de literatura

2.1 Antecedentes

2.1.1 Internacionales

En esta investigación se entiende por antecedentes internacionales todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad del mundo, menos Perú; sobre la variable y unidad de análisis de nuestra investigación realizada.

Delgado (2018). *En su tesis titulada: Las PYME en el Ecuador y sus fuentes de financiamiento*. Tuvo como objetivo general dar a conocer la importancia y las principales fuentes de financiamiento de las PYME en Ecuador. Y como objetivos específicos: Indicar la situación económica actual de las PYME en el país, Detallar principales fuentes de financiamiento de las PYME. La investigación fue de tipo descriptivo y bibliográfico. Llegando a las siguientes conclusiones: Las PYME ecuatorianas desempeñan un rol fundamental puesto que son las responsables de generar la miles de plazas de empleo y crecer la economía. Dentro del ambiente económico las PYME 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 sea de tipo tecnológico, social o de generación de empleo. Las PYME están concentradas más en las provincias del Guayas,

Pichincha, Manabí, Azuay y El Oro debido al gran potencial del sector del comercio, entre las cinco provincias suman alrededor de 138,000 PYME que equivale a un alto porcentaje sobre el total nacional. La fuente más común de financiamiento para las PYME en el Ecuador ha sido mediante créditos bancarios y mediante fondos propios, permitiéndoles crecer y manteniéndolas por un tiempo en el mercado.

2.1.2 Nacionales

En esta investigación se entiende por antecedentes nacionales todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad del Perú menos en la región Ancash, sobre la variable y unidad de análisis de nuestro estudio realizado.

Pino (2021), en su tesis titulada: *Financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Ayacucho, 2020*. Tuvo como objetivo general: Determinar las principales características del financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Ayacucho, 2020. La metodología de la investigación fue de diseño no experimental, de tipo cuantitativo y nivel descriptivo, además la muestra fue de 30 ferreterías, utilizando técnicas e instrumentos como la encuesta. Por lo tanto, se llegó a los siguientes resultados: El 63,33% indicaron que están muy de acuerdo en que el crédito obtenido ayuda a la adquisición de activos. El 83,33% de los encuestados afirman que se encuentran muy de acuerdo en que el plazo de los créditos otorgados tiene relación con la rentabilidad de la empresa. Finalmente, se concluye que el financiamiento permite el desarrollo

empresarial, donde las mype ferreteras buscan financiar sus actividades con fuentes internas y externas, en su mayoría a corto plazo por su rápida obtención.

Cutti (2021), en su tesis titulada: *Financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro Ferreterías en el distrito de San Juan Bautista, 2020*. El objetivo general fue: objetivo general: Determinar las principales características del financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías en el distrito de San Juan Bautista, 2020. La metodología de la investigación fue de un enfoque cuantitativo de nivel descriptivo, con diseño no experimental, bibliográfico y documental, con la utilización de las técnicas bibliográficas y con la aplicación de cuestionario, tuvo como población y muestra de 20 empresas ferreteras. Se obtuvo los siguientes resultados: el 80% de los encuestados afirman que están de acuerdo en que solicitar crédito a instituciones financieras es valioso para la liquidez de la empresa. El 55% de los encuestados afirman que están de acuerdo en que el financiamiento ayuda a generar rentabilidad de la empresa. Asimismo, el 55% de los encuestados señalaron que están muy de acuerdo en que la inversión adecuada es un factor importante para tener mejor participación en el mercado. Finalmente, se concluye que el financiamiento es fundamental para las empresas, pues con ella puedes empezar o reactivar la economía de la empresa, pues gracias al financiamiento obtenido genero rentabilidad, con un adecuado uso del capital de trabajo, creando capacitaciones al personal, tomando las mejores decisiones de inversión, hace que la empresa genera mayor utilidad.

2.1.3 Regionales

En esta investigación se entiende por antecedente regional todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier lugar de la Región Ancash, menos en la provincia de Chimbote, sobre la variable y unidad de análisis de nuestro estudio realizado.

Lázaro (2019) en su tesis para optar el título profesional de Contador Público titulada “Características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Huaraz, 2019”, tuvo como objetivo general: 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% 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. 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.

De la Cruz (2022), en su tesis titulada: *El financiamiento y su influencia en el desarrollo de la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas, en el sector comercio, rubro ferreterías, de la av. Bolognesi, distrito de Huaraz, 2019*, tuvo como objetivo general, determinar el financiamiento y su influencia en el desarrollo de la rentabilidad de las MYPE del sector comercio, rubro ferreterías de la Avenida Bolognesi, distrito de Huaraz, 2019. La investigación fue de tipo cuantitativo, de nivel descriptivo correlacional, diseño no experimental y transversal; la población total fue de 6 ferreterías, con una muestra también de 6 MYPE del rubro ferreterías de la Avenida Bolognesi. La técnica utilizada fue la encuesta y el instrumento aplicado fue el cuestionario conformado por 15 preguntas. Los resultados obtenidos fueron: Con respecto al financiamiento en la empresa; el 67% utilizó la reinversión de utilidades, el 100% obtuvo préstamos del sistema bancario, el 16% obtuvo préstamos del sistema no bancario y el 33% obtuvo préstamos de terceras personas. Con respecto a la rentabilidad de la empresa; el 83% afirma que su empresa obtiene adecuada rentabilidad económica, el 67% indica que su empresa obtiene adecuada rentabilidad financiera, el 33% afirmó que su empresa elabora el análisis de rentabilidad y el 50% afirmó que su empresa elabora el análisis de solvencia. Se concluye que el financiamiento si tiene una influencia directa en la rentabilidad. El crédito obtenido en este rubro proviene de fuentes de financiamiento distintas, las cuáles han sido importantes para generar utilidades.

2.1.4 Locales

En esta investigación se entiende por antecedente local todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en la provincia de Chimbote, sobre la variable y unidad de análisis de nuestro estudio realizado.

Benavides (2021) en su tesis titulada: *Incidencia del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú del caso empresa ferretería Dino EIRL de Chimbote, 2016*, se formuló el siguiente objetivo general; Determinar la incidencia del financiamiento de las MYPE y de la empresa ferretería DINO E.I.R.L, Chimbote, 2016. Con una metodología no experimental-descriptiva, bibliográfica, documental y de caso. Como instrumentos para la recolección de las características de la variable se utilizó las fichas bibliográficas y la encuesta. Hallándose como resultados de los objetivos, en el primer objetivo se tuvo que las mype recurren al financiamiento tanto externo como interno, pero restándole importancia al financiamiento ofertado por las entidades financieras, los financiamientos utilizados son destinados comúnmente al capital de trabajo, ampliación de local y compra de mercaderías. Seguidamente en el objetivo específico 2, se tiene que la empresa estudiada utilizó el financiamiento de terceros, pero no ha sido gestionado adecuadamente, este fue invertido en la compra de mercaderías y la adquisición de activos fijos, pero al no haberse realizado una adecuada planificación el dinero no fue recuperado en el tiempo estimado. Como conclusión final se tiene que el financiamiento es utilizado para expandir el desarrollo de las empresas, mediante el financiamiento se logrará tener una mayor competitividad además de incrementar su rentabilidad, claro

está si se planifica bien los costes y que las ganancias estimadas sean más acertadas.

