



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
COMERCIO DEL PERÚ: CASO “FERRETERIA LEÓN”**

– SANTA, 2019

**TRABAJO DE INVESTIGACION
PARA OPTAR EL GRADO ACADEMICO DE
BACHILLER EN CIENCIAS CONTABLES Y
FINANCIERAS**

AUTOR

MOGOLLON PEREZ, MARLON NOE BRANDO

ORCID: 0000-0003-4911-1791

ASESOR

MARTINEZ ORDINOLA, MARIA FANY

ORCID: 0000-0001-6288-9018

CHIMBOTE – PERÚ

2021

Título de la tesis

Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso “Ferretería León” – Santa, 2019.

Equipo de Trabajo

AUTOR

Mogollón Pérez, Marlon Noé Brando

ORCID: 0000-0003-4911-1791

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

ASESOR

Martínez Ordinola, María Fany

ORCID: 0000-0001-6288-9018

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

JURADO

Baila Gemin, Juan Marco

ORCID:0000-0002-0762-4057

Presidente

Yépez Pretel, Nidia Erlinda

ORCID:0000-0001-6732-7890

Miembro

Roncal Morales, Ana María del Pilar

ORCID:0000-0002-5782-361X

Miembro

Firma Del Jurado Y Asesor

Mgtr. BAILA GEMIN JUAN MARCO

Presidente

Mgtr. YEPEZ PRETEL NIDIA ERLINDA

Miembro

Mgtr. RONCAL MORALES ANA MARIA DEL PILAR

Miembro

Mgtr. ORDINOLA MARTINEZ MARIA FANY

Asesor

Agradecimiento

A mis profesores, agradezco a ellos por instruirme, aconsejarme y corregirme para lograr llevar el camino correcto, por darme más que clases, por brindarme su apoyo es gracias a ellos que construyeron un profesional es así que esta tesis se ve reflejada en ellos.

A mis asesores en conjunto por lograr que como estudiante pueda culminar con éxito este trabajo de investigación, apoyándome en todo momento.

Dedicatoria

A mi madre, Nancy Pérez Urresti, por apoyarme siempre durante el transcurso de mi formación universitaria. A mi hermana Gabriela Mogollón Pérez, por aconsejarme en el transcurso de mi vida tanto personal como académica.

A mis amigos Rodríguez, Velarde y Silva, por estar en los momentos difíciles y ayudarme a superar cualquier obstáculo.

A mis docentes de escuela primaria y secundaria, por enseñarme y formarme correctamente como persona.

Resumen

El presente trabajo de investigación titulado “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso “ferretería Leon” – Santa, 2019.” Tuvo como objetivo general: Determinar y describir las características relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso “ferretería León” - Santa, 2019. La metodología utilizada para esta investigación fue no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de revisión bibliográfica y como instrumento se aplicó un cuestionario. Se encontró los siguientes resultados: **Respecto al objetivo específico 1:** los autores nacionales y regionales afirmaron en sus trabajos de investigación que las MYPES obtienen financiamiento de entidades bancarias y a un periodo de corto plazo. **Respecto al objetivo específico 2:** de acuerdo al resultado del cuestionario aplicado a la empresa en estudio arrojó que la empresa Ferretería León – Santa, opta por un financiamiento bancario solicitado a corto plazo y es aplicado para el aumento de capital. **Respecto al objetivo específico 3:** se encontró como resultado que tanto el objetivo específico 1 y 2 coinciden en una fuente de financiamiento bancario y es obtenido a corto plazo. Como conclusión se afirma que el financiamiento es la fuente viable para la operación de actividades y aumento de capital de las micro y pequeñas empresas en el Perú. En el caso de la empresa en estudio se encontró que invierten su financiamiento en el aumento de su capital.

Palabras clave: Financiamiento, MYPES, comercio.

Abstract

The present research work entitled "Characterization of the financing of micro and small companies in the commerce sector of Peru: case" Ferretería Leon "- Santa, 2019." Its general objective was: To determine and describe the relevant characteristics of the financing of micro and small companies in the commercial sector of Peru: Case of "ferretería León" - Santa, 2019. The methodology used for this research was non-experimental, descriptive, bibliographic, documentary of case. To collect the information, the literature review technique was used and a questionnaire was applied as an instrument. The following results were found: **Regarding specific objective 1:** the national and regional authors affirmed in their research that the MYPES obtain financing from banks and in a short-term period. **Regarding specific objective 2:** according to the result of the questionnaire applied to the company under study, I found that the company Ferretería León - Santa, opts for a short-term requested bank financing and is applied for the capital increase. **Regarding specific objective 3:** it was found that both specific objectives 1 and 2 coincide in a source of bank financing and is obtained in the short term. As a conclusion, it is affirmed that financing is the viable source for the operation of activities and capital increase of micro and small companies in Peru. In the case of the company under study, it was found that they invest their financing in increasing their capital.

Keywords: Financing, MYPES, commerce.

Contenido

Título de la tesis.....	ii
Equipo de Trabajo	iii
Firma Del Jurado Y Asesor	iv
Agradecimiento	v
Dedicatoria	vi
Resumen.....	vii
Abstract	viii
Contenido.....	ix
Índice de gráficos, tablas y cuadros.....	xi
I. Introducción	1
II. Revisión de literatura	5
2.1. Antecedentes	5
2.1.1. Antecedentes internacionales	5
2.1.2. Antecedentes nacionales.....	5
2.1.3. Antecedentes regionales	9
2.1.4. Antecedentes locales	14
2.2. Bases teóricas	14
2.2.1. Teoría del financiamiento	14
2.2.2. Teoría de la empresa	17
2.2.3. Teoría de las micro y pequeñas empresas.....	19
2.2.4. Teoría del comercio	20
2.3. Descripción de la empresa	20
2.4. Marco conceptual	20
2.4.1. Definición del financiamiento	20
2.4.2. Definición de empresa	21
2.4.3. Definición de micro y pequeñas empresas	21
2.4.4. Definición de comercio	21
III. Hipótesis.....	22
IV. Metodología	23
4.1. Diseño de la investigación	23
4.2. Población y muestra	23
4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores.....	23
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	25

4.5.	Plan de análisis	26
4.6.	Matriz de consistencia	26
4.7.	Principios éticos	26
V.	Resultados	28
5.1.	Resultados	28
5.1.1.	Respecto al objetivo específico 1:.....	28
5.1.2.	Respecto al objetivo específico 2:.....	31
5.1.3.	Respecto al objetivo específico 3:.....	32
5.2.	Análisis de resultados	34
5.2.1.	Análisis respecto al objetivo específico 1:	34
5.2.2.	Análisis respecto al objetivo 2:	35
5.2.3.	Análisis respecto al objetivo 3:	35
VI.	Conclusiones	37
6.1.	Respecto al objetivo específico 1.....	37
6.2.	Respecto al objetivo específico 2.....	37
6.3.	Respecto al objetivo específico 3.....	37
6.4.	Conclusión general	38
VII.	Recomendaciones	39
	Aspectos complementarios	40
	Referencias bibliográficas.....	40
	Anexos.....	46
	Anexo 1: cronograma de actividades	46
	Anexo 2: matriz de consistencia	47
	Anexo 3: cuestionario aplicado.....	47

Índice de gráficos, tablas y cuadros.

Cuadro n° 1 resultados del objetivo específico 1. (pág. 27).

Cuadro n° 2 resultados del objetivo específico 2. (pág. 30).

Cuadro n° 3 resultados del objetivo específico 3. (pág. 31).

I. Introducción

El presente trabajo de investigación, tuvo como propósito dar a conocer cuál es la actualidad de las características de financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú.

Las pequeñas empresas cumplen con un papel fundamental en el progreso y desarrollo del país, es la clave para el desarrollo económico y social de la nación al ser estas la mayor fuente creadora de trabajo. Las micro y pequeñas empresas del Perú.

Las micro y pequeñas empresas del Perú en su mayoría nacen por la escases y falta de empleo debido a que estas personas generalmente son personas que perdieron sus empleos o no pueden adquirir uno, debido a esta necesidad buscan la forma de poder generarse un autoempleo y poder generar ingresos, debido a que esta necesidad no ha podido ser cubierta por el estado ni ninguna otra entidad, en los últimos años las MYPES representan el mayor número de empresas en el Perú y han sido objetivo de grandes empresarios. **(Mendevil, 2016).**

Las MYPES necesitan de una fuente de financiamiento para poder ejercer sus actividades para ello: “La financiación se compone por normas que siguen limitadamente el uso de los fondos y garantizan que estos se gasten de manera transparente y responsable, resulta importante el financiamiento a la hora de poner en pie o expandir una empresa.” **(Europa, 2017).**

La financiación en las MYPES se da de diferentes maneras y a través de diferentes fuentes, están pueden ser: financiación interna que está referido al fondo en caja es decir auto financiándose, y de manera externa que está referido a la creación de pasivos dicho de otra manera comprende los préstamos que las micro y pequeñas empresas solicitan.

Ministerio de la Producción. (s.f). “El Ministerio de Producción brinda orientación para obtener créditos de bancas formales, así como también de las informales y los productos que estas entidades ofrecen.”

“La importancia del capital reside en su extensión: los activos deben dispensarse en varios tipos de capital, ya que esta reacción ofrece un desarrollo en las ventajas y ventajas de la asociación, mientras que el indicador de capital en general.”
(Wong 2017).

Este presente trabajo de investigación dio a conocer las características de la variable en estudio y también las características de las micro y pequeñas empresas del Perú, es por ello que se aplicó la teoría para poder obtener información certera de lo que sucede en las micro y pequeñas empresas en la actualidad.

Por las razones expuestas, el enunciado del problema de investigación es el siguiente: **¿Cuáles son las características relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso “Ferretería León” - Santa, 2019?**

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: **Determinar y describir las características relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso “ferretería León” - Santa, 2019.**

Para poder conseguir el objetivo general se ha planteado los siguientes objetivos específicos.

- 1.** Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2019.

2. Describir las características del financiamiento de la empresa: ferretería León - Santa, 2019.
3. Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa ferretería León - Santa, 2019.

Este trabajo de investigación se justificó ya que por que se observó que en el Perú las MYPES están comprendidas por mayoría de empresas consolidadas además de que esta mayoría de empresas están encargadas de generar el 42% de producción a nivel nacional generando un gran numero % de trabajo comprendiendo así el 88% de empleos privados. Esta información nos dice que los rendimientos y la productividad de las MYPES son de menor proporción, en oposición con las grandes y medianas empresas del país, por lo que se observa que solo el 1.6% comprendido por medianas y grandes empresas generarían un total del 58% de producción en el país. Por las cifras mostradas es de importancia saber el motivo por el cual las micro y pequeñas empresas tienen una menor productividad; es decir si se debe si tienen el conocimiento para adquirir un financiamiento, son los requisitos y tasas muy altas o si no se le concede al plazo solicitado, debemos saber si estos factores no permiten que se desarrollen, crezcan y continúen en el mercado siendo de competencia diaria, por tal poder seguir manteniendo la meta de lograr convertirse en una empresa de prestigio y duradera.

El diseño de la investigación fue no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental de caso. Y para el recojo de información se aplicó un cuestionario en base a la variable en estudio.

Como resultados los datos bibliográficos arrojaron que las MYPES requieren de financiamiento para dar solución a sus problemas utilizándola como herramienta para el funcionamiento, crecimiento y operatividad de la empresa. Respecto a los antecedentes estudiados llegamos a la conclusión que las micro y pequeñas empresas obtienen financiamiento tanto de terceros como de entidades bancarias ya que estas ofrecen una menor tasa de interés en cada plazo ofrecido y son de fácil accesibilidad.

En conclusión, y aplicando el cuestionario al gerente de la empresa en estudio se determinó que la empresa requiere de financiamiento para las operaciones de la empresa.

II. Revisión de literatura

2.1. Antecedentes

2.1.1. Antecedentes internacionales

En este trabajo, la base universal se comprende como cualquier trabajo de exploración realizado por cualquier científico en cualquier ciudad de cualquier nación del planeta, aparte del Perú; En perspectivas identificadas con nuestro objeto de estudio y factores de nuestra investigación

Buitrago, & Ceballos (2016), en su trabajo de investigación denominado *Financiamiento de pymes a través del segundo mercado de valores en Colombia*. Bajo este escenario, se pretende abarcar las razones por las cuales las empresas no acceden a este Segundo Mercado, y por qué este no ha tenido el desarrollo esperado en este sector empresarial. Así mismo, se hará un recuento por las experiencias internacionales exitosas de planeación e implementación de mercados alternos, permitiendo identificar las posibles falencias u obstáculos de este mercado en el contexto colombiano. La presente investigación llego a la conclusión que: La normativa que regula el segundo mercado de valores en Colombia se modificó con el objetivo de facilitar el acceso al mercado de valores para un número más amplio y diversificado de emisores; Adicionalmente es importante resaltar que las pymes en Colombia aun cuentan con una cultura de financiamiento tradicional por lo que se hace necesario que los diferentes agentes económicos del mercado unan esfuerzos. La presente investigación realizó un enfoque de investigación cualitativa de tipo descriptiva

2.1.2. Antecedentes nacionales

En esta investigación se entiende por antecedentes nacionales a los trabajos de investigaciones realizados por otros investigadores en cualquier ciudad del Perú, menos de la región Ancash, relacionados con la variable y unidades de análisis de nuestro estudio.

Vera (2018), en su trabajo de investigación titulada: Caracterización de la financiación de pequeña escala y pequeñas empresas en la división comercial peruana: la instancia de Modas Nicoll EIRL - Tingo María, 2017. Su objetivo general era: Decidir y describir los atributos financieros de menor escala y Pequeños emprendimientos de la división de cambio peruana: instancia de Modas Nicoll EIRL - Tingo María, 2017. Terminó con el acompañamiento: El examen bajo investigación confirmó que la organización Modas Nicoll EIRL está debidamente formalizada ante SUNARP y SUNAT. En cuanto a, el administrador de la organización Modas Nicoll EIRL, especifica que esta organización aborda dos tipos de financiamiento: financiamiento de reclamos y financiamiento externo (externo), banca formal explícitamente Banco Continental, se resuelve que el crédito obtenido se invirtió en recursos fijos y capital de trabajo. Lo que le permitió abordar sus problemas y esto fue oportuno y competente.

Zapata (2019), en su trabajo de investigación titulado caracterización del financiamiento y rentabilidad de la MYPES del sector comercio prendas de vestir de dama en aguas verdes – tumbes, 2019. Teniendo como objetivo general: Determinar y describir las características del financiamiento y rentabilidad de las MYPES en el sector comercio de prendas de vestir para damas en el Distrito de Aguas Verdes - periodo 2018. Llegando a la conclusión que la mayoría de las MYPES vieron incrementar su rentabilidad en el periodo estudiado. Según la

revelación de los empresarios respecto al financiamiento, la principal fuente de este sector son los recursos propios y los préstamos de instituciones no bancarias son la última fuente financiamiento para capital de trabajo, esto se debería a las altas tasa de interés que cobran estas empresas del sector financiero. Esta investigación fue de diseño no experimental y descriptivo.

Balladares (2016). Es su trabajo de investigación titulada características del financiamiento del sector micro empresarial – comercial en el Perú. Caso: bodega comercial mi Karen Ayabaca – Piura, 2016. teniendo como objetivo general: Determinar y describir las características del financiamiento del sector micro empresarial –comercial en el Perú y de la bodega Comercial Mi Karen Ayabaca - Piura, 2016. Concluye que las microempresas bodegueras de sus estudios, se autofinancian al iniciar sus actividades, luego acceden a financiamiento de las entidades financieras a través de micro créditos. así mismo los autores manifestaron que los intereses aplicados a los microempresarios son muy elevados lo cual les impide crecer. La investigación fue cualitativa.

Lopez (2017). Es su proyecto de investigación Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas, sector comercio del Perú caso: Empresa “Representaciones Palacios Empresa Individual de Responsabilidad Limitada”, Sullana, propuesta de mejora. Año 2017. Tuvo como objetivo general: Determinar y describir la caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas, sector comercio caso: empresa de ventas de motos “representaciones palacios, empresa individual de responsabilidad limitada Sullana propuesta de mejora año 2017. Llegando a la conclusión que las fuentes de financiamiento más utilizado por las Micro y pequeñas empresas según la encuesta

realiza son Cajas y Bancos respectivamente, ya que obtuvieron resultados superiores a otras entidades financieras. Y Respecto a las Micro y pequeñas empresas las MYPES son pequeñas entidades que ayudan a percibir la estrecha relación que existe entre el financiamiento y la rentabilidad. Esta investigación de tipo cuantitativo y descriptiva-no experimental.

Castillo, S (2017). Es su trabajo de investigación Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso la empresa insumos Chininin y chin sociedad anónima cerrada y propuesta de mejora – Sullana 2017. Teniendo como objetivo general: determinar las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso la empresa Insumos Chininin Y Chin Sociedad Anónima Cerrada – Provincia de Sullana periodo 2017. Acabo con el acompañamiento: para las MYPES las fuentes de financiamiento de mayor acceso son los bancos, la aprobación de un crédito bancario depende principalmente de la evolución de las ventas del negocio, años de experiencia en la actividad comercial, documentos que respalden la empresa y el movimiento del negocio (requisitos); a pesar que el trámite en ocasiones suele ser engorroso y demorar más tiempo de lo acordado. Esta investigación es de tipo cualitativo y nivel descriptivo.

Mamani (2019). Es tu proyecto de tesis Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercial del Perú: caso empresa multiventas mayorsa E.I.R.L. – Juliaca, 2019. Su objetivo general fue: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa “Multiventas MAYORSA E.I.R.L.”– Juliaca. Llego a la conclusión que La mayor parte de las empresas prefieren financiamiento

por parte de terceros, algunos de ellos comparten la entidad bancaria pero no la tasa de interés. En conclusión, solo las empresas formales pueden obtener un préstamo de la Banca Formal con mejores tasas de interés ya que por falta de requisitos, la mayoría de las empresas informales que no pueden acceder a un préstamo bancario lo tienen que hacer en Entidades Financieras pagando así tasas de interés demasiadas elevadas. La investigación fue cualitativa-bibliográfica-documental y de caso.

2.1.3. Antecedentes regionales

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

Aguirre (2018). En su proyecto de tesis Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa MC Negocios y Servicios S.A.C.– Chimbote, 2018. Tuvo como objetivo general: Describir las características del financiamiento de las empresas del sector comercio del Perú y de la empresa MC Negocios y Servicios S.A.C., Chimbote 2018. Concluyo que según las características más relevante del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, se acogen al financiamiento de terceros o externo, así como también al Sistema no Bancario, entre ellos se encuentran las cajas municipales, rurales, ya que estos exigen menos garantías, pero cobran tasa de interés elevado, pero si el crédito recibió es bien manejado 51 por las MYPES, sus ingresos incrementaran, así generando utilidad para su empresa. Los autores citados dicen que los créditos obtenidos son a corto

plazo y largo plazo y destinados para el mejoramiento de local, capital de trabajo y compra de mercadería. La investigación fue cualitativa, de diseño no experimental-descriptivo-bibliográfico-documental y de caso.

Cueva (2017) en su trabajo de investigación Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa distribuidora integral - Chimbote, 2017. Tuvo como objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Distribuidora Integral de Chimbote, 2017. Dedujo que el acceso al financiamiento permite a las micro y pequeñas empresas tener una mayor capacidad de crecimiento y desarrollo, recurriendo al financiamiento de terceros; el cual es a un corto plazo y es utilizado tanto en capital de trabajo como en activos fijos. La investigación fue no experimental-descriptivo-bibliográfico-documental y de caso.

Adrián (2018) en su trabajo de investigación titulada caracterización del financiamiento des sector comercio del peru: caso empresa faresad E.I.R.L. – Chimbote, 2018. tuvo como objetivo general para describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio de Perú y de la empresa FARESAD E.I.R.L. de Chimbote, 2018. La investigación fue bibliográfica - documental y de caso. El 63% de las MYPES se financiamiento con recurso propio (autofinanciamiento); el 100% de las MYPE solicito financiamiento a entidades no bancarias; el 67% de las MYPE solicito financiamiento a corto plazo y el 100% El financiamiento obtenido lo invirtió en capital de trabajo. Respecto al financiamiento de la empresa FARESAD E.I.R.L.: en los dos últimos años tuvo un financiamiento de terceros el cual esta empresa supo sobresalir por la falta de

liquidez que tenía así mismo invirtió más mercaderías y amplió nuevos locales para que genere más ingreso. De acuerdo en la comparación: Los autores nacionales en su mayoría establece que los financiamientos de las Mypes recurren a entidades no bancarias, sin embargo, la empresa FARESAD E.I.R.L., recurre al financiamiento de entidades bancarias.

Gallardo (2017). En su trabajo de investigación Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa distribuidora y servicios generales Vecor E.I.R.L – Nuevo Chimbote, 2017. tuvo como objetivo general describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Distribuidora y Servicios Generales Vecor E.I.R.L. de Nuevo Chimbote, 2017. Los resultados del cuestionario aplicado arrojaron que la empresa Distribuidora y Servicios Generales Vecor E.I.R.L. financia su actividad con recursos financieros externos (ajenos), recurriendo al sistema bancario, la entidad donde obtuvieron el crédito es bancos como Interbank, Scotiabank, y el ultimo crédito que le brindo el 61 banco Continental a un corto plazo, además este crédito recibido se utilizó para la ampliación de su local, ampliando dos almacenes, capital de trabajo y capacitaciones a su proveedores para que tengan un mejor desempeño y conocimiento. La metodología de la investigación tiene como diseño: no experimental, descriptiva, bibliográfico, documental y de caso.

Martínez (2017). Afirma en su trabajo de investigación “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Corporación ferretería JG Ángela E.I.R.L., Casma, 2016”. Cuyo objetivo es: Describir las características el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del

sector comercio-rubro ferretería, de Casma, 2016. Su diseño de investigación no es experimental, descriptiva, bibliográfico, documental y de caso. Respecto a los resultados se encontró que obtuvieron financiamiento mediante una banca Informal para ejercer sus actividades laborales, quiere decir que fue a través de un tercero un familiar cercano, con interés muy bajo. Se concluye que el financiamiento fue obtenido por terceros con un acceso rápido a corto plazo y bajo de interés, su uso minimizo los contratiempos que se evitaron y no pagaron altas tasas de interés.

Castillo (2018), en su trabajo de investigación Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa pcs world S.R.L. de Chimbote, 2017. tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa: Pcs World S.R.L. de Chimbote, 2017. El diseño de la investigación fue No experimental descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. tuvo como resultado que actualmente se observa que las empresas en su mayoría obtienen su financiamiento de entidades bancarias y no bancarias, y otras se autofinancian. Las empresas que recurren a créditos, se obtuvo como resultado que no todas estas entidades usan el total de los créditos obtenidos como capital de trabajo. Se llegó a la conclusión de que las empresas tienen conocimiento de lo que significa el financiamiento y lo que significa autofinanciarse, obtener financiamiento de terceros y también de entidades bancarias y no bancarias, así mismo se sabe que las empresas no emplean adecuadamente su financiamiento puesto que no lo destinan en su totalidad para el capital de trabajo.

Gallardo (2017) afirma en su trabajo de investigación Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa distribuidora y servicios generales Vecor E.I.R.L – Nuevo Chimbote, 2017. Su objetivo general: describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Distribuidora y Servicios Generales Vecor E.I.R.L. de Nuevo Chimbote, 2017. La metodología de la investigación tiene como diseño: no experimental, descriptiva, bibliográfico, documental y de caso. Llego a la conclusión que las micro y pequeñas empresas son muy importantes y fundamentales para el crecimiento de un país sin importar donde estén ubicadas, por lo cual recurren al financiamiento de terceros, optan por las entidades financieras como las no bancarias que son las cajas municipales, cajas rurales etc. Por motivo que pueden obtenerlo en menos tiempo, 63 con una tasa de interés bajo, a lo contrario de las entidades financieras bancarias. Los autores mencionan que el crédito que obtuvieron fue a corto plazo, fueron utilizados para capital de trabajo y ampliación de su local.

Plasencia (2018). Es su trabajo de investigación Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso de la empresa “Agrícola Nuevo Amanecer” - Chimbote, 2018. Tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso de la empresa Agrícola Nuevo Amanecer. Obtuvo como: La revisión literaria señalan que los empresarios acuden a los créditos y que a la vez resulta tedioso para algunos poder obtenerlo, a la vez se resalta que los financiamientos se obtienen del sistema bancario. La

metodología de la investigación fue no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso.

2.1.4. Antecedentes locales

En la presente investigación se entiende por antecedentes locales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad de la provincia del Santa, que hayan utilizado la variable y unidades de análisis de nuestra investigación.

Hasta la fecha no se encontraron antecedentes relacionados con nuestra variable en estudio.

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Teoría del financiamiento

2.2.1.1. Teoría del financiamiento

Modigliani, F., & Miler, M. (2018) afirma: su hipótesis consistía en indagar he investigar la compensación coexistente entre las obligaciones y los gastos existentes presentes en un área u organización; además de observar la amortización e influencias del pasivo lo cual logra que se desarrolle el capital de toda organización.

Es de utilidad para actividades económicas relacionadas con las riquezas de la organización, entre otras con el fin de recaudar capital.

Hipótesis convencional de la estructura monetaria:

Es aquella disponibilidad de activos fiscales vinculados con el dinero empleados para la realización de alguna acción monetaria, con marca comercial generando la obtención de créditos que mejoran los activos de reclamación; mientras que, se debe considerar que la organización

presupuestaria está basada en elementos como: el área de acción tamaño y enfoque.

Modigliani, F., & Miler, M. (2018). Nos dice el gato del capital de una organización y la estimación son completamente diferentes de la estructura monetaria interrelacionadas con las organizaciones, dentro de su hipótesis esta sostenida en tres sugerencias principales:

- En su primera sugerencia proponen que las obligaciones no influyen en lo más mínimo en la adquisición de nuevos inversionistas; además que la estimación de mercado no es de significancia en el capital.
- Dentro de su segunda sugerencia plantearon que la obligación de una organización no significa que esta esté en riesgo, en algún caso en el cual la influencia o la relación entre el capital aportado y el crédito se expanda es de naturalidad que las obligaciones aumenten consecuentemente.
- Como tercera sugerencia se planteó mediante las sugerencias anteriores; por ello si cualquier organización desea incrementar el monto de sus inversionistas solo deberá realizar operaciones de las cuales las tasas de retorno interna sean equivalentes o menor del gasto de capital y esto no dependerá de los activos de la financiación.

Galan, (2015) señala que: “El financiamiento es el suministro y la utilización efectiva del efectivo, las extensiones de crédito y los activos

de cualquier benevolente que se utilizan en el reconocimiento de una tarea o en la actividad de una organización.”

2.2.1.2.Fuentes del financiamiento

2.2.1.2.1. Financiamiento interno

(Andrade, 2018): El financiamiento interno es aquel el cual es obtenido por fuentes relacionadas con la empresa u organización; la capacidad de la empresa de auto financiarse ya sea por medio de capital u aportes de socios y accionistas además de también bonos otorgados por conocidos.

2.2.1.2.2. Financiamiento externo

Son aquellos compromisos u obligaciones contraídos por entidades no relacionadas con la organización; es decir adquieren montos para la realización de sus actividades dependiendo de entidades externas ya sean entidades bancarias o no bancarias. López, (2014) afirma: “Hay algunas organizaciones responsables de dar financiamiento, que son dos tipos de crédito, bancario y no bancario, al igual que varias fuentes de financiamiento.”

2.2.1.3.Plazos de financiamiento

2.2.1.3.1. Financiamiento a corto plazo

Los financiamientos a corto plazo son todos aquellos compromisos u obligaciones contraídos por una organización con un periodo de vencimiento a menos de un año. Existe una desventaja en la adquisición de financiamiento con este periodo de plazo y es que no se llegaría a

obtener los fondos debidamente necesarios para cubrir sus necesidades; es decir lo obtenido de ganancias sería directamente destinado al pago de sus obligaciones.

- **Con garantía**

Es aquella que es adquirida de manera de activos tangibles, como, por ejemplo: cuentas por cobrar e inventario; es decir el prestamista adquiere una garantía con el fin de solventar que el préstamo sea pagada y es establecido mediante un contrato legalizado, pactado y firmado por ambas partes (prestamista – prestataria).

- Sin garantía

Consiste en aquellos fondos obtenidos por la empresa sin necesidad de comprometer sus activos fijos como medio de garantía.

2.2.1.3.2. Financiamiento a largo plazo:

Son todas aquellas obligaciones contraídas con un periodo de vencimiento mayor a un año; este periodo permite que las organizaciones mejoren con el propósito u objetivo de generar beneficios, los créditos obtenidos a largo plazo generalmente son pagados con los beneficios obtenidos del mismo por la empresa (Nunes,2016).

2.2.2. Teoría de la empresa

Las diferentes teorías de las empresas tienen como objetivo dar respuestas a un conjunto de temas entorno a las organizaciones empresariales.

Las empresas tienen personería jurídica y están clasificadas en diferentes tipos de sociedades:

Morales y Alvarez (2015). Afirman que:

Sociedad Colectiva

Sociedad de carácter mercantil, constituida por más de un miembro en nombre colectivo y denominada bajo una razón social, esta sociedad compromete y establece la proporción en calidad de igualdad d los mismos derechos y obligaciones y responsabilidad en conjunto de las deudas sociales. (pág. 91).

Sociedad Comandita Simple

De carácter personalista, este tipo de sociedad se caracteriza por estar formada por uno o varios socios aportantes de capital y trabajo, los cuales responden de manera ilimitada, subsidiaria y solidaria; respondiendo a las obligaciones sociales de uno o varios miembros los cuales únicamente están sujetos al pago de sus aportaciones. (pág. 95).

Sociedad de Responsabilidad Limitada

Sociedad constituida con carácter mercantil, sociedad constituida entre varios socios cuya obligación principal es el pago de aportaciones, sin que las partes sociales estén representadas por títulos negociables; esta sociedad existirá bajo la razón social o denominación formada con el

nombre de uno a mas socios. La razón ira dela denominación seguida de las siglas S.R.L. (pág. 98).

Sociedad Anónima

Sociedad de carácter mercantil conformada y distribuida exclusivamente por acciones, constituida por más de un socio cuyas obligaciones está limitada al pago de sus acciones y no están sujetos a responder personalmente por las deudas sociales. (pág. 103).

Sociedad en Comandita por Acciones

Sociedad compuesta por uno o más socios, de carácter mercantil y dividido únicamente en acciones; los socios aportantes responden de manera ilimitada, subsidiaria y solidaria frente a las obligaciones sociales de los socios que solo están obligados al pago de sus acciones; se constituirá mediante las aportaciones de los socios. (pág. 116).

Sociedad Cooperativa

Sociedad conformada por personas vinculadas a intereses comunes, tienen como objetivo principal la satisfacción de necesidades individuales y colectivas a través de actividades económicas. (pág. 117).

Sociedad Civil

Sociedad conformada por medio de contrato, en los cuales los socios están obligados a combinar sus recursos propios o esfuerzos para lograr un fin en común, las obligaciones de los socios son de manera ilimitada y solidaria salvo convenio en el contrato. (pág. 126).

2.2.3. Teoría de las micro y pequeñas empresas

Las MYPES son una unidad económica constituida ya sea por una persona jurídica o natural bajo cualquier forma de gestión u organización empresarial y tienen como objeto desarrollar actividades ya sea de producción, comercialización, transformación o extracción de bienes o prestaciones de servicio. Olivares, (s.f)

2.2.4. Teoría del comercio

No es más que la acción de intercambio entre varias partes de bienes y servicios de igual valor. La aplicación del dinero para el cambio de estos factores ha jugado un papel muy importante ya que simplifica el comercio además de que al intercambiar algo no sea sino con bienes o servicios, sino que podrá utilizar el dinero en efectivo como modo de cambio. SCRIB. (2018)

2.3.Descripción de la empresa

La empresa en estudio, Ferretería León con RUC: 10327359733, siendo su domicilio fiscal: SANTA-ANCASH, Dedicada a la venta al por mayor de materiales de construcción, artículos de ferretería y equipo y, materiales de fontanería y calefacción, con su gerente general, la señora JIMENEZ ESQUIVEL JANNET MAYELA, con DNI: 32735973

2.4.Marco conceptual

2.4.1. Definición del financiamiento

“El financiamiento es un anticipo brindado al cliente a cambio de una garantía para pagar en una fecha futura demostrada en un acuerdo. Este monto deberá ser devuelto con un monto adicional (interés) pactado por ambos lados.” (Guillen, 2018).

2.4.2. Definición de empresa

Bustamante (2015) afirma: “La empresa es la institución o agente económico que toma las decisiones sobre la utilización de factores de la producción para obtener los bienes y servicios que se ofrecen en el mercado” (p.4).

2.4.3. Definición de micro y pequeñas empresas

Ministerio del Trabajo (2013) Aclara que las micro y pequeñas empresas (MYPES) es una pequeña empresa de producción, comercio o prestación de servicios.

2.4.4. Definición de comercio

Carmen, P. y Carmen, P. 2012: nos dice que. “Comercio es la actividad económica de intercambiar bienes, valores, servicios y conocimientos entre dos o más personas, en una sociedad donde se compran, se venden o se cambian mercaderías que han sido producidas para el consumo.”

III. Hipótesis

La hipótesis en esta tesis de bachillerato no se aplica ya que la hipótesis esta propuesta para ser planteada en una investigación cuantitativa y de caso.

Según **(Hernández, Fernández y Baptista 2014) afirman** “Las investigaciones cuantitativas que formulan hipótesis son aquellas cuyo planteamiento define que su alcance será correlacional o explicativo, o las que tienen un alcance descriptivo, pero que intentan pronosticar una cifra o un hecho.” **(pág. 92).**

IV. Metodología

4.1. Diseño de la investigación

El diseño de la investigación fue no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental de caso. El tipo de investigación fue cualitativa porque se limitará solo a describir las variables del estudio en base a la revisión bibliográfica y documental. El nivel de investigación fue descriptivo, porque solo se limitará a describir los aspectos más relevantes (características) de la variable de investigación.

- No experimental porque solo se aplicará a las variables en estudio.
- Descriptivo ya que se describirá los conceptos más importantes de cada variable estudiada.
- Bibliográfico ya que procederemos a revisar antecedentes relacionados a nuestras variables en estudio.

4.2. Población y muestra

4.2.1. Población

Propuesto que esta investigación fue descriptiva, bibliográfico, de modo documental y con presente caso se tomó como población a todas las mypes del Perú.

4.2.2. Muestra

Ya que la investigación fue descriptiva y de caso tuvo como muestra únicamente a la empresa Ferretería León – Santa, 2019.

4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores

Variable	Definición Operacional			
	Definición Conceptual	Dimensiones	Sub Dimensiones	Indicadores
Financiamiento	Adquisición monetaria con el fin de ser utilizada para cubrir gastos, o para comenzar alguna actividad o negocio.	Fuentes de financiamiento Sistema de financiamiento Costo de financiamiento Plazos de financiamiento	Fuente interna Fuente Externa Sistema bancario Sistema no bancario Sistema informal Tasa de intereses Corto plazo Largo plazo	¿Solicito crédito para su empresa? ¿El financiamiento es importante para su empresa? ¿Financia sus actividades con entidades financieras? ¿Está conforme con la tasa de interés pagado por los prestamos recibidos? ¿Los créditos otorgados fueron a corto, mediano o largo plazo?

4.4.2. Instrumentos

Para la recolección de información de la parte bibliográfica se utilizó:

- Fichas bibliográficas
- Cuestionario de preguntas cerradas
- Cuadros 1 y 2 de la investigación (objetivo específico 3)

4.5. Plan de análisis

- Para conseguir el resultado del objetivo específico N°1 se realizó una revisión de los antecedentes los mismos que serán presentados en sus cuadros.
- Para conseguir el resultado del objetivo específico N°2 se utilizó el cuestionario elaborado en base a los antecedentes y bases teóricas.
- Para conseguir el resultado del objetivo específico N°3 se hizo la comparación entre el objetivo específico 1 y 2.

4.6. Matriz de consistencia

Ver anexo 2.

4.7. Principios éticos

ULADECH (2021) menciona que toda investigación realizada se da con el fin de beneficiar a las personas con un trabajo responsable y honesto. La ética comprende en los actos humanos en la acción de comportamiento correcto del ser humano la ética es un conjunto de normas que rigen el actuar de las personas y también son valores que posee el hombre.

Responsabilidad: este trabajo de investigación se realizó de manera responsable conforme al esquema del proyecto establecido por la universidad.

Respeto: se respetó el grado de voluntad por parte de los socios de la empresa y su gerencia sin ningún tipo de beneficio posterior.

Confidencialidad: los datos proporcionados por la empresa solo se utilizarán con fines académicos y no con propósitos exteriores.

V. Resultados

5.1.Resultados

5.1.1. Respecto al objetivo específico 1:

Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2019.

CUADRO N° 1

RESULTADOS DE LOS ANTECEDENTES

AUTOR(S)	RESULTADOS
Vera (2018)	El autor afirma que la MYPES acuden a una fuente de financiamiento formal e informal de esta manera pueden solucionar problemas externos, las mypes necesita de financiamiento de esta manera el financiamiento es importante y se considera como herramienta para el funcionamiento, crecimiento y operatividad de la empresa.
Zapata (2019)	Manifiesta que el 43% de las MYMES obtienen financiamiento de entidades bancarias, el 80% de las mypes invirtieron el crédito obtenido en el capital de trabajo, el 65% de las mypes no solicitan crédito al sistema bancario debido a una elevada tasa de interés, el 78% realizo sus préstamos a corto plazo es decir de 1 a 12 meses, el 81% de las mypes toma en cuenta la

tasa de interés al momento de solicitar un crédito, los créditos obtenidos son otorgados con la tasa de interés entre el 12 y 13 por ciento.

Balladares (2016)

Afirma que el mayor número de emprendedores han comenzado sus emprendimientos con una fuente de financiación propia y posteriormente adquirieron financiamiento de entidades bancarias con un plazo de 24 meses con el 30% de interés.

López (2017)

Establece que las mypes obtienen financiamiento bancario principalmente de cajas, el 68% de las mypes invierten en su capital de trabajo, el 58% solicito préstamos a corto plazo.

Castillo (2017)

Afirma que para las MYPES las fuentes de financiamiento de mayor acceso son los financiamientos bancarios, las mypes recurren al financiamiento externo y la mayoría de estas recurren a un financiamiento de corto plazo y largo plazo, las mypes en su mayoría solicitan créditos con dirección al aumento de capital de trabajo y aumento de espacio de la empresa.

Mamani (2019)

Establece que gran parte de las MYPES optan por un financiamiento de terceros y de la banca formal pero

no comparten la misma entidad bancaria ni la misma tasa de interés, el financiamiento obtenido es de corto plazo y fue invertido en el capital de trabajo.

Aguirre (2018)

Declara que la mayoría de los autores (antecedentes) revisados establecen que, la MYPES del Perú recurren a financiamiento de terceros porque consideraron que son más accesibles, gran parte de las mypes no tiene acceso al sistema bancario por no contar con los requisitos.

Cueva (2017)

Afirma que las micro y pequeñas empresas del Perú utilizan financiamiento de terceros obtenidos a un corto plazo y es solicitado principalmente a entidad bancaria ya que estas cobran una menor tasa de interés, la mayoría de las mypes invierten el crédito solicitado en su capital de trabajo.

Gallardo (2017)

Establece que las MYPES obtienen un sistema de financiamiento de terceros con un sistema no bancario con tasas de interés bajas, las mypes solicitaron el crédito a corto plazo y fue invertido en capital de trabajo y ampliación de local y almacén.

Martínez (2017)

Argumenta que las MYPES optan por el financiamiento de terceros, principalmente al sistema

financiero no bancario, el plazo de pago por los créditos obtenidos son a corto plazo y son destinados al capital de trabajo, mejoramiento de local y en menor proporción la compra de activo fijo.

Gallardo (2017)

Señala que las micro y pequeñas empresas financian su actividad con recursos financieros externos en entidades financieras no a un periodo de corto plazo y que es invertido en capital de trabajo, ampliación de local, ampliación de almacén y gastos externos.

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

5.1.2. Respecto al objetivo específico 2:

Describir las características del financiamiento de la empresa: ferretería León Santa, 2019.

**CUADRO N° 2
RESULTADOS DEL CUESTIONARIO**

PREGUNTAS	RESULTADOS	
	SI	NO
1.¿Tiene conocimiento que es el financiamiento?		X
2.¿Solicito crédito para su empresa?	X	
3.¿El financiamiento es importante para su empresa?	X	

4.¿Financia sus actividades con entidades financieras?	X	
5.¿Los créditos otorgados fueron a corto, mediano o largo plazo?	X	
6.¿Está conforme con la tasa de interés pagado por los prestamos recibidos?		X
7.¿El crédito fue invertido para capital de trabajo?	X	
8.¿Considera que ha incrementado el financiamiento en su empresa en el último año?	X	
9.¿Cree usted que su empresa aumento sus ingresos a través del financiamiento?	X	
10.¿utilizo el crédito para la ampliación o renovación de su empresa?	X	

5.1.3. Respecto al objetivo específico 3:

Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa ferretería León - Santa, 2019.

CUADRO N° 3

ELEMENTO DE COMPARACION	OBJETIVO 1	OBJETIVO 2	RESULTADO

FINANCIAMIENTO	Los micro y pequeños empresarios solicitan un crédito financiero para la iniciación de sus actividades. (Balladares, 2016)	Ferretería León afirmo que para el inicio de sus actividades solicito un crédito financiero. (ítem 1)	Si coincide.
FUENTES	Aguirre (2018), Gallardo (2017), Martínez (2017), Mamani (2019), señalan que los micro y pequeños empresarios obtuvieron un financiamiento de terceros ya que consideran que la tasa de interés es menor.	Ferretería León Obtuvo financiamiento de entidades financieras. (ítem 4)	Si coincide.
PLAZOS	Castillo (2017), López (2017)	El dueño del negocio	

	afirman que respecto al plazo del financiamiento obtenido los autores señalan que se recibieron el crédito a corto plazo.	“Ferretería León” indico que la empresa obtuvo el crédito a corto plazo. (ítem 5)	Si coincide.
DESTINO	Cueva (2017), Mamani(2019), Gallardo (2017), nos dicen que el financiamiento obtenido es invertido en su capital de trabajo.	El dueño de la empresa Ferretería León señalo que el crédito obtenido fue invertido en capital de trabajo. (ítem 7)	Si coincide.

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

5.2. Análisis de resultados

5.2.1. Análisis respecto al objetivo específico 1:

Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2019.

Balladares (2016), López (2017), Martínez (2017), Cueva (2017), Castillo (2017), Mamani (2019) y Zapata (2019) nos dan a conocer que en los resultados que la mayor parte de las MYPES obtienen su financiamiento de entidades bancarias, estas fueron seleccionadas debido a los pocos requisitos solicitados y con una tasa de interés menor además se encontró que las MYPES en su mayoría solicitan un crédito a corto plazo el cual es invertido en capital de trabajo.

Además, Vera (2018) afirma que las MYPES requieren de financiamiento para dar solución a sus problemas utilizándola como herramienta para el funcionamiento, crecimiento y operatividad de la empresa.

5.2.2. Análisis respecto al objetivo 2:

Describir las características del financiamiento de la empresa:

ferretería León Santa, 2019.

Según el cuestionario aplicado a la dueña de la empresa comercializadora “Ferretería León” nos dice que el financiamiento es importante para el desarrollo y crecimiento de su empresa, además la fuente a la que acude son entidades financieras bancarias ya que cuenta con los requisitos solicitados, el pago del crédito obtenido es a un periodo de corto plazo el cual tuvo como duración de 12 meses, pero que cuenta con una tasa de interés elevada, para concluir el crédito obtenido fue destinado a su capital de trabajo con el fin de crecimiento de la empresa.

5.2.3. Análisis respecto al objetivo 3:

**Realizar un análisis comparativo de las características del
financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del
Perú y de la empresa ferretería León - Santa, 2019.**

Al momento de realizar el análisis comparativo del financiamiento adquirido por las micro y pequeñas empresas del Perú y la empresa en estudio “Ferretería León”. Deducimos que hay relación entre el objetivo específico 1 y 2, es por ello que en cuanto a los resultados obtenidos de las características de las Mypes nos dice que recurrieron a la obtención de crédito por medio de un sistema bancario, además que el tiempo de pago solicitado fue a corto plazo entre (1 a 12 meses) y que este crédito fue destinado explícitamente a su capital de trabajo con el objetivo de incrementar el funcionamiento y operatividad.

VI. Conclusiones

6.1. Respecto al objetivo específico 1:

Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2019.

Respecto a los antecedentes estudiados llegamos a la conclusión que el Perú en su mayoría está constituido por micro y pequeñas empresas las cuales son generadoras de empleos además estas obtienen financiamiento tanto de terceros como de entidades bancarias ya que estas ofrecen una menor tasa de interés en cada plazo ofrecido y son de fácil accesibilidad, es decir solicitan menos requisitos para la obtención de un crédito.

6.2. Respecto al objetivo específico 2:

Describir las características del financiamiento de la empresa: ferretería León Santa, 2019.

Revisando los resultados plasmados en el cuestionario realizado a la empresa comercial “Ferretería León”, llegamos a la conclusión que el financiamiento para esta empresa es de suma importancia, además de ser solicitadas a entidades financieras a un corto plazo también concluimos que esta empresa no está de acuerdo con la tasa de interés, pero considera que la financiación es de importancia para la superación, crecimiento y lograr una mayor rentabilidad en su empresa.

6.3. Respecto al objetivo específico 3:

**Realizar un análisis comparativo de las características del
financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del
Perú y de la empresa ferretería León - Santa, 2019.**

Revisando los resultados entre el objetivo específico 1 y 2 se llegó a la conclusión que las teorías de los antecedentes revisados y resultados de nuestro cuestionario coincidieron que las micro y pequeñas empresas adquieren crédito financiero de entidades financieras y a un corto plazo.

6.4. Conclusión general

De los autores estudiados en el trabajo de investigación se concluyó que la mayoría de empresas en el Perú obtienen su financiamiento de entidades no bancarias ya que no solicitan tantos requisitos como la banca formal además que sus intereses son de menor magnitud y de fácil acceso. Nuestra empresa en estudio “Ferretería León” opta por la obtención de créditos de una entidad financiera. Para finalizar podemos decir que las micro y pequeñas empresas solicitan créditos de entidades tanto bancarias como no bancarias dependiendo de los requisitos que puedan solicitar cada entidad y en su mayoría optan por un financiamiento de terceros por ser de fácil acceso y con una tasa de interés menor. Para concluir el trabajo de investigación las MYPES se forman con el fin de generar empleos faltantes en el Perú y poder satisfacer las necesidades dinerarias de la nación.

VII. Recomendaciones

Se le recomienda a la empresa en estudio luego del cuestionario aplicado y evaluado que se informen sobre qué es lo significa un financiamiento y del cómo obtener un financiamiento el cual genere una rentabilidad positiva para sus empresas y tomen conocimiento de cuál es la fuente más confiable para la obtención de un crédito financiero que ayuden a sobresalir las ganancias de la empresa además de informarse adecuadamente de los tipos de financiamiento existente, la tasa de interés que cobra cada una y cuál es el plazo adecuado para el respectivo paga de la obtención de dicho financiamiento.

Aspectos complementarios

Referencias bibliográficas

Adrián, D. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Faresad E.I.R.L. – Chimbote, 2018*. Recuperado de:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/21262>

Aguirre, G (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa MC Negocios y Servicios S.A.C.– Chimbote, 2018*. Recuperado de:

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/20861/COMERCIO_FINANCIAMIENTO_AGUIRRE_LA_PORTILLA_GERALDINE_JOHANA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Andrade, A. (25 de mayo de 2018). *Que Es Financiamiento Interno y Externo*. Recuperado el 4 de junio de 2018, de

<https://es.scribd.com/document/352838560/Que-Es-Financiamiento-Interno-y-Externo>

Arteaga, A (2017). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Sector comercio del Perú: caso empresa grupo Carlos s.a.c. – casma 2016*. Recuperado de:

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2239/CARACTERIZACION_DEL_FINANCIAMIENTO_DE_LAS_MICRO_Y_PEQUEÑAS_EMPRESAS_ARTEAGA_SENA_ASTRID_ZESHLA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Balladares, Y. (2016). *Características del financiamiento del sector microempresarial – comercial en el Peru. Caso: bodega comercial mi Karen Ayabaca – Piura, 2016*. Recuperado de:
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/2214?show=full>
- Buitrago Bohorquez, A., & Ceballos Rodriguez, L. (2016). *Financiamiento de pymes a través del segundo mercado de valores en Colombia*.
https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=1023&context=finanzas_comercio
- Bustamante, E. S. (2015). *La empresa*. Editor | apuntes. Recuperado de:
<https://ebookcentral.proquest.com/lib/bibliocauladechsp/detail.action>
- Carmen, P. y Carmen, P. (2012). *Comercio internacional*. Ediciones de la U.
<https://elibro.net/es/ereader/uladech/70334?page=13>
- Castillo, J. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa pcs world S.R.L. de Chimbote, 2017*. Recuperado de:
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/21315>
- Castillo, S. (2017). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Peru: caso la empresa insumos Chininin y chin sociedad anónima cerrada y propuesta de mejora – Sullana 2017*.
Recuperado de:
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13655/FINANCIAMIENTO_MYPES_CASTILLO_CRUZ_SALLY_VANESSA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Cueva, S. (2017). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa distribuidora integral - Chimbote, 2017*. Recuperado de:

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/20916/SECTOR_COMERCIO_CUEVA%20ZANDOVAL_%20SHIRLEY_%20STEFANY.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Europa. (2017). *Financiación de la UE*. Recuperado de:

https://europa.eu/europeanunion/about-eu/funding-grants_es

Galan, J. S. (2015). *economipedia*. Recuperado el 20 de Julio de 2017, de

<http://economipedia.com/definiciones/pagare.html>

Gallardo, D. (2017). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa distribuidora y servicios generales Vecor E.I.R.L – Nuevo Chimbote, 2017*. Recuperado de:

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/20922/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENA_EMPRESA_Y_COMERCIO_GALLARDO_GOMEZ_DENNISA_JOAIDA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Gallardo, E. (2017). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa distribuidora y servicios generales Vecor E.I.R.L – Nuevo Chimbote, 2017*. Recuperado de:

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/20922/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENA_EMPRESA_Y_COMERCIO_GALLARDO_GOMEZ_DENNISA_JOAIDA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Guillen, J. (25 de mayo de 2018). *Definición de financiamiento*. Recuperado el 5 de junio de 2018, de:

Hernández, Fernández y Baptista. (2014). *Metodología de la investigación*.

https://www.esup.edu.pe/descargas/dep_investigacion/Metodologia%20de%20la%20investigaci%C3%B3n%205ta%20Edici%C3%B3n.pdf.

<https://es.scribd.com/doc/13183167/Sector-Comercio-yServicios>

<https://es.scribd.com/document/306311839/Definicion-deFinanciamiento>

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

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

López, O. (2017). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas, sector comercio del Perú caso: Empresa “Representaciones Palacios Empresa Individual de Responsabilidad Limitada”, Sullana, propuesta de mejora. Año 2017*. Recuperado de:

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/4194/FINANCIAMIENTO_CAPITAL_EN_EFECTIVO_LOPEZ_ORTIZ_OSCAR_SEGUNDO.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Mamani, R (2019). *Es tu proyecto de tesis Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercial del Perú: caso empresa multiventas mayorsa E.I.R.L. – Juliaca, 2019*. Recuperado de:

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/21021/EMPRESAS_FINANCIAMIENTO_SECTOR_COMERCIO_MAMANI_HALLASIROSA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Mendevil, J. (noviembre de 2016). Recuperado el 20 de junio de 2017, de:

<http://www.monografias.com/trabajos93/mypes-peru/mypes-peru.shtml>

Ministerio de la Producción. (s.f.). *Alternativas de Financiamiento para las*

MIPYME. Recuperado de:

http://empendedorperuano.pe/assets/cuaderno_alternativas_financiamiento.pdf

Ministerio del Trabajo (2013). *Micro y pequeñas Empresas*, Recuperado de :

http://aempresarial.com/web/libro_online/archivos/2011-02-14-mypes_11.pdf

Modigliani, F., & Miler, M. (2018). *Teorema de Modigliani-Miller*. Obtenido de

Enciclopedia Financiera:

<https://www.encyclopediafinanciera.com/finanzascorporativas/teorema-de-Modigliani-Miller.htm>

Morales Castro, J. A. y Alvarez Rocha, M. D. R. (2015). Contabilidad de sociedades.

Grupo Editorial Patria. <https://elibro.net/es/ereader/uladech/39378?page=126>

Nunes, P. (06 de Febrero de 2016). *Financiamiento*. Obtenido de:

<http://knoow.net/es/cieeconcom/gestion/fuente-de-financiamiento/>

Olivares, K. (s.f). *Definición MYPE* .Recuperado de:

<https://es.scribd.com/doc/59304158/Definicion-MYPE>

Plasencia, I (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas*

empresas del sector comercio del Perú: caso de la empresa “Agrícola Nuevo Amanecer” - Chimbote, 2018. Recuperado de:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/21100>

SCRIB. (25 de mayo de 2018). *Sector, Comercio y Servicios*. Recuperado el 5 de JUNIO de 2018, de:

ULADECH, (2021). *Código de ética para la investigación*. Recuperado de:

<https://web2020.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2020/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v004.pdf>.

Zapata, K. (2019). *Caracterización del financiamiento y rentabilidad del sector comercio prendas de vestir de dama en aguas verdes – tumbes, 2019*.

Recuperado de:

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11666/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_DIOSES_ZAPATA_KARI_JULIET.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Wong, J. E. H. (2017). ¿ Es el capital social un tipo de capital? Un análisis desde el proceso de estratificación. *Revista de El Colegio de San Luis*, (13), 92-129.

<file:///C:/Users/Gabriela%20MP/Downloads/Dialnet-EsElCapitalSocialUnTipoDeCapitalUnAnalisisDesdeEIP-5843445.pdf>

Anexos

Anexo 1: cronograma de actividades

N°	Actividades	Cronograma de trabajo															
		Mes: septiembre			Mes: octubre				Mes: noviembre				Mes: diciembre				
		2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	
1	Presentación del primer borrador del informe final.	X															
2	Mejora de la redacción del primer borrador del informe final.		X														
3	Elaboración del primer borrador del artículo científico en coherencia con el avance de la redacción del informe final.			X													
4	Programación de la segunda tutoría grupal, mejora en la redacción del informe final y artículo científico.				X												
5	Revisión y mejora del informe final.					X											
6	Revisión y mejora del artículo científico.						X										
7	Entrega del informe final artículo científico y ponencia.							X									
9	Levantamiento de observaciones del informe final.									X							
10	Levantamiento de observaciones del informe final de acuerdo a los indicadores del jurado investigador.										X						
11	Calificación y sustentación del informe final y del artículo científico por el jurado de investigación.											X	X				
12	Presentación del producto (informe final y artículo científico)														X		



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las MYPES para desarrollar el trabajo de investigación denominado: CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO "FERRETERIA LEÓN" – SANTA, 2019

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

Encuestador: *Megallan...Perez...Aslan...Roa...Grundo*

Fecha: *23 de Noviembre del 2020*

PREGUNTAS	RESULTADOS	
	SI	NO
1.¿Tiene conocimiento que es el financiamiento?		X
2.¿Solicito crédito para su empresa?	X	
3.¿El financiamiento es importante para su empresa?	X	
4.¿Financia sus actividades con entidades financieras?	X	
5.¿Los créditos otorgados fueron a corto, mediano o largo plazo?	X	

6. ¿Está conforme con la tasa de interés pagado por los préstamos recibidos?		X
7. ¿El crédito fue invertido para capital de trabajo?	X	
8. ¿Considera que ha incrementado el financiamiento en su empresa en el último año?	X	
9. ¿Cree usted que su empresa aumento sus ingresos a través del financiamiento?	X	
10. ¿utilizo el crédito para la ampliación o renovación de su empresa?	X	

Fuente: Elaboración propia.

Gracias.