



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**FACTORES QUE LIMITAN EL ACCESO AL
FINANCIAMIENTO DE LA MICRO Y PEQUEÑA
EMPRESA “FERRETERIA K & R.” – CHIMBOTE, 2020**

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

AUTOR

LAVERIANO MELGAREJO, PAUL IVAN

ORCID: 0000-0002-7924-5152

ASESORA

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 QUE LIMITAN EL ACCESO AL
FINANCIAMIENTO DE LA MICRO Y PEQUEÑA
EMPRESA “FERRETERIA K & R.” – CHIMBOTE, 2020**

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

AUTOR

LAVERIANO MELGAREJO, PAUL IVAN

ORCID: 0000-0002-7924-5152

ASESORA

MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL

ORCID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE – PERÚ

2022

EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

Laveriano Melgarejo, Paul Ivan

ORCID: 0000-0003-8970-5629

Universidad Católica los ángeles de Chimbote, Estudiante de pregrado,
Chimbote, Perú

ASESORA

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 Chacon, Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Baila Gemin, Juan Marco

ORCID: 0000-0002-0762-4057

Yepez Pretel, Nidia Erlinda

ORCID: 0000-0001-6732-7890

JURADO EVALUADOR Y ASESOR

Dr. ESPEJO CHACON, LUIS FERNANDO

PRESIDENTE

Mgtr. BAILA GEMIN, JUAN MARCO

MIEMBRO

Mgtr. YEPEZ PRETEL, NIDIA ERLINDA

MIEMBRO

Mgtr. MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL

ASESORA

AGRADECIMIENTOS

Agradezco primero a Dios por su infinita bondad y misericordia, de aun mantenerme con salud, a mi familia y a todas las personas allegadas a mi persona, gracias a eso pude desarrollarme como profesional y realizar este proyecto de investigación.

A mi madre, su esposo y mi hermana por haberme dado apoyo y fortaleza cuando más lo necesitaba, agradezco por haberme formado con valores y principios morales.

A la universidad ULADECH y a mi docente de investigación, que siempre estuvo resolviendo todas mis dudas, compartiendo sus conocimientos y sobre todo teniendo mucha paciencia, para poder lograr culminar mi trabajo de investigación.

DEDICATORIAS

Este trabajo de investigación se lo dedico en primer lugar a Dios quién supo guiarme por el buen camino.

A mi madre y a mi hermana por darme fuerzas para seguir adelante y no desmayar en los problemas que se presentaban, enseñándome a encarar las adversidades sin perder la fe ni desfallecer en el intento

RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo general: Determinar y describir los factores que limitan el acceso al financiamiento de la microempresa “FERRETERIA K & R.” de Chimbote, 2020. La investigación realizada fue de diseño no experimental-descriptivo-bibliográfico y de caso; para el recojo de información se empleó las técnicas de encuesta, y como instrumento un cuestionario de preguntas pertinentes cerradas y abiertas. Encontrándose los siguientes resultados: **Respecto a los Factores financieros**, son: El costo de los intereses del financiamiento, los excesivos requisitos, los plazos y aprobación del financiamiento y desembolso. **Respecto a los Factores económico-sociales**, son: No contar con un plan estratégico de inversión, el escaso historial crediticio, mejorar la capacitación del personal, asimismo actualizaciones tecnológicas de los equipos. **Respecto a los Factores político-administrativos**, son: La discriminación por parte del sistema financiero, El escaso apoyo del ESTADO, las excesivas multas o sanciones por parte de la SUNAT, los costos de la formalización. Finalmente, se concluye que existen varios factores que limitan su acceso al financiamiento son: Financieros, económicos-sociales, político-administrativo. Por lo tanto, dicha entidad hace uso de recurso propios para financiar sus actividades. Así mismo, no cuenta con información amplia al respecto de la cultura financiera, tampoco hacen uso de la tecnología para desarrollarse como empresa.

Palabras claves: Factores limitantes, financiamiento, Micro y pequeñas empresas.

ABSTRACT

The present investigation had as general objective: To determine and describe the factors that limit the access to financing of the micro and small company "FE-RRETERIA K & R." de Chimbote, 2020. The research carried out was of a non-experimental-descriptive-bibliographic and case design; For the collection of information, survey techniques were used, and a questionnaire of relevant closed and open questions was used as an instrument. Finding the following results: Regarding the financial factors, they are: The cost of the financing interests, the excessive requirements, the terms and approval of the financing and disbursement. Regarding the economic-social factors, they are: Not having a strategic investment plan, poor credit history, improving staff training, as well as technological updates of the equipment. Regarding the political-administrative factors, they are: Discrimination by the financial system, The scarce support of the STATE, the excessive fines or sanctions by SUNAT, the costs of formalization. Finally, it is concluded that there are several factors that limit their access to financing: Financial, economic-social, political-administrative. Therefore, said entity uses its own resources to finance its activities. Likewise, it does not have extensive information regarding the financial culture, nor do they use technology to develop as a company.

Keywords: Limiting factors, financing, Micro and small businesses.

CONTENIDO

	pág.
CÁRATULA.....	i
CONTRA CÁRATULA.....	ii
EQUIPO DE TRABAJO	iii
JURADO EVALUADOR Y ASESOR.....	iv
AGRADECIMIENTOS	v
DEDICATORIAS.....	vi
RESUMEN.....	vii
ABSTRACT	viii
CONTENIDO	ix
ÍNDICE DE CUADROS, TABLAS Y GRÁFICOS.....	xii
I. Introducción.....	13
II. Revisión de literatura.....	26
2.1 Antecedentes:	26
2.1.1 Internacionales.....	26
2.1.2 Nacionales.....	28
2.1.3 Regionales	32
2.1.4 Locales	34
2.2 Bases teóricas	38
2.2.1 Teoría del financiamiento.....	38
2.2.2 Factores que limitan el acceso al financiamiento de las MYPES.....	53
2.2.3 Teorías de la empresa.....	56
2.2.4 Teoría de los sectores productivos.....	61
2.2.5 Descripción de la MYPE a ser estudiada.....	62
2.3 Marco conceptual	63
2.3.1 Definición de Financiamiento.....	63
2.3.2 Definición de empresa.....	63

2.3.3	<i>Definición del sector comercio</i>	63
2.3.4	<i>Definición de Ferretería</i>	64
III.	Hipótesis	65
IV.	Metodología	66
4.1	Diseño de investigación.....	66
4.2	Población y muestra	66
4.2.1	<i>Población</i>	66
4.2.2	<i>Muestra</i>	66
4.3	Definición conceptual y operacionalización de la variable	66
4.3.1	<i>Matriz 1: de operacionalización de la variable perfil o características del dueño o representante legal de la Mype del objetivo específico 1</i>	67
4.3.2	<i>Matriz 2: de operacionalización de la variable perfil o características de la Mype del objetivo específico 2</i>	68
4.3.4	<i>Matriz 3: de operacionalización de la variable factores económico - sociales que limitan el acceso al financiamiento de la micro y pequeña empresa del objetivo específico 4.</i>	71
4.3.5	<i>Matriz 5: de operacionalización de la variable factores político - administrativos que limitan el acceso al financiamiento de la micro y pequeña empresa del objetivo específico 5.</i>	72
4.4	Técnicas e instrumentos de recolección de datos	73
4.4.3	<i>Técnicas</i>	73
4.4.4	<i>Instrumentos</i>	73
4.5	Plan de análisis	73
4.6	Matriz de consistencia.....	73
4.7	Principios éticos	74
V.	Resultados y análisis de resultados	76
5.1.	Resultados:	76
5.1.1.	<i>Respecto al objetivo específico 1</i>	76
5.1.2.	<i>Respecto al objetivo específico 2</i>	77

5.1.3. <i>Respecto al objetivo específico 3</i>	79
5.1.4. <i>Respecto al objetivo específico 4</i>	82
5.1.5. <i>Respecto al objetivo específico 5</i>	84
5.2. <i>Análisis de resultado</i>	85
5.2.1 <i>Respecto al objetivo específico 1</i>	85
5.2.2 <i>Respecto al objetivo específico 2</i>	86
5.2.3 <i>Respecto al objetivo específico 3</i>	86
5.2.4 <i>Respecto al objetivo específico 4</i>	87
5.2 <i>Respecto al objetivo específico 5</i>	88
VI. Conclusiones y recomendaciones	89
6.1 <i>Conclusiones:</i>	89
6.1.1 <i>Respecto al objetivo específico 1</i>	89
6.1.2 <i>Respecto al objetivo específico 2</i>	89
6.1.3 <i>Respecto al objetivo específico 3</i>	89
6.1.4 <i>Respecto al objetivo específico 4</i>	90
6.1.5 <i>Respecto al objetivo específico 5</i>	90
6.1.6 <i>Respecto al objetivo general</i>	91
6.2 <i>Recomendaciones</i>	91
VII. Aspectos complementarios	92
7.1. <i>Referencias bibliográficas</i>	92
7.2. <i>Anexos</i>	104
7.2.1. <i>Anexo 1: Matriz de consistencia</i>	104
7.2.2. <i>Anexo 2: Modelo de fichas bibliográficas</i>	105
7.2.3. <i>Anexo 3: Cuestionario de recojo de información para la MYPE del caso de estudio.</i> 106	

ÍNDICE DE CUADROS, TABLAS Y GRÁFICOS

	Pág.
TABLA 01: RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 1	76
TABLA 02: RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 2	80
TABLA 03: RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 3	82
TABLA 04: RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 4	85
TABLA 05: RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 5	87

I. Introducción

Las Micro y Pequeñas Empresas (MYPE), forman parte importante de la economía en el mundo, a pesar de ello, las MYPE tienden a tener una serie de factores que limitan su acceso al financiamiento. Asimismo, brinda muchos puestos de trabajos, de esta manera poder brindar posibilidades de mejorar la calidad de vida de muchas familias vulnerables, reduciendo notablemente el nivel de pobreza. También las MYPE contribuyen gran parte del Producto Bruto Interno (PBI).

Según la Organización Internacional Del Trabajo (OIT, 2019). Nos menciona que Las PYME aportan en el incremento de puestos de trabajo e incremento en el porcentaje de empleo mundial, Asimismo genera una ayuda a aquellas personas pertenecientes a los sectores vulnerables, las cuales cuentan con menos oportunidades de conseguir un empleo. Brindándoles oportunidades de empleo a todas las personas.

En Alemania, existe un apoyo muy marcado respecto a la ayuda a las pymes: existen bancos que las financian de manera más variada, en comparación con otros países, como el Perú, por ejemplo. La particularidad, en ese caso, es que estas entidades bancarias tienen apoyo y respaldo del ESTADO (Bautista y Timoteo, s.f.).

En Argentina las PYME (Pequeñas y Medianas Empresas), sufren serias dificultades para lograr financiarse a tasas accesibles, dadas las actuales condiciones de inestabilidad económica en el país (Miranda, 2013).

Según la Organización de las Naciones Unidas (ONU) en su artículo publicado en el periódico 20 minutos (2018), nos menciona la gran importancia que tienen las MYPE en

el desarrollo de un país, esto se debe a que las MYPE. Debido a que a nivel mundial las microempresas y PYME aportan entre el 60% y 70% de empleos, los cuales mayormente provienen de lugares vulnerables (mujeres, jóvenes y aqueas personas de lugares desfavorecidos), y estas son las principales del 50% de Producto Bruto Interno (PBI), esto se debe a que según el consejo internacional de este tipo de empresas representan más del 90% del total de empresas a nivel mundial. De esta forma estas cumplen un rol de suma importancia para los países en desarrollo. Debido a que estas disminuyen el nivel de pobreza y fomentan el desarrollo.

A pesar, que las micro pymes tienen un rol muy importante en la aportación en los países a nivel mundial, estas deben de afrontar diferentes tipos de dificultades para poder continuar con su funcionamiento diario. el acceso a un financiamiento es el problema principal al cual deben de afrontar debido a que estas pueden afectar de una forma desproporcionada. Según datos estadísticos de la ONU con respecto al Banco Mundial, nos indica que, entre 200 y 245 millones de empresas, de las cuales el 90% son pymes o micro pymes, las mismas no disponen de un acceso a los préstamos bancarios o no disponen de una financiación. Si bien las empresas formales suelen tener dificultades con respecto al acceso al financiamiento, por otro lado, las dificultades con respecto al financiamiento son mayores para as empresas informales, debido a que estas fueron constituidas de forma irregular y las mismas suelen ser de un tamaño menor a lo norma. También se debe de tener en cuentas que suelen ser menos productivas que las formales. Debido a estos aspectos sus dificultades aumentan.

Según el Banco Internacional De Desarrollo (2011, citado por Duarte, Rosado & Cervera,

2018). Menciona como factores que pueden limitar el desarrollo y crecimiento de las MYPE, los siguientes: La informalidad, El poco acceso a un servicio financiero, la escasa capacidad e innovación por parte de los directivos y trabajadores de las empresas. Por otro lado, menciona que existen muchas fuentes de financiamiento, a los cuales no se puede acceder por diversas razones tales como: no contar con un buen historial crediticio, no tienen solvencia económica, no cuentan con las garantías suficientes para poder avalar el crédito solicitado. (p.3)

Asimismo, Oureta (2017) afirma que, las MYPE atraviesan otros problemas tales como el crecimiento en la informalidad y la falta de financiamiento por miedo a tener una deuda impagable impagables. (p.18)

Por otro lado Pacheco (2017) afirma. “Formalizar una empresa es dotarla de las herramientas mínimas que requiere para su constitución, operación y funcionamiento en una actividad económica determinada; es acompañarla por el camino de la legalidad, la ética y la libre competencia” (p.48).

Según datos estadísticos de la ONU (2018) con respecto a las microempresas y pymes el 74% de las se encuentran funcionando en la informalidad económica. De las cuales el 77% de ellas pertenecen a los países en desarrollo. Es por ello que la mayoría de estos negocios que se encuentran en la informalidad suelen buscar apoyo de un financiamiento informal para poder continuar con su desarrollo, si por un lado esta ayuda al crecimiento de la empresa, por el otro aumenta la ilegalidad de las mismas. Debido a estos datos obtenidos se debe tener en cuenta que mantenerse en la informalidad impedirá que la empresa pueda crecer y desarrollarse con normalidad, debido a que no podrá movilizar y

distribuir sus recursos, así como gestionar sus riesgos lo que será un impedimento para su crecimiento. Es Por ello que la ONU realiza un llamamiento a los legisladores y empresarios con la finalidad de poder tomar medidas y poder alentar a la formalización, la participación y el crecimiento de las mismas a nivel mundial.

El financiamiento es de suma importancia para toda empresa ya sea privada o pública, independientemente de su tamaño para su existencia, crecimiento y desarrollo porque de esta manera pueden tener un mejor desarrollo, realizar mejores, nuevas y eficientes operaciones. También pueden invertir e innovar; asimismo, mediante el financiamiento las empresas podrán tener una mejor innovación tecnológica, lo que les permitirá tener una mayor productividad y producción; y, por lo tanto, mayor rentabilidad (Hong Kong Shanghai Bank of Commerce, 2016).

En nuestro país, las MYPE llegan a desarrollarse en diferentes sectores económicos, tales como el sector comercio y el sector servicio y están conformadas por 2'402, 453 millones de unidades que representan al 99.6% de todas las entidades registradas y formalizadas (INEI, 2019). También son las que brindan más empleo ya que son generadoras de un 80% en el país, acerca del PBI son las que aportan el 40% siendo las impulsadoras del crecimiento económico del país. En el Perú las MYPE cumplen un rol fundamental para el desarrollo económico nacional. Estas constituyen el 99% del total de empresas, siendo así su importancia que llegan a generar el 85% de puestos de trabajos, logrando así que el índice de pobreza disminuya. Están generan el 40% del PBI aproximadamente.

Actualmente, debido a la pandemia del coronavirus que se está dando a nivel mundial, se está viendo afectado la economía global, causando disminución y pérdidas de muchas

empresas, entre estas las más afectadas son las pymes en sus diferentes rubros. Debido a esto en Europa y Asia, y otros países más están tomando medidas a favor y apoyando a las empresas con respecto al pago de sus obligaciones tributarias, el aumento de sus garantías para préstamos, renegociaciones y aplazamiento de sus deudas, entre otras medidas.

Según la revista de la Cámara del comercio de Lima (2020) nos da a entender que. En el Perú para el año 2020 se estima que el PBI caería en un 3,7% debido a que las MYPES se vieron afectadas por la pandemia y al aislamiento obligatorio, teniendo como consecuencia que la demanda de sus productos disminuya y en otros casos no puedan contar con la mano de obra para realizar sus actividades. Teniendo en cuenta los hechos ocurridos como consecuencia de la pandemia del Covid-19, el gobierno peruano en conjunto con el Ministerio de Economía y Finanzas (MEF). Tomaron medidas en favor y en apoyo a las MYPE, por medio de diversos programas.

En el Perú, dado al impacto económico que provoco el ESTADO de emergencia sanitaria, se comprometió en garantizar y cubrir el 98% del total de los préstamos que no excedan los 10,000 soles y también cubrir el 90% de los créditos menores a los 30,000 soles. Asimismo, se tomó en cuenta ampliar los periodos de gracia de 6 a 12 meses. Por otro lado, el ESTADO destino al FAE-MYPE un monto de 300 millones de soles. Por lo cual el presidente Martin Vizcarra se pronunció el 26 de abril del 2020 la ampliación del monto a 800 millones. Lo cual permitirá que la mayoría de las MYPES en dificultad puedan seguir con sus actividades y así garantizar más puestos de trabajo para muchos peruanos.

Cabe recalcar que el 73% de las MYPE se encuentran en la informalidad lo que no hará posible que estas accedan a uno de los créditos brindados.

En el Perú Las MYPES se pueden llegar a caracterizar por dos simples razones, una de ellas es por el número de trabajadores y la segunda por los ingresos obtenidos al año, según la ley N° 28015, la cual nos menciona a la categoría que estas pertenecen teniendo en cuenta lo mencionado anteriormente N° 3. Dicha ley posteriormente fue modificada debido a que las empresas son libres de tener la cantidad de trabajadores. La pequeña empresa con un número de 1 a 50 trabajadores y con sus ventas anuales de un mínimo 150 y un máximo de 850 UIT.