Angeles (2019), en su tesis para optar el título profesional de Contador Público denominada: *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro Ferreterías - Chimbote, 2018*, tuvo como objetivo general: Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro ferreterías de Chimbote, 2018. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se escogió una muestra poblacional de 15 MYPE, a quienes se les aplicó un cuestionario de 19 preguntas cerradas, utilizando la técnica de la encuesta; obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a las características del financiamiento: El 100% recibió financiamiento de terceros y fue de corto plazo, el 80% de los créditos fueron otorgados en los montos solicitados y el 70% recibieron financiamiento de entidades no bancarias formales, las mismas que les dieron mayores facilidades en la obtención de los créditos; pero a tasas de interés más altas que el sistema bancario, los mismos que fueron invertidos en capital de trabajo. Finalmente, se concluye que las MYPE a pesar de haber sido creadas para subsistir, ya son formales; asimismo, tienen más de 3 años en el mercado; sin embargo, todavía recurren al sistema de financiamiento formal y no al sistema bancario, pagando una mayor tasa de interés.

2.2. Bases teóricas

2.2.1 Teoría del financiamiento

Desde la posición de Kong & Moreno (2014) el financiamiento “consiste en abastecerse de recursos financieros, de cualquier forma, para llevar a cabo sus operaciones y así perfeccionar la situación de negocio, permitiéndole al pequeño empresario conseguir sus objetivos con el capital obtenido” (p.21). Por ello, se debe definir las estrategias necesarias para alcanzar los propósitos económicos de un negocio.

Para el inicio de nuevos proyectos que impliquen inversión, “a ello se le llama financiamiento ya sea para desarrollar sus funciones actuales o ampliarlas, esto se aplica a toda empresa, sea pública o privada, para poder realizar sus actividades requiriendo de recursos financieros (dinero)” (Bautista, 2011 p.15). Por último, finanzas es el término que explica la dinámica financiera de la empresa y nos aporta modelos y criterios para tomar decisiones en esta área.

El financiamiento consiste los recursos económicos conseguidos por esta vía, recuperados durante el plazo y recompensar por un tipo de interés fijo o variable anticipadamente establecido. Pérez, (2014 p,9)

Respecto a la teoría del financiamiento Rodríguez (2011) explica:

Los equilibrios entre los costos y las ventajas del endeudamiento que una empresa o sector económico puede poseer permitirán fundamentar los valores de apalancamiento, amortización de pasivos a plazos, que se utilizarían para incrementar los niveles de capital en la empresa, y

serían utilizados en diferentes operaciones económicas, de índole operativa, financiera u otra con el fin de elevar dicho nivel al máximo posible (p.18).

Para concluir, 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 de financiamiento

Según Domínguez (2011), las MYPE en el Perú conforman el grueso tejido empresarial, incluso si nos enfocamos solamente en su segmento formal, representan más del 95% de las unidades empresariales. El fortalecimiento de este sector es crítico, para que el crecimiento económico se difunda. Para esto, el acceso de las MYPE a mercados de crédito es crucial. Entre las fuentes de financiamiento de las MYPE se consideran las siguientes:

- **Financiamiento propio:** El microempresario tiene una disponibilidad personal analizando su ahorro personal acumulado a través del tiempo, las propiedades que tiene como: un carro, un departamento, una casa, se preguntará si le están generando un ingreso o un gasto. Así mismo puede revisar si tiene activos de otra naturaleza y cuánto puede obtener de ellos, si vale la pena o no sacrificar en forma temporal ciertas comodidades, es decir; cuánto ha ahorrado o cuánto puede ahorrar en el corto plazo (Domínguez, 2011).

- **Los amigos y parientes:** Será necesario recurrir a los amigos o parientes más cercanos quienes pueden prestar dinero; porque ellos son una buena opción de conseguir préstamos sin intereses o a una tasa de interés baja, lo cual es muy benéfico para iniciar las operaciones (López, 2014).
- **Prestamistas:** Son personas que realizan préstamos a corto plazo, generalmente con altas tasas de interés, que puede ser una opción como fuente de financiamiento para iniciar una operación de producción de bienes o servicios (López, 2014).
- **Bancarias:** Las fuentes más comunes de financiamiento son los bancos y las uniones de crédito. Tales instituciones proporcionarán el préstamo, sólo si el prestamista demuestra que su solicitud está bien justificada (Zapata, 2012).
- **No bancario:** En la localidad existen instituciones financieras no bancarias, como las cajas municipales, cooperativas; ante estas instituciones, el microempresario puede recurrir a solicitar un crédito (Zapata, 2012).

2.2.1.3 Tipos de financiamiento

2.2.1.3.1 Financiamiento a corto plazo

Para Bustamante (2018) el financiamiento a corto plazo, está conformado por:

- **Crédito comercial:** es el uso que se le hace a las cuentas por pagar de la empresa, del pasivo a corto plazo acumulado, como los impuestos a pagar, las cuentas por

pagar y del financiamiento de inventario como fuentes de recursos.

- **Crédito bancario:** es un tipo de financiamiento a corto plazo que las empresas obtienen por medio de los bancos con los cuales establecen relaciones funcionales.

- **Pagaré:** Es un instrumento negociable, es una "promesa" incondicional por escrito, dirigida de una persona a otra, firmada por el formularte del pagaré, en donde se compromete a pagar a su presentación, en una fecha fija o tiempo futuro determinable, cierta cantidad de dinero junto con los intereses a una tasa especificada a la orden y al portador (Briceño, 2015).

- **Papeles comerciales:** son instrumentos de deuda que permiten conseguir financiamiento de corto plazo y pueden estar compuestos por letras de cambio, pagarés, etc., que son pagados íntegramente a la fecha de su vencimiento (Briceño, 2015).

- **Financiamiento por medio de las cuentas por cobrar:** consiste en vender las cuentas por cobrar de la empresa a un factor (agente de ventas o comprador de cuentas por cobrar) conforme a un convenio negociado previamente, con el fin de conseguir recursos para invertirlos en ella (Bustamante, 2018).

- **Financiamiento por medio de los inventarios:** para este tipo de financiamiento, se utiliza el inventario de la empresa como garantía de un préstamo, en este caso el acreedor tiene el derecho de tomar posesión de esta garantía, en caso de que la empresa deje de cumplir (Bustamante, 2018).

2.2.1.3.2 El Financiamiento a largo plazo

Asimismo, según Molina (2016) el financiamiento a largo plazo está conformado por:

- **Hipoteca:** es cuando una propiedad del deudor pasa a manos del prestamista (acreedor) a fin de garantizar el pago del préstamo.

- **Acciones:** es la participación patrimonial o de capital de un accionista, dentro de la organización a la que pertenece.

- **Bonos:** es un instrumento escrito certificado, en el cual el prestatario hace la promesa incondicional, de pagar una suma especificada y en una fecha determinada, junto con los intereses calculados a una tasa determinada y en fechas determinadas (Colohua, 2015).

- **Arrendamiento financiero:** contrato que se negocia entre el propietario de los bienes (acreedor) y la empresa (arrendatario), a la cual se le permite el uso de esos bienes durante un período determinado y mediante el pago de una

renta específica, las estipulaciones pueden variar según sea la situación y las necesidades de cada una de las partes (Colohua, 2015).

2.2.2 Teoría de las MYPE

El nacimiento de una cultura emprendedora que se caracteriza por “la capacidad de ver oportunidades y aprovecharlas”, permite dar paso a una alternativa correcta de negocio con la finalidad de obtener bienes o prestar servicios, que genere ingresos, para poder solventar gastos tanto personales como familiares; pero sobre todo para fortalecer el ámbito empresarial de un país, es de ahí que diversos autores parten con el significado de una MYPE (Pro Inversión, 2015).

