



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE  
CHIMBOTE**

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

**LIMITACIONES FINANCIERAS Y SU INCIDENCIA EN  
LA CONTABILIDAD DE GESTIÓN DE LAS PYMES DEL  
PERÚ SECTOR COMERCIO: CASO FERRETERÍA  
FIGUEROA - HUARAZ, 2023**

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

**AUTOR**

**GOMEZ AGUILAR, ANDY JUNIOR  
ORCID: 0000-0003-0260-5516**

**ASESOR**

**GONZALES RENTERIA, YURI GAGARIN  
ORCID: 0000-0002-6859-7996**

**CHIMBOTE – PERÚ**

**2023**



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

**ACTA N° 0235-064-2023 DE SUSTENTACIÓN DEL INFORME DE TESIS**

En la Ciudad de **Chimbote** Siendo las **10:30** horas del día **06** de **Agosto** del **2023** y estando lo dispuesto en el Reglamento de Investigación (Versión Vigente) ULADECH-CATÓLICA en su Artículo 34º, los miembros del Jurado de Investigación de tesis de la Escuela Profesional de **CONTABILIDAD**, conformado por:

**ESPEJO CHACON LUIS FERNANDO** Presidente  
**MONTANO BARBUDA JULIO JAVIER** Miembro  
**SOTO MEDINA MARIO WILMAR** Miembro  
**Dr. GONZALES RENTERIA YURI GAGARIN** Asesor

Se reunieron para evaluar la sustentación del informe de tesis: **LIMITACIONES FINANCIERAS Y SU INCIDENCIA EN LA CONTABILIDAD DE GESTIÓN DE LAS PYMES DEL PERÚ SECTOR COMERCIO: CASO FERRETERÍA FIGUEROA - HUARAZ, 2023**

**Presentada Por :**  
(1203191043) **GOMEZ AGUILAR ANDY JUNIOR**

Luego de la presentación del autor(a) y las deliberaciones, el Jurado de Investigación acordó: **APROBAR** por **UNANIMIDAD**, la tesis, con el calificativo de **13**, quedando expedito/a el/la Bachiller para optar el TITULO PROFESIONAL de **Contador Público**.

Los miembros del Jurado de Investigación firman a continuación dando fe de las conclusiones del acta:

**ESPEJO CHACON LUIS FERNANDO**  
**Presidente**

**MONTANO BARBUDA JULIO JAVIER**  
**Miembro**

**SOTO MEDINA MARIO WILMAR**  
**Miembro**

**Dr. GONZALES RENTERIA YURI GAGARIN**  
**Asesor**



## CONSTANCIA DE EVALUACIÓN DE ORIGINALIDAD

La responsable de la Unidad de Integridad Científica, ha monitorizado la evaluación de la originalidad de la tesis titulada: LIMITACIONES FINANCIERAS Y SU INCIDENCIA EN LA CONTABILIDAD DE GESTIÓN DE LAS PYMES DEL PERÚ SECTOR COMERCIO: CASO FERRETERÍA FIGUEROA -HUARAZ,2023 Del (de la) estudiante GOMEZ AGUILAR ANDY JUNIOR, asesorado por GONZALES RENTERIA YURI GAGARIN se ha revisado y constató que la investigación tiene un índice de similitud de 09% según el reporte de originalidad del programa Turnitin.

Por lo tanto, dichas coincidencias detectadas no constituyen plagio y la tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

Cabe resaltar que el turnitin brinda información referencial sobre el porcentaje de similitud, más no es objeto oficial para determinar copia o plagio, si sucediera toda la responsabilidad recaerá en el estudiante.

Chimbote,06 de Setiembre del 2023

---

Mg. Roxana Torres Guzmán  
Responsable de Integridad Científica

## **Dedicatoria**

A mis padres, Marcelina y Alejandro quienes me dieron el cariño y eterno agradecimiento por mi existencia, valores morales y formación profesional. Porque sin escatimar esfuerzo alguno, han sacrificado gran parte de su vida para formarme y porque nunca podré pagar todos sus desvelos, ni aún con las riquezas más grandes del mundo. Por lo que soy y por todo el tiempo que les robé pensando en mí.

## **Agradecimiento**

A Dios, Por la sabiduría, el conocimiento y la inteligencia, porque me he alistado para el día de la batalla, pero ha sido él quien me ha dado la victoria, porque en Dios he puesto mi confianza y su misericordia.

A la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote por haberme dado cobijo y por las lecciones que aprendí en ella, así mismo, por haberme dado su voto de confianza y por todo el apoyo otorgado a mí persona. A mis maestros que ayudaron en mi formación profesional.

A mi asesor Gonzales Rentería, Yuri Gagarin, a quien debo la realización del presente trabajo de investigación, así como sus consejos y la orientación brindada durante los meses de estudio, mi más sincero agradecimiento y gratitud.

## Índice General

CARATULA .....	I
ACTA DE JURADO .....	II
EVIDENCIA DE ORIGINALIDAD .....	III
DEDICATORIA.....	IV
AGRADECIMIENTO .....	V
ÍNDICE GENERAL.....	VI
RESUMEN .....	VIII
ABSTRACT .....	IX
I. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN .....	1
1.1 Descripción del problema .....	1
1.2 Formulación del problema.....	5
1.3 Justificación.....	5
1.4 Objetivo general y específico .....	6
II.Marco Teórico.....	7
2.1 Antecedentes.....	7
2.2 Bases teóricas .....	15
2.3 Hipótesis .....	27
III. METODOLOGÍA.....	28
3.1 Diseño de la investigación.....	28
3.2 Población y muestra. ....	29
3.3 Variables. Definición y operacionalización de variables .....	29
3.4 Técnicas e instrumentos .....	34
3.5 Plan de análisis .....	34
3.6 Aspectos éticos .....	35
IV.RESULTADOS .....	36

IV.DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS.....	47
V.CONCLUSIONES.....	52
VI.RECOMENDACIONES.....	54
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	58
ANEXOS.....	64
Anexo 01: Matriz de consistencia.....	65
Anexo 02: Instrumento de recolección de información.....	66
Anexo 03. Validez del instrumento.....	69
Anexo 04: Confiabilidad del Instrumento.....	70
Anexo 05. Formato de Consentimiento Informado.....	72
Anexo 06: Documento de Aprobación de Institución para la recolección de información.....	75
Anexo 07: Evidencia de Ejecución.....	76

## Resumen

El financiamiento en una empresa viene ser importante porque al tener este recurso económico permite que una empresa pueda evolucionar de mejor manera en sus productos y la infraestructura, además la contabilidad de gestión sirve de apoyo a la toma de decisiones, la siguiente investigación tuvo como objetivo general :Describir las Incidencias de las limitaciones financieras en la contabilidad de gestión de las PYME del sector comercio del Perú, Caso: Ferretería Figueroa -Huaraz,2023.La metodología fue de tipo cualitativo, el nivel de investigación fue descriptivo, el diseño de la investigación fue no experimental,para el recojo de información se utilizó la encuesta y como instrumento el cuestionario de preguntas. Obteniendo los resultados: El acceso al financiamiento permite a las empresas tener una mayor capacidad de crecimiento y desarrollo, las empresas deberían tener acceso al financiamiento de la banca formal, y ademas mejorar el nivel de las decisiones administrativas generadas por el desconocimiento de los involucrados en las mismas, que vienen a ser incluso los mismos dueños, quienes no disponen de las herramientas adecuadas de gestión y control. Concluyendo que la empresa en estudio según los resultados obtuvo financiamiento de Entidades Financieras y terceros, Además de no contar con una buena contabilidad de gestión por el hecho de desconocer del tema. Y se recomienda seguir trabajando con fuentes externas (Entidades financieras) siempre en cuando tenga la tasa más baja de acuerdo con el financiamiento solicitado y así poder sacar provecho a la rentabilidad del negocio y gestionar mejor.