Las modificaciones mencionadas anteriormente permitieron el avance y crecimiento de las micro y pequeñas empresas. Cuyas leyes fueron modificadas por La ley N° 30056, la cual nos menciona en el Art. 5 que todas y cada una de las MYPE deben adecuarse a una categoría empresarial las cuales se les define teniendo en cuenta sus ingresos obtenidos anualmente. Pueden ser Microempresas y Pequeñas empresas, dependiendo de sus ingresos anuales obtenidos, según su monto de UIT. La microempresa de 150 UIT como máximo, la pequeña empresa de un mínimo de 150 y de 1700 UIT como máximo y la nueva categoría que se incluye en esta Ley, la mediana empresa con sus ingresos mínimos de 1700 UIT y como máximo 2300 UIT en sus ventas anuales.

Las MYPE como toda empresa quiere crecer empresarialmente, mejorar e innovar, también quieren expandirse y de esta forma tener mayores ingresos económicos. Pero el gran problema que estas tienen surge del financiamiento formal, ya que para que las MYPE puedan obtener un financiamiento por una entidad financiera (bancos), se les

solicita una serie de documentos, a esto se les suma la gran desinformación que tienen los microempresarios para poder obtener estos financiamientos. De la misma manera Gestión (2016). Nos menciona que las mismas presentan demasiados factores limitantes, que por un lado no permiten su desarrollo y por otro lado aumento en la tasa de mortalidad de los pequeños negocios, independientemente si estos se encuentran en países desarrollados. considerando que en los países desarrollados la tasa es menor.

En Chimbote que es el lugar donde se llevara a cabo la investigación, existen varios negocios dedicados a la venta de bienes y servicios en general, no pueden expandirse y así mismo crecer como empresa debido a que no cuentan el capital suficiente para poder hacerlo. Esto se debe a que las financieras les solicita mucha documentación y también sus tasas son demasiado alta para las MYPE.

Según **Custodio (2020)** en la región de Áncash, respecto al financiamiento, la mayoría de empresas acceden a un financiamiento de terceros y por la banca formal ya que consideran que son más apropiados, otras empresas optan por las entidades financieras ya que al momento de solicitar el crédito les exigen menores garantías, sin embargo, estas tienen más altas tasas de interés.

Revisando los antecedentes internacionales se ha encontrado los siguientes trabajos de investigación: **Escobar & Arango (2016)** Llego a la conclusión: “respecto a las MiPymes se encontró que existen dificultades en el acceso a financiación de los recursos y cuando los obtienen tienden a una inadecuada utilización de estos, ya que se destinan a actividades”. **Cume (2019)**) “Que los principales factores que inciden en el acceso al financiamiento de las PYME son los requisitos exigidos por la banca para su evaluación

crediticia; los trámites engorrosos; contar con información financiera lo suficientemente clara y actualizada”; **Bustos (2017)** “Del total de empresas formalizadas, el 39,38 % de empresas de ellas no han solicitado crédito bancario, y un 15,86 % de empresas por el contrario sí han solicitado”; Finalmente, **Rojas (2015)**) las micro y pequeñas empresas generan más de la mitad del empleo y una fracción algo menor del producto nacional, representando en muchos países que es el sector más dinámico de la economía, brindando un relevante componente de competencia, así como también de ideas, productos y trabajos nuevos.

También, Revisando los antecedentes nacionales se ha encontrado los siguientes trabajos de investigación: **Sánchez & Montoya (2017)** **Obteniendo la siguiente conclusión:** “uno de los problemas más graves es, el alto costo del crédito y la falta de confianza del sistema bancario; así como, las trabas administrativas y la carencia de información real”; **Ramos (2019)** Llego a la siguiente conclusión: Que las principales dificultades que tienen los pequeños empresarios para el acceso a créditos financieros son: Que en el sistema financiero existe más limitación crediticia para una microempresa que para una pequeña empresa, ya que esta última está logrando su formalización así mismo, para poder acceder al crédito, estas empresas deben demostrar que tienen capacidad de pago y contar con buen historial crediticio.; **Kong & Moreno (2014)** han respondido favorablemente al financiamiento recibido por las diferentes fuentes de financiamiento, ya sea por un ahorro personal o por la participación de entidades financieras, pero pese a este progreso aún persiste una carencia de cultura crediticia, una falta de gestión empresarial, escasos recursos económicos y una falta de asesoramiento en temas comerciales; **Talavera (2018)** Llego a la siguiente conclusión: “Que son 5 los factores que restringen el crecimiento de las MYPE; ellas son: Factores

administrativos, donde se hace referencia a la gestión de recursos humanos, temas contables y financieros, la administración particular de sus negocios y la capacitación”.

Mendoza (2018) Como conclusión menciona que: “La participación por parte del ESTADO con respecto al apoyo a las MYPE es nula, debido a que no promueven la formalización y capacitaciones de las microempresas”.

Revisando los antecedentes regionales se ha encontrado los siguientes trabajos de investigación: **Custodio (2020)** Obteniendo la siguiente conclusión: Las MYPE acceden a un financiamiento de terceros y por la Banca Formal ya que consideran que son más apropiados, otras empresas optan por las Entidades Financieras ya que al momento de solicitar el crédito les exigen menores garantías que la Banca Formal, sin embargo, estas tienen más altas tasas de interés.; **Trejo (2019)** llegando a la siguiente conclusión: “que existen dos factores que limitan el acceso al financiamiento de las micro y pequeñas empresas, clientes de la entidad financiera “MIBANCO”, agencia Huaraz, 2018 (Factores internos y externos)” **Astete (2018)** Teniendo como conclusión: “el 53.8% de las MYPE encuestadas obtienen financiamiento del sistema familiar, y el 69,2% del financiamiento recibido lo utilizan para comprar equipo y herramientas (materiales)”. **Espinoza (2018)** Concluyendo, Que las MYPE suelen acceder tanto al financiamiento interno como externo, para poder lograr un financiamiento para su negocio y así poder crecer y expandirse, en cuanto a lo que es el rubro ferretería, estas reinvierten sus utilidades como una estrategia de financiamiento.

Revisando los antecedentes locales se ha encontrado los siguientes trabajos de investigación: **Hidalgo (2017)** Concluyo que el 100% de las MYPE han solicitado crédito

financiero, la cual la gran parte del 57% si fue atendido en los créditos solicitados mientras que un 43% no tuvo éxito alguno. Además, el 43% de las MYPE invirtió el crédito recibido en compra de suministros y un 14% lo invirtió en capital de trabajo y mejoras del local. También, **Arteaga, Caballero, Barbarán, Rodríguez, & Esaú (2018)** Concluyeron que: “Son 13 las limitaciones que impiden el desarrollo de las MYPE de nuestra provincia, entre ellas tenemos”. **Ramírez (2019)** Llego a la siguiente conclusión: “la empresa en estudio Ferretería CONTRERAS LA SOLUCION SAC. Llego a obtener un financiamiento externo al igual que la gran parte de las MYPE”

La mayoría de los autores revisados, se han limitado a describir los aspectos del financiamiento: las fuentes, cultura financiera, las tasas de interés y los diferentes tipos.

Este trabajo de investigación es realizado para aportar información técnica que será parte del conocimiento respecto a los factores relevantes que limitan el acceso al financiamiento en el año 2020. en una micro y pequeña empresa comercial del Perú, con nombre “FERRETERIA K & R”, para que los directivos de la empresa de estudio tomen sus decisiones traducidas en políticas o estrategias. Por lo descrito, se evidencia que existe un vacío de conocimiento; por tal motivo, el enunciado del problema de investigación es el siguiente: **¿Cuáles son los Factores que limitan el acceso al financiamiento de la micro y pequeña empresa “Ferretería k & R.” – Chimbote, 2020?**

Para resolver la situación problemática nos planteamos el siguiente objetivo general: Determinar y describir los factores que limitan el acceso al financiamiento de la micro y pequeña empresa “Ferretería k & R.” – Chimbote, 2020, y los objetivos específicos correspondientes:

1. Determinar y describir las características del dueño de la microempresa “Ferretería K & R.” de Chimbote, 2020.
2. Determinar y describir las características de la microempresa “Ferretería K & R” de Chimbote, 2020.
3. Determinar y describir los factores financieros que limitan el acceso al financiamiento de la microempresa “Ferretería K & R.” de Chimbote, 2020.
4. Determinar y describir los factores económico - sociales que limitan el acceso al financiamiento de la microempresa “Ferretería K & R.” Chimbote, 2020.
5. Determinar y describir los factores político - administrativos que limitan el acceso al financiamiento de la microempresa “Ferretería K & R.” Chimbote, 2020.

A manera de resumen, según los autores especificados podemos identificar los siguientes factores que limitan el acceso al financiamiento por parte de la PYMES en los países latinoamericanos son: 1) El potencial económico de la empresa, 2) el tamaño y la madurez de la empresa, 3) la naturaleza de sus activos, 4) las preferencias personales de los dueños respecto al equilibrio entre deuda y capital, 5) la falta de una política de coordinación a nivel nacional en el apoyo financiero, técnico y administrativo a las PYME, 6) informalidad, 7) información disponible, 8) garantías, 9) tamaño, 10) antigüedad, 11) tasas de interés, 12) condiciones de acceso, 13) falta de historial crediticio, 14) solvencia y garantías.

La presente investigación se justifica porque permite: Determinar y describir los factores determinar, describir los factores que limitan el acceso al financiamiento de la micro y pequeña empresa “Ferretería k & R.” Chimbote, 2020. Asimismo, en el Perú más de 2,3 millones de MIPYME formales operaron en el mercado peruano, representando el

99,6% del total de empresas formales; del cual, el 96,04% son microempresas, 3,44% pequeña empresa y solo 0,12% la mediana empresa; de las cuales, del total de estas empresas formales, el 87,9% de ellas se dedican al sector comercio y servicios, y el resto (12,1%) a la actividad productiva (manufactura, construcción, agropecuario, minería y pesca). (PRODUCE 2019). Los datos mencionados anteriormente servirán como guía metodológica para mejorar otros trabajos de investigación. Asimismo, aportará datos concretos (reales) de los motivos que limitan el acceso al acceso al financiamiento de la empresa de estudio. Permitiendo llenar ese vacío del conocimiento.

La investigación permite aportar información técnica que será parte del conocimiento respecto al financiamiento en el año 2020 en una MYPE del sector comercio del Perú, con nombre empresa “FERRETERIA K & R” para que los encargados de cada una de los negocios de estudio tomen en cuenta esta información al querer decir y poder ser esta una estrategia más que se tenga para beneficio y crecimiento empresarial.

Asimismo, la investigación realizada de carácter social se realizó para conocer los factores que limitan el acceso al financiamiento de la empresa de caso de estudio. Se utilizará la metodología de estudio de la investigación descriptivo-no experimental y de caso, para el recojo de información se utilizará como instrumento la aplicación de un cuestionario pertinente con preguntas cerradas y abiertas al representante o dueño de la empresa del sector comercio, la misma que está ubicada en la ciudad de Chiclaya, 2020.

Finalmente, la investigación se justifica porque me servirá para obtener el título profesional de Contador Público; lo que a su vez, permitirá que la Universidad Católica Los Ángeles de Chiclaya, la Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, y la Escuela Profesional de Contabilidad, cumplan con los estándares de

calidad que establece la Nueva Ley Universitaria, al exigir que sus egresados se titulen a través de la elaboración y sustentación de un trabajo de investigación denominado tesis.

La metodología utilizada fue de diseño no experimental-descriptivo-documental y análisis de caso; se aplicó la técnica de la encuesta y como instrumento, un cuestionario con preguntas pertinentes abiertas y cerradas; llegando a los siguientes resultados: Los factores que limitan el acceso al financiamiento de la empresa “FERRETERIA K&R”. son el costo del financiamiento que fue un 39.5% anual, el tipo de plazo con el que lo obtuvo, teniendo como consecuente unas cuotas demasiadas altas y La alta tasa de intereses. Asimismo, la falta de historial crediticio, los excesivos requisitos solicitados por parte de las entidades financieras y la informalidad; Finalmente encontramos. Los cambios constantes en las regulaciones tributarias, los costos que generan formalizarse, las excesivas multas y/o sanciones y el poco apoyo brindado por parte del ESTADO hacia las MYPE. Llegando a las siguientes conclusiones, la alta tasa de interés que suelen ofrecer las diferentes entidades bancarias, Por lo tanto, dicha entidad hace uso de recurso propios para financiar sus actividades. Así mismo, no cuenta con información amplia al respecto de la cultura financiera, Por otro lado, se concluyó que no hacen uso de la tecnología para desarrollarse como empresa.

II. Revisión de literatura

2.1 Antecedentes

2.1.1 Internacionales

En la investigación se entenderá por antecedentes internacionales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad y país del mundo, menos Perú; sobre la variable y unidades de análisis establecidas nuestra investigación.

Cume (2019), En su tesis titulada: *Factores que inciden en el acceso al financiamiento de las Pymes de la ciudad de Guayaquil*. Tuvo como objetivo general: Determinar los factores que inciden en el acceso al financiamiento de las Pymes en la ciudad de Guayaquil con el propósito de diseñar una propuesta que les enseñe un esquema para superar las barreras a las que se enfrentan y logren el crédito; la metodología que utilizó fue de carácter exploratorio y de naturaleza mixta cualitativa y cuantitativa y llegó a la siguiente conclusión : Que los principales factores que inciden en el acceso al financiamiento de las PYME son los requisitos exigidos por la banca para su evaluación crediticia; los trámites engorrosos; contar con información financiera lo suficientemente clara y actualizada.

Bustos (2017), en su tesis titulada: *Caracterización de la utilización de fuentes de financiamientos en PYMES apoyadas por CDN – SERCOTEC, presentada en la Universidad de Chile*. Presentó como objetivo: Busca contribuir en comprender y evidenciar desde la mirada de emprendedores su realidad en relación a los temas de financiamiento. La metodología aplicada fue: cualitativa y descriptiva. El autor llegó al siguiente resultado: Del total de empresas formalizadas, el 39,38 % de empresas de

ellas no han solicitado crédito bancario, y un 15,86 % de empresas por el contrario sí han solicitado.

Escobar & Arango (2016), en su tesis denominado: *La financiación de recursos en las MIPYME del sector comercial de Manizales (Colombia)*. Cuyo Objetivo fue: determinar un sistema de amortización que se adecue a los recursos que disponen las MiPymes del sector comercial de Manizales. El diseño de la investigación fue: descriptivo- se aplicó encuesta a 301 MiPymes y a 15 entidades del sector financiero de Manizales (Colombia). Llegando al siguiente resultado: respecto a las MiPymes se encontró que existen dificultades en el acceso a financiación de los recursos y cuando los obtienen tienden a una inadecuada utilización de estos, ya que se destinan a actividades. Se obtuvo un sistema de amortización escalonado donde los tomadores crediticios puedan tener una mayor flexibilidad en los flujos de caja de acuerdo con el periódico pago de sus cuotas.

Rojas (2015), en su tesis titulada: *Financiamiento público y privado para el sector Pyme en la argentina*. Cuyo objetivo general fue: Determinar y describir el financiamiento público y privado para el sector Pyme en la argentina. Su metodología es cuantitativa. Obteniendo el siguiente resultado: Siendo las micro pequeñas y medianas empresas una de las importantes en las distintas economías del mundo es debido a que las micro, pequeñas y medianas empresas conforman una porción muy importante de la actividad económica. En casi todos los países del mundo, más del 90% de las empresas son micro pequeñas y medianas empresas, siendo que, toda la empresa privada grande en el mundo comienza como una micro pequeña y mediana empresa.

Llegando a la conclusión que las micro y pequeñas empresas generan más de la mitad del empleo y una fracción algo menor del producto nacional, representando en muchos países que es el sector más dinámico de la economía, brindando un relevante componente de competencia, así como también de ideas, productos y trabajos nuevos.

2.1.2 Nacionales

En la investigación se entenderá por antecedentes nacionales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad del Perú, menos de la región Ancash, sobre la variable y unidades de análisis establecidas en nuestra investigación.

Ramos (2019), En su tesis titulado: *Formalización y el acceso a créditos financieros para los pequeños empresarios - Piura*; tuvo como objetivo general “analizar las principales dificultades que tienen los pequeños empresarios para su formalización y para el acceso a créditos financieros”, la metodología que utilizó fue deductivo, diseño no experimental y de enfoque cualitativo. Llegó a las siguientes conclusiones: Que las principales dificultades que tienen los pequeños empresarios para el acceso a créditos financieros son: Que en el sistema financiero existe más limitación crediticia para una microempresa que para una pequeña empresa, ya que esta última está logrando su formalización así mismo, para poder acceder al crédito, estas empresas deben demostrar que tienen capacidad de pago y contar con buen historial crediticio.

Mendoza (2018), en su tesis denominada: *Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa*

Distribuidora de Aceros Medina S.R.L. – Cajamarca. Siendo su objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa Distribuidora de 20 Aceros Medina S.R.L. – Cajamarca, 2018. La metodología fue cualitativa – bibliográfica – documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas. Llegando a los siguientes resultados: La participación por parte del ESTADO con respecto al apoyo a las MYPE es nula, debido a que no promueven la formalización y capacitaciones de las microempresas. Que todas las MYPE financien sus actividades con la banca formal ya que brindan bajas tasas de interés para beneficio de sus empresas de esta manera seguir creciendo y así lograr un desarrollo en todos los ámbitos, que el préstamo a corto plazo es el camino más fácil para evitar los endeudamientos engorrosos a largo plazo, siendo precavidos y evitar gastar el dinero en artículos innecesarias o de lujo, estos gastos a la larga darán números negativos para la empresa por lo mismo que esos productos no tendrían la rotación necesaria y se tendría productos en stock innecesario.

Talavera (2018), En su tesis titulada: *Factores determinantes que limitan a las Micro Pequeñas Empresas en su desarrollo económico y social en el Perú, estudio de casos Micro Empresas del sector manufactura en el emporium comercial de Gamarra distrito de La Victorio periodo 2015 - 2016.* Lima, Perú, tuvo como objetivo general: Identificar los factores determinantes que limitan a la Micro y Pequeña Empresa en su desarrollo económico y social en el Perú. El tipo de investigación que utilizó fue de

tipo aplicativo, No Experimental, Transeccional o transversal, Descriptivo, Correlacional-causal. Llegó a las siguientes conclusiones: Que son 5 los factores que restringen el crecimiento de las MYPE; ellas son: Factores administrativos, donde se hace referencia a la gestión de recursos humanos, temas contables y financieros, la administración particular de sus negocios y la capacitación; factores operativos, las MYPE para poder competir y mantenerse en el mercado, estas empresas deben desarrollar estrategias relacionadas con la mejora de calidad de sus productos, tener conocimientos en materia de logística, al planeamiento de las operaciones de producción y el control de inventarios; factores estratégicos, uno de los problemas más frecuentes que afectan a los empresarios es su visión de corto plazo, que no suelen desarrollar planes estratégicos que les sirvan de guía para la gestión de sus empresas, sino que administran sus negocios sin tener una visión, misión y objetivos de largo plazo. Además, no existe un patrón definido que haya permitido el crecimiento de las MYPE; factores externos, la informalidad es una de las barreras que impide a estas empresas convertirse en medianas como también el rol del ESTADO en este punto ha sido insuficiente al no desarrollar mecanismos y programas que promuevan la formalización y capacitación de los microempresarios y por ultimo; tenemos a los factores personales, las limitaciones se deben a la falta de educación en la gestión de negocios; se basan en su experiencia previa, y por ello no desean ni buscan ampliar sus conocimientos para lograr una mayor amplitud en sus negocios.

Sánchez & Montoya (2017), en su tesis denominado: *Limitaciones que tienen las micro y pequeñas empresas de lima norte, para acceder a un crédito en el sistema*

financiero”, realizado en la ciudad de Lima – Perú. Cuyo objetivo general fue: Determinar las principales dificultades que tienen las MYPE para acceder a un crédito en el sistema financiero. El diseño de investigación fue: Descriptivo – Bibliográfico – Documental. Llego a los siguientes resultados: La falta de capacitación en gestión empresarial y el poco conocimiento de técnicas de financiamiento influyen negativamente en el sector MYPE, afectando su competitividad. Otro problema es la falta de apoyo de las entidades financieras, siendo las entidades no bancarias como las cajas municipales, rurales y cooperativas las que ofrecen sus servicios y les dan mayores facilidades en cuanto a la exigencia de garantías. Sin embargo, uno de los problemas más graves es, el alto costo del crédito y la falta de confianza del sistema bancario; así como, las trabas administrativas y la carencia de información real.

Kong & Moreno (2014), en su tesis titulada: *Influencia de las fuentes de Financiamiento en el Desarrollo de las MYPE del Distrito de San José*. Cuyo objetivo general fue: Determinar la influencia de las fuentes de financiamiento en el Desarrollo de las MYPE del Distrito de San José, en el período 2010-2012. Su metodología es cuantitativa-experimental. Obteniendo el siguiente resultado: Que se evidencia que quien tiene mayor participación en el mercado es el Banco Micro financiero MI BANCO con un 28% de participación, seguido de los ahorros personales que representan el 23% como fuente de financiamiento en una MYPE. Por otro lado, las entidades bancarias tienen una participación de 17% y en menor proporción está la participación de entidades micro financieras, tales como: Cajas Municipales (5%), Rurales (6%), EDPYMES (5%), Financieras (5%) y entidades informales (11%). Llegando la siguiente conclusión, han respondido favorablemente al financiamiento

recibido por las diferentes fuentes de financiamiento, ya sea por un ahorro personal o por la participación de entidades financieras, pero pese a este progreso aún persiste una carencia de cultura crediticia, una falta de gestión empresarial, escasos recursos económicos y una falta de asesoramiento en temas comerciales.

2.1.3 Regionales

En la investigación se entenderá por antecedentes regionales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad de la región Ancash, sobre la variable y unidades de análisis establecidas en el proyecto de investigación.

Custodio (2020), en su tesis titulada: *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Comercial J. Blanco S.A.C. – Casma, 2019*. Cuyo objetivo general fue: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Comercial J. Blanco S.A.C. – Casma, 2019. La metodología fue cualitativa – bibliográfica – documental y de caso. Las empresas del Perú acceden a un financiamiento de terceros y por la Banca Formal ya que consideran que son más apropiados, otras empresas optan por las Entidades Financieras ya que al momento de solicitar el crédito les exigen menores garantías que la Banca Formal, sin embargo, estas tienen más altas tasas de interés.

Trejo (2019), En su tesis titulada: *Factores que limitan el acceso al financiamiento de las micro y pequeñas empresas, clientes de la entidad financiera “MIBANCO”, agencia Huaraz, 2018*, tuvo como objetivo general: Definir los factores que limitan el acceso al financiamiento de las micro y pequeñas empresas, clientes de la entidad

financiera “MIBANCO”, agencia Huaraz, 2018; la metodología que utilizo fue un enfoque cuantitativo, nivel descriptivo con un diseño no experimental de corte transversal y llegó a la conclusión que existen dos factores que limitan el acceso al financiamiento de las micro y pequeñas empresas, clientes de la entidad financiera “MIBANCO”, agencia Huaraz, 2018, que son : Los factores internos, al historial crediticio; a la evaluación crediticia, el cual comprende además el comportamiento y capacidad de pago, endeudamiento y las garantías de su empresa; los trámites complejos, el cual las MYPE aseguraron que les han rechazado sus solicitudes de financiamiento y que el principal motivo fue por los ingresos insuficientes que reportaba su empresa; la transparencia en la información, ya que dicha información refleja la realidad y no tiene ninguna alteración en los resultados; la tasa de interés, las tasas de interés que aplican las instituciones financieras son muy elevadas y la morosidad, el cual representa uno de los principales factores que limitan el acceso al financiamiento en las instituciones financieras; y dentro de los factores externos se pudo identificar a la cultura crediticia, la situación socioeconómica y el sobreendeudamiento.

Astete (2018), en su tesis denominada: *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías, del distrito mazamari, provincia de satipo, año 2018*. Cuyo objetivo general fue: Detallar las características del Financiamiento y la Rentabilidad en desarrollo de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías, del Distrito Mazamari, Provincia de Satipo, año 2018. La metodología utilizada fue: Descriptiva-

no experimental, transversal. Llegando al siguiente resultado: el 53.8% de las Mypes encuestadas obtienen financiamiento del sistema familiar, y el 69,2% del financiamiento recibido lo utilizan para comprar equipo y herramientas (materiales).

Espinoza (2018), en su tesis titulada: *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las mypes del sector comercio rubro ferreterías del distrito de tumbes, año 2017*. Cuyo objetivo general fue: Determinar características del Financiamiento y la Rentabilidad de las MYPE del Sector Comercio - Rubro Ferretería del Distrito de Tumbes, año 2017. La metodología aplicada fue: Descriptivo no experimental, de corte transversal. Obteniendo el como resultado: Que las MYPE suelen acceder tanto al financiamiento interno como externo, para poder lograr un financiamiento para su negocio y así poder crecer y expandirse, en cuanto a lo que es el rubro ferretería, estas reinvierten sus utilidades como una estrategia de financiamiento.

2.1.4 Locales

En esta investigación se entiende por antecedentes locales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad de Chimbote, sobre la variable y unidades de análisis establecidos en el proyecto de investigación.

Horna (2020), en su tesis titulada: *Factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa distribuidora phalio's S.A.C. – Chimbote, 2019*. Cuyo Objetivo general fue: Identificar las oportunidades del Financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Distribuidora Phalio's S.A.C. - Chimbote, 2019. La metodología utilizada fue: cuantitativa y el diseño no experimental, descriptivo,

bibliográfico y de caso. Llegando al siguiente resultado: podemos ver que las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales han sido de mucha ayuda, permitiéndoles continuar en un mundo competitivo empresarial.

Ramírez (2019), en su tesis titulada: *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso de empresa ferretería contreras la solución SAC. Chimbote, 2016*. Cuyo objetivo general fue: Determinar las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso de la empresa FERRETERIA CONTRERAS LA SOLUCION SAC. Chimbote, 2016. La metodología aplicada fue: no experimental- bibliográficas. Obteniendo los siguientes resultados: si hay coincidencia entre los resultados estudiados puesto que coinciden en que las MYPE han obtenido financiamiento de terceros, específicamente los del sistema bancario, al igual que la empresa en estudio Ferretería CONTRERAS LA SOLUCION SAC. Finalmente, respecto a en que se invirtió el crédito recibido; también hay coincidencia refieren que la inversión fue en capital de trabajo al igual que la empresa en estudio.

Arteaga, Caballero, Barbarán, Rodríguez, & Esaú (2018), en su informe de investigación titulada: *Limitaciones que impiden el desarrollo empresarial de MYPE: distritos de Coishco, Chimbote, Nuevo Chimbote y Santa-2017*. Tuvo como objetivo general: Determinar las limitaciones que impiden el desarrollo empresarial de las MYPE en los distritos de Coishco, Chimbote, Nuevo Chimbote y Santa, de la Provincia del Santa –2017, utilizo la metodología Descriptiva-Propositiva, y de diseño no

experimental, y llegó a la conclusión: Son 13 las limitaciones que impiden el desarrollo de las MYPE de nuestra provincia, entre ellas tenemos: El sistema tributario, existe una alta carga impositiva tributaria, perciben que los impuestos castigan mucho más a las MYPE que a las medianas y grandes empresas, adicionalmente referencian las multas y sanciones excesivas y el elevado número de impuestos como también los constantes cambios tributarios, falta de exoneraciones tributarias y lo complejo que le es para ellos el sistema tributario; el orden público, son considerados como los más graves la violencia e inseguridad y la delincuencia común, el apoyo y funcionamiento del ESTADO, las MYPE consideran que no cuentan con el apoyo del ESTADO al momento de querer formalizarse, esto debido al gran número de trámites burocráticos, a los deficientes mecanismos de apoyo, los cambios en las políticas de apoyo, el centralismo y por último la descoordinación institucional del ESTADO para los apoyos a este sector y es por ello que no han podido acceder a los programas del ESTADO; el acceso al financiamiento, los factores que limitan acceder a un financiamiento son: Las garantías exigidas, el plazo para la cancelación del crédito, el número de trámites, los montos aprobados insuficientes, los requisitos solicitados, el tiempo de aprobación y desembolso y por último las tasas de interés; acceso a la tecnología, los costos de la tecnología y el financiamiento se identifican como los factores de mayor incidencia que impiden el acceso a la tecnología por parte de las MYPE; la legislación laboral, dentro de los componentes de esta limitante encontramos a los costos de contratación que afectan de manera grave la competitividad de la MYPE, sin considerar que el problema es más complejo y profundo desde la perspectiva del desarrollo social y la lucha contra la pobreza, la falta de compromiso del trabajador para con su

empresa y las cargas sociales; el acceso al mercado interno, es una limitante múltiple en que interactúan diversos componentes que los conductores de MYPE en la provincia conciben como de mayor incidencia a la competencia desleal, la falta de información disponibles sobre mercados, las condiciones de negociación con proveedores, las condiciones desfavorables con los canales de distribución y finalmente la negociación con el ESTADO, la calidad y disponibilidad del RRHH, los factores más importantes de esta limitación son la capacidad para tomar decisiones, capacidad de trabajo en equipo, la formación, la experiencia previa y el conocimiento de idiomas para las MYPE es muy dificultoso encontrar en el mercado laboral a nivel de operarios a personal con experiencia previa; la infraestructura, logística y servicios públicos, Las MYPE provinciales perciben al transporte, particularmente al terrestre como el factor más influyente dentro de la limitante Infraestructura Logística y Servicios Públicos. Así mismo identifica a la red vial, esto debido a la inexistencia de pistas asfaltadas y redes viales apropiadas y que lleguen a todo lugar; seguridad jurídica, la falta de protección al derecho de la propiedad” seguido de “Contradicción de la normas y leyes” demuestra el temor que tiene este sector empresarial por la pérdida o sustracción de sus bienes sin que la justicia haga nada por evitarlo o dado el caso de recuperarlos; acceso al mercado externo, dentro de ellas están las deficiencias de apoyo con la información pertinente y el proceso de mercadeo, la complejidad de la tramitología para exportar y las dificultades en el proceso de exportación; representación gremial, la falta de apoyo de los gremios se atribuye principalmente al desconocimiento de las necesidades de las MYPE, así mismo consideran que los grandes gremios no representan intereses de la MYPE (no se sienten representados

por estos), ven a sus gremios con insuficiente capacidad de negociación, que no tienen una adecuada oferta de servicios para las MYPE y finalmente que sus gremios no plantean proyectos que requieren como sector; y finalmente la asociatividad, la mayoría de las MYPE manifiesta no haber trabajado en los últimos tiempos bajo alguna forma asociativa por temor y por qué no quieren pagar una inscripción..

Hidalgo (2017), en su tesis titulada: *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio: rubro ferretería del distrito de nuevo Chimbote, 2016*. se ha planteado el siguiente objetivo general: describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio: Rubro ferretería del Distrito de Nuevo Chimbote, 2016. La metodología aplicada fue: cuantitativo-Descriptivo-Deductivo e inductivo. Obteniendo el siguiente resultado: La gran parte del 57% si fue atendido en los créditos solicitados mientras que un 43% no tuvo éxito. También concluyo: que el 100% de las MYPE han solicitado crédito financiero, la cual la gran parte del 57% si fue atendido en los créditos solicitados mientras que un 43% no tuvo éxito alguno. Además, el 43% de las MYPE invirtió el crédito recibido en compra de suministros y un 14% lo invirtió en capital de trabajo y mejoras del local.

2.2 Bases teóricas

2.2.1 Teoría del financiamiento

2.2.1.1 Teorías del financiamiento.

En el siglo XIX surge la historia sobre las finanzas, esta misma surge como una técnica para poder ir mejorando la forma en poder tener un mejor desarrollo y

crecimiento de la micro o pequeña empresa, Cabe recalcar en estos tiempos no era muy común hablar sobre financiamiento entre las familias y/o empresas, pero de una u otra forma se pensaba en ello de manera indirecta ya que no todos tenían conocimiento suficiente sobre el financiamiento. Smith (1996). Nos dice que “Un hombre debe vivir siempre de su trabajo, y sus salarios deben por lo menos ser suficientes mantenerlo. Deben ser iguales o mayores que sus costos”. De esta manera el financiamiento fue surgiendo poco a poco de tal modo que hoy en día es muy reconocido e importante entre las micro y pequeñas empresas.

El Financiamiento con el paso del tiempo fue dejando su marca en la historia, así mismo se fue convirtiendo una de las principales fuentes para que las micro y pequeñas empresas puedan mejorar su desarrollo y crecimiento de las mismas. De esta manera también se fue dando a conocer que hay diferentes clases de financiamiento: estas podrían ser internas o externas. A continuación, se les dará a conocer estas clases de financiamiento.

En la actualidad las personas suelen iniciar un negocio por iniciativa propia. Sin considerar el escaso financiamiento que tienen, lo cual será una de las limitantes para su desarrollo. Es por ello que es de suma importancia tener un conocimiento previo para poder permitir que el negocio establecido sea rentable y convenga para satisfacer las necesidades (Durán, 2019).

El financiamiento es la manera de llegar a obtener “dinero” o “capital” para la empresa, los cuales permitirán su desarrollo y crecimiento, de la misma manera permitirá cubrir las necesidades y/o requerimientos que la empresa requiera, ya sea

a corto o largo plazo. De esta manera la empresa podrá contar con una serie de opciones las cuales servirán para incrementar las operaciones mediante las inversiones, lo cual permitirá el incremento de producción, compra de nuevos equipos tecnológicos, la expansión y algún otro tipo de inversión que permita su desarrollo de la empresa, según lo requiera el mercado. Según Modigliani & Miller (1958, citado por Vival,2017) En su teoría del financiamiento nos afirman que buscaron el equilibrio entre los costos y aquellas ventajas del endeudamiento que las empresas podrían llegar; Asimismo, nos mencionan los valores de apalancamiento, La amortización de pasivos a plazos, Los cuales se pueden implementar para aumentar los niveles de capital de la empresa. Las cuáles serán utilizadas en diferentes operaciones ya sean económicas, operativas, financieras u otras. Teniendo como finalidad incrementar el nivel al máximo posible. Para poder obtener un financiamiento apropiado, se debe de tener en cuenta diferentes factores tales como: el tamaño de la empresa, tipo del negocio y el plazo del financiamiento. Por otro, también se debe tener en cuenta los factores que afectan, tales como: el periodo de tiempo, el costo y el monto solicitado.

En el Perú Las MYPE se pueden llegar a caracterizar por dos simples razones, una de ellas es por el número de trabajadores y la segunda por los ingresos obtenidos al año, según la ley N° 28015, la cual nos menciona a la categoría que estas pertenecen teniendo en cuenta lo mencionado anteriormente N° 3. Dicha ley posteriormente fue modificada debido a que las empresas son libres de tener la cantidad de trabajadores. La pequeña empresa con un numero de 1 a 50

trabajadores y con sus ventas anuales de un mínimo 150 y un máximo de 850 UIT.

Las modificaciones mencionadas anteriormente permitieron el avance y crecimiento de las micro y pequeñas empresas. Cuyas leyes fueron modificadas por La ley N° 30056, la cual nos menciona en el Art. 5 que todas y cada una de las MYPE deben adecuarse a una categoría empresarial las cuales se les define teniendo en cuenta sus ingresos obtenidos anualmente. Pueden ser Microempresas y Pequeñas empresas, dependiendo de sus ingresos anuales obtenidos, según su monto de UIT. La microempresa de 150 UIT como máximo, la pequeña empresa de un mínimo de 150 y de 1700 UIT como máximo y la nueva categoría que se incluye en esta Ley, la mediana empresa con sus ingresos mínimos de 1700 UIT y como máximo 2300 UIT en sus ventas anuales.

2.1.1.2 El sistema financiero peruano.

El sistema bancario peruano ha ido creciendo al pasar de los años, en la cual muchas de las instituciones bancarias fueron creciendo y expandiéndose, y así mismo, fueron tomando más experiencia en las actividades que estas realizan relacionadas al financiamiento. Según Arranbide (S.F.) nos menciona que “El sistema financiero está conformado por el conjunto de Instituciones bancarias, financieras y demás empresas e instituciones de derecho público o privado, debidamente autorizadas por la Superintendencia de Banca y Seguros”.

Por otro lado, debe indicarse que según la Ley N° 26702, “Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros”. Esta ley establece en el marco de regularización y

supervisión a la cual las empresas se encuentren sometidas y estas se encuentren dentro del Sistema financiero y de seguros. Asimismo, precisa que los sistemas financieros y de seguros sean competitivos, sólidos y confiables, para que de esta forma contribuyan al desarrollo nacional.

La mayoría de las MYPE usan sus fondos propios para poder cubrir sus gastos, así como también para poder crecer como empresa. Así mismo el financiamiento nos brinda los fondos necesarios para poder seguir con el plan de la empresa, su desarrollo y la gestión de la misma, los cuales se podrán recuperar en un mediano o largo plazo (Kong & Moreno 2014). Es por ello que toda empresa necesita de un financiamiento ya que para lograr su crecimiento no basta con sus fondos propios.

Las modificaciones mencionadas anteriormente permitieron el avance y crecimiento de las micro y pequeñas empresas. Cuyas leyes fueron modificadas por La ley N° 30056, la cual nos menciona en el Art. 5 que todas y cada una de las MYPE deben adecuarse a una categoría empresarial las cuales se les define teniendo en cuenta sus ingresos obtenidos anualmente. Pueden ser Microempresas y Pequeñas empresas, dependiendo de sus ingresos anuales obtenidos, según su monto de UIT. La microempresa de 150 UIT como máximo, la pequeña empresa de un mínimo de 150 y de 1700 UIT como máximo y la nueva categoría que se incluye en esta Ley, la mediana empresa con sus ingresos mínimos de 1700 UIT y como máximo 2300 UIT en sus ventas anuales.

2.2.1.1 Instituciones del sistema financiero.

Entre las instituciones que conforman el sistema financiero Podemos encontrar:

- **Sistema financiero bancario:** en este sistema se agrupan instituciones y organizaciones financieras públicas y privadas, cuya actividad es el ejercicio de la banca, cuyas entidades realizan las transacciones entre personas, empresas y organizaciones haciendo uso del dinero. Sagua (2017) nos menciona que, en nuestro país el sistema bancario se conforma por la banca múltiple, el Banco Central de Reserva (BCRP) y el Banco de la Nación (BN). El Sistema bancario es de suma importancia en un país ya que estos cumplen una función indispensable para quienes tienen excedente de dinero y asimismo para aquellos que necesiten dinero (Baca y Marcelino). Por lo tanto, se puede entender que este Sistema es adoptado por la mayoría de las MYPE para poder obtener financiamiento para sus inversiones.

Entre la banca múltiple o comercial se encuentran:

- Banco de Comercio
- Banco de Crédito del Perú
- Banco Interamericano de Finanzas (BanBif)
- Banco Pichincha
- BBVA
- Citibank Perú
- Interbank
- MiBanco

- Scotiabank Perú
- Banco GNB Perú
- Banco Falabella
- Banco Ripley
- Banco Santander Perú
- Banco Azteca
- CRAC CAT Perú
- ICBC PERU BANK (Banco Central de Reserva del Perú, s. f.)

- Sistema no bancario formal

Este sistema atrapa los recursos de público y otorgan créditos, entre ellas están:

- **Financieras:** Son aquellas instituciones que realizan operaciones de financiamiento y captar recursos financieros de público, por ejemplo:

- Amérika
- Crediscotia
- Confianza
- Compartamos
- Credinka
- Efectiva
- Proempresa
- Mitsui Auto Finance
- Oh!
- Qapaq
- TFC

- **Cajas Municipales:** Estas entidades captan recurso de público y cuya particularidad consiste en realizar O. F. y son de preferencia para las MYPE, entre estas tenemos:

- Arequipa
- Cusco
- Del Santa
- Trujillo
- Huancayo
- Ica
- Maynas
- Paíta
- Piura
- Sullana
- Tacna

Sistema financiero informal: Este tipo de crédito es fácil de obtener, ya que no solicitan una serie de documentos ni tramites a realizar. Debido a que no cuentan con ningún tipo de vigilancia por la Superintendencia de Banca y Seguros y AF. Por otro lado, sus desventajas son: Los altos costos de interés y que no se encuentra amparado por ninguna ley del país (Ospina.2018).

Entre estas están:

- Prestamos de familiares y amigos
- Sistema de pandero o juntas
- Crédito de proveedores
- Crédito al minorista o fiado
- Casas de empeño, Prestamistas individuales, entre otros.

2.2.1.2 Clasificación del financiamiento

Conforme al paso del tiempo, el financiamiento ha sido una de las principales fuentes para que las MYPE puedan crecer como empresa, siendo así que se fueron dando diferentes formas de poder obtener un financiamiento, estas se pueden dar de diversas maneras: financiamiento interno, externo, también pueden ser a corto, mediano o largo plazo.

2.2.1.3 Fuentes de financiación

Muchas de las MYPE se ven en dificultades al momento de querer obtener un financiamiento. Según López (2014) se puede ver las diversas maneras para poder financiar su negocio. Ya que usualmente a las MYPE se les dificulta el poder tener un financiamiento bancario, debido a que estas les pide una serie de documentos. Por ello las MYPE muchas veces prefieren hacer utilizar sus fondos propios, solicitar préstamos a terceros (amigos, parientes), esto se da por que las entidades bancarias siempre solicitan demasiados requisitos para que se les pueda aprobar un financiamiento.

2.2.1.4 Facilidades del financiamiento y su uso.

Actualmente, debido a la pandemia del coronavirus que se está dando a nivel mundial, se está viendo afectado la economía global, causando disminución y pérdidas de muchas empresas, entre estas las más afectadas son las pymes en sus diferentes rubros. Debido a esto en Europa y Asia, y otros países más están tomando medidas a favor y apoyando a las empresas con respecto al pago de sus

obligaciones tributarias, el aumento de sus garantías para préstamos, renegociaciones y aplazamiento de sus deudas, entre otras medidas.

En el Perú para el año 2020 se estima que el PBI caería en un 3,7% debido a que las MYPE se vieron afectadas por la pandemia y al aislamiento obligatorio, teniendo como consecuencia que la demanda de sus productos disminuya y en otros casos no puedan contar con la mano de obra para realizar sus actividades.

Teniendo en cuenta los hechos ocurridos como consecuencia de la pandemia del Covid-19, el gobierno peruano en conjunto con el Ministerio de Economía y Finanzas (MEF). Tomaron medidas en favor y en apoyo a las MYPE, por medio de diversos programas.

En el Perú, dado al impacto económico que provoco el ESTADO de emergencia sanitaria, se comprometió en garantizar y cubrir el 98% del total de los préstamos que no excedan los 10,000 soles y también cubrir el 90% de los créditos menores a los 30,000 soles. Asimismo, se tomó en cuenta ampliar los periodos de gracia de 6 a 12 meses. Por otro lado, el ESTADO destino al FAE-MYPE un monto de 300 millones de soles. Por lo cual el presidente Martin Vizcarra se pronunció el 26 de abril del 2020 la ampliación del monto a 800 millones. Lo cual permitirá que la mayoría de las MYPE en dificultad puedan seguir con sus actividades y así garantizar más puestos de trabajo para muchos peruanos. Cabe recalcar que el 73% de las MYPE se encuentran en la informalidad lo que no hará posible que estas accedan a uno de los créditos brindados.

Según Amarillo y Valdivia (2005) afirman que “Para que el sector empresarial se fortalezca y haya crecimiento económico, el acceso que tienen las MYPE a los mercados de créditos se convierte en un factor de suma importancia”

El último objetivo que tiene el servicio del financiamiento es el uso efectivo de la microempresa tanto para la inversión o la reinversión de esta. Dicho objetivo se puede dar en diferentes aspectos de la empresa como: producción, materias primas o mejoras de procesos de producción; así, el uso del financiamiento tiene como objetivo incrementar la productividad de la empresa ya que no solo facilitaría la reposición o aumento del capital de trabajo sino que por medio de diversas aplicaciones permitiría ampliar la rentabilidad de la empresa (León, Sánchez y Jopen, 2016).

Según el INEI (2013) en un estudio realizado, afirma que “El 61.2% de empresas utilizan el financiamiento obtenido para su capital, el 12.8% lo utilizan para activos fijos y el 26.1 para ambos aspectos”.

Por otro lado, Salas (2018), menciona que “mediante la investigación a 17 empresas, llego a la conclusión que más de la mitad de estas utiliza el financiamiento para compra de mercadería, es decir suelen invertir en activos”.

2.2.1.5 Financiamiento Interno

Esto se refiere a los ingresos que las empresas puedan generar producto de sus actividades de las cuales obtienen ganancias, también llamadas “utilidades”, estas pueden ser utilizadas para diversas actividades, según la empresa lo requiera, como

por ejemplo la pueden utilizar para cubrir deudas, invertir en nuevos proyectos para que puedan crecer y desarrollarse como empresa. (Torres,2018).

2.2.1.6 Financiamiento Externo

Como su mismo nombre mismo lo dice, esto serian ingresos que la empresa solicita a terceros, Torres (2018), afirma. “Son todos aquellos recursos que se dirigen a la empresa desde el exterior y que tienen su origen en personas e instituciones ajenas a la empresa”. Esto suele suceder a menudo, ya que la empresa se ve forzada a realizarlo debido a que no se puede satisfacer con sus propios fondos.

Toda empresa siempre tiene un buen comienzo, cuenta con muchas expectativas, metas, etc. Entre estas la principal es crecer y generar utilidades. Cabe recalcar que muchas veces la empresa atraviesa por diferentes problemas económicos, con respecto a sus objetivos. Para esto es necesario contar con un financiamiento. El financiamiento externo se da cuando la empresa se ve forzada ya que no es posible continuar con sus actividades con sus recursos propios, es decir, cuando esta empresa no se satisface solo con sus ingresos normales y/o aportaciones de los dueños de la misma, no son suficientes para cubrir sus gastos o inversiones para poder continuar con su curso normal, es por ello que muchas veces se ven forzados para recurrir a un financiamiento externo (Rojas s.f.).muchas veces estos financiamientos se solicitan a entidades financieras, cabe recalcar que estas muchas veces son negadas por los diferentes requisitos que estas solicitan.

2.2.1.7 Requisitos de una micro y pequeña empresa para obtener un financiamiento bancario.

Según la página Mi Banco (2018), nos menciona los siguientes requisitos:

- El establecimiento o negocio debe de tener como mínimo 6 meses de funcionamiento.
- Copia del DNI del titular/conyugue/conviviente.
- El recibo actual de los servicios de luz y/o agua.
- No estar en Infocorp.
- Documentos adicionales.

2.2.1.9.1 Plazos del financiamiento.

- Financiamiento a corto plazo.

Se refiere aquellas deudas que tiene la empresa, las cuales deberían ser liquidadas en un periodo de tiempo establecidos menos a 1 año. Asimismo, esta cuenta con una serie de ventajas y desventajas. Según lo mencionado por Moreno (2018). En su investigación afirma que la mayoría de las empresas utiliza este tipo de plazo de financiamiento para poder hacer frente a los ciclos de producción, teniendo en cuenta la demanda del mercado y las ventas cambiantes durante el año. Cabe recalcar que la administración de este efectivo podrá afectar de manera positiva o negativa según como se haya empleado el dinero.

Según lo mencionado por el Grupo Financiero BASE (2018). Nos da a

conocer algunos tipos de financiamiento a corto plazo, tales como:

Crédito comercial: Estas se encuentran conformadas por el financiamiento brindado por los proveedores, aquellos impuestos diferidos y el financiamiento de inventarios.

Créditos bancarios: Estas son ofrecida por las entidades bancarias, el cual debería ser utilizado para cubrir el capital faltante para realizar las actividades de la empresa.

Pagarés: Esto se da por medio de un contrato, En el cual una persona o entidad realiza un préstamo a cambio de recuperar su capital más los intereses generados, según lo establecido en el contrato.

Línea de crédito: El banco pone a disposición de un cliente corporativo un monto establecido para que sea utilizado en un determinado periodo.

El factoring: Es el sistema de descuento de cartera que habilita al vendedor a negociar sus cuentas por cobrar con el fin de mejorar sus niveles de liquidez. En efecto, el vendedor entrega al "factor" sus cuentas por cobrar, y este adelanta la gestión de cobro, anticipando dinero al vendedor. (Universidad Esan, 2020)

Financiamiento basado en inventarios: Estos son parte fundamental de la empresa, debido a que conforman la garantía, en el caso que no se cumpla con lo pactado en el contrato, estos inventarios pasarían de manera inmediata a propiedad del acreedor.

- **Financiamiento a largo plazo.**

Según lo comentado por Grupo Financiero Base (2018). Lo define como aquel pago que se puede extender de un año a más y comúnmente para brindar este

financiamiento se necesita tener garantías. Desde otro punto de vista se refleja como lo contrario al financiamiento a corto plazo.

Asimismo, este tipo de financiamiento es más exigible y se debe cumplir ciertos requisitos como por ejemplo tener un buen historial crediticio o presentar un proyecto sustentable, además de ello pasas por un filtro de análisis de riesgo; pero a la larga es muy ventajoso ya que mejora tu historial crediticio, debido al monto que te es otorgado donde puedes reestructurar tu negocio y obtener mayor productividad y aumentar sus ingresos. (Universidad Esan, 2020)

La universidad Esan (2020) nos menciona como está conformado el F. a largo plazo:

Hipoteca: Se entiende aquellos bienes que brindan la confianza a la entidad para poder otorgar el préstamo, con esto la empresa puede garantizar el pago del mismo.

Acciones: Éstas representan la participación patrimonial o de capital de los accionistas dentro de la empresa.

Bonos: Es un documento contable donde se detalla la forma de una incondicional promesa, certificada, en la cual el que realiza el préstamo se compromete a cancelar un monto y fecha establecido.

Arrendamiento Financiero: Es un contrato donde el propietario otorga el uso y goce de los bienes por un tiempo determinado hasta llegar a cancelar los costos establecidos. Los pagos son periódicos en un tiempo establecido, mayormente igual o menor que la vida estimada del activo arrendado. El arrendatario pierde el

derecho sobre el valor de rescate del activo. Generalmente los arrendamientos son incancelables, lo que significa, que la empresa está obligada a seguir con los pagos que se acuerden aun cuando éste deje el activo.

Leasing: Es una forma alterna de financiación que día a día se está abriendo campo en nuestro medio; que consiste en que el acreedor financia al deudor, vale decir, el acreedor compra el bien para que los use el deudor. En efecto, el acreedor mantiene la propiedad del bien durante el período financiado, y el deudor le reconoce por su usufructo un canon de arrendamiento previamente acordado (Cruz, 2016, p.32).

2.2.2 Factores que limitan el acceso al financiamiento de las MYPE

2.2.2.1 Tamaño y madurez de las MYPE.

Según León (2017). Nos explica que el tamaño y el tiempo en el que se encuentran desarrollando sus actividades las MYPE son tomadas en cuenta al momento de querer solicitar un financiamiento formal. Esto quiere decir que es poco probable que las Micro empresas puedan acceder a un financiamiento en comparación a las Pequeñas y grandes empresas.

2.2.2.2 Conocimiento del sistema financiero por parte de las MYPE.

En este sentido la mayoría de los dueños de las MYPE suele tener escasos conocimientos sobre cómo obtener un financiamiento formal, así como otros no saben en lo absoluto sobre ello. Por lo tanto, se tiene que tener en cuenta que la educación financiera que los dueños puedan tener influirá de manera positiva en

todas y cada una de las decisiones de inversión y del financiamiento de sus empresas (Trigoso,2017).

2.2.2.3 Informalidad.

La informalidad restringe el crecimiento y desarrollo de las empresas y les produce sobrecostos financieros, porque no pueden recurrir a la banca formal ya que la empresa informal no se encuentra registrado ante la SUNAT, no cuenta con registros de propiedades, no realiza declaraciones tributarias y no cuenta con información financiera de sus operaciones. Éste es un factor afecta enormemente el surgimiento de la empresa, ya que no cuenta con el respaldo financiero ni político por parte del ESTADO. “COMEX Perú refiere que de los 5 millones 900 mil micro y pequeña empresa (MYPE) empresas peruanas que hay en el país, el 83,3% operaron en la informalidad en el 2018, 1,8% más que el 2017, que fue de 81,5%” (La República, 2019).

2.2.2.4 Garantías e intereses.

El INEI (2013) tomo en cuenta las diferentes y cada una de las opiniones de las MYPE respecto al financiamiento para lo cual se llegó al resultado que el 79.3% de estas afirmaron que no están conformes con el financiamiento que adquirieron debido a que los intereses que cobran son demasiado altos.

El acceso al crédito es uno de los mayores problemas que aqueja a las microempresas en el Perú en tanto que este es importante para el crecimiento y desarrollo de estas unidades. En el Perú, dicho problema es aún más grave ya que

las micro empresas no cuentan con garantías que puedan respaldar el crédito deseado o, en todo caso, porque las tasas de interés provocan que el coste del crédito aumente (Tello Cabello, 2014).

2.2.2.5 Falta de preparación profesional por parte del dueño de la MYPE.

Muchas veces los empresarios tienen el recurso económico mas no los conocimientos técnicos para emprender un negocio, es ahí donde surgen muchos conflictos y toma de mala decisiones.

2.2.2.6 Plazos cortos.

Por lo general la mayor parte de las MYPE suelen solicitar un crédito a corto plazo. Tomando como riesgo a las grandes cuotas a pagar de manera mensual, teniendo en cuenta que sus ingresos suelen variar constantemente. No tomando en cuenta que optar por un financiamiento a largo plazo por miedo a sus elevadas tasas de interés, considerando que sus cuotas son más flexibles y de menor cantidad.

2.2.2.7 Tamaño de la MYPE

Este facto influye al momento de intentar accede a un financiamiento externo, debido a que no cuentan con suficientes activos para poder garantizar un crédito. Ramos (2019) afirma que “Este factor tiene un impacto directo sobre los tipos de financiamiento disponibles ya que las empresas más grandes y antiguas tienen acceso a créditos a diferencia de los que quizá no pueden acceder como son las empresas más pequeñas” (p.47)

2.2.3 Teorías de la empresa

Las empresas son grupos sociales en el que a través de la administración de sus recursos de capital y de trabajo, se producen bienes y/o riesgos tendientes a la satisfacción de las necesidades de una comunidad. Antonucci (2018) afirma. “La empresa es una entidad que, mediante la organización de elementos humanos, materiales, técnicos y financieros proporciona bienes o servicios a cambio de un precio que permite la reposición de los recursos empleados y la consecución de unos objetivos determinados” (p.3). Además, también es considerada como un conjunto de actividades humanas organizadas con el fin de producir bienes o servicios. Para que una compañía pueda lograr sus objetivos, es necesario que cuente con una serie de elementos, recursos o insumos que conjugados armónicamente contribuyen a su funcionamiento adecuado (Santisteban, 2018).

2.2.3.1 Clasificación de las empresas

- Según su forma jurídica

Cada nación tiene su propia legislación en cual se regula las formas jurídicas que se pueden aplicar en cada empresa para el desarrollo de su actividad. Cuando el negocio haga la selección se condicionará sus actividades, obligaciones, los derechos y los deberes que esta compañía puede tener. En ese sentido, las sociedades se clasifican en:

- Empresas individuales de responsabilidad limitada (E.I.R.L)
- Sociedades anónimas (S.A)
- Sociedad anónima abierta (S.A.A)

- Sociedad anónima cerrada (S.A.C)
- Sociedad colectiva (S.C)
- Sociedades en comandita (S.C)
- Sociedades en comanditas simples (S.C.S)

Según la procedencia del capital

Se refiere a si el capital está en poder de los particulares, de organismos públicos o de ambos. En esa dirección se ordena en:

Empresas públicas: Esta cuenta con aportaciones estatales. El ESTADO destina recursos económicos a dichas compañías con un fin social.

Empresas privadas: Esta también debe cumplir con sus obligaciones estatales, pero las decisiones que toman los empleadores no están condicionadas por un agente externo.

Empresas mixtas: Es una combinación de las dos antes mencionadas, se cuenta con recursos públicos, sin embargo la gestión interna es privada. Estas se han ido privatizando en algunos casos. Pero los recursos del ESTADO son importantes para lograr sus perspectivas.

Según el tamaño

Actualmente hay diferentes criterios que se utilizan para determinar el tamaño de las compañías, sea por el número de los empleados, por el sector de la actividad,

el valor anual de ventas que tenga, etc. Pero sin importar el criterio que se utilice, los negocios se clasifican según su tamaño en:

Grandes E.: Cuentan con grandes cantidades en su capital, requiere de varios trabajadores para llevar a cabo sus operaciones estos exceden a más de 250 personas que laboran.

Medianas E.: En este caso tanto la capital, ingresos y empleados son limitados, es decir cuenta entre 100 y 250 los que trabajan.

pequeñas E.: Constituida por una persona natural o jurídica, desarrollando actividades diversas, pero sus ventas anuales deben ser hasta el monto máximo de 1700 UIT.

Microempresas: También dedicada a diferentes actividades, y debe de tener ventas anuales hasta la cantidad máxima de 150 UIT.

2.2.3.2 Teoría de las MYPE.

En el Perú Las MYPE se pueden llegar a caracterizar por dos simples razones, una de ellas es por el número de trabajadores y la segunda por los ingresos obtenidos al año, según la ley N° 28015, la cual nos menciona a la categoría que estas pertenecen teniendo en cuenta lo mencionado anteriormente N° 3. Dicha ley posteriormente fue modificada debido a que las empresas son libres de tener la cantidad de trabajadores. La pequeña empresa con un numero de 1 a 50 trabajadores y con sus ventas anuales de un mínimo 150 y un máximo de 850 UIT.

Las modificaciones mencionadas anteriormente permitieron el avance y crecimiento de las micro y pequeñas empresas. Cuyas leyes fueron modificadas

por La ley N° 30056, la cual nos menciona en el Art. 5 que todas y cada una de las MYPE deben adecuarse a una categoría empresarial las cuales se les define teniendo en cuenta sus ingresos obtenidos anualmente. Pueden ser Microempresas y Pequeñas empresas, dependiendo de sus ingresos anuales obtenidos, según su monto de UIT. La microempresa de 150 UIT como máximo, la pequeña empresa de un mínimo de 150 y de 1700 UIT como máximo y la nueva categoría que se incluye en esta Ley, la mediana empresa con sus ingresos mínimos de 1700 UIT y como máximo 2300 UIT en sus ventas anuales.

Las Micro y Pequeñas Empresas – MYPE, son unidades económicas las cuales están formadas por personas naturales o jurídicas, cuya finalidad es el lucro y generalmente generan rentas de 3era categoría. “Es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica (empresa), bajo cualquier forma de organización y tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios” (SUNAT, 2019). Para que esto sea formal las MYPE se tienen que inscribir en un documento denominado REMYPE, en las cuales deben de llenar sus datos correspondientes solicitados en el documento.

Las Micro Y Pequeñas Empresas (MYPE), Forman parte importante de la economía en el Perú y el mundo, Asimismo, brinda muchos puestos de trabajos, de esta manera poder brindar posibilidades de mejorar la calidad de vida de muchas familias vulnerables, reduciendo notablemente el nivel de pobreza. También las

MYPE contribuyen gran parte del Producto Bruto Interno (PBI). el Perú son componentes muy importantes del motor de nuestra economía. A nivel nacional, brindan empleo al 85% de la población económicamente activa y generan el 24% del Producto Bruto Interno (PBI) (Chau, 2018). Debido a esto se sabe que las MYPES son de suma importancia para la economía del país.

2.2.3.3 Características de las MYPE.

Las MYPE, se caracterizan por el número de trabajadores y también por el ingreso anual para poder ser considerada como tal, Según la ley N° 28015, nos explica las categorías de estas dependiendo de su ingreso anual y de su número de trabajadores, en su artículo N° 3. Esta Ley fue modificada posteriormente, ya que se consideró que las empresas eran libres de decidir la cantidad de trabajadores que deseaban tener.

Estas modificaciones contribuyen al avance y el desarrollo de las micro y pequeñas empresas. La Ley N° 30056 es la que modifica diversas leyes, para ello en su Artículo 5, fija las características de las MYPE, las cuales debes adecuarse a una categoría empresarial, estas están establecidas de acuerdo a sus ventas anuales realizadas. Pueden ser Microempresas y Pequeñas empresas, dependiendo de sus ingresos anuales obtenidos, según su monto de UIT.

2.2.3.4 Beneficios de las MYPE

Toda entidad a formalizarse obtiene una serie de beneficios y facilidades, las cuales les otorga el ESTADO, las cuales son:

- Pueden participar en las contrataciones y adquisiciones del ESTADO.
(SUNAT, 2019).
- Cuentan con un mecanismo ágil y sencillo para realizar sus exportaciones a cargo de la SUNAT.
- Gozan de facilidades del ESTADO para participar eventos feriales y exposiciones regionales, nacionales e internacionales.
- Pueden asociarse para tener un mayor acceso al mercado privado y a las compras estatales.

2.2.3.5 Formalización de las MYPE.

La formalización en el distrito de Chimbote, mediante la investigación aplicada a MYPE de este sector permite concluir que la formalización proporciona a estas unidades de análisis ventajas en diferentes aspectos como el acceso a créditos, incremento de sus ventas y les ayuda en cuanto a posición en el mercado se refiere (Centurión, 2016).

2.2.4 Teoría de os sectores productivos

Los sectores productivos de la actividad económica que existen en el Perú son:

Sector primario: sus actividades económicas se relacionan con la extracción y transformación de os recursos naturales.

Sector secundario: Se encuentran relacionadas con las actividades artesanales y de industria manufacturera. Por medio de estas actividades se transforman productos del sector primario en nuevos productos.

Sector terciario: Este sector se dedica a ofrecer servicios a la sociedad y a las empresas.

Sector comercio. El comercio es una actividad de acción financiera se describe como el desarrollo monetario incorpora la compra y los artículos de suministro, es la compra de algo o el intercambio de algo que son afectados por un proveedor es decir un comerciante que se ocupa de manera constante en el comercio como las asociaciones comerciales. Namuche (2019) afirma. “Comercio son las negociaciones que existe de la venta y compra de algún artículo, para revenderlo o para su consumo final, existen dos tipos de comercio y se clasifican de acuerdo al espacio donde se realizó la negociación” (p. 29).

“El sector comercio son sectores terciarios de la economía nacional que engloba las actividades de compra y venta de bienes y/o servicios. Es un sector bastante heterogéneo en cuanto tamaño, niveles de producción, niveles de ventas, entre otros indicadores” (Caman, 2019, p.82).

2.2.5 Descripción de la MYPE a ser estudiada

La empresa “Ferretería K & R” con RUC: 10426603964, Registrada en el año 2012 y se encuentra Ubicado en el distrito de Nepeña, en el anexo Huacatambo- Calle Simón Bolívar Mz. A1 Lt. 7. Dicha empresa se dedica a la venta de Materiales relaciona a la construcción, considerado una Pequeña empresa, debido a que sus ingresos anuales son entre 1 a 15 UIT anuales. La empresa es familiar, esto quiere decir que el encargado de la administración es la misma dueña Carranza Montañez Roció Giannina, con DNI: 42660396.

2.3 Marco conceptual

2.3.1 *Definición de Financiamiento*

El financiamiento es la opción con la que cuentan la mayoría de las MYPE para poder cubrir sus gastos, así como también para poder crecer como empresa. Así mismo el financiamiento les brinda los fondos necesarios para poder seguir con el plan de la empresa, su desarrollo y la gestión de la misma, los cuales se podrán recuperar en un mediano o largo plazo (Kong & Moreno 2014). Es por ello que toda empresa necesita de un financiamiento ya que para lograr su crecimiento no basta con sus fondos propios.

El financiamiento es el mecanismo por el que se otorga dinero o crédito ya sea a una persona, empresa u organización que esté realizando un proyecto. Con el dinero se podrá adquirir bienes, aumentar capital, cubrir gastos, entre otros (Significados, 2019).

2.3.2 *Definición de empresa*

Es una organización o institución cuya finalidad es el lucro y generalmente generan rentas de 3era categoría. “Es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica (empresa), bajo cualquier forma de organización y tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios” (SUNAT, 2019). Esta unidad productiva puede contar con una sola persona y debe buscar el lucro y alcanzar una serie de objetivos marcados en su formación (Sanchez, 2019).

2.3.3 *Definición del sector comercio*

Se habla de comercio, cuando se realiza un intercambio de bienes, servicios y en otros casos por dinero. Según Sevilla (2015) afirma que “El comercio es el intercambio de bienes y servicios entre varias partes a cambio de bienes y servicios diferentes de igual valor, o a cambio de dinero”. De la misma manera nos menciona los tipos de comercio:

C. al por menor: También conocido como comercio minorista, este consta de la venta de una manera directa e individual de los productos en pequeñas cantidades.

C. al por mayor: también llamado comercio mayorista, se refiere a que los grandes comerciantes venden sus productos en grandes cantidades a los minoristas, intermediarios u otro tipo de negocios.

2.3.4 Definición de Ferretería

Podemos decir que una ferretería es un lugar donde podemos encontrar diversos artículos, los cuales os servirán para la construcción, instalación, y todo lo relacionada con el hogar. Según Pérez J. (2017) en su artículo podemos definir a una ferretería como “un establecimiento dedicado a la venta de artículos que sirven para la construcción, entre ellos encontramos cementos, alambres, etc. Es decir, todo tipo de material relacionado a la construcción y a la reparación”.

III. Hipótesis

Según la investigación de los autores Hernández, Fernández y Baptista (2014) nos indican que "la hipótesis es una guía de investigación pero que son obligatoria llevar en los trabajos de investigación científica" (p.101). No aplica para nuestro caso, porque es descriptiva, bibliográfica, y de caso. La revisión bibliográfica comprende todas las actividades relacionadas con la búsqueda de información. A pesar de que la revisión bibliográfica se sitúa inmediatamente después de la identificación y definición del problema-pregunta, se trata de una actividad que debe estar presente a lo largo de todo el estudio.

IV. Metodología

4.1 Diseño de investigación

El diseño que se utilizó en esta investigación es: No experimental - descriptivo - documental y de caso. Es no experimental porque la investigación se delimitó solo a determinar y describir los factores que limitan el acceso a financiamiento de la micro y pequeña empresa sin manipular nada; es decir, la información se tomó tal como estará en la realidad y lo que manifestaron los responsables de la institución del caso de estudio. es descriptivo, porque la investigación se limitó a describir los aspectos de los factores que limitan el acceso al financiamiento de la microempresa correspondiente. Asimismo, es documental, porque la investigación también utilizó documentos oficiales pertinentes. Finalmente, la investigación fue de caso porque se escogió una sola empresa (institución) para hacer la investigación de campo.

4.2 Población y muestra

4.2.1 Población

La población fueron todas las microempresas del sector comercio del Perú.

4.2.2 Muestra

La muestra fue la microempresa “FERRETERIA K & R” de Chimbote, la misma que fue escogida de manera dirigida o intencionada.

4.3 Definición conceptual y operacionalización de la variable

Las variables de los objetivos específicos complementarios y principales se descompuso en dimensiones, sub dimensiones e indicadores.

4.3.1 Matriz 1: de operacionalización de la variable perfil o características de la microempresa, del objetivo específico 1

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LA VARIABLE	OPERACIONALIZACIÓN DE LA VARIABLE		
		DIMENSIONES	SUB DIMENSIONES	INDICADORES O PREGUNTAS
Perfil o características del dueño de la microempresa	Es quien actúa en nombre de otra persona y que es reconocido por la ley. La persona representada puede ser natural o jurídica. En el caso de las personas naturales, el representante corresponde a un apoderado. En el segundo caso, el representante legal puede ser el gerente de una empresa, el administrador de un conjunto residencial, etc. (Rentería, 2018).	Perfil o características del dueño de la microempresa	-Edad -Sexo -Estado civil -Grado de instrucción -Profesión u ocupación	¿Qué edad tiene? ¿Cuál es su sexo? ¿Cuál su estado civil? ¿Cuál es su grado de instrucción? ¿Cuál es su profesión? ¿Cuál es su ocupación?

Fuente: Elaboración propia en base al asesoramiento del DTI Vásquez (2020).

4.3.2 Matriz 2: de operacionalización de la variable perfil o características de la microempresa del objetivo específico

2.

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LA VARIABLE	OPERACIONALIZACIÓN DE LA VARIABLE		
		DIMENSIONES	SUB DIMENSIONES	INDICADORES O PREGUNTAS
Perfil o características del microempresa o caso de estudio	La MYPE es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica (empresa), bajo cualquier forma de organización que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. (Mypes.pe,2021)	Perfil o características de la microempresa o caso de estudio	-Formalidad e informalidad -Tamaño -Motivo de la formación -Ubicación	¿Su empresa es formal? ¿Su empresa es informal? ¿Cuál es el tamaño de la empresa? ¿Por qué razón formo su negocio? ¿Cuál es la dirección de su empresa?

Fuente: Elaboración propia en base al asesoramiento del DTI Vásquez (2020).

4.3.3 Matriz 3: de operacionalización de la variable factores financieros que limitan el acceso al financiamiento de la microempresa del objetivo específico 3.

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LA VARIABLE	OPERACIONALIZACIÓN DE LA VARIABLE		
		DIMENSIONES	SUB DIMENSIONES	INDICADORES O PREGUNTAS
factores financieros que limitan el acceso al financiamiento de la microempresa	Es el proceso de viabilizar y mantener en marcha un proyecto, negocio o emprendimiento específico, mediante la asignación de recursos financieros (dinero o crédito) para el mismo (Raffino, 2020)	factores financieros que limitan el acceso al financiamiento de la microempresa	<ul style="list-style-type: none"> • Fuente de financiamiento • Sistema financiero • Costo del financiamiento • Plazo del Financiamiento • Facilidades del financiamiento 	<p>¿Financia su actividad económica con recursos financieros propios (internos) o ajenos (Externos)?</p> <p>¿Fue del sistema bancario o no bancario?</p> <p>¿El sistema fue formal o informal?</p> <p>¿Cuál fue la TCE Mensual?</p> <p>¿Cuál fue la TCE Anual?</p> <p>¿Está conforme con dicha tasa?</p> <p>¿El financiamiento recibido fue de corto plazo?</p> <p>¿Está conforme con dicho plazo?</p> <p>Qué sistema financiero le da mayores facilidades en el otorgamiento de los créditos:</p>

			<ul style="list-style-type: none"> • Usos del Financiamiento • Otros Tipos de Financiamiento • Otras Condiciones para Obtener Financiamiento 	<p>¿El sistema Bancario?</p> <p>¿El sistema bancario no formal?</p> <p>¿El sistema informal?</p> <p>¿Utilizó el crédito recibido en activo corriente?</p> <p>¿Invirtió el crédito recibido en capital de trabajo?</p> <p>¿Utilizó el crédito recibido en otras actividades?</p> <p>¿Realizó financiamiento tipo leasing?</p> <p>¿Realizó financiamiento tipo factoring?</p> <p>¿Recibió financiamiento de sus proveedores?</p> <p>¿Tiene un buen historial crediticio?</p> <p>¿Carece de historial crediticio?</p> <p>¿Le afecta no tener un historial crediticio?</p>
--	--	--	---	--

Fuente: Elaboración propia en base al asesoramiento del DTI Vásquez (2020).

4.3.4 Matriz 3: de operacionalización de la variable factores económico - sociales que limitan el acceso al financiamiento de la microempresa del objetivo específico 4.

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LA VARIABLE	OPERACIONALIZACIÓN DE LA VARIABLE		
		DIMENSIONES	SUB DIMENSIONES	INDICADORES O PREGUNTAS
factores económico - sociales que limitan el acceso al financiamiento de la microempresa	los factores económicos de una empresa incluyen todas las tendencias importantes en la economía que pueden ayudar u obstaculizar a la compañía en el logro de sus objetivos de negocio, En lo que respecta a lo social tiene que ver con el entorno, ambiente en que se labora y de qué manera. (EAE. 2018)	factores económico - sociales que limitan el acceso al financiamiento de la microempresa	<ul style="list-style-type: none"> • Perfil de la microempresa estudiada 	¿Cuál es el tamaño de su empresa? ¿Cuál es su razón Social? ¿Motivo de la conformación? ¿Cuántos años tiene su empresa en el sector y en el rubro? ¿A qué se dedica su empresa? ¿Su empresa usa tecnología moderna? ¿Su empresa hace innovación tecnológica? ¿Su empresa mejora sus procesos productivos? ¿Su empresa paga impuesto a la renta? ¿Su empresa es rentable? ¿Su empresa es solvente? ¿Su empresa tiene deudas financieras o tributarias?

Fuente: Elaboración propia en base al asesoramiento del DTI Vásquez (2020).

4.3.5 Matriz 5: de operacionalización de la variable factores político - administrativos que limitan el acceso al financiamiento de la microempresa del objetivo específico 5.

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LA VARIABLE	OPERACIONALIZACIÓN DE LA VARIABLE		
		DIMENSIONES	SUB DIMENSIONES	INDICADORES O PREGUNTAS
factores político - administrativos que limitan el acceso al financiamiento de la microempresa	Dentro de los factores administrativos que limitan el crecimiento de las MYPES, los temas identificados más importantes tienen relación con la gestión de recursos humanos, aspectos contables y financieros, la administración propia de sus negocios y la capacitación. En lo que respecta a factores políticos se refiere a la intervención del gobierno mediante sus leyes. (Hernandez, 2015)	factores político - administrativos que limitan el acceso al financiamiento de la microempresa	<ul style="list-style-type: none"> • Aspectos administrativos • Aspectos políticos 	<p>¿Su empresa capacita a su personal?</p> <p>¿En qué régimen tributario está la empresa?</p> <p>¿Si la empresa es informal? ¿Por qué no se formaliza?</p> <p>¿El sistema financiero discrimina a la empresa por ser una Mype?</p> <p>¿Está de acuerdo con la última Ley de Mypes?</p> <p>¿Tiene apoyo financiero por parte del Estado?</p> <p>¿Tiene apoyo tecnológico?</p> <p>¿Tiene apoyo en la capacitación a su personal?</p> <p>¿Tiene otro tipo de apoyo?</p>

Fuente: Elaboración propia en base al asesoramiento del DTI Vásquez (2020).

4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.4.3 *Técnicas*

La técnica de recojo de la información se utilizó para todos los objetivos es la entrevista a profundidad.

4.4.4 *Instrumentos*

El instrumento de recojo de información para todos los objetivos específicos, es un cuestionario de preguntas pertinentes cerradas y abiertas.

4.5 Plan de análisis

Para conseguir los resultados de los 5 objetivos se observó los resultados obtenidos del cuestionario aplicado a la dueña de la empresa “FERRETERIA K & R” los cuales fueron elaborados en base a preguntas relacionadas con los antecedentes pertinentes y las bases teóricas; y fueron plasmados en las tablas 01,02,03,04 y 05 de la presente investigación.

Finalmente, para realizar el análisis de resultados y cumplir con todos los objetivos específicos, se comparó los resultados de las tablas 01, 02, 03, 04 y 05, con lo que establecen los antecedentes y los autores de las bases teóricas pertinentes.

4.6 Matriz de consistencia

Ver anexo 01.

4.7 Principios éticos

El estudio se realizó teniendo en cuenta los cinco principios establecidos en el Código de Ética de la ULADECH católica (2020), los cuales son:

Protección a las personas:

Se protegerá a las personas partícipes del trabajo de investigación, conforme a la ley N° 29733 Ley de protección de datos de personas, respetando su privacidad, no revelando su identidad, datos personales y evitar tomarle fotografías sin su consentimiento.

Libre participación y derecho a estar informado:

Los representantes brindaran toda la información al investigador al aplicarle la encuesta y asimismo se le proporcionará al participante, la finalidad y el propósito de la investigación.

Beneficencia y no maleficencia:

No se les interrumpirá en horas de su labor a las personas que participen en el trabajo de investigación, de tal forma, se evitará causarles algún tipo de daño.

Justicia:

Se tratará a todos los participantes de manera equitativa, aplicando las mismas preguntas a todos los participantes de la investigación; así mismo, si cada uno lo desea, podrán conocer los resultados obtenidos al aplicar el cuestionario.

Integridad científica:

Si el participante se encuentra en riesgo y su información personal fue revelada por error, se le informará de inmediato, demostrando un buen ejercicio profesional, asimismo, se le proporcionará datos para cualquier duda o consulta, referente a la investigación.

Consentimiento informado y expreso:

Se le anticipará al participante, mediante un documento firmado por el mismo, la autorización para aplicarle la encuesta.

V. Resultados y análisis de resultados

5.1. Resultados:

5.1.1. Respecto al objetivo específico 1

Determinar y describir las características de la dueña de la microempresa “Ferretería K & R.” de Chimbote, 2020.

TABLA 01: RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 1

ÍTEMS	RESULTADOS		
	SI	NO	ESPECIFICAR
¿Cuál es su nombre?			Carranza Montañez, Rocío Gianina.
¿Cuál es su edad?			Tiene la edad de 33 años.
¿Es del sexo masculino?		X	
¿Es del sexo femenino?	x		
¿Cuál es su estado civil?			Soltera.
¿Cuál es su grado de instrucción?			Secundaria completa.
¿Cuál es su profesión?			Ninguna
¿Cuál es su ocupación?			Gerente.
¿Cuántos años de experiencia en el negocio tiene?			De 5 a 10 años.

Fuente: Elaboración propia en base al cuestionario aplicado a la dueña de la microempresa “FERRETERIA K & R” De Chimbote (ver anexo 03).

5.1.2. Respecto al objetivo específico 2

Determinar y describir las características de la microempresa “Ferretería K & R” de Chimbote, 2020.

TABLA 02: RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 2

ÍTEMS	RESULTADOS		
	SI	NO	ESPECIFICAR
¿Su empresa, es una empresa familiar?	X		
¿Su empresa es una micro empresa?	X		
¿Su empresa es una pequeña empresa?		X	
¿Su empresa es formal?	X		
¿Su empresa es informal?		X	
¿Su empresa está inscrita en la ReMype?		X	
¿Qué tipo de empresa es?			PERSONA NATURAL CON NEGOCIO
¿Cuál es el nombre de la empresa?			FERRETERÍA K & R

¿Su empresa es una persona natural?	X	
¿Su empresa es una persona jurídica?	X	
¿Cuál es el RUC del negocio?		104266063964
¿A qué régimen tributario pertenece?		NRUS
¿Cuál es la dirección de la empresa?		Huacatambo- Calle Simon Bolivar Mz. A1 Lt. 7
¿Cuál es el tamaño de la empresa?		Microempresa
¿Cuál es el motivo de la formación?		Para generar ingresos
¿Cuál es el sector y rubro de la empresa?		Sector comercio – Rubro ferretería
¿Cuántos trabajadores permanentes tiene la empresa?		2
¿Cuántos trabajadores eventuales tiene la empresa?		2

¿Cuenta su negocio con los libros contables según las normas? X

¿Todo lo que compra lo compra con comprobantes de pago según la Resolución de superintendencia N° 007-99-/SUNAT? X

Fuente: Elaboración propia en base al cuestionario aplicado a la dueña de la microempresa “FERRETERIA K & R” de Chimbote (ver anexo 03)

5.1.3. *Respecto al objetivo específico 3*

Determinar y describir los factores financieros que limitan el acceso al financiamiento de la microempresa “Ferretería K & R.” de Chimbote, 2020.

TABLA 03: RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 3

FACTORES FINANCIEROS	RESULTADOS		
	SI	NO	ESPECIFICAR
<ul style="list-style-type: none"> Fuentes del financiamiento 			
¿Financia su actividad económica con recursos financieros propios (internos)?	X		70% de financiamiento interno y un
¿Financia su actividad económica con recursos financieros ajenos (externos)?		X	30% de financiamiento externo.

Si utiliza las dos fuentes ¿Cuál es la proporción?

- **Sistema de financiamiento**

¿Fue del sistema bancario? X

¿De qué institución bancaria?

¿Fue del sistema no bancario formal? X

¿De qué institución? Mi Banco

¿Fue del sistema informal? X

¿De qué persona o institución?

- **Costos del Financiamiento**

(Tasas de Interés)

¿Cuál fue la TCE Mensual? 3.9%

¿Cuál fue la TCE Anual? Especificar: 46.8%

¿Está conforme con dicha tasa? X

¿Cree que es muy alta? X

Plazo del Financiamiento:

¿El financiamiento recibido fue de corto plazo? X

¿Está de acuerdo con dicho plazo? Si su respuesta es no ¿Por qué? X

¿El financiamiento recibido fue de
largo plazo? X

¿Está conforme con dicho plazo?

- **Facilidades de**

- **Financiamiento:**

¿Qué sistema financiero le da mayores
facilidades en el otorgamiento de los
créditos?

¿El sistema Bancario? X

¿El sistema bancario no formal?

¿El sistema informal?

- **Usos del Financiamiento:**

¿Utilizó el crédito recibido en activo
corriente? X

¿Invirtió el crédito recibido en activo
fijo? X

¿Invirtió el crédito recibido en capital
de trabajo? X

¿Utilizó el crédito recibido en otras
actividades? X

- **Otros Tipos de**

- **Financiamiento:**

¿Realizó financiamiento tipo leasing? X

¿Realizó financiamiento tipo factoring? X

¿Recibió financiamiento de sus
proveedores? X

- **Otras Condiciones para**

- **Obtener Financiamiento:**

¿Tiene un buen historial crediticio? X

¿Carece de historial crediticio? X

¿Le afecta no tener un historial
crediticio? X

Fuente: Elaboración propia en base al cuestionario aplicado a la dueña de la microempresa “FERRETERIA K & R” de Chimbote (ver anexo 03).

5.1.4. Respecto al objetivo específico 4

Determinar y describir los factores económico - sociales que limitan el acceso al financiamiento de la microempresa “Ferretería K & R.” Chimbote, 2020.

TABLA 04: RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 4

FACTORES ECONOMICOS – SOCIALES	RESULTADOR		
	SI	NO	ESPECIFICAR

- **Perfil de la Mype**

- **estudiada:**

¿Su empresa es una micro empresa? X

¿Su empresa es una pequeña empresa?	X	
¿Su empresa es formal?	X	
¿Su empresa es informal?	X	
¿Su empresa es una EIRL?	X	Persona Natural con negocio
¿Su empresa es una SRL?		
¿Su empresa es una SAC?		
¿Su empresa es una SAA?		
¿Su empresa se formó para obtener ganancias?	X	
¿Su empresa se formó para sobrevivir?	X	
¿Cuántos años tiene su empresa en el sector y en el rubro?		De 5 a 10 años.
¿Cuántos trabajadores permanentes tiene la empresa?		2 trabajadores permanentes
¿Cuántos trabajadores eventuales tiene la empresa?		2 trabajadores eventuales.
¿A qué se dedica su empresa?		Venta de productos para la construcción y necesidades del hogar.

¿Su empresa usa tecnología moderna?	X	
¿Su empresa hace innovación tecnológica?	X	
¿Su empresa mejora sus procesos productivos?	X	
¿Su empresa paga impuesto a la renta?	X	
¿Su empresa es rentable?	X	
¿Su empresa es solvente?	X	
¿Su empresa tiene deudas financieras?		X
¿Su empresa tiene deudas tributarias?		X

Fuente: Elaboración propia en base al cuestionario aplicado a la dueña de la microempresa “FERRETERIA K & R” de Chimbote (ver anexo 03).

5.1.5. *Respecto al objetivo específico 5*

Determinar y describir los factores político - administrativos que limitan el acceso al financiamiento de la microempresa “Ferretería K & R.” Chimbote, 2020.

TABLA 05: RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 5

FACTORES POLITICO – ADMINISTRATIVO	RESULTADOR		
	SI	NO	ESPECIFICAR

<ul style="list-style-type: none"> • Aspectos administrativos: 		
¿Su empresa capacita a su personal?	X	
¿En qué régimen tributario está la empresa?		Régimen NRUS
¿Si la empresa es informal? ¿Por qué no se formaliza?		
¿El sistema financiero discrimina a la empresa por ser una Mype?	X	Pero se les solicita muchos requisitos.
<ul style="list-style-type: none"> • Aspectos Políticos: 		
¿Está de acuerdo con la última Ley de Mypes?	X	
¿Tiene apoyo financiero por parte del Estado?		X
¿Tiene apoyo tecnológico?		X
¿Tiene apoyo en la capacitación a su personal?		X
¿Tiene otro tipo de apoyo?		X

Fuente: Elaboración propia en base al cuestionario aplicado a la dueña de la microempresa “FERRETERIA K & R” de Chimbote (ver anexo 03).

5.2. Análisis de resultado

5.2.1 Respecto al objetivo específico 1

Los resultados obtenidos mediante el cuestionario aplicado mostro que la dueña de la microempresa de caso “FERRETERIA K & R” es la Srta. Carranza Montañez Rocío Gianina, siendo de nacionalidad peruana y estado civil soltera, su edad actual es de 33 años, con grado de instrucción de secundaria completa, ella es quien se encarga de ver y representar a su empresa, contando con experiencia en el negocio de 5 a 10 años. Talavera (2018) y Kong & Moreno (2014). Manifiestan que los factores que

influyen en el acceso al financiamiento y en el desarrollo económico de las MYPE son: las características personales como la falta de educación, falta de gestión empresarial, falta de asesoramiento en temas comerciales y los pocos conocimientos para lograr una mayor amplitud en sus negocios.

5.2.2 Respecto al objetivo específico 2

Según a la información obtenida con respecto al objetivo 2: Determinar y describir las características de la microempresa “FERRETERÍA K & R” de Chimbote, 2020. se evidenció que, fue inscrita en el año 2012. Dicha empresa se dedica a la venta de Materiales relaciona a la construcción, ubicando en el distrito de Nepeña, en el anexo Huacatambo- Calle Simón Bolívar Mz. A1 Lt. 7. Contando con su RUC: 10423306964; considerada una microempresa, debido a que sus ingresos anuales son entre 1 a 15 UIT anuales. La empresa fue creada con la finalidad de poder generar ingresos para mejorar la calidad de vida de su familia. Coincidiendo con el autor Ramos 2019). Afirma que una de las limitaciones que tienen las MYPE para acceder al financiamiento, es el tamaño y madures, debido a que las entidades financieras toman la información mencionada para poder evaluar si podrá o no cumplir con los pagos e intereses del financiamiento. Asimismo, menciona que otro factor relevante que limita el acceso al financiamiento es; el tiempo y permanencia de la mype en su rubro.

5.2.3 Respecto al objetivo específico 3

Con respecto a los resultados obtenidos referentes al objetivo 3: Determinar y describir los factores financieros que limitan el acceso al financiamiento de la microempresa “Ferretería K & R.” de Chimbote, 2020. Se determinaron que los

factores financieros que limitan el acceso al financiamiento que fue de 39.5 % anual, para lo cual las cuotas mensuales resultaron muy altas, las cuales pueden resultar impagas, afectando la rentabilidad, los autores Sánchez & Montoya (2017), Ramos (2019), Trejo (2019) Cume (2019) en sus trabajos de investigación con respecto a los factores que limitan el acceso al financiamiento son: el periodo del tiempo, el costo del crédito solicitado y el monto requerido. Asimismo, afirman que otros factores son los excesivos requisitos solicitados por las entidades y el tiempo de espera para poder aprobar el crédito y realizar el desembolso. Asimismo, Arteaga, Caballero, Barbarán, Rodríguez, & Esaú (2018) nos menciona que otro de los factores que limitan su acceso al financiamiento a las MYPE son los excesivos tramites a realizar.

5.2.4 Respecto al objetivo específico 4

Los resultados obtenidos de la entrevista realizada con respecto al OE 4: Determinar y describir los factores económico - sociales que limitan el acceso al financiamiento de la microempresa “Ferretería K & R.” Chimbote, 2020. Se obtuvo la siguiente información. Los factores económicos – sociales que limitaron el acceso al financiamiento son: el tiempo y permanencia, debido a que es una empresa joven y no contar con un buen historial crediticio, para poder avalar un crédito, por lo cual las entidades lo toman como una empresa poco confiable. Cume (2019) y Trejo (2019) mencionan que los factores que limitan el acceso al financiamiento son la Alta tasa de interés, los documentos requeridos para solicitar un crédito y sus trámites a realizar. Afectando directamente la rentabilidad de la empresa. Por otro lado, debido a los negocios informales a su alrededor resultan afectar sus ingresos, afectando sus

ganancias, convirtiendo está en una desventaja para poder cubrir las altas tasas de interés, las pocas garantías y el historial crediticio que ofrecen las entidades. Asimismo, Barbarán, Arteaga, Caballero, Rodríguez, & Esaú (2018) la empresa de caso no cuenta con un plan de trabajo, donde se reflejen sus riesgos, sus estrategias para poder hacer frente a la competencia, lo cual perjudica su desarrollo.

5.2 Respecto al objetivo específico 5

Con respecto a los resultados obtenidos de la encuesta aplicada referente al OE 5: Determinar y describir los factores político - administrativos que limitan el acceso al financiamiento de la microempresa “Ferretería K & R.” Chimbote, 2020. Se hallaron los siguientes datos. Los factores Político – administrativo que limitan el acceso al financiamiento fueron: Los cambios constantes en las regulaciones tributarias, los costos que generan formalizarse, las excesivas multas y/o sanciones, cabe recalcar que no cuentan con ningún apoyo por parte del ESTADO, debido a esto, se le impide que las MYPE puedan desarrollarse y crecer en el mercado, ya que, para poder desarrollarse, necesita invertir por cuenta propia para poder realizar implementaciones para su desarrollo. Mendoza (2018) y talavera (2018), En sus investigaciones realizadas coinciden respecto al rol del ESTADO, la cual resulta insuficiente al referirse al apoyo a las MYPE, debido a que no fomentan mecanismos y programas que promuevan la formalización y capacitación de las MYPE. Asimismo, la MYPE desconoce la última ley MYPE, Debido a ello no pudo acceder al programa reactiva Perú. Finalmente mencionan que, al ser una MYPE su potencial financiero resulta bajo, la cual hace que sea discriminada en comparación a las grandes empresas, ya que estas no cuentan con prestigio financiero ni económico.

VI. Conclusiones y recomendaciones

6.1 Conclusiones:

6.1.1 Respecto al objetivo específico 1

Luego de analizar los resultados obtenidos por medio del cuestionario aplicado a la dueña del negocio. La dueña de la microempresa “FERRETERIA K & R” con nombre Roció Gianina Carranza Montañez, se pudo obtener las siguientes características más resaltantes, es que es una persona joven de 33 años de edad, de nacionalidad peruana, actualmente soltera, contando con más de 10 años de experiencia en el negocio, teniendo en cuenta que no culminó sus estudios teniendo como grado de instrucción secundaria completa.

6.1.2 Respecto al objetivo específico 2

La conclusión a la que se llegó con respecto a las características de la empresa, posterior a la entrevista a la dueña de la microempresa “FERRETERIA K & R”. dedicada a la venta de útiles para la construcción y las necesidades del hogar, es una empresa familiar, registrada como persona natural con negocio. Cuyo negocio inició sus actividades en el año 2012, teniendo 9 años en el sector y rubro comercio. se encuentra Ubicado en el distrito de Nepeña, en el anexo Huacatambo- Calle Simón Bolívar Mz. A1 Lt. 7. Contando con 4 trabajadores entre permanentes y temporales. Dicha empresa se inició con la finalidad de generar ingresos.

6.1.3 Respecto al objetivo específico 3

Se llegó a la conclusión que los factores que limitan al acceso del financiamiento de la microempresa “FERRETERIA K & R”. Contando con un historial crediticio

pertinente y favorable. Por lo tanto, este puede acceder a un financiamiento, teniendo en cuenta que las tasas de interés que ofrecen las diferentes entidades financieras son muy elevadas, por lo cual dicha empresa financia la mayor parte de sus actividades con recursos propios. Concluyendo que, los factores financieros que limitan el acceso al financiamiento fueron; e costo del financiamiento el cual fue del 39.5 % anual, siendo esta una limitación para poder obtener y cumplir con el crédito. Por lo cual se deduce que esto puede afectar de manera directa su rentabilidad. Por otro, los excesivos requisitos que las entidades solicitan para poder aprobar un crédito, finalmente el tiempo de espera para el desembolso de la misma.

6.1.4 *Respecto al objetivo específico 4*

Se concluyó que los factores económicos-sociales de la microempresa “FERRETERIA K & R”. que limitan al acceso al financiamiento son: no contar con un buen historial crediticio, la cual no permite ser bien vista por las entidades financieras al momento de requerir un crédito financiero, debido a temor de no poder cumplir con sus obligaciones pactadas, debido a que las entidades financieras se basan en estos datos para otorgar o no el crédito. Por otro lado, no mantiene deudas ni financieras ni tributarias, lo cual es bien visto, mas no suficiente para poder solicitar créditos financieros.

6.1.5 *Respecto al objetivo específico 5*

Se llegó a la conclusión que los factores políticos-administrativos de la microempresa “FERRETERIA K & R”, que limitan su acceso al financiamiento de la empresa son: el apoyo insuficiente por parte del ESTADO hacia las MYPE, Las excesivas multas y sanciones, el poco apoyo en la capacitación de los

Microempresarios. Finalmente, la discriminación por parte del sistema financiero hacia las MYPE, debido a que su potencial económico es bajo, y resultan ser vistas como insolventes por parte de las entidades financieras.

6.1.6 *Respecto al objetivo general*

Finalmente se concluyó que según los resultados obtenidos luego de aplicar la entrevista a profundidad en la empresa “FERRETERIA K & R.” Existen varios factores que limitan a que la MYPE acceda al financiamiento, entre la más común se encuentra la alta tasa de interés que suelen ofrecer las diferentes entidades bancarias, Por lo tanto, dicha entidad hace uso de recurso propios para financiar sus actividades. Así mismo, no cuenta con información amplia al respecto de la cultura financiera, Por otro lado, se concluyó que no hacen uso de la tecnología para desarrollarse como empresa.

6.2 Recomendaciones

- Se le recomiendo a la empresa de caso realizar innovación a respecto a la tecnología debido a que son herramientas de suma importancia para el desarrollo adecuado de la empresa.
- Se le recomiendo obtener financiamientos corto plazo debido a que sus tasas de interés a pagar suelen ser las más bajas que ofrecen las entidades financieras.
- Se recomienda capacitar en lo que respecta a la cultura financiera a sus trabajadores, para así poder tener más conocimiento sobre las ventajas y desventajas del financiamiento, así mismo saber usara el financiamiento obtenido.

VII. Aspectos complementarios

7.1. Referencias bibliográficas

Arranbide R. (S.F.). *El sistema financiero peruano y la bancarización.*

<https://books.google.com.pe/books?id=TRchDgAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=sistema+financiero+bancario&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwj8kubf0JvpAhWMD7kGHdjfBCUQ6AEIcTAl#v=onepage&q=bancario&f=true>

Baca, G., & Marcelino, M. (2016). *Ingeniería Financiera.*

<https://books.google.com.pe/books?id=TRchDgAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=sistema+financiero+bancario&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwj8kubf0JvpAhWMD7kGHdjfBCUQ6AEIcTAl#v=onepage&q=bancario&f=true>

Bautista B. y Timoteo A. (s.f). *El financiamiento y desarrollo de las pymes en Alemania, como modelo de desarrollo económico, político y organizacional para las pymes en el Perú.*

<file:///C:/Users/Windows%2010/Downloads/14750Texto%20del%20art%C3%ADculo-58600-1-10-20160318.pdf>

BBVA (2019). *Los intereses bancarios, clasificación y funcionamiento.*

<https://www.bbva.com/es/los-intereses-bancarios-clasificacion-y-funcionamiento/>

Becerra M. & Cortes E. (2018). *Factores de permanencia empresarial de las*

microempresas del sector comercio de Puerto Vallarta, Jalisco.

<http://www.scielo.org.mx/pdf/ride/v9n17/2007-7467-ride-9-17-865.pdf>

Bustos P. (2017). *Caracterización de la utilización de fuentes de financiamiento en pymes apoyadas por cdn – sercotec.*

[http://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/146139/Tesis%20-](http://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/146139/Tesis%20-%20Patricio%20Bustos%20Castro.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

[%20Patricio%20Bustos%20Castro.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/146139/Tesis%20-%20Patricio%20Bustos%20Castro.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Caman. E., (2019). *Caracterización de los reparos tributarios del impuesto a la renta de las empresas del sector comercio del Perú: caso “INVERSIONES FERYMAR S.A.C.”- Chimbote, 2018. (tesis para optar el título profesional de: contador público).*

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10657/EM](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10657/EMPRESA_DE_SERVICIOS_IMPUESTO_A_LA_RENTA_CAMAN_MONZON_EBERT_DEIWIS.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

[PRESA_DE_SERVICIOS_IMPUESTO_A_LA_RENTA_CAMAN_MO](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10657/EMPRESA_DE_SERVICIOS_IMPUESTO_A_LA_RENTA_CAMAN_MONZON_EBERT_DEIWIS.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

[NZON_EBERT_DEIWIS.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10657/EMPRESA_DE_SERVICIOS_IMPUESTO_A_LA_RENTA_CAMAN_MONZON_EBERT_DEIWIS.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Centurión, R. (2016). *La formalización, financiamiento, capacitación, competitividad y la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas, Chimbote, 2010-2013. In Crescendo. Institucional., 7(1), 50-63.*

<https://doi.org/10.21895/in%20cres.v7i1.1165>

Chau, E. (2018, mayo 29). *Produce: Micro y Pequeñas Empresas aportan 24% al PBI nacional. ANDINA.*

<https://andina.pe/agencia/noticia-produce-micro-y-pequenas-empresas->

[aportan-24-al-pbi-nacional-711589.aspx](https://andina.pe/agencia/noticia-produce-micro-y-pequenas-empresas-)

Cume, M. (2019). *Factores que inciden en el acceso al financiamiento de las Pymes de la ciudad de Guayaquil* (Tesis magistral). Universidad Católica de

Santiago de Guayaquil, Ecuador.

<http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/12119/1/T-UCSG-POS-MAE-226.pdf>

Custodio, A. (2020). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Comercial J. Blanco*

S.A.C. – Casma, 2019.

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/16548/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENA_EMPRESAS_CUSTODIO_A_DANAQUE_ALISSON_YAMILE.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Durán, A. (2019). *11 formas de financiar un proyecto.*

<https://www.bbva.com/es/11-formas-de-financiar-un-proyecto/>

EAE (2018). *Factores económicos de una empresa que deben tenerse en cuenta.*

<https://retos-operaciones-logistica.eae.es/factores-economicos-de-una-empresa-que-deben-tenerse-en-cuenta/#:~:text=Los%20factores%20econ%C3%B3micos%20de%20una,de%20sus%20objetivos%20de%20negocio.>

El peruano. (2018). *Gobierno ratifica apoyo a la mypes.*

<https://andina.pe/agencia/noticia-produce-micro-y-pequenas-empresas-aportan-24-al-pbi-nacional-711589.aspx>

El peruano. (2013). *Normas legales.*

<https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/ley-que-modifica-diversas-leyes-para-facilitar-la-inversion-ley-n-30056-956689-1/>

Escobar, G. & Arango, R. (2016). *La financiación de recursos en las MIPYME del*

sector comercial de Manizales (Colombia).

<file:///C:/Users/PC/Downloads/8-Texto%20del%20art%C3%ADculo-19-1-10-20160912.pdf>

Espinoza D. (2018). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las mypes del sector comercio rubro ferreterías del distrito de tumbes, año 2017.*
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/5264/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_ESPINOZA_MORAN_DEYVI_JOE_L.pdf?sequence=3&isAllowed=y

Fernández, C. (2014). *Metodología de la investigación (6 ed.).*

https://periodicooficial.jalisco.gob.mx/sites/periodicooficial.jalisco.gob.mx/files/metodologia_de_la_investigacion_-_roberto_hernandez_sampieri.pdf

García, Y. (2014). *Problemas del conocimiento.*

<HTTPS://WWW.UAEH.EDU.MX/SCIGE/BOLETIN/PREPA3/N7/M10.HTML>

Gestión. (2016, septiembre 26). Estos son los cuatro problemas que limitan el crecimiento de las empresas. *Gestión.*

<https://gestion.pe/economia/inei-son-cuatro-problemas-limitan-crecimiento-empresas-147918-noticia/>

Grupo Financiero BASE. (2018). *Decisiones de financiamiento a corto y largo plazo para empresas.*

<https://blog.bancobase.com/decisiones-de-financiamiento-a-corto-y-largo-plazo-para-empresas>

- Hernandez, A. (2015). *Factores económicos y político-organizativos que determinan la actividad huelguística: Chile y los países de la OCDE*.
<http://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/139820/TESIS.%20Feli%20pe%20Hern%C3%A1ndez%20Baeza.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Hidalgo E. (2017). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio: rubro ferretería del distrito de nuevo Chimbote*, 2016.
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/5185/CARACTERIZACION_FINANCIAMIENTO_HIDALGO_TAPIA_ELMER_LUIS.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Hong Kong Shanghai Bank of Commerce. (2016). *Importancia del financiamiento para empresas en crecimiento*.
<https://www.empresas.hsbc.com.mx/es-mx/insights>
- Horna R. (2020). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa distribuidora phalio's s.a.c. – chimbote*, 2019.
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/18389/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_HORNA_ARDILES_ROY_CARIL.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- HSBC (2019). *Importancia del financiamiento para empresas en crecimiento*.
<https://www.empresas.hsbc.com.mx/es-mx/mx/article/importancia-del-financiamiento-para-empresas-en-crecimiento>
- INEI (2019). *Empresas MYPE en el Perú*.

<https://larepublica.pe/economia/736084-inei-dice-que-el-996-de-las-empresas-del-pais-son-mypes/>

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.*

http://tesis.usat.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/20.500.12423/88/TL_KongRamosJessica_MorenoQuilcateJose.pdf?sequence=1&isAllowed=y

León, J. (2017). *Inclusión financiera de las micro, pequeñas y medianas empresas en el Perú Experiencia de la banca de desarrollo.*

https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/43157/1/S1701089_es.pdf

León, J., Sánchez, M., & Jopen, G. (2016). *Determinantes del acceso y uso de servicios financieros de las microempresas en el Perú.*

https://www.cies.org.pe/sites/default/files/investigaciones/cies_jlmsgj_informe_final.pdf

Ley N° 26702 (2014). *Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros.*

<https://www.bcrp.gob.pe/docs/Transparencia/Normas-Legales/ley-26702-general-sistema-financiero-sbs.pdf>

López, J. (2014). *Fuentes de financiamiento para las empresas.*

<https://www.gestiopolis.com/fuentes-de-financiamiento-para-las-empresas/>

Macias, J. (2015). *Cultura financiera.*

<https://www.clubensayos.com/Temas-Variados/Cultura-Financiera/2551348.html>

Mendoza, A. (2018). *Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa Distribuidora de Aceros Medina S.R.L. – Cajamarca, 2018.*

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/9507/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_MENDOZA_COTRINA_ANA_ROGELINA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Miranda W. (2013). *Los problemas de financiamiento de las PYMES.*

https://bdigital.uncu.edu.ar/objetos_digitales/5714/tesis-cs-ec-miranda.pdf

Moreno, J. A. (2018). *PRONTUARIO DE FINANZAS EMPRESARIALES.*

<https://elibro.net/es/ereader/uladech/40542>

Muypymes (2019). *Todo lo que se debe conocer sobre el financiamiento a corto plazo.*

<https://www.muypymes.com/2019/02/19/saber-financiamiento-corto-plazo>

Mypes.pe. (2021). *¿Qué son las mypes? Aquí aclaramos tus dudas.*

<https://mypes.pe/noticias/que-son-las-mypes-aqui-aclaramos-tus-dudas#:~:text=La%20Micro%20y%20Peque%C3%B1a%20Empresa,biens%20o%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios.>

Namuche, A. (2019). *Caracterización del financiamiento de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Agrovét Andina E.I.R.L. - Chimbote, 2018 (Tesis pregrado).* Universidad Católica Los Angeles de Chimbote, Perú.

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/10357>

ONU (2018). *La ONU considera que las pymes son la espina dorsal de la economía y las mayores empleadoras del mundo.*

<https://www.20minutos.es/noticia/3382959/0/pymes-microempresas-onu-economia-empleo/>

Organización Internacional del Trabajo- OIT (2019). *El poder de lo pequeño: Hay que activar el potencial de las PYMES. Organización internacional del trabajo.*

<https://www.ilo.org/infostories/es-ES/Stories/Employment/SMEs#intro>

Ospina, J. C. (2018, julio 23). *Crédito Formal VS. Crédito Informal. Rankia.*

<https://www.rankia.pe/blog/mejores-cdts/3972177-credito-formal-vs-informal>

Pacheco, M. (2017). *Financiamiento y formalización de las mypes, rubro venta de combustible del distrito de Supe- provincia de Barranca, 2016 (Tesis pregrado).* Universidad Católica Los Angeles de Chimbote, Perú.

<http://repositorio.unp.edu.pe/bitstream/handle/UNP/1720/CCF-RAM-MAC-2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Pérez, J. (2017). *Definición de ferretería.*

<https://definicion.de/ferreteria/>

Raffino M. (2020) *Financiamiento.*

<https://concepto.de/financiamiento/>

Ramos, A. (2019). *Formalización y el acceso a créditos financieros para los*

pequeños empresarios (Tesis pregrado). Universidad Nacional de Piura, Perú. <http://repositorio.unp.edu.pe/bitstream/handle/UNP/1720/CCF-RAM-MAC-2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Rentería, J. (2018). *Qué es un representante legal y qué hace*.

<https://www.misabogados.com/blog/es/que-es-y-que-hace-un-representante-legal>

Rojas, J. (2015). *Financiamiento público y privado para el sector PyME en la argentina*.

http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/download/tpos/1502-0355_RojasJ.pdf

Rojas, Y. (sin fecha). *Fuentes y formas de financiamiento empresarial*.

<https://www.monografias.com/trabajos82/fuentes-formas-financiamiento-empresarial/fuentes-formas-financiamiento-empresarial.shtml>

Rosales, Q. (2014). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro venta minorista de artículos de ferretería del distrito de Chimbote*.

file:///C:/Users/ADM/Downloads/Uladech_Biblioteca_virtual.pdf

Ruano L. (2014). *Cuando el Tamaño de la Empresa, Si es Importante*.

<https://www.todostartups.com/bloggers/cuando-el-tamano-de-la-empresa-si-es-importante-por-luisruanomarron>

Sagua, P. R. (2017). *Análisis de las plataformas de atención al usuario y su incidencia en el volumen de operaciones del Banco de la Nación Agencia 1 Puno, periodos 2014 -2015 (Tesis pregrado)*. Universidad Nacional del Antiplano, Puno, Perú.

http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/4508/Sagua_Mamani_Pamela_Reyna.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Salas, R. (2018). *Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro boutique de la ciudad de Huaraz, 2017.*

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/7814>

Sánchez J. (2002). *Análisis de rentabilidad de la empresa.*

<http://ciberconta.unizar.es/leccion/anarenta/analisisR.pdf>

Sánchez N. y Montoya V. (2017). *Limitaciones que tienen las micro y pequeñas empresas de lima norte, para acceder a un crédito en el sistema financiero.*

http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/handle/usmp/2839/sanchez_montoya.pdf;jsessionid=85E53B7DE5DAC4F9746C3FEDE609F6C5?sequence=1

Sanchez, J. (2019). Empresa. *Economipedia.*

<https://economipedia.com/definiciones/empresa.html>

Sessarego, C. (2015). *Características del financiamiento para optimizar la rentabilidad en las ferreterías de la ciudad de Huarmey.*

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/8167/GESTION_DE_CALIDAD_MARKETING_SESSAREGO_CHAVEZ_VICTOR_ANGEL.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Sevilla, A. (2015). *Comercio.*

<https://economipedia.com/definiciones/comercio.html>

Significados. (2019). *Significado de Financiamiento (Qué es, Concepto y Definición)*

- *Significados.*

<https://www.significados.com/financiamiento/>

Smith A. (1996). *La riqueza de las naciones.*

<https://books.google.com.pe/books?id=I-bDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=la+riqueza+de+las+naciones+adam+smith&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwi81-qouqHIAhU1AtQKHTFRCVEQ6AEIJzAA#v=onepage&q=la%20riqueza%20de%20las%20naciones%20adam%20smith&f=false>

Talavera, C. (2018). *Factores determinantes que limitan a las Micro Pequeñas Empresas en su desarrollo económico y social en el Perú, estudio de casos Micro Empresas del sector manufactura en el emporium comercial de Gamarra distrito de La Victoria periodo 2015 - 2016.* (Tesis pregrado).

Universidad Nacional Federico Villarreal, Lima Perú.

http://repositorio.unfv.edu.pe/bitstream/handle/UNFV/2386/TALAVERA_GUERRERO_CARLOS_ALBERTO.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Tello Cabello, S. Y. (2014). *Importancia de la micro, pequeñas y medianas empresas en el desarrollo del país.* *LEX*, 12(14), 199-218.

<https://doi.org/10.21503/lex.v12i14.623>

Torres, Y. (2018). *Diferencia entre financiamiento interno y financiamiento externo.*

https://www.academia.edu/8743982/Diferencia_entre_Financiamiento_Interno_y_Financiamiento_Externo

Trigoso, A. (2017). *Incidencia de la educación financiera en la toma de decisiones de*

inversión y financiamiento de las micro y pequeñas empresas (MYPES) en la ciudad de Huaraz, 2014.

<http://repositorio.unasam.edu.pe/handle/UNASAM/2429>

Universidad Esan. (2020, mayo 20). *Financiamiento corto y de largo plazo, ¿Cuál elegir? Conexionesan.*

<https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2020/05/financiamiento-corto-y-de-largo-plazo-cual-elegir/>

Valverde M. (2015). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú caso empresa: “importaciones médicas velsor s.a.c. de cañete, 2015.*

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3098/FINANCIAMIENTO_MYPES_VALVERDE_AVILA_MARCIA_ELIANA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Velecela N. (2015). *Análisis de las fuentes de financiamiento para las PYMES.*

<http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/5269/1/Tesis.pdf>

Vidal, V. (2017). *Caracterización del financiamiento de las Micro y Pequeñas*

Empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa Corporación Farios E.I.R.L – Tingo María 2017 (Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote).

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/7828/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_VIDANÑ_FIGUEROA_VIVIANA_VANESSA.pptf?sequence=1&isAllowed=y

7.2. Anexos

7.2.1. Anexo 1: Matriz de consistencia

TITULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVOS ESPECIFICOS
Factores que limitan el acceso al financiamiento de la micro y pequeña empresa “FERRETERÍA K & R.” – Chimbote, 2020.	¿Cuáles son los factores que limitan el acceso al financiamiento de la micro y pequeña empresa “Ferretería K & R.” de Chimbote, 2020?	Determinar y describir los factores que limitan el acceso al financiamiento de la micro y pequeña empresa “Ferretería K & R.” de Chimbote, 2020.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Determinar y describir las características del dueño/a de la empresa “Ferretería K & R.” de Chimbote, 2020. 2. Determinar y describir las características de la empresa “Ferretería K & R” de Chimbote, 2020. 3. Determinar y describir los factores financieros que limitan el acceso al financiamiento de la microempresa “Ferretería K & R.” de Chimbote, 2020. 4. Determinar y describir los factores económico - sociales que limitan el acceso al financiamiento de la microempresa “Ferretería K & R.” Chimbote, 2020. 5. Determinar y describir los factores político - administrativos que limitan el acceso al financiamiento de la microempresa “Ferretería K & R.” Chimbote, 2020.

Fuente: Elaboración propia, en base a las recomendaciones del DTI. Vásquez Pacheco (2021).

7.2.2. Anexo 2: Modelo de fichas bibliográficas

FICHAS BIBLIOGRAFICAS	
TESIS, TESINA, ESPECIALIDAD, ETC. AUTOR: _____	
_____ APELLIDO (s), Nombre (s)	TITULO _____
YSUBTITULO: _____	
_____ LUGAR DE _____	
EDICION: _____	_____ AÑO
EN QUE SE OBTUVO: _____	NUM. DE _____
PAGINAS: _____	NIVELACADEMICO _____
OBTENIDO: _____	INSTITUCION Y DEPENDENCIA _____
QUE OTORGA EL _____	_____
NIVELACADEMICO: _____	_____
_____ NOMBRE DELASESOR: _____	
_____ APELLIDO (s), Nombre (s) LOCALIZACION DE LA OBRA: _____	

AUTOR: _____
APELLIDO (s), Nombre (s) _____
TITULO Y _____
SUBTITULO: _____

EDICION: _____
(a partir de la 2ª.) _____
LUGAR DE EDICION: _____
EDITORIAL: _____
AÑO DE EDICION: _____
NUM. DE PAGINAS: _____
SERIE O COLECCIÓN Y NUMERO: _____
LOCALIZACION DE LA OBRA: _____

7.2.3. Anexo 3: Cuestionario de recojo de información para la MYPE del caso de estudio.



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y
ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Cuestionario aplicado al colaborador o representante legal de la empresa

FERRETERIA K & R

Estimado colaborador, el presente cuestionario forma parte de una investigación que tiene por finalidad obtener información sobre: **Factores que limitan el acceso al financiamiento de la micro y pequeña empresa "Ferretería K & R"- Chimbote, 2020.**

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

Encuestado: Rocio Giannina Montañez Carranza

Cargo: Duena

Encuestador(a): Paul Ivan Laveriano Melgarejo

Fecha: 08 de Junio del 2021.

Instrucciones: Marque con una "x" solo la alternativa que crea conveniente.

Factores Relevantes	Nº	Preguntas	SI	NO	Especificar
I. Perfil del dueño y/o representante legal de la		<ul style="list-style-type: none"> ¿Cuál es la edad del dueño y/o representante legal de la empresa? Especificar: 			33 años

<p>empresa del caso de estudio.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • ¿Es del sexo masculino o femenino? Especificar: • ¿Cuál es su estado civil? Especificar: • ¿Cuál es su grado de instrucción? Especificar: • ¿Cuál es su profesión? • ¿Cuál es su ocupación? • ¿Al iniciar su negocio usted contaba con experiencia en el rubro? • ¿Qué le motivó a formar su empresa? Especificar: 	<p>X</p>	<p>Femenino</p> <p>Soltera</p> <p>Secundaria Completa</p> <p>— Dueña</p> <p>Ser su propia Jefa.</p>
<p>II. Perfil de la Mype estudiada</p>	<ul style="list-style-type: none"> • ¿Su empresa es una empresa familiar? • ¿Su empresa es formal o informal? Especificar: • ¿Su empresa es una micro empresa? • ¿Su empresa es una pequeña empresa? • ¿Su empresa está inscrita en la ReMype? • ¿Qué tipo de empresa es: 	<p>X</p> <p>X</p> <p>X</p> <p>X</p>	<p>Formal</p>

		<ul style="list-style-type: none"> • EIRL? • SRL? • SAC? • SA? • ¿En qué régimen tributario se encuentra actualmente? Especificar: • ¿A qué rubro se dedica su empresa? Especificar: • ¿Cuántos años tiene su empresa en el sector y rubro? Especificar: • ¿Cuántos trabajadores permanentes tiene su empresa? Especificar: • ¿Cuántos trabajadores eventuales tiene su empresa? Especificar: • ¿En qué épocas usted contrata más trabajadores eventuales? Especificar: 	X	X X X	NRUS Ferretería De 5 a 10 años 2 2 —
III. Factores financieros.	3.1	Fuentes de financiamiento: <ul style="list-style-type: none"> • ¿Financia su actividad económica con recursos 			

		financieros propios (internos)?	X		
		<ul style="list-style-type: none"> ¿Financia su actividad económica con recursos financieros ajenos (externos)? 	X		
		<ul style="list-style-type: none"> Si utiliza las dos fuentes ¿Cuál es la proporción? Especificar: 			30% F. exter. 70% F. interno
		<ul style="list-style-type: none"> ¿Vendió algún activo fijo para financiar su empresa? 		X	
	3.2	Sistemas de financiamiento: Si obtuvo financiamiento ajeno (externo):			
		<ul style="list-style-type: none"> ¿Fue del sistema bancario? 		X	
		<ul style="list-style-type: none"> ¿De qué institución bancaria? Especificar: 			Mi banco
		<ul style="list-style-type: none"> ¿Fue del sistema no bancario formal? 	X		
		<ul style="list-style-type: none"> ¿De qué institución? Especificar: 			Mi banco
		<ul style="list-style-type: none"> ¿Fue del sistema informal? 		X	
	3.3	<ul style="list-style-type: none"> ¿De qué persona o institución? Especificar: 			

		Costos del financiamiento			
		Tasas de interés:			
	3.4	<ul style="list-style-type: none"> ¿Cuál fue la Tasa Efectiva Mensual (TEM)? Especificar: ¿Cuál fue la Tasa Efectiva Anual (TEA)? Especificar: ¿Está conforme con dicha tasa? ¿Cree que es muy alta? 			3.9%
	3.5	Plazos de financiamiento: <ul style="list-style-type: none"> ¿El financiamiento recibido fue de corto plazo? ¿Está de acuerdo con dicho plazo? ¿El financiamiento recibido fue de largo plazo? ¿Está conforme con dicho plazo? Facilidades de financiamiento: ¿Qué sistema financiero le da mayores facilidades en el otorgamiento de los créditos?: <ul style="list-style-type: none"> ¿El sistema bancario? 	X	X	46.8%
				X	
				X	
				X	
				X	

		<ul style="list-style-type: none"> • ¿El sistema no bancario formal? • ¿El sistema informal? • ¿Tramitar su crédito fue fácil o complejo? <p>Especificar:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ¿Le solicitaron cumplir ciertos requisitos? <p>Si su respuesta es Sí: Especificar qué requisitos:</p>	X	X	<p>Complejo</p> <ul style="list-style-type: none"> - 6 meses de funcionamiento - Recibo de los servicios. - No estar en Infocorp - Documentos adicionales
3.6		<ul style="list-style-type: none"> • ¿Le pareció excesivo los requisitos solicitados? • ¿Le aprobaron el monto solicitado? • ¿Cuánto fue el tiempo que se tardaron para aprobar el crédito y realizar el desembolso? <p>Especificar:</p> <p>Usos del financiamiento:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ¿Utilizó el crédito recibido en activo corriente? 	X	X	
3.7		<ul style="list-style-type: none"> • ¿Invirtió el crédito recibido en activo fijo? 		X	

	<ul style="list-style-type: none"> • ¿Invirtió el crédito recibido en capital de trabajo? • ¿Utilizó el crédito recibido en otras actividades? <p>Si es sí, especificar:</p> <p>Otros tipos de financiamiento:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ¿Realizó financiamiento tipo leasing? • ¿Realizó financiamiento tipo factoring? • ¿Recibió financiamiento de sus proveedores? • ¿Realizó financiamiento por medio de cuentas por cobrar? • ¿Realizó otro tipo de financiamiento? <p>Si es sí, especificar el tipo:</p>	X		
	<p>4.1 Factores económico-sociales:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ¿Su empresa se formó para obtener ganancias? • ¿Su empresa se formó para sobrevivir? 	X		X

IV. Factores económico - sociales	<ul style="list-style-type: none"> • ¿Cuenta con historial crediticio? • ¿Su calificación crediticia es buena? • ¿Le afecta no tener un historial crediticio? • ¿Cuenta con garantías suficientes para avalar su crédito? • ¿Mantiene alguna otra deuda con otra institución financiera? Si es si, especificar: • ¿Su empresa paga impuesto a la renta? • ¿Su empresa es rentable? • ¿Su empresa es solvente? • ¿Su empresa tiene deudas financieras? • ¿Su empresa tiene deudas tributarias? • ¿Maneja la información exacta de sus pasivos? • ¿Controla el sobreendeudamiento? • ¿Creé usted que la mayor cantidad de operaciones de 	<p>X</p>	<p></p>	<p></p>	<p></p>
--	---	--	---	---	---

		financiamiento incrementa su cultura financiera?	X		
		• ¿Cada que tiempo realiza usted un análisis económico - financiero de su empresa?			Anual
	4.2	• ¿Cree usted que el financiamiento obtenido contribuyó con el desarrollo y crecimiento de su empresa?	X		
		• ¿La informalidad en su sector y rubro le afecta en sus ventas?	X		
		• ¿Su empresa cuenta con planeamiento estratégico (misión, visión y objetivos)?		X	
		• ¿Su empresa hace uso de tecnología moderna?	X		
		• ¿Su empresa hace innovación tecnológica?	X		
		• ¿Su empresa realiza mejora continua en sus procesos productivos?	X		
		• ¿Su empresa desarrolla estrategias para mejorar la calidad de sus servicios?	X		

	<ul style="list-style-type: none"> • ¿Tiene otro tipo de apoyo? 	X	
	<p>Especificar:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ¿La información de los estados financieros de su empresa, son desarrollados por profesionales en la especialidad? 	X	
	<ul style="list-style-type: none"> • ¿Su empresa capacita a su personal? 	X	No en un 100%
	<ul style="list-style-type: none"> • ¿El sistema financiero discrimina a la empresa por ser una Mype? <p>Especificar:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ¿Cómo es la discriminación? Explicar brevemente: 	X	Solicitud excesiva de documentos, el no otorgamiento del monto crediticio solicitado.
	<ul style="list-style-type: none"> • ¿Cree usted que la morosidad por parte de las micro y pequeñas empresas dentro del sistema financiero, es uno de los principales factores que limitan el acceso al financiamiento? 	X	
	<ul style="list-style-type: none"> • ¿Conoce la última Ley Mype? 	X	

		Si es si: ¿Cree que dicha Ley favorece a las Mype? Independientemente de su respuesta, por favor, haga una breve explicación.			Si, ya que otorga benef- laborales y tributarios para apoyar el crecimiento y generación de empleo.
--	--	--	--	--	---

Fuente: Elaboración propia, con la asesoría de Vásquez Pacheco (2020).

7.2.4. Anexo 4: Consentimientos informados



PROTOCOLO DE ASENTIMIENTO INFORMADO (Financiamiento)

Mi nombre es Paul Ivan Laveriano Melgarejo y estoy haciendo mi investigación, la participación de cada uno de ustedes es voluntaria.

A continuación, te presento unos puntos importantes que debes saber antes de aceptar ayudarme:

- Tu participación es totalmente voluntaria. Si en algún momento ya no quieres seguir participando, puedes decírmelo y volverás a tus actividades.
- La conversación que tendremos será de 10 minutos máximos.
- En la investigación no se usará tu nombre, por lo que tu identidad será anónima.
- Tus padres ya han sido informados sobre mi investigación y están de acuerdo con que participes si tú también lo deseas.

Te pido que marques con un aspa (x) en el siguiente enunciado según tu interés o no de participar en mi investigación.

	Si	No
¿Quiero participar en la investigación de Factores que limitan el pago del impuesto a la renta de tercera categoría de la micro y pequeña empresa "FACTORES QUE LIMITAN EL ACCESO AL FINANCIAMIENTO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA "FERRETERIA K & R." – CHIMBOTE, 2020"	X	

Fecha: 25 de Abril del 2021

Rocio Giannina Carranza Montañez
Carranza

**PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENCUESTAS
(Financiamiento)**

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

la presente investigación se titula factores que limitan el acceso al financiamiento de la micro y pequeña empresa “Ferretería K & R.” – Chimbote, 2020. y es dirigido por Laveriano Melgarejo Paul Iván investigadora de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

El propósito de la investigación es: Poder hacer un estudio acerca del financiamiento en su entidad, así mismo se puede hacer propuestas de mejora dependiendo de los resultados y conclusiones a las que se llegue en el trabajo de investigación.

Para ello, se le invita a participar en una encuesta que le tomará 20 minutos de su tiempo.

Su participación en la investigación es completamente voluntaria y anónima. Usted puede decidir interrumpirla en cualquier momento, sin que ello le genere ningún perjuicio. Si tuviera alguna inquietud y/o duda sobre la investigación, puede formularla cuando crea conveniente.

Al concluir la investigación, usted será informado de los resultados a través de correo electrónico u otros medios. Si desea, también podrá escribir al correo paul_db.2@hotmail.com para recibir mayor información. Asimismo, para consultas sobre aspectos éticos, puede comunicarse con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

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

Nombre: Rocío Giannina Carranza Montañez

Fecha: 03-10-2020

Correo electrónico: rocioem-123@hotmail.com

Firma del participante: 

Firma del investigador (o encargado de recoger información): 

PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENCUESTAS

(Financiamiento)

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

la presente investigación se titula factores que limitan el acceso al financiamiento de la micro y pequeña empresa “Ferretería K & R.” – Chimbote, 2020. y es dirigido por Laveriano Melgarejo Paul Iván investigadora de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

El propósito de la investigación es: Poder hacer un estudio acerca del financiamiento en su entidad, así mismo se puede hacer propuestas de mejora dependiendo de los resultados y conclusiones a las que se llegue en el trabajo de investigación.

Para ello, se le invita a participar en una encuesta que le tomará 20 minutos de su tiempo.

Su participación en la investigación es completamente voluntaria y anónima. Usted puede decidir interrumpirla en cualquier momento, sin que ello le genere ningún perjuicio. Si tuviera alguna inquietud y/o duda sobre la investigación, puede formularla cuando crea conveniente.

Al concluir la investigación, usted será informado de los resultados a través de correo electrónico u otros medios. Si desea, también podrá escribir al correo paul_db.2@hotmail.com para recibir mayor información. Asimismo, para consultas sobre aspectos éticos, puede comunicarse con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad Católica los Angeles de Chimbote.

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

Nombre: Rocio Giannina Carranza Montañez

Fecha: 03-10-2020

Correo electrónico: rociocm-123@hotmail.com

Firma del participante: 

Firma del investigador (o encargado de recoger información): 

7.2.5. Anexo 05: Consulta RUC

Resultado de la Búsqueda			
Número de RUC:	10426603964 - CARRANZA MONTAÑEZ ROCIO GIANNINA		
Tipo Contribuyente:	PERSONA NATURAL CON NEGOCIO		
Tipo de Documento:	DNI 42660396 - CARRANZA MONTAÑEZ, ROCIO GIANNINA		
Nombre Comercial:	FERRETERIA K & R Afecto al Nuevo RUS: SI		
Fecha de Inscripción:	21/02/2013	Fecha de Inicio de Actividades:	01/02/2013
Estado del Contribuyente:	ACTIVO		
Condición del Contribuyente:	HABIDO		
Domicilio Fiscal:	-		
Sistema Emisión de Comprobante:	MANUAL	Actividad Comercio Exterior:	SIN ACTIVIDAD
Sistema Contabilidad:	MANUAL		
Actividad(es) Económica(s):	Principal - 4752 - VENTA AL POR MENOR DE ARTICULOS DE FERRETERIA, PINTURAS Y PRODUCTOS DE VIDRIO EN COMERCIOS ESPECIALIZADOS		
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 808 u 816):	BOLETA DE VENTA		
Sistema de Emisión Electrónica:	-		
Emisor electrónico desde:	-		
Comprobantes Electrónicos:	-		
Afiliado al PLE desde:	-		
Padrones:	NINGUNO		
Fecha consulta: 27/07/2021 17:38			

7.2.6. Anexo 06: Consulta REMYPE

11/9/22, 21:34



CONSULTA DEL REGISTRO NACIONAL DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA

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	RESOLUCIÓN / OFICIO DGPE	FECHA DE BAJA CANCELACIÓN
NO SE ENCONTRARON RESULTADOS PARA ESTA BUSQUEDA							

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			

LAVERIANO MELGAREJO PAUL IVAN

INFORME DE ORIGINALIDAD

9%

INDICE DE SIMILITUD

21%

FUENTES DE INTERNET

0%

PUBLICACIONES

17%

TRABAJOS DEL
ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1

Submitted to Universidad Catolica Los
Angeles de Chimbote

Trabajo del estudiante

9%

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias < 4%

Excluir bibliografía

Activo