Según el estudio realizado por Pro Inversión (2015), una MYPE es una pequeña unidad de producción, comercio o prestación de servicios. Representando en el Perú más del 99,3 % del empresariado nacional, generando en un 62% empleos ocupados. Para ser más exacto, según la Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa, una MYPE es una unidad económica constituida por una persona natural o jurídica bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

Linares (2017), señala que las MYPE, son un importante centro de atención para la economía, que busca responder a muchas necesidades insatisfechas de los sectores más pobres de la población, especialmente para

el sector financiero. Debido a que genera oportunidades de empleo e ingresos en la población y dinamiza la economía local.

Las MYPE representan un gran potencial para el crecimiento económico, desarrollo social y generación de empleo en los lugares que donde se encuentran; sean zonas urbanas como rurales. Sin embargo, solo un pequeño porcentaje de estas microempresas tiene acceso a servicios financieros institucionalizados; cabe señalarse que la posibilidad de lograr estos y otros tipos de apoyo limita su crecimiento y no permite que desarrollen una gran parte de su potencial, siendo éste un gran desafío para las microempresas (Barraza, 2010).

2.3.3.1 Importancia de las Micro y pequeñas empresas

- Aportan al ingreso nacional y crecimiento del país.
- Ayudan a la generación de más empleos, reduciendo así la pobreza.
- Incentivan el espíritu empresarial del cual hay muchas mujeres emprendedoras (Cuellar, 2016).

2.2.3 Teoría de las Empresas

Para exponer una teoría que trata de la existencia, los límites y la organización interna de la institución que se conoce como empresa comercial. El término "empresa" describe una organización estructurada con el propósito preciso de obtener ganancias (Ortiz, 2011).

Pallares, Romero & Herrera (2005) señalan que a la empresa se la puede considerar como "un sistema dentro del cual una persona o grupo de personas desarrollan un conjunto de actividades encaminadas a la producción

y/o distribución de bienes y/o servicios, enmarcados en un objeto social determinado.

Ribeiro (2001), señala que las empresas son unidades construidas a partir de conversaciones específicas que están basadas en la capacidad de los seres humanos para efectuar compromisos mutuos cuando se comunican entre sí.

2.2.3.1 Clasificación de empresa

2.2.3.1.1 Empresas Industriales

Son aquellas empresas en donde la actividad es la producción de bienes por medio de la transformación o extracción de las materias primas. Se pueden clasificar como: extractivas, que se dedican a la extracción de recursos naturales sean renovables o no.

Las manufactureras, que son las que transforman las materias primas en productos terminados. Estas últimas a su vez pueden ser: empresas que producen productos para el consumidor final, y empresas que producen bienes de producción. Las agropecuarias, que tienen la función de la explotación agrícola ganadera (Cabanillas, 2016).

Existen empresas producen una extensa gama de productos como: materiales metálicos, alimentos, ropa, papel, productos químicos, electrodomésticos entre muchos más (Cabanillas, 2016).

El giro industrial de una empresa implica un proceso de transformación. Este tipo de empresas, aunque tradicionalmente han sido muy dependientes de la mano de obra, cada vez más su giro o actividad depende de su capacidad tecnológica (Cabanillas, 2016)

2.2.3.1.2 Empresas Comerciales

Se trata de empresas intermediarias entre el productor y el consumidor en donde su principal función es la compra y venta de productos terminados aptos para la comercialización. (Cabanillas, 2016)

Las empresas comerciales se pueden clasificar en:

- Mayoristas: realizan ventas a otras empresas en grandes volúmenes, pueden ser al menudeo o al detalle.
- Menudeo: venden productos en grandes cantidades o en unidades para la reventa o para el consumidor final.
- Minoristas o detallistas: venden productos en pequeñas cantidades al consumidor final.
- Comisionistas: la venta es realizada a consignación en donde se percibe una ganancia o una comisión.

2.2.3.1.3 Empresas de servicios

Son empresas que brindan servicios a la comunidad, pudiendo tener o no fines de lucro.

En esencia son otra forma de empresas comerciales, pero la diferencia es que el valor ofrecido es intangible. Servicio frente a producto.

Se pueden clasificar a su vez en:

- Servicios públicos varios: comunicaciones, energía, agua
- Servicios privados varios: servicios administrativos, contables, jurídicos, entre otros.
- Transporte: de personas o mercaderías.
- Turismo.
- Instituciones financieras.
- Educación.
- Salud.
- Finanzas y seguros.

2.2.3.2 Clasificación por su integración de capital

- Empresas privadas: el capital y la inversión realizada en estas empresas proviene de personas particulares que buscan obtener una rentabilidad y beneficios a través de la actividad de la empresa (Caurin, 2017).
- Empresas públicas: en estas empresas, el capital que se utiliza para sus actividades proviene de las cajas públicas del Estado. Se utilizan para dar servicios a la población y no tienen por qué dar beneficios (Caurin, 2017).

- **Empresas mixtas:** este tipo de empresa posee parte de capital público y parte de capital privado. Este modelo se produce cuando la inversión pública no es suficiente para el éxito de las empresas que trabajan para el Estado. Por ello, puede que aporten capital, mano de obra o equipos de trabajo (Caurin, 2017).

2.2.3.3 Empresas según su tamaño

- **Microempresas:** suelen pertenecer a un único socio que también trabaja para la empresa y sus ventas anuales tienen un máximo de 150 UIT. Muchas de estas empresas tienen gran potencial y pueden desarrollarse en empresas más grandes si se invierte en ellas (Torres, 2015).
- **Pequeñas empresas:** muchas de estas empresas son negocios familiares y ya poseen una estructura organizacional que deriva en una división del trabajo y sus ventas anuales tienen un máximo de 1700 UIT. Suelen ser empresas rentables e independientes, aunque no poseen grandes recursos financieros y de capital (Torres, 2015).
- **Medianas empresas:** las pequeñas y medianas empresas son gran parte de la economía y el tejido empresarial. Estas últimas empresas poseen una estructura y departamentos organizados que permiten definir el trabajo y las responsabilidades teniendo como máximo de ventas anuales 2300 UIT.
- **Grandes empresas:** este tipo de empresas poseen una gran mayoría de trabajadores y en la mayoría de las ocasiones apuestan

en la internacionalización con el objetivo de llevar sus productos por todo el mundo y conseguir mayores beneficios de las cuales sus ventas anuales son mayores a 2300 UIT (Torres, 2015).

2.2.4 Teoría del Sector Comercio

García (2018), señala que el comercio en el mundo consiste en un grupo de países que cumplen idénticos factores para producir idénticas mercancías mediante el uso de idénticas funciones de producción. Estas funciones de producción tienen la propiedad de rendimientos constantes a escala. Estos supuestos son los necesarios (pero no suficientes) para obtener la igualación internacional de los precios de los factores.

2.2.5 Descripción de la empresa del caso de estudio

El Sr. Cueva Quispe Alexander Campos con RUC 10416259696 es propietario de la Ferretería JT & Asociados, siendo el nombre comercial, se ubica dentro del sector de ferretero, tiene como actividad comercial la venta por mayor y menor de materiales de construcción, artículos de ferretería, entre otros. Se encuentra ubicado en P.J Magdalena Nueva, Av. Camino Real Mz. 6 Lt. 4. Ancash - Santa – Chimbote.

Inició sus operaciones el 01/09/2009, es emisor electrónico de facturas electrónicas desde el 19/02/2021.

2.3. Marco conceptual

2.3.1 Definiciones del financiamiento

El financiamiento consiste en financiar determinada empresa, o adquisición, o proyecto, lo cual en algunos supuestos consiste en otorgar un crédito, y en

otros casos otro tipo de contratos, entre otros tantos supuestos de financiamiento (Torres, 2017).

Guzmán (2015) define al financiamiento como el conjunto de recursos monetarios financieros para llevar a cabo una actividad económica, son generalmente sumas de dinero que llegan a manos de las empresas, o bien de algunas gestiones de gobierno y sirven para complementar los recursos propios.

2.3.2 Definición de empresa

Para Yirda (2019) la empresa es la que se crean con la finalidad de producir, transformar productos y/o la prestar servicios para satisfacer necesidades y deseos existentes en la sociedad, con la finalidad de obtener una utilidad o beneficio.

Banda (2016) empresa en la organización de elementos humanos, materiales, técnicos y financieros proporciona bienes o servicios a cambio de un precio que le permite la reposición de los recursos empleados y la consecución de unos objetivos determinados.

2.3.3 Definiciones de las Micro y Pequeñas Empresas

SUNAT (2018) define a la Micro y Pequeña Empresa es 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 prestación de servicios.

Mejía (2017) refiere que es una empresa de tamaño pequeño. Su definición varía de acuerdo con cada país, aunque, en general, puede decirse que una microempresa es el primer paso de un emprendedor a la hora de crear un proyecto y llevarlo adelante.

2.3.4 Ferretería

Una ferretería es una fundación comercial dedicada a la oferta de dispositivos para el desarrollo y las necesidades familiares, en su mayor parte para la población en general, a pesar de que también están comprometidos con expertos con componentes particulares, por ejemplo, cerraduras, poco dispositivos, clavos, tornillos, silicona, persianas, etc (Ramírez, 2019).

2.3.4.1 Importancia de las ferreterías

Las ferreterías son importantes ya que nos quitan inconveniencias en todo lo que se identifica con la casa, en el hogar. Dentro de ellos podemos descubrir diversos utensilios o extras que se utilizan todos los días en la vida de las personas (Pérez, 2017).

Un caso inconfundible de esto es el compartimento de herramientas que, para cualquier carga de tornillos, clavos, cerraduras, tendremos a nuestra disposición los dispositivos de trabajo que nos darán algunos arreglos a causa del volante que encontramos en él. También podemos depender de ella para comprar adornos para el hogar, por ejemplo, cuerdas para colgar prendas, tender, escaleras, materiales de limpieza, entre las diferentes utilidades que tienen talleres de herramientas en cada uno de sus surtidos (Pérez, 2017).

III. Hipótesis

Según (Hernández; Fernández, & Baptista, 2010) no todas las investigaciones tienen hipótesis, pues la razón por la que se plantea o no una hipótesis dependerá del factor de alcance inicial del estudio. Las investigaciones cualitativas que formulan hipótesis son todas que plantean un alcance correlacional o explicativo, o las que tienen un alcance descriptivo, las cuales intentan pronosticar una cifra o un hecho. Por lo anteriormente expuesto el presente trabajo de investigación no aplica hipótesis.

IV. Metodología

4.1 - Diseño de la Investigación

El diseño de la investigación fue: no experimental – descriptivo – bibliográfico - documental y de caso. Fue no experimental porque no se manipulo 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 comprendido 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 escogida del presente informe fue las micro y pequeñas empresas nacionales del sector ferretero

4.2.2-. Muestra

La muestra del presente informe estuvo conformada por la propietaria de la ferretería JT & Asociados.

4.3-. Definición y operacionalización de variables e indicadores

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL		INSTRUMENTOS
		DIMENSIONES	SUBDIMENSIONES	
Financiamiento	Conjunto de recursos monetarios financieros para llevar a cabo una actividad económica	Usos del financiamiento	Ampliación y mejoramiento del local Capital de trabajo Otros	¿En que utilizo el financiamiento adquirido?
		Facilidades del financiamiento	Sistema bancario Sistema no bancario formal Sistema no bancario informal	¿Financia sus actividades con Entidades Bancarias?
		Plazos del financiamiento	Corto plazo Mediano plazo Largo plazo	¿Los créditos obtenidos fueron a corto plazo?
		Costos del financiamiento	Tasa de interés	¿La tasa de interés fue de su satisfacción?

4.4-. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.4.1-. Técnicas

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 (objetivo específico 3).

4.4.2-. Instrumento

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 revisión bibliográfica y el instrumento de fichas bibliográficas; dichos resultados fueron especificados en el cuadro 01. Para hacer el análisis de resultados de la investigación observó el cuadro 01 con la finalidad de agrupar los resultados similares de los autores nacionales, regionales y locales.

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 conseguir los resultados del objetivo específico 3 se utilizó la técnica del análisis y como instrumento los cuadros 01 y 02 de la presente investigación,

4.6-. Matriz de consistencia

Ver anexo 02

4.7-. Principios éticos

Según el Manual del Código de Ética. ULADECH Católica (2019).

Protección a las personas. - La persona en toda investigación es el fin y no el medio, por ello necesita cierto grado de protección, el cual se determinará de acuerdo al riesgo en que incurran y la probabilidad de que obtengan un beneficio.

En las investigaciones en las que se trabaja con personas, se debe respetar la dignidad humana, la identidad, la diversidad, la confidencialidad y la privacidad. Este principio no sólo implica que las personas que son sujetos de investigación participen voluntariamente y dispongan de información adecuada, sino también involucra el pleno respeto de sus derechos fundamentales, en particular, si se encuentran en situación de vulnerabilidad.

V. Resultados

5.1 Resultados

5.1.1 Resultado respecto al objetivo específico 1:

Describir los factores relevantes del financiamiento de las micro de pequeñas empresas nacionales.

Tabla 1

Resultados de los antecedentes

AUTORES	RESULTADOS
De la Cruz (2022)	Determina en sus resultados que el 67% utilizó la reinversión de utilidades, el 100% obtuvo préstamos del sistema bancario, el 16% obtuvo préstamos del sistema no bancario y el 33% obtuvo préstamos de terceras personas.
Benavides (202)	Determina que las micro y pequeñas empresas de los financiamientos obtenidos fueron utilizados al capital de trabajo, ampliación de local y compra de mercaderías. Así mismo utilizaron el financiamiento de terceros, pero no ha sido gestionado adecuadamente, este fue invertido en la compra de mercaderías y la adquisición de activos fijos.
Pino (2021)	Afirma que las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú según su estudio, el 63,33% indicaron que están muy de acuerdo en que el crédito obtenido ayuda a la adquisición de activos. El 83,33% de los encuestados afirman que se encuentran muy de acuerdo en que el plazo de los créditos otorgados tiene relación con la rentabilidad de la empresa.
Cutti (2021)	Determina que el 80% de los encuestados afirman que están de acuerdo en que solicitar crédito a instituciones financieras es valioso para la liquidez de la empresa. El 55% de los encuestados afirman que están de acuerdo en que el financiamiento ayuda a generar

	rentabilidad de la empresa. Asimismo, el 55% de los encuestados señalaron que están muy de acuerdo en que la inversión adecuada es un factor importante para tener mejor participación en el mercado.
Lázaro (2019)	Establece en su estudio que de las micro y pequeñas empresas encuestadas 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.
Angeles (2019)	Afirma que las empresas formales del Perú : El 100% recibió financiamiento de terceros y fue de corto plazo, el 80% de los créditos fueron otorgados en los montos solicitados y el 70% recibieron financiamiento de entidades no bancarias formales, las mismas que les dieron mayores facilidades en la obtención de los créditos; pero a tasas de interés más altas que el sistema bancario, los mismos que fueron invertidos en capital de trabajo.

5.1.2 Resultado respecto al objetivo específico 2:

Describir los factores relevantes del financiamiento de la ferretería JT & Asociados - Chimbote, 2021.

Tabla 2

Resultado cuestionario

CUESTIONARIO	SI	NO
1. ¿Su empresa se encuentra constituida formalmente?		X
2. ¿Para financiar sus actividades recurrió a fuentes externas?	X	
3. ¿Solicitó financiamiento para su negocio?	X	
4. ¿Financia sus actividades con Entidades Bancarias?	X	
5. ¿Recibió el monto solicitado para su negocio?	X	
6. ¿La tasa de interés fue elevada?	X	
7. ¿Los créditos obtenidos fueron a corto plazo?		X
8. ¿Tuvo dificultad para acceder a un financiamiento?		X
9. ¿Tuvo retraso en los pagos de cuotas?		X
9. ¿El crédito obtenido lo utilizó en la ampliación y mejoramiento del local?		X
10. ¿El 100% del crédito obtenido lo invirtió en mercaderías?	X	

5.1.3 Resultado respecto al objetivo específico 3:

Realizar un análisis comparativo de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la ferretería JT & Asociados - Chimbote, 2021.

Tabla 3

Análisis de resultados

FACTORES RELEVANTES	RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 1	RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 2	RESULTADOS
Fuente de financiamiento	Establece que las micro y pequeñas empresas han recurrido a fuentes externas tanto de entidades financiera bancarias como no bancarias. De la Cruz (2022) .	La propietaria de la ferretería JR & Asociados obtuvo financiamiento de fuentes externas para la realización de sus actividades comerciales.	Si coinciden
Sistema Financiero	Describe que las MYPE obtuvieron financiamiento del sistema bancario formal, adquiriendo el financiamiento de entidades financieras no bancarias. Benavides (2021) .	Recorre a entidades bancarias para obtener un financiamiento (BBVA), fue de fácil acceso ya que tiene buen historial crediticio.	No coinciden
Uso del Financiamiento	Establece que el financiamiento las Mype en su mayoría lo han invertido tanto para capital de trabajo, mejoramiento de local y compra de activos. Pino (2021) .	La inversión del crédito obtenido fue netamente para compra de mercaderías.	No coinciden
Plazo del Financiamiento	Del financiamiento que las Mype recibieron fue a un plazo de 12 meses es decir a corto plazo Cutti (2021) .	El crédito solicitado fue a largo plazo (30 meses).	No coinciden
Costo de Financiamiento	Los intereses que le aplicaron a los créditos que obtuvieron las Mype nacionales fueron de 35% anual a mas porque fueron las entidades no bancarias como las cajas municipales, entre otras. Lázaro (2019)	El interés que se pagó por el crédito obtenido fue de 42% anual por el monto de 15,000 soles del BBVA.	Si coincide
Acceso a Financiamiento	En su mayoría las mype no tuvieron dificultades para acceder a las entidades financieras no bancarias ya que los montos que solicitan son de 3000 a menos. Ángeles (2019) .	Para la ferretería JR & Asociados. no le fue difícil acceder a créditos de la entidad bancaria ya que tiene 13 años en el mercado y actualmente cuenta con buen historial crediticio.	Si Coincide

5.2 Análisis de resultados

5.2.1 Respecto al objetivo específico 1

Los autores nacionales, regionales y locales considerados en la presente investigación coinciden en sus resultados ya que mencionan que las micro y pequeñas empresas recurren para financiar sus actividades a fuentes externas, a través del sistema financiero bancario y no bancario, la inversión que realizan es para capital de trabajo, mantenimiento de local y comprar activos para sus negocios. Los intereses que han pagado por los créditos fueron de 35% anual a más ya que en su mayoría han sido de las entidades no bancarios. Los montos solicitados han sido de 3000 soles a menos por ello el plazo elegido fue de 12 meses.

5.2.2 Respecto al objetivo específico 2

Respecto al cuestionario aplicado al propietario de la ferretería JT & Asociados, de las 10 preguntas cerradas se obtuvo como resultados que la propietaria del negocio en Junio del año 2021 ha recurrido a fuentes externas para financiar sus actividades comerciales, sin tener dificultad de acceso a la entidad bancaria BBVA quien le otorgó 15,000 soles con un interés de 42% tasa anual (2.8% tasa mensual), pagando dicho crédito en un periodo de 30 meses, plazo elegido por la propietaria, dicho crédito fue invertido netamente para la compra de mercadería. A la fecha viene pagando 11 cuotas de manera puntual.

5.2.3 Respecto al objetivo específico 3

Respecto al análisis de comparación del objetivo específico 1 y 2 se ha encontrado coincidencias en los factores relevantes del financiamiento como son las fuentes, costo y acceso al financiamiento, sin embargo en lo que no encontramos coincidencias fue en el sistema financiero, plazo y uso.

VI. Conclusiones

6.1 Conclusiones

6.1.1 Respecto al objetivo específico 1

Se concluye que las micro y pequeñas empresas en su mayoría tienen que recurrir para financiar sus actividades a fuentes externas porque no cumplen los requisitos que las entidades bancarias requieren, la inversión que realizan es para capital de trabajo, mantenimiento de local y comprar activos para sus negocios, todo depende de las actividades que realizan. El pago de intereses que han pagado por el crédito ha sido muy alto, pero ello es porque como son pequeños negocios no pueden acceder a las entidades bancarias por los requisitos que estas solicitan. Los montos solicitados han sido desde 1000 a 3000 soles, montos que les proporcionan al ser evaluados dichos negocios, estos créditos son pagados en el plazo de 12 meses por ser montos pequeños.

6.1.2 Respecto al objetivo específico 2

Se concluye que la ferretería JT & Asociados es el nombre comercial del negocio que tiene como propietario a una persona natural, cuenta con una cartera de clientes y por la alta demanda de productos tuvo que recurrir a

fuentes externas siendo la entidad bancaria BBVA quien le otorgó un crédito de 15,000 soles para ser pagados en 30 meses, plazos de pago cómodos y adecuados a su realidad financiera, la elección del plazo fue previo análisis de la situación financiera del negocio, por ello los pagos mensuales pactados con la entidad bancaria se están realizando sin problema alguno, este crédito le ha permitido mayores ventas y por ende mejorar los ingresos ya que en su totalidad fue invertido para comprar mercaderías.

6.1.3 Respecto al objetivo específico 3

Se concluye que de las coincidencias y no coincidencias encontradas de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la ferretería JT & Asociados, tienen la necesidad de financiarse para sus actividades comerciales, recurren tanto a las entidades bancarias como no bancarias, los plazos para los créditos obtenidos en su mayoría lo realizan a corto plazo, los costos dependen de la entidad financiera, del monto solicitado y del tiempo a pagar.

6.1.5 Conclusión general

Se concluye que para las micro y pequeñas empresas y el propietario de la ferretería JT & Asociados. el acceder al financiamiento del sistema financiero les permite tener una mayor capacidad de desarrollo, fortalecer el ciclo productivo, realizar nuevas y más eficientes operaciones, ampliar el tamaño de sus operaciones y acceder a créditos en mejores condiciones (de tasa y plazo, entre otras).

VII. Aspectos complementarios

7.1 Referencias Bibliográficas

Aguilar, N. (2010). *“Caracterización del Financiamiento, la Capacitación y la Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio rubro ferretería del Distrito de Chimbote periodo 2009- 2010”*. Tesis Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

Alarcón, A. (2007). *La teoría sobre estructura financiera en empresas mixtas hoteleras cubanas. Cuba*. Recuperado de:
<http://www.eumed.net/coursecon/ecolat/cu/2007/aaa-finhot.htm>

Angeles, C. (2019). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro Ferreterías - Chimbote, 2018*. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/11766>

Banda, J. (2016). *Definición de Empresa*. Recuperado de:
economiasimple.net/glosario/empresa

Barraza, B. S. (2010). *Las MYPE en el Perú. Su importancia y su propuesta tributaria*. Obtenido de:
<http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/publicaciones/quipukamayoc/2006/primer/a13.pdf>

Bautista, I. (2011). *Estructura Financiera*. Recuperado de:
https://www.uaeh.edu.mx/docencia/P_Presentaciones/huejutla/administ

racion/administracion%20estrategica%20financiera/estructura_financier
a.pdf

Bernilla, M. (2012). *Manual práctica para formar MYPEs*. Editorial
Edigraber.

Benavides, M. (2021) *Incidencia del financiamiento de las micro y pequeñas
empresas del sector comercio del Perú del caso empresa ferretería
Dino EIRL de Chimbote, 2016.* Universidad Católica los Ángeles
de Chi
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/22927mbote>.

Briceño, A. (2015). *Formas y fuentes de financiamiento a corto y largo plazo*.

Recuperado de:

[https://www.monografias.com/trabajos15/financiamiento/financiamie
nto.shtml](https://www.monografias.com/trabajos15/financiamiento/financiamie
nto.shtml)

Briosos, V. (2006). “*Estructura del Financiamiento PYME*”

Bustamante, P. (2018). *Formas y Fuentes de Financiamiento para las MYPE*.

Recuperado de: [https://pymex.com/finanzas/finanzas-y-
contabilidad/formas-y-fuentes-de-financiamiento-para-mypes-
parte-1/](https://pymex.com/finanzas/finanzas-y-
contabilidad/formas-y-fuentes-de-financiamiento-para-mypes-
parte-1/)

Cabanillas, E. (2016). *Clasificación de las Empresas* . Obtenido de

<https://www.gestion.org/clasificacion-de-las-empresas/>

Cabello, S. Y. (2014). *Importancia de la micro, pequeñas y medianas*. Lima.

Universidad Inca Garcilazo de la Vega

- Caurin, J. (2017). *Tipos de empresas*. Obtenido de <https://www.emprendepyme.net/tipos-de-empresas>
- Colohua, N. (2015). *Fuentes de Financiamiento a Largo Plazo*. Recuperado de: <https://www.gestiopolis.com/fuentes-de-financiamiento-a-largo-plazo/#mla>
- Cuellar, J. (2016). *MYPE: Porque son Importantes para la Economía Peruana*. Recuperado de: <https://www.pqs.pe/economia/mypes-importancia-economia-peru>
- Cueva, P. (2015). *Análisis de la definición y la importancia de las ferreterías*. Obtenido de: <http://ri.ufg.edu.sv/jspui/bitstream/11592/7381/2/683-I651d-Capitulo%20I.pdf>
- Cutti, F. (2021). *Financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro Ferreterías en el distrito de San Juan Bautista, 2020*. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/23880>
- Delgado, D. (2018). *Las Pyme en el Ecuador y sus fuentes de financiamiento*. Obtenido de: <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/04/pymes-ecuador-financiamiento.html>
- De la Cruz, O. (2022). *El financiamiento y su influencia en el desarrollo de la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas, en el sector comercio, rubro ferreterías, de la av. Bolognesi, distrito de Huaraz, 2019*. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/25213>

Domínguez, I. (2011), *Estructura de financiamiento fundamentos teóricos y conceptuales*. Disponible en: <https://www.gestiopolis.com/estructura-de-financiamiento-fundamentos-teoricos-y-conceptuales/>

Flores, A. (2014). *Metodología de gestión para las micro, pequeñas y medianas empresas en Lima Metropolitana*. Obtenido de http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/Tesis/Empre/flores_ka/concl%20y%20recom.pdf

García y Casanueva. (2006). *Prácticas de gestión empresarial*. Recuperado de: libro *Prácticas de la Gestión Empresarial*, de Julio García del Junco y Cristóbal Casanueva Rocha, Mc Graw Hill, Pág. 3.

García, N. (2014). *Financiamiento*. Disponible en <https://www.clubensayos.com/Negocios/FINACIAMIENTO/2139475.html>

García, D. (2018). *Las Teorías del Comercio Internacional*. Recuperado de: <https://www.ealde.es/teorias-comercio-internacional/>

Guzmán, A. (2015). *Definición de Financiamiento*. Recuperado de: <https://es.slideshare.net/AbdonGuzman/definicion-de-financiamiento>

Hernández S, Fernández C, & Baptista L. (2010). *Metodología de la investigación*. Obtenido de *Metodología de la investigación*: https://www.esup.edu.pe/descargas/dep_investigacion/Metodologia%20de%20la%20investigaci%C3%B3n%205ta%20Edici%C3%B3n.pdf

Herrera G, L. (2008). *Fuentes de financiamiento en época de crisis* . Obtenido de: <http://www.eumd.net/coursecon/ecolat/mx/2006/ghs.htm>.

Kong, J. & Moreno, J. (2014). *Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las Mypes del distrito de San José – Lambayeque en el período 2010-2012*. Tesis de Titulación. Lambayeque: Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo.

Lázaro, W. (2019). *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>

Ledesma, D. M. (2016). *Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro compra/venta de abarrotes - barrio pampa grande - cajabamba, 2015* .

Linares, M. (2017). *Administración de MYPE*. Recuperado de:
<https://es.slideshare.net/mlinaresvizcarra/administracion-de-mypes-sesion-i>

López, J. (2014). *Importancia de las fuentes de financiamiento para las empresas*. México. Gestipolis. [2014 oct. 20]. Disponible en:
<https://www.gestipolis.com/fuentes-de-financiamiento-para-las-empresas/>

Mejía, R. (2017). *Definición de la Micro y Pequeña empresa*. Recuperado de:

<https://www.monografias.com/trabajos11/pymes/pymes2.shtml>

Ministerio de Trabajo, L. n. (2014). “*Texto Único Ordenado de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial*”. El Peruano.

Modigliani y Miller (1977) *Con su Teoría de Financiamiento*. Disponible en:

<https://docs.google.com/document/d/13mp7UOnjSXhWSntF2iz4T5YOLD0plum84emWeKJkau4/edit?hl=en&pref=2&pli=1>

Molina, A. (2016). *Fuentes de Financiamiento Empresarial a Largo Plazo*.

Recuperado de: <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2016/09/fuentes-de-financiamiento-empresarial-a-largo-plazo/>

Ortiz, Y. (2011). *Teorías sobre las empresas*. Recuperado de:

<http://euroibiza.org/>

Pallares, Romero & Herrera (2005) “*Hacer Empresa: Un Reto*” 2005.

Recuperado de:

<https://generacionproyectos.wordpress.com/2011/11/29/1-4-definicion-yclasificacion-de-empresa/>

Pérez, F. (2010). *Financiamiento*. Obtenido de

<http://www.infomipyme.com/Docs/GT/Offline/financiamiento/financiamiento.htm>

Pérez, D. (2014). *Bases para un Modelo de Estructura de Financiamiento en las MYPE Latinoamericanas*. Recuperado de:

http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0123-14722015000100006 doi:10.11144/Javeriana.cc16-40.bpme.

Pino, A. (2021). *Financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Ayacucho, 2020*. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/20719>

Pro inversión. (2015). *MYPE queña empresa crece* (Guía para el desarrollo de la micro y pequeña empresa). Lima: Agencia de Promoción de la Inversión Privada

Ramírez, C. (2019). *Definición y Etimología de Ferretería*. Obtenido de: <https://educalingo.com/es/dic-es/ferreteria>

Ramos, F. (2009). *El financiamiento bancario que incide en la rentabilidad de la microempresa, en el caso de la ferretería Santa María SAC del distrito de México, periodo 2012*. Tesis para optar la maestría en la universidad de México. Recuperado de: <http://www.uss.edu.pe/uss/eventos/JovEmp/pdf/Mype.pdf>

Ribeiro, L. (2001) "*Generar Beneficios*". Recuperado de: <http://www.casadellibro.com/libro-generar-beneficios-una-visionempresarial-apoyada-en-la-excelencia-personal-la-innovacion-y-lacapacidad-de-anticipar-el-futuro/9788495787026/792110>

Rodríguez, M. (2015). *Caracterización del financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio- rubro ferreterías, de la I y II etapa, San Luis, distrito de nuevo Chimbote, 2013*. Tesis de Bachiller. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote; Chimbote. Recuperado

de:

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000037708>

Rodríguez, A. (2011). *Teoría de la Estructura de Capital y su Impacto en la Toma de Decisiones de Inversión y Financiamiento*. Recuperado de: <https://www.redalyc.org/pdf/4655/465545890014.pdf>

Salazar, M. (2015). *Mypes generan un mayor empleo en América Latina*. Obtenido de: <https://larepublica.pe/economia/880684-mypes-generan-un-mayor-empleo-en-america-latina/>

Salazar, J. (2015). *Empleo y Condiciones de Trabajo en las MYPE de América Latina y el Caribe*. Recuperado de: https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/documents/publication/wcms_398103.pdf

Sánchez, Juan Pedro (2008). *Análisis de Rentabilidad de la empresa y la importancia de la Mype*, disponible en: <http://ciberconta.unizar.es/leccion/anarenta/analisisR.pdf>

Sandoval, K. Posso, K. & Quispe, C. (2018). *El régimen legal peruano de las Micro y pequeñas Empresas y su impacto en el desarrollo nacional – lima*. Tesis para el grado de magíster en derecho de empresa. Editorial: Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas.

Sessarego, C. (2015). *Características del financiamiento para optimizar la rentabilidad en las ferreterías de la ciudad de Huarney período 2011*. Tesis de Bachiller. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote;

Chimbote. Recuperado de:

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000036066>

Silupú, B. (2013). *Fondos de capital de riesgo en las pymes. Perú*. Recuperado de: <http://blogs.peru21.pe/tumismoeres/2013/07/fondos-de-capital-de-riesgo-en.html>

SUNAT. (2018). *Micro y Pequeña Empresa – MYPE*. Obtenido de: <http://cpe.sunat.gob.pe/micro-y-pequena-empresa-mype>

SUNAT. (2011). *Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña, Ley MYPE. DECRETO SUPREMO No 007-2008-TR*. Recuperado de: <http://www.sunat.gob.pe/orientacion/mype/normasLegales>.

Torres, J. (2015). *Las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas*. Recuperado de: <https://www.asesormype.com/las-micro-pequenas-y-medianas-empresas/>

Torres, A. (2016). *El financiamiento utilizado por la Pequeñas y Medianas Empresas ferreteras (PYME) en el estado de Trujillo – Venezuela*. Obtenido de: <http://ojs.urbe.edu/index.php/cicag/article/view/133/125>

Torres, F. (2017). *Financiamiento*. Obtenido de <http://www.monografias.com/trabajos84/el-financiamiento/el-financiamiento.shtml>

Uladech. (2016). *Código De Ética Para La Investigación*. Aprobado por acuerdo del Consejo Universitario con Resolución N° 0973-2019-CU-

ULADECH Católica, Chimbote, Perú: Universidad católica los Ángeles de Chimbote.

USMP. (2013). *Estudio de la micro, pequeña y mediana empresa*. Lima material didáctico, Universidad San Martín de Porras.

Vela L. (2007). *Caracterización de los micros y pequeñas empresas (MYPE) en el Perú y desempeño de las microfinanzas* Obtenido de:
http://www.sipromicro.org/fileadmin/pdfs_biblioteca_SIPROMICRO/001484.pdf.

Velecela, N. (2013). “*Análisis de las fuentes de financiamiento para las MYPES*”. (Tesis para optar el grado el Magister). Universidad de Cuenca. Cuenca, Ecuador. Recuperado de:
<http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/5269/1/Tesis.pdf>

Yirda, A. (2019). Empresa. Recuperado de:
<https://conceptodefinicion.de/empresa/>

Zapata, D. (2012). *Fuentes de financiamiento, lo primero que buscar para empezar tu empresa*. Editorial: Gestión

7.2 Anexos

7.2.1 Anexo 1: 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.																■

Fuente: Elaboración propia en base a las actividades.

7.2.2 Anexo 2: Matriz de consistencia

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVO	DISEÑO	HIPÓTESIS
<p>FACTORES RELEVANTES FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES: CASO FERRETERÍA JT & ASOCIADOS - CHIMBOTE, 2021</p>	<p>¿Cuáles son los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y de ferretería JT & Asociados-Chimbote, 2021?</p>	<p>Objetivo General Describir los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa ferretería JT & Asociados – Chimbote, 2021.</p>	<p>Tipo de investigación es cualitativa</p>	<p>En la presente investigación no aplica hipótesis debido que la investigación fue de tipo cualitativo; de diseño no experimental-descriptivo-bibliográfico documental y de caso.</p>
		<p>Nivel de investigación es descriptivo</p>		
		<p>Diseño de la investigación es no experimental - descriptivo - bibliográfico - documental y de caso</p>		
		<p>Población : Las Micro y pequeñas empresas nacionales del sector ferretero</p>		
		<p>Muestra: La ferretería JT & Asociados</p>		
		<p>Las técnicas son: Revisión bibliográfica Entrevista a profundidad Análisis comparativo</p>		
<p>Objetivo Específicos: 1. Describir los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales. 2. Describir los factores relevantes del financiamiento de la ferretería JT & Asociados – Chimbote, 2021. 3. Realizar un análisis comparativo de los factores relevantes del financiamiento en las empresas nacionales y de la ferretería JT & Asociados – Chimbote, 2021.</p>	<p>Los instrumentos son: Las fichas bibliográficas Un cuestionario de preguntas pertinentes cerradas Los cuadros 01 y 02</p>			

Fuente: Elaboración propia con respecto a la investigación

7.2.3 Anexo 3: Cuestionario



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES CHIMBOTE

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de los micro y pequeñas empresas para desarrollar el presente trabajo de investigación denominado Factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso ferreteria JT & Asociados.-Chimbote, 2021.

La información que usted nos proporcionará será utilizada solo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

Encuestador (a): Fecha: ../...../.....

Razón social: RUC N°:

Marcar con x las preguntas del cuestionario


CUESTIONARIO	SI	NO
1. ¿Su empresa se encuentra constituida formalmente?		
2. ¿Financia sus actividades con Entidades Bancarias?		
3. ¿Recibió el crédito solicitado para su empresa?		

-
4. ¿La tasa de interés fue elevada?
 5. ¿Los créditos obtenidos fueron a corto plazo?
 6. ¿Tuvo dificultad para acceder a un financiamiento?
 7. ¿Tuvo retraso en los pagos de cuotas?
 8. ¿Utiliza el financiamiento interno?
 9. ¿El crédito obtenido lo utilizo en la ampliación y mejoramiento del local?
 10. ¿El crédito obtenido lo invirtió en mercaderías?
-

Gracias por su atención.

7.2.4 Anexo de evidencia

Ficha RUC

22/02, 02:29		Datos de Ficha RUC - CIR(Constancia de Información Registrada)	
			
FICHA RUC : 10416259696 CUEVA QUISPE ALEXANDER MARCOS Número de Transacción : 48493524 CIR - Constancia de Información Registrada			
Información General del Contribuyente			
Apellidos y Nombre o Razón Social	:	CUEVA QUISPE ALEXANDER MARCOS	
Tipo de Contribuyente	:	03-PERSONA NATURAL CON NEGOCIO	
Fecha de Inscripción	:	01/09/2009	
Fecha de Inicio de Actividades	:	01/09/2009	
Estado del Contribuyente	:	ACTIVO	
Dependencia SUNAT	:	0143 - O.Z.CHIMBOTE-IMPEDIC	
Condición del Domicilio Fiscal	:	HABIDO	
Emisor electrónico desde	:	01/09/2009	
Comprobantes electrónicos	:	RECIBO POR HONORARIO (desde 01/09/2009),FACTURA (desde 19/02/2021)	
Datos del Contribuyente			
Nombre Comercial	:	JT & ASOCIADOS	
Tipo de Representación	:	-	
Actividad Económica Principal	:	4662 - VENTA AL POR MAYOR DE MATERIALES DE CONSTRUCCIÓN, ARTÍCULOS DE FERRISTERÍA Y EQUIPO Y MATERIALES DE FONTANERÍA Y CALDERACIÓN	
Actividad Económica Secundaria 1	:	4741 - VENTA AL POR MENOR DE ORDENADORES, EQUIPO PERIFÉRICO, PROGRAMA DE INFORM. Y EQUI. DE TELEC. EN COMERCIOS ESPECIALIZADOS	
Actividad Económica Secundaria 2	:	9809 - OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS PERSONALES N.C.P.	
Sistema Emisión Comprobantes de Pago	:	MANUAL	
Sistema de Contabilidad	:	MANUAL/COMPUTARIZADO	
Código de Profesión / Oficio	:	99- PROFESION U OCUPACION NO ESPECIFICADA	
Actividad de Comercio Exterior	:	SIN ACTIVIDAD	
Número Fax	:	-	
Teléfono Fijo 1	:	-	
Teléfono Fijo 2	:	-	
Teléfono Móvil 1	:	43 - 902025769	
Teléfono Móvil 2	:	- - 970187222	
Correo Electrónico 1	:	lorana16_245@hotmail.com	
Correo Electrónico 2	:	-	
Domicilio Fiscal			
Actividad Económica	:	4662 - VENTA AL POR MAYOR DE MATERIALES DE CONSTRUCCIÓN, ARTÍCULOS DE FERRISTERÍA Y EQUIPO Y MATERIALES DE FONTANERÍA Y CALDERACIÓN	
Departamento	:	ANCASH	
Provincia	:	SANTA	
DISTRITO	:	CHIMBOTE	
Tipo y Nombre Zona	:	R.D. MAGDALENA NUEVA	
Tipo y Nombre Vía	:	AV. CAMINO REAL	
Nro	:	-	
Km	:	-	
Mz	:	6	
Lote	:	4	
Dpto	:	-	
Interior	:	-	
Otras Referencias	:	-	
Condición del Inmueble declarado como Domicilio Fiscal	:	OTROS.	
Datos de la Persona Natural			
Documento de Identidad	:	DNI 41625969	
Cond. Domiciliado	:	DOMICILIADO	
Fecha de Nacimiento o Inicio Sucesión	:	09/05/1980	
Sexo	:	Masculino	
Nacionalidad	:	PERUANA	
País de procedencia	:	-	
http://e-menu.sunat.gob.pe/ci-ci-tmanu/MenuIntemar.htm?pagina=agrupacion#B			

Registro de Tributos Afectos

Tributo	Afecto desde	Marca de Exoneración	Exoneración	
			Desde	Hasta
IGV - OPER. INT. - CTA. PROPIA	01/10/2011	-	-	-
RENTA-4TA. CATEGOR.-CTA.PROPIA	01/09/2009	-	-	-
RENTA - REGIMEN MYPE TRIBUTARIO	01/02/2019	-	-	-

Representantes Legales

Tipo y Número de Documento	Apellidos y Nombres	Cargo	Fecha de Nacimiento	Fecha Desde	Nro. Orden de Representación
DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD -41734029	CUEVA QUISPE EDERSSON BENJAMIN	APODERADO	21/12/1982	10/04/2012	-
	Dirección P.J. SAN ISIDRO PJ. LAS PALMAS Mz B Lote 27	Ubigeo ANCASH SANTA CHIMBOTE	Teléfono 02 - -	Correo -	

Importante

La SUNAT se reserva el derecho de verificar el domicilio fiscal declarado por el contribuyente en cualquier momento.

Documento emitido a través de SOL - SUNAT Operaciones en Línea, que tiene validez para realizar trámites Administrativos, Judiciales y demás

DEPENDENCIA SUNAT
Fecha:23/05/2022
Hora:22:48

Constimientio Informado



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENTREVISTAS (Ciencias Sociales)

Estimado/a participante

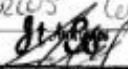

Le pedimos su apoyo en la realización de una investigación en Ciencias Sociales, conducida por CATHERINE CARIDAD SACHUN GIL, que es parte de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

La investigación denominada:

FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES;
CASO FERRETERIA JT & ASOCIADOS CHIMBOTE 2021

- La entrevista durará aproximadamente 50 minutos y todo lo que usted diga será tratado de manera anónima.
- La información brindada será grabada (si fuera necesario) y utilizada para esta investigación.
- Su participación es totalmente voluntaria. Usted puede detener su participación en cualquier momento si se siente afectado; así como dejar de responder alguna interrogante que le incomode. Si tiene alguna pregunta sobre la investigación, puede hacerla en el momento que mejor le parezca.
- Si tiene alguna consulta sobre la investigación o quiere saber sobre los resultados obtenidos, puede comunicarse al siguiente correo electrónico: sechun@gmail.com al número 943109779. Así como con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad, al correo electrónico

Complete la siguiente información en caso desee participar:

Nombre completo:	<u>ALEXANDER MARCOS CUEVA QUISPE</u>
Firma del participante:	 <u>Alexander Marcos Cueva Quispe</u> RUC: 107100000
Firma del investigador:	
Fecha:	