**Palabras Claves:** Contabilidad de Gestión, Financiamiento, PYMES

## **Abstract**

Financing in a company is important because having this economic resource allows a company to evolve in a better way in its products and infrastructure, in addition management accounting serves as support for decision making, the following investigation had as objective General: Describe the Incidences of financial limitations in the management accounting of SMEs in the commerce sector of Peru, Case: Hardware store Figueroa -Huaraz, 2023. The methodology was qualitative, the level of investigation was descriptive, the design of the investigation was non-experimental, for the collection of information the survey was used and the questionnaire of questions was used as an instrument. Obtaining the results: Access to financing allows companies to have a greater capacity for growth and development, companies should have access to formal bank financing, and also improve the level of administrative decisions generated by the ignorance of those involved in the same, which are even the owners themselves, who do not have the appropriate management and control tools. Concluding that the company under study according to the results obtained financing from Financial Institutions and third parties, in addition to not having a good management accounting due to the fact of not knowing the subject. And it is recommended to continue working with external sources (financial entities) as long as you have the lowest rate according to the requested financing and thus be able to take advantage of the profitability of the business and manage better.

**Keywords:** Management Accounting, Financing, SMEs

## **I. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN:**

### **1.1 Descripción del problema**

En estos últimos tiempos han cobrado relevancia las pequeñas y medianas empresas en cuanto a la gran importancia por ser generadoras de empleo y motores posibles de crecimiento en lo económico, según literaturas recientes destaca la gran contribución e importante que la pequeña empresa logra hacer para poder fortalecer el desempeño general en una economía.

Si bien existe la probabilidad que algunos bienes y servicios, que en pequeña escala tienen una producción a un mercado fijo, es rentable y es una actividad sostenible. A pesar de la crisis financiera internacional, el país ha demostrado que es fuerte económicamente ante ello. Para los empresarios el financiamiento y la buena gestión empresarial vienen ser puntos claves para tener una buena rentabilidad en la empresa. Para poder crear una pequeña y mediana empresa se debe tener capital en efectivo ya sea financiera, por un tercero, banco o propio, todo ello permitirá hacer las compras que se necesiten para poder abastecer el negocio, cubrir pagos para empleados y personales administrativos, los gastos de inversión que necesite la empresa, publicidad, gastos de local, entre otras cosas más. Las pequeñas y medianas empresas tienen un rol importante en el Perú, puesto que las PYME logran aportar el 40% del PBI, esto es una evidencia de que son los mayores impulsores de un crecimiento económico en el Perú. Asimismo, logran tener una participación definitoria en lo que viene ser la generación de empleos, innovación, competitividad, inclusión social y lo más importante la lucha contra la pobreza. De esta manera se dice que en conjunto las PYME generan el 47% de lo que viene ser el empleo en América latina. También se ve que en el Perú constituyen el 98.6% de lo que viene ser las unidades empresariales que brindan el espacio de desarrollo a miles y millones de trabajadores peruanos que conllevan al desarrollo económico. El MINDIS promueve el sector de desarrollo a través de las compras, en el Perú las PYME conforman un tejido grande en lo empresarial, dado que la mayoría de empresas que existen en el país, 98.4% son PYMES, de los cuales aproximadamente generan el 42% de la producción del país, que proporcionan el 88% del empleo privado. Lo cual se ve reflejado que la productividad y el rendimiento es bajo, Esto a nivel de América Latina se ve reflejado ya que a base de

estudios realizados logran dar a conocer que las pequeñas y medianas empresas son el primordial componente de importancia dentro de lo que viene ser lo empresarial y esto se basa en que la mayoría de las empresas son generadoras de empleo y por ello hay un mayor crecimiento en el producto bruto interno. (Dini y Stumpo, 2020).

Por otro lado, como todos sabemos que en estos últimos años las PYMES han tenido un impacto dentro de los negocios, esto se debe a la pandemia que se atravesó como es el COVID 19, lo cual produjo restricciones del estado peruano en su momento y que muchas empresas tuvieron pérdidas muy grandes debido a que la economía cayó en gran magnitud. De esta manera los hechos ocurridos debido a la COVID 19 y dándose las pérdidas que se ocasionaron por este suceso, el estado peruano logro reactivar la economía por ello implanto el programa apoyo empresarial de las micro y pequeñas empresas, el cual conto con 2 mil millones de soles para promover el financiamiento con el capital de trabajo de los pequeños negocios, por otro lado se vio la implementación de Reactiva Perú con el finde inyectar capital de trabajo a estas pymes que fueron afectadas por la pandemia, este financiamiento que se proporcionó por parte del estado peruano son con tasas de interés bajas y con plazo de hasta 36 meses (Ministerio de la Producción, 2021)

Comprendiendo que el financiamiento interno o externo en una empresa viene ser importante porque al tener este recurso económico permite que una empresa pueda evolucionar de mejor manera en sus distribuciones de los productos y la infraestructura, de esta manera logrando generar más ingreso para la empresa, pero en muchas ocasiones esto no se da así porque existen limitaciones o restricciones a la empresa y esto impide acceder al financiamiento.

Ya teniendo conocimiento y sabiendo la importancia que se da a las PYMES y el valor que tienen en la economía de un país, es bueno mencionar que estas empresas en gran cantidad cierran sus negocios debido a las limitaciones financieras, siendo esto una gran problemática en lo que viene ser toda Latinoamérica con mucha relevancia. Ya que esto se debe especialmente que, al no lograr un financiamiento, las empresas no podrán operar de manera esperada y es como así la posibilidad de lograr sobrevivir es menos en el mercado. (Laitón y López, 2018, p.02)

Las pequeñas y medianas empresas en cuanto a competitividad se refieren, el Instituto Nacional de Calidad, creó un modelo de Gestión Empresarial, que llevara a impulsar los mejores resultados y competitividad de las PYMES, promoviendo también los estándares de calidad, la implementación de este sistema de gestión será una decisión de estrategia de las empresas, que están dirigidos a la mejora y el desempeño total, a la vez tener una base para proporcionar el desarrollo y mejora continua, con el objetivo de que las PYMES de cualquier sector económico ,logren implementar un modelo de gestión de productos y servicios que vayan con un enfoque estratégico dirigido netamente a la satisfacción del cliente. Esta herramienta de Calidad permitirá seguir el rumbo hacia el progreso y otros sistemas que vienen ser producir e ir al pie de los requisitos de las normas peruanas de ética, calibrando los instrumentos de calidad, certificación de productos de calidad, para lograr contribuir y fortalecer el crecimiento de las empresas. El sector comercio de las pequeñas y medianas empresas rubro de ferretería se dan inicio como negocio familiar, esto se debe por el alto porcentaje de desempleo afectando de manera económica en nuestra ciudad, las pequeñas y medianas empresas tienden a tener problemas debido al poco conocimiento de los mismos dueños de cómo manejar y gestionar su empresa, administrando los mismos dueños basándose en sus propias experiencias de trabajo, haciéndolo de manera empírica o práctica, eso quiere decir que no cuentan con ningún conocimiento exacto de cómo gestionar de manera adecuada y eficiente, por carecer de habilidades gerenciales, ya que no tienen la formación técnica o universitaria que puedan utilizar para poder alcanzar sus objetivos al cual desee llevar a la empresa, la cual trae consecuencias como tener poco éxito y no lograr mantenerse en el mercado, y esto conlleva a cerrar los negocios por esta en la quiebra.

Por ello la comparación y el análisis permiten identificar las buenas prácticas, adaptándose a las necesidades de la organización.

De acuerdo a algunos estudios realizados a nivel mundial de acuerdo con el financiamiento tenemos a Navarrete y Vásquez quienes mencionan que el problema principal que afrontan las pymes, que tienen años en el mercado es principalmente el acceso al financiamiento, por ello aquellas empresas que inician sus actividades o son informales, tienden a afrontar con mayor razón la problemática logrando generar impacto en las empresas. (Navarrete y Vásquez, 2020, p. 10)

De acuerdo a la investigación realizada por Stallings de acuerdo al financiamiento para el desarrollo en Latinoamérica donde menciona que el tener acceso al financiamiento es

fundamental para el desarrollo económico, además, hace mención que en los países de Chile, México y Brasil que son conocidos por su sistema financiero acorde de toda América Latina.

Fallar en el mercado es cuando no se cuenta con financiamiento a largo plazo y el deficiente financiamiento por parte de las pymes, de esta manera menciona que debe haber políticas correctas en cuanto a mercados y bancos de Latinoamérica así logrando el mejor desempeño económico. (Stallings y Studart, 2015, p.13)

Por lo mencionado anteriormente en nuestro país al igual que en otros países las pymes están consideradas, como punto fundamental en el sector económico, pero en muchas ocasiones las empresas tienen o afrontan las dificultades en cuanto a financiamiento se trata, de esta manera muchas empresas llegan y cumplen ciertos requisitos, pero otros requisitos no se llegan a cumplir, siendo de esta manera que los bancos rechazan los créditos de financiamiento, porque la entidad no quiere asumir los riesgos. (Sánchez y Montoya, 2017, p. 14)

Habiendo observado de qué manera se da la problemática en cuanto al acceso del financiamiento a nivel nacional, se hace mención sobre la problemática que se presenta en el ámbito regional, en donde se está considerando la investigación presentada por Hernández de la Cruz , donde menciona que en la ciudad de Chimbote existe una problemática, en donde se manifiesta respecto al acceso financiero, que se ve reflejado especialmente cuando los propietarios de las pymes, ven que sus inventarios son escasos y ven la necesidad de solicitar un crédito, además la falta de conocimiento sobre el tema que es importante para ellos no logren acceder a un crédito financiero, por otro lado ponen en consideración que por la falta de conocimiento les ofrecen tasas excesivas de interés de la misma manera que se presenta la problemática referente al financiamiento regionalmente, se manifiesta en el ámbito local en la ciudad de Huaraz, de acuerdo a Trejo del Castillo ,encontrando en su investigación realizada que la problemática de acuerdo al financiamiento en las pymes de la ciudad de Huaraz, son esencialmente los puntos socioeconómicos-financieros para las pymes, mientras que por otro lado se considera la problemática más relevante son las altas tasas de interés y los tediosos tramites, en otros casos los dueños o gerentes de las pymes no tienen conocimiento sobre financiamiento y es allí donde sale el temor a solicitar por desconocer el tema. (Trejo del Castillo, 2019, p.70).

Ahora bien, en cuanto a la empresa en estudio “Ferretería Figueroa” de la ciudad de Huaraz, ubicada en Av. Raymondi Nro. 266 Huaraz tiene como gerenta a la señora Figueroa Villanera, Betsy persona natural con negocio con RUC 10727953383, Fecha de Inscripción:27/06/2014 y Fecha de Inicio de Actividades:01/07/2014 quien creo la empresa con la finalidad de generar ganancias propias la empresa en estudio se dedica a la venta al por mayor de materiales de ferretería y construcción, siendo su propósito como empresa ser reconocida y competitiva dentro del mercado, buscando satisfacer las necesidades básicas de sus clientes buscando de esta manera seguir creciendo económicamente como empresa. conforme lo ocurrido al COVID 19 se vio afectada, donde se vio reflejado por las bajas ventas, por las restricciones mencionadas y ordenadas por el estado peruano, de esta manera debido a la situación la empresa en mención mantuvo ciertos problemas respecto al acceso del financiamiento, ya que en los años pasados debido a los problemas suscitados por la pandemia las financieras restringieron mucho más referente a los requisitos en acceder a un crédito, todo ello por la alta tasa de morosidad que se vio, además por otro lado se dio por las pocas ventas y el no poder autofinanciarse con los propios recursos generando de esta manera una gran problemática en el negocio.

## **1.2 Formulación del problema**

¿Cuáles son las incidencias de las limitaciones financieras en la contabilidad de gestión de las PYME del sector comercio del Perú, Caso: Ferretería Figueroa-Huaraz,2023; y cómo mejorar?

## **1.3 Justificación**

El presente proyecto de investigación se justifica porque existe poco conocimiento del tema de financiamiento y contabilidad de gestión esto quiere decir que permitirá: Describir las Incidencias de las limitaciones financieras en la contabilidad de gestión de las PYME del sector comercio del Perú, Caso: Ferretería Figueroa -Huaraz,2023, Por otro lado, el proyecto de investigación se justifica porque servirá como referencia a las futuras investigaciones sobre el tema que se trabaja, además de ser una guía metodológica para aquellas investigaciones futuras que se puedan efectuar, teniendo en cuenta el ámbito

geográfico tanto nacional como regional. Además, la investigación se orientará a que los resultados que se obtendrán de la investigación sean de ayuda dentro de la universidad Uladech-católica porque servirá de referencia para futuros investigadores que busquen conocer más referente al tema limitaciones financieras en la contabilidad de gestión de Pymes.

### **Justificación teórica**

Porque con los antecedentes y las bases teóricas se ha logrado describir el financiamiento y la contabilidad de gestión que se utiliza en las PYMES, del sector comercio, dando de esta manera un análisis y además los aportes que serán útiles para estudios e investigaciones posteriores.

### **Justificación Práctica**

A través de la presente investigación se ha logrado dar propuestas de mejora sobre el financiamiento y la contabilidad de gestión, de esta manera pueden ser utilizadas por otras empresas para mejorar y crecer su negocio.

### **Justificación Metodológica:**

Se ha podido comprobar que la metodología utilizada de la investigación ha logrado permitir analizar, evaluar y tener resultados entre las dos variables en estudio.

## **1.4 Objetivo general y específico**

### **Objetivo general**

Describir las Incidencias de las limitaciones financieras en la contabilidad de gestión de las PYME del sector comercio del Perú, Caso: Ferretería Figueroa -Huaraz,2023.

### **Objetivo específico**

1. Identificar las incidencias de las limitaciones financieras en la contabilidad de gestión de las PYMES del Perú.
2. Identificar las incidencias de las limitaciones financieras en la contabilidad de gestión de la empresa Ferretería Figueroa -Huaraz,2023 y proponer mejoras.
3. Realizar un análisis comparativo de las incidencias que limitan la contabilidad de gestión de las PYMES y de la empresa Ferretería Figueroa -Huaraz,2023

## **II.MARCO TEÓRICO**

### **2.1Antecedentes**

#### **2.1.1 Antecedentes Internacionales**

En la presente investigación se comprende por antecedentes internacionales a aquellos trabajos de investigación que se han desarrollado en cualquier parte del mundo sin considerar dentro de ellas al Perú, cuyos trabajos de investigación tengan como tema la variable en estudio en este caso el financiamiento.

Castaño et al. (2021) Desarrollaron el estudio titulado “El control interno y las tecnologías de la información en las MIPYMES del oriente antioqueño: estado actual de su implementación y oportunidades de mejora” con el objetivo de identificar los aspectos más resaltantes de las características del control interno contable desde la perspectiva de la caracterización de la gestión contable y financiera de las micro, pequeñas y medianas empresas del oriente colombiano. En ese sentido, desarrollaron una investigación bajo los lineamientos del enfoque cuantitativo con diseño correlacional, en vista de la cual se aplicó la encuesta como técnica y el cuestionario como instrumento de recolección de datos sobre los representantes de 379 empresas colombianas. Los resultados evidencian una serie de dificultades en las entidades estudiadas, sobre todo a nivel de las decisiones administrativas generadas por el desconocimiento de los involucrados en las mismas, que vienen a ser incluso los mismos dueños, quienes no disponen de las herramientas adecuadas de gestión y control a fin de mejorar los estándares de la organización y la continuidad de las empresas estudiadas. En función a dicha problemática los autores recomiendan incrementar acciones a fin de reestructurar la articulación entre las políticas públicas pertinentes y la gestión de las empresas analizadas, toda vez que la falta de un plan conjunto ha llevado a la situación expuesta mediante los resultados de la investigación. El aporte del estudio radica en la visión holística que presenta del control interno como parte de un proceso compartido a nivel de la empresa privada, la sociedad civil y las autoridades públicas pertinentes.

Rodríguez (2018) en su tesis titulada: “Financiamiento de Pymes industriales y dificultades en el acceso al crédito”-Argentina, con el objetivo general analizar las limitaciones que tienen las pymes para acceder al financiamiento y el impacto que este produce en sus proyectos teniendo como diseño de investigación descriptiva, Llegando a tener resultados del 96% tienen un financiamiento externo y un 33% con un

financiamiento interno, esto llevo a una conclusión en donde se ve que los factores son los requisitos excesivos y la tasa alta que presentan los bancos al dar un crédito, por otro lado encontramos el financiamiento estatal que toma forma pero en menor tamaño. Algunas de las pymes usan los programas de los ministerios de industria que ofrecen, pero muchas pymes desconocen y los personales no están lo suficientemente capacitados para poder lograr la formulación de los proyectos públicos y tienden a recorrer a expertos consultores y además las empresas sienten ese pesimismo de lograr el financiamiento externo.

Burgos y Herrera (2018) en su tesis titulada: “Investigación cualitativa para establecer las principales causas que limitan el crecimiento de las pymes” Guayaquil – Ecuador, el cual tuvo como objetivo general conocer las principales causas que podrían estar limitando el crecimiento de las Pymes en la ciudad de Guayaquil-Ecuador, teniendo como tipo de investigación exploratoria y descriptiva, buscando así las causas que limitan que las Pymes crezcan y su fracaso, dando así una entrevista a 30 personas de los que se vio los resultados que 12 mencionan que tienen conocimiento de sobre el clima económico, esto conlleva a dar de que si hay conocimiento sobre tasas de interés y lo relacionado al financiamiento, llegando así a la conclusión que las empresas dan a conocer que hay mucha deficiencia en apoyo financiero por entidades financieras ,todo por las altas tasas de interés y muchas restricciones que les otorgan a estos negocios, por ello acuden a lo que es el capital de trabajo o familiares y esto hace que no acudan a las entidades de apoyo en el estado.

Logreira Vargas et al. (2018) en su artículo titulado “Microempresas en Barranquilla (Colombia): una mirada desde el financiamiento privado”, tuvo como objetivo general analizar las fuentes de financiación privada disponible para las microempresas y la empleabilidad de estas en Colombia, teniendo un tipo de investigación no experimental de campo, con un tipo de estudio descriptivo, transversal donde se aplicó una encuesta a 200 microempresas en Barranquilla Colombia. Obteniendo como resultado que hay alternativas sobre el financiamiento del cual muchos empresarios desconocen y se limitan y solo suelen usar las más comunes en donde les exigen muchos requisitos, de esta manera caen a lo que se llama el financiamiento informal. Llegando a la conclusión de que la principal dificultad que tiene los microempresarios en Barranquilla es principalmente el costo de las fuentes de financiamiento y además sobres su desconocimiento de ello, el

lograr identificar el plazo corto para la devolución del capital y los niveles altos de requisitos para financiarse, lo mejor sería que las empresas encargadas de financiar privadamente hagan diseños de programas para que las empresas tengan un asesoramiento en cuanto a fuentes de financiamiento se trate.

### **2.1.2 Antecedentes Nacionales**

En la presente investigación se entenderá como antecedentes nacionales a todos aquellos trabajos de investigación desarrollados dentro del Perú a excepción de la región de Ancash, donde estos trabajos de investigación tendrán como variable de investigación el financiamiento.

Durán (2019) desarrolló la investigación titulada “La gestión contable y los procesos de control”, en la que tuvo el objetivo de delimitar la relación existente entre la gestión contable y el control interno a nivel de la Oficina de Contabilidad de la Organización no Gubernamental Centro de Estudios y Promoción del Desarrollo en la región Huancavelica durante el año 2015. El autor empleó el enfoque cuantitativo con alcance aplicado y diseño correlacional; lo que a su vez permitió la aplicación de un cuestionario sobre el total de los 22 trabajadores de la mencionada institución. A modo de resultado se encontró que el coeficiente de correlación R-Pearson= 0.84 con un margen de error del 5%; lo que se complementa con la prevalencia del nivel bueno en ambas variables (gestión contable con 68.2% y control interno con 72.7% respectivamente). El autor recomienda el uso del control interno en el marco del logro de mejores resultados en términos de la gestión contable. El aporte del estudio se encuentra a nivel de la importancia que se le da al desarrollo de planes organizacionales en aras de la mejora del control organizacional en la entidad.

Palacios (2018). Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas ferreteras en el Perú. Caso: Ferretería Kaisdomo del distrito de Morropón, 2018. cuyo objetivo principal es: Explicar de qué manera las características de formalización impiden cumplir las características del financiamiento de las MYPE del rubro Ferretería del distrito de Morropón, como objetivo específico es: Determinar y describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas ferreteras en el Perú, la metodología de la investigación tuvo como metodología el diseño descriptivo y cuantitativo pues se realizó una encuesta a la empresa de Rubro Ferretería, obteniendo los resultados: a) Con el 91% de la estructura es el capital de trabajo es con recurso propio,

el 9% fue por la obtención de créditos de entidades financieras) El 91% del capital fue para un local propio y el 9% para compra de mercadería, de esta manera se concluye que la mayoría de microempresarios optan por el capital propio para lograr evitar las deudas excesivas.

Lara y Sandoval (2018) en su tesis titulada: “Las fuentes de financiamiento y su incidencia en el desarrollo de las MYPES del distrito de Pacasmayo,2018” -Trujillo, el cual tuvo como objetivo general determinar las fuentes de financiamiento y su incidencia en el desarrollo de las pymes del distrito de Pacasmayo, 2018-Trujillo, teniendo un tipo de investigación cualitativa con un diseño no experimental de tipo correlacional, siendo su población y muestra de 40 pymes, se utilizó un cuestionario con 14 preguntas obteniendo los resultados: Las pymes usaron las cajas de donde fue su fuente de financiamiento siendo una fuente formal, donde muchas pymes no están de acuerdo con las tasas de interés, llegando a la conclusión que las empresas tiene inconvenientes para lograr un prestamo,debido simplemente a los requisitos que estas instituciones solicitan, logrando así un mayor costo en el préstamo que se solicita, dando así una menor liquidez del negocio y esto hace que no se pueda afrontar los pagos, además el gran porcentaje adquirido es distribuido en capital de trabajo y 15% a la tecnología y el recurso humano para crecer el negocio.

García (2020) realizó el estudio titulado “Control interno y la gestión contable de la empresa Aces S.R.L. Iquitos 2020”, en el que tuvo el objetivo de evaluar si existe relación entre el control interno y la gestión contable en la mencionada empresa. El autor empleó el enfoque cuantitativo con alcance no experimental y diseño correlacional, aplicando la técnica de la encuesta y el cuestionario sobre los 20 trabajadores administrativos de la empresa. Los resultados obtenidos mostraron mediante la prueba de Chi Cuadrado un nivel de confianza del 95%, además de  $p < 0,05$ , a partir de lo que se infiere que existe una relación significativa entre el control interno y la gestión contable. En ese sentido, el autor recomienda implementar en la empresa un sistema de control mediante la formulación de un manual de políticas y funciones, con el fin de garantizar la eficiente gestión de los recursos en la investigación. El aporte del estudio se identifica a nivel de la necesidad de formular estrategias consolidadas en marcos normativos internos basados no solo en la gestión contable, sino también en el ámbito administrativo.

### **2.1.3 Antecedentes Regionales**

En la presente investigación se comprenderá por antecedentes regionales a todos aquellos trabajos de investigación que se hayan realizado dentro de la región de Ancash a excepción de la ciudad de Huaraz, donde los trabajos de investigación tendrán como variable de estudio el financiamiento.

Guillén (2022) en su tesis titulada: Factores que limitan el acceso al financiamiento de la micro y pequeña empresa “Inversiones Emanuel del Norte E.I.R.L” – Chimbote, 2020, el cual tuvo como objetivo general determinar y describir los factores financieros, socio-económicos y político-administrativo que limitan el acceso al financiamiento de la micro y pequeña empresa “Inversiones Emanuel del Norte E.I.R.L” de Chimbote, 2020, teniendo un diseño no experimental-descriptivo-documental y de caso, obteniendo los siguientes resultados: respecto a factores financieros son el costo alto a la obtención del financiamiento, los plazos, la complejidad, los requisitos y el tiempo que demanda la aprobación y los desembolsos, por otro lado los factores económico-sociales es la baja calificación al crédito, no hay garantías suficientes, tener deudas tributarias y no contar con planes estratégicos y contar con mejoras en los procesos de producción, respecto a los factores político-administrativos, son el poco apoyo por el estado, tener multas y sanciones por la SUNAT, la discriminación por parte del sistema financiero. Y tener antecedentes negativos de las pymes. Llegando a la conclusión que los factores respecto al financiamiento que limitan a una empresa son financieros económicos – sociales y político administrativo, por ende, se ve reflejada que la empresa en estudio cuenta con limitaciones para crecer y desarrollarse y no dejar crecer a la empresa.

Tolentino (2019) en su tesis titulada: Factores que limitan el acceso al financiamiento de la micro y pequeña empresa “PC distribuidora y servicios generales Vecor E.I.R.L.”- Nuevo Chimbote, 2019, el cual tuvo como objetivo general: determinar y describir los factores que limitan el acceso al financiamiento de la micro y pequeña empresa “PC distribuidora y servicios generales Vecor E.I.R.L.” de Nuevo Chimbote, 2019, teniendo como diseño no experimental-descriptivo-bibliográfico-documental y de caso. Teniendo como técnica la encuesta e instrumento el cuestionario, de los cual se obtuvieron los siguientes resultados respecto al objetivo específico 1, se determinó que los factores financieros que limitan son los altos intereses. Respecto al objetivo específico 2, se determinó que los factores económico-sociales que limitan el acceso al financiamiento

son la falta de garantías y la mortalidad de las pymes y por ultimo con respecto al objetivo específico 3, se determinó que los factores político administrativos que limitan el acceso al financiamiento son la falta de apoyo financiero y técnico por parte del Estado y la falta de información pertinente de la pyme, concluyendo que luego de haberse realizado la investigación se llegó a la conclusión de que los factores que limitan el acceso al financiamiento son: financieros, económico-sociales y político administrativos, donde los factores antes mencionados hacen entender que la Mype en estudio a raíz de ello tendrá innumerables limitantes para el acceso del financiamiento generando costos operativos elevados generando de esta manera que exista un decrecimiento competitivo dentro del mercado.

Castillo (2018) en su tesis titulada “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso de la empresa ferretería “La solución.” De Huarney, 2017”. Su objetivo general es describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Ferretería “La Solución.” de Huarney, 2017. La investigación fue descriptiva, bibliográfica, documental y de caso; para el recojo de la información se utilizó como instrumentos las fichas bibliográficas y el cuestionario de preguntas, como técnicas se utilizó la revisión bibliográfica y la entrevista. En conclusión, en el Perú el tamaño de las MYPES ocasiona que estas no puedan aprovechar los beneficios económicos de hoy en día, ya que la falta de garantías y la informalidad en las que muchas de estas se encuentran hacen que no puedan recurrir al financiamiento que se otorga en el sistema financiero. Por lo tanto, se tendrá que realizar un estudio detallado de las causas y factores que limitan el financiamiento de las MYPES en Chimbote, para lo cual describiremos las características del financiamiento y su importancia para el crecimiento de las MYPES.

Velásquez (2019) en su tesis titulada: Propuesta de mejora de los factores relevantes del control interno de las micro y pequeñas Empresas Nacionales: caso ferretería Pedevel S.R.L.-Sihuas, 2019. Chimbote. Tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades del control interno que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de Ferretería PEDEVEL S.R.L.-Sihuas, 2019. .El investigador utilizó la metodología de diseño descriptivo no experimental, bibliográfico y de caso; llegando a la siguiente conclusión: El control interno es una herramienta que contribuye a la mejora de la gestión; puesto que este permite que se elaboren e implementen

manuales, reglamentos y disposiciones los cuales contienen las políticas de la empresa y generan controlen las diferentes áreas de las empresas, previniendo y detectando errores y fraudes, proporcionando de esta manera información confiable, fidedigna y oportuna para la toma de decisiones. Además; permite optimizar el uso de los recursos económicos y financieros la empresa, y permite el cumplimiento de sus objetivos, mejorando la rentabilidad de la empresa. El control de interno de cualquier empresa, independientemente de su naturaleza, deberá definir cada uno de los procedimientos que llevará a cabo para el logro de sus objetivos.

#### **2.1.4 Antecedentes Locales**

En la presente investigación se comprenderá como antecedentes locales a todos aquellos trabajos de investigación que se haya realizado solamente en la ciudad de Huaraz, donde estos trabajos de investigación tendrán como variable de investigación el financiamiento.

Trejo del Castillo (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, el cual tuvo como objetivo general precisar los factores que limitan el acceso al financiamiento de las micro y pequeñas empresas, clientes de la entidad financiera “MIBANCO”, agencia Huaraz, 2018; teniendo un enfoque cuantitativo, nivel descriptivo con un diseño no experimental de corte transversal; llegando de esta manera a los siguientes resultados el 30% de las MYPES saben sobre el historial crediticio, el porcentaje de las tasas de interés y el límite del monto a financiar; el 71% consideran que los requisitos solicitados para acceder al financiamiento son demasiado excesivos, el 40% afirman que les han rechazado. concluyendo que existen factores internos y externos identificados dentro de la institución financiera “MIBANCO”, de acuerdo a la investigación realizada se llegó a la siguiente conclusión, sobre los factores que limitan el acceso al financiamiento se concluye que existen factores internos y externos identificados dentro de la institución financiera, los factores internos son el historial crediticio, evaluación crediticia, los factores externos son la cultura financiera, elevadas tasas de interés, además un 85% cree que el acceder a un financiamiento contribuye con el desarrollo y crecimiento de su empresa, por otro lado un 78% considera al acceder a un financiamiento en una entidad financiera como una oportunidad de crecimiento empresarial.

Rodríguez (2018) en su tesis titulada: “Caracterización del financiamiento, la Capacitación y la Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro Ferreterías de Huaraz, año 2016”, cuyo principal objetivo es: Determinar las principales características del financiamiento de las MYPE del sector comercio rubro Ferreterías de Huaraz, la metodología empleada fue de diseño cuantitativo, nivel descriptivo, diseño descriptivo no experimental, tomado la muestra de 23 propietarios de una pyme, como resultados se obtuvo que: a) Solo el 61% de la muestra ha adquirido algún tipo de financiamiento por una entidad no bancaria con la finalidad de expandir su negocio, la entidad más recurrida fue Edificar. b) El 39% que queda de la muestra expresaron que prefieren no recurrir a una entidad para algún tipo de financiamiento, pues prefieren trabajar y desarrollar su negocio con su propio capital. Así mismo, las MYPE en la actualidad recurren a entidades no bancarias porque les brindan mayores facilidades para obtener un financiamiento.

## **2.2 Bases teóricas**

### **2.2.1 TEORIA DEL FINANCIAMIENTO**

Myers (1984) y Myers y Majluf (1984), Frente a su teoría realiza una propuesta del "pecking order", en donde refiere a los mecanismos de financieros, en donde se ve que la manera de reinvertir una ganancia es una fuente principal de financiamiento de una empresa en donde los mercados vienen ser de capital, siendo de esta manera una fuente de financiamiento interno y en segundo lugar quedaría el contrato de una deuda, en ese punto el resultado se daría por ambas partes logrando minimizar costos en las transacciones y monitoreos, contribuyendo a un incremento en el valor, En este sentido los mercados de capitales asimétricas lograrán propiciar y reinvertir las ganancias y podrán utilizar las deudas como financiamiento.

### **2.2.2 TEORÍA DE LA JERARQUÍA FINANCIERA (PECKING ORDER THEORY)**

Como alternativa a la Teoría del Equilibrio Estático, Myers (1984) y Myers y Majluf (1984) proponen la Teoría de la Jerarquía Financiera para explicar. El comportamiento con relación a las necesidades de la empresa el acudir a fondos que son generados internamente y solo al financiamiento externo si la autofinanciación es insuficiente. En esta teoría, basada en la asimetría de la información, la relación por los ahorros fiscales, que son generados por los intereses pagados de los endeudamientos, también, así como la insolvencia financiera, que llegan a ser consideraciones de segundo orden. La teoría de Myers y Majluf (1984) se desarrolla en el contexto de asimetría de información en donde, los directivos tienen más conocimiento que los inversores con respecto a las expectativas, valor y riesgos de la empresa. Con el supuesto de que los gerentes actúan a favor de sus intereses de accionistas, es decir si los primeros dicen que el precio de la acción está menos valorado, toman decisión de ir por la deuda mostrándose firmes en la emisión de recursos propios y así tengan valor cuando las acciones estén valoradas o sobrevaloradas.

### **2.2.3 TEORIA DE LA ESTRUCTURA DE CAPITAL DE LAS PYMES**

Para que una empresa sea considerada Pyme, debe cumplir ciertos requisitos en cuanto al número de empleados, volumen de ingresos y volumen de activos. Sin embargo, para Ang (1991) una empresa es Pyme si tiene las características: Los dueños no cuentan con portafolios de inversión, no logran emitir valores negociables, la responsabilidad de los dueños es ilimitada, hay generación de propietarios que son emprendedores y corren riesgos, no hay equipo gerencial completo, costes de mercado altos y relación con accionistas son menos formales, La opacidad en la información y la falta de un historial financiero limitan el acceso de las Pymes a las fuentes de financiación, de esta manera el acceso a los capitales de mercado son costosos. Aun cuando en su mayoría, las Pymes están constituidas como Sociedad de Responsabilidad Limitada, por el hecho de que los acreedores tienden a demandar garantías por la deuda, lo que se corre el riesgo como propietario de negocio a la quiebra. A pesar de lo anterior particularmente, la primera generación de propietarios está dispuesta a tolerar los altos riesgos, asociados a rendimientos potencialmente elevados.

#### **Enfoque moderno o moderna economía financiera**

Cuando mencionamos sobre los enfoques modernos en donde inicio entre los años 1950-1976 en donde podemos ver que se menciona sobre el interés que va desarrollándose dentro de lo financiero buscando de esta manera que los factores vayan relacionados de manera firme con el crecimiento económico, dando así un punto de competitividad y asimilando los cambios del mercado dando de esta manera paso a la administración de capital de trabajo, adecuando los recursos y la medición de los costos. (FlórezRíos, 2008, p.07)

### **2.2.4 TEORÍA DE LA AGENCIA DE JENSEN Y MECKLING**

Jensen y Meckling explican la teoría de la agencia la cual plantea los problemas de intereses que tienen los directivos y propietarios de una empresa que es, que este tipo de asuntos solo se da en empresas grandes, pero a pesar de ello las Pymes no están exentas a pesar de que las pequeñas y medianas empresas están constituidas en la mayoría por familiares y las acciones no están dispersas, en esta teoría se ve y se analiza de como los dueños de las empresas les dan poder de decisión a otras personas como asesores o

administradores de ello y como implica la capacidad moral de estas personas, las cuales en determinado momento pueden ver por intereses personales logrando sacar provecho de la capacidad para tomar decisiones y no buscar lo mejor para el dueño de la empresa. Lo importante de esta teoría se da en cualquier tipo de contrato de trabajo y al nivel para poder tomar decisiones y para evitar esto lo que las empresas optan por hacer crear estímulos a los empleados, para aumentar su eficiencia y lealtad.

También aportando al desarrollo de la Contabilidad de Gestión Jensen & Meckling (1976), El estudio de este modelo permite comprender mejor las consecuencias del seguimiento sobre la naturaleza del contrato, y el trabajo óptimo para el valor del seguimiento en un modelo caracterizado por información asimétrica.

### **2.2.5 TEORÍAS DEL COMERCIO INTERNACIONAL**

La primera teoría del comercio internacional, conocida como mercantilismo, surgió en Inglaterra a mediados del siglo XVI, donde establecía que el oro y la plata eran fundamentales en cuanto a la riqueza nacional. Este principio establecía que resultaba conveniente en un país para poder mantener un excedente de comercio donde era mayor la exportación que la importación, que al ser logrado un país lograría acumular plata y oro, de esta manera incrementando la riqueza nacional. Los mercantilistas sostenían que el mayor beneficio de un país se alcanzaba por medio de un excedente en la balanza comercial. Veían al comercio como un “callejón sin salida”, en donde las ganancias de un país era perdidas para otros países. Luego hubo un planteamiento pues demostraron que el comercio es un juego de suma positiva, en donde todos los países pueden formar riqueza. Uno de los principales expositores de la corriente mercantilista fue Thomas Munn, quien expresó sus ideas fundamentales en la obra *England's Treasure by Foreign Trade*.

### **2.2.6 LA TEORÍA DE GESTIÓN**

Establece que para cumplir con sus objetivos y actividades necesarias, una organización genera un dinamismo y una interacción entorno al tiempo y contexto planteado, integrando de esta manea un plan de procesos administrativos como: la planeación, dirección, ejecución y control con los ejes primordiales: Comercial; Operaciones; Recursos Humanos y Finanzas (Koontz y Weihrich, 1994), este plan de gestión, agrega

valor a los productos, los servicios con el control administrativo en paralelo a la direccionando de esta manera una evaluación sobre el ejercicio de planeación estratégica, sobre los presupuestos, medidas sobre el desempeño, designios de responsabilidades y la fijación de precios de transferencia.

Además una organización necesita un control que este orientado en una esencia a la observación real de las desviaciones como necesidad , En esta dimensión se ve a la contabilidad intervenir para reconocer y vigilar las metas logradas económicamente convirtiéndose como información, de esta manera la gestión de la contabilidad es el ejercicio de identidad en una organización para lograr indicadores financieros y así poder legitimar una gobernabilidad de organización y proporción de estándares en el rendimiento de la organización. (Hodge, Anthony & Gales, 1998: 51- 55).

#### **2.2.6. TEORÍA DE LAS FERRETERÍAS**

En la edición Fierros (2015). “buenas prácticas: de la teoría a su ferretería”, mencionan que en su gran mayoría los negocios vienen ser familiares, generando de esta manera una estructura interna con los miembros de la familia y más trabajadores, una ferretería con ideas puntuales puede tener un buen organigrama, en donde se puede ver que los empleados logran tener un sueldo fijo, además de sus funciones. Ejemplo la Ferretería Maracaibo S.A., de Popayán, se ve la implementación de acciones para lograr que sus empleados dar ese paso como empresarios.

Esta cartilla nace de una buena práctica a la teórica no de lo teórico a lo práctico, generando beneficios a empleados, a la sociedad y la empresa, llegando así a un porcentaje de 10% de que el recurso humano brinda una obtención de créditos. Las entidades suelen reunir ahorros de diversas inversiones y prestamos, de esta manera capitalizan los ahorros o quedan acumuladas en la entidad financiera, logrando de esta manera prestar o invertir por intermediación. De esta manera el sistema financiero tiene su razón de circular su capital en mercados bancarios dando de esta manera facilidad para transacciones diarias.

## **Bases conceptuales**

### **Definiciones del financiamiento**

El financiamiento canaliza los fondos ahorrados, es la forma de conseguir dinero siendo esta la expresión económica por el cual se dan los pagos. El financiamiento son créditos que se da a los individuos por los bancos, comprendiendo como un proceso con el cual una persona capta dinero, para ser utilizados de manera de bien o servicio, o inversiones convenientes, sin olvidar las obligaciones futuras (Westreicher, 2020).

El financiamiento viene a ser aquel conjunto de recursos monetarios financieros el cual será destinado para que se desarrolle en este caso una determinada actividad donde el financiamiento básicamente compra a sumas de dinero el cual llegara directamente a las manos de la empresa donde este dinero complementara los recursos propios con los cuales vaya a contar la empresa, cabe resaltar que para que este recurso como tal llegue a manos de la empresa primeramente este tiene ser autorizado por los bancos o entidad financiera donde se haya realizado el trámite donde el banco para dar dicha autorización primeramente tienen que cerciorarse de que exista liquidez y capacidad de pago por parte del solicitante para que así garantice la devolución del mismo (Valverde, 2018, p.37)

### **Factores que determinan el acceso al financiamiento**

Factores financieros

- Fuente de financiamiento

Es el medio en donde una empresa obtendrá recursos financieros para ser utilizados en una actividad planificada, además viene ser el medio donde se conseguirá recursos económicos con el fin de llevar a cabo, necesidades, proyectos o inversiones necesarias en ese preciso momento y cumplir con la labor pertinente. (Guillén, 2022, p.33). Cuando hablamos sobre la fuente de financiamiento encontramos el interno y externo para poder comprender cada uno de ellos se detallarán a continuación para su mayor comprensión:

- **Financiamiento interno:**

Es el financiamiento propio que por el tipo de magnitud es de largo plazo y está destinado a financiar el activo no corriente, es decir son los recursos propios que pueda poseer la empresa, basado exactamente en los beneficios o ganancias que genere la empresa hasta ese momento

que pueda financiar, cabe señalar que estos beneficios son por la actividad realizada de la empresa o fondos de amortización para desarrollar la empresa (Zuñiga, 2018, p.28)

**- Financiamiento externo:**

Es cuando ya no logra financiarse con los recursos propios y es por ello que debe recurrir a otras fuentes de financiamiento, se puede decir en este punto que son otorgados por los proveedores o créditos bancarios, es decir al mencionar a proveedores se va direccionado a los que suministran recursos como por ejemplo mercaderías dejando a plazos acordados, por otra parte encontramos los créditos bancarios que salen de las entidades financieras donde les proporcionan un crédito a un determinado plazo de pago y ese crédito al ser obtenido es invertido en la empresa para diversas necesidades que carece la empresa. (Torres et al., 2016, p.08).

**Sistema Financiero Formal e Informal**

Cundo mencionamos sobre el sistema formal él está basado simplemente en las instituciones las cuales necesitan contar con autorización de funcionamiento e infraestructura, rigiéndose al marco legal, como la SBS que es la entidad encargada de regularizar y supervisar el sistema económico del ahorrista, el sistema financiero formal se encuentra conformado por: bancos, cajas municipales, cajas rurales, financieras, entre otros (SBS, 2017, p.14)

De otra parte, encontramos al sistema financiero informal, conocido también como banca paralela realizando sus actividades al margen del ámbito jurídico vigente, porque no garantiza las operaciones que las personas realicen, es decir no se encuentra respaldado por la SBS, es por ello que las operaciones efectuadas dentro de ellos tienen mayores riesgos. (SBS, 2017, p.14)

**Sistema de intermediación financiera indirecta**

Acá vemos que es el mercado donde existe un intermediario referenciando al sector bancario donde recibe ingresos, refiriéndose a los recursos públicos, que después será entregado como préstamo a otras personas que lo necesiten, es decir el que brinde con el que necesite, abriendo ese vínculo de manera indirecta, confiando de esta manera su dinero que están en cuenta de ahorro, depósitos, por no tener relaciones de este tipo de personas con aquellas que solicitan prestamos, encontramos a las entidades como el sistema bancario y no bancario. (SBS, 2017, p.17)

## **Sistema de intermediación financiera directa**

En este caso se da cuando la intermediación financiera, las personas buscan para financiar proyectos o negocios, no se puede dar del sector bancario, es por ello que se emitirá valores, como acciones, para captar recursos que se necesiten de manera directa. (SBS, 2017, p.18)

### **• Costo del financiamiento**

Se entiende como tasa de interés a aquel importe que da un alquiler de dinero, que viene ser generados a base del capital, en donde vemos que el costo se da en diversos periodos como días, semanas, etc. que vendrían ser tasas periodistas. (Buenaventura, 2003, p.04)

Cuando mencionamos sobre costo en el financiamiento nos da entender que es principalmente los intereses a pagar, en donde puede ser corto o largo plazo, haciéndonos referencia al costo que tendrá el préstamo solicitado para financiar la empresa. (Mesías et al., 2016, p.02).

### **• Plazos de financiamiento**

Mencionamos 2 puntos: Que son el corto plazo y el largo plazo, donde vemos que el corto plazo se da en menos de 12 meses y el largo plazo a mayor de 12 meses, cuando mencionamos el corto plazo se da muchas veces de manera casual. (Castro, 2019, p.21).

Por otra parte, cuando mencionamos largo plazo se da en grandes compañías financiando de esta manera un activo fijo donde los plazos son mayor de 12 meses.

(Castro Gamero, 2019, p.22)

### **• Facilidades del financiamiento**

Nos menciona de aquellas salidas para obtener un recurso económico para lograr generar una mayor rentabilidad, es decir las facilidades del financiamiento al momento de darse permitirá rentabilidad por el hecho de abrir inversiones., es por ello que muchas instituciones financieras dedicadas a este medio cumplen ese rol importante (Torres, 2011, p.19)

Clasificación de las empresas

Clasificación jurídica

Empresas unipersonales:

Acá encontramos a la “Empresa individual de responsabilidad limitada” (E.R.I.L) el cual

es una persona jurídica, que voluntariamente genera el negocio, con patrimonio propio de la empresa y no del titular (Trigoso, 2019, p.03).

### **Empresas pluripersonales:**

Son empresas regidas por más de 1 persona, como socios, además encontramos

- **Sociedad Anónima:**

Está comprendida por mínimamente 2 personas con un límite dentro del cual se sub divide en 2, la sociedad anónima cerrada (S.A.C); donde esta sociedad tiene como mínimo 2 socios y un máximo de 20 socios y la sociedad anónima abierta (S.A.A); donde esta sociedad para poder ser constituida debe de tener más de 750 socios dentro de la misma.

- **Sociedad comercial de responsabilidad limitada:**

Debe de tener como mínimo 2 socios y un máximo de 20 socios, por otra parte, los socios que integran no afrontan de manera personal las deudas de la empresa que adquiera en su financiamiento.

- **Sociedad comandita:** La Responsabilidad en las sociedades en comandita: sociedad comandita encontramos 2 tipos de sociedad la sociedad en comandita simple, referido al pacto entre socios donde se verá el capital y su división en la sociedad por otro lado, veremos la sociedad en comandita por acciones donde se ve que el total del capital está dividida por acciones.

### **Clasificación por tipo de empresa**

- **Empresa pública:**

Es la empresa que pertenece al estado con el fin de apoyar a la sociedad en todo lo posible y que este a su alcance ya que al ser empresa pública está al servicio de la sociedad (Trigoso, 2019, p.06).

- **Empresas privadas:**

Es la denominada empresa de los particulares, tendiendo como objetivo principal producción de bienes y servicios dentro de un determinado mercado y obtener una renta que vine ser el beneficio. (Trigoso Suárez, 2019, p.07).

## **Clasificación por tamaño**

- **Micro, pequeña y mediana empresa (MIPYMES):** Es una unidad económica creada por una persona con características que: el volumen de ventas que no supere las 150 unidades impositivas tributarias (UIT), y el número de trabajadores que no superen las 10 personas y centralizados en el sector producción, comercio y prestación de servicios (Vásquez, 2017, p.34).

### **La PYME en el Perú**

Las Pequeñas y Micro Empresas producen el 49% del PBI nacional y emplean al 88% de la PEA del sector privado, importantes datos que ameritan conocer un poco más acerca de estas empresas y sus conductores.

### **Definición**

La legislación peruana define a la PYME (Pequeña y Micro Empresa) como: la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de **servicios**, debiendo contar con las siguientes características: Microempresa:

- Número total de trabajadores entre uno (1) y diez (10).

### **Pequeñas y medianas empresas**

#### **Concepto**

Se consideran pequeñas empresas aquellas que tienen menos de 20 trabajadores y medianas las que tienen entre 20 y 500 empleados. Dicha definición varía de acuerdo a los contextos históricos y económicos, no hay una definición exacta que logre categorizar a la pequeña y mediana empresa por haber muchos criterios.

Según el Banco Europeo de Inversiones (BEI), se dice de las pequeñas y medianas empresas a las que cuentan con menos de 500 trabajadores y teniendo una participación de un tercio del capital de una empresa grande. Siguiendo la definición adoptada por la cuarta directiva de sociedades de la Unión Europea (UE), considera que una empresa es pequeña cuando cuenta con menos de 50 empleados, su activo neto no supera 1,2 millones de euros y sus ventas no alcanzan los 5 millones.

Las empresas medianas son aquellas que cuentan con una plantilla comprendida entre 50 y 250 empleados, tienen un activo neto comprendido entre 1,2 y los 2,7 millones de euros y un volumen de ventas que oscila entre los 5 y los 10,7 millones.

### **Importancia Las pequeñas y medianas empresas**

Cumplen un importante papel en la economía de todos los países. Los países que conforman la OCDE (Organización para la cooperación y el Desarrollo Económico) suelen tener entre el 70% y el 90% de los empleados en este grupo de empresas. Entre el 90 y el 99% del sector empresarial español y latinoamericano está constituido por pequeñas y medianas empresas.

Alta contribución a la generación de riqueza y a la demanda y capacitación de mano de obra.

- Alientan la movilidad social y una mejor distribución del ingreso.

- A nivel geográfico, ayudan al desarrollo de las economías regionales.

- Su desarrollo está relacionado con la instrucción de capacidades en los estratos más pobres

y con la implementación del autoempleo, proveyendo los medios para una disminución de la pobreza y una mejora en términos de inclusión social.

- Fácil adaptación a las circunstancias del mercado y de los ciclos económicos: sensibilización a los procesos de recuperación de la inversión y conducta anticíclica de las prácticas laborales.

- Las Pymes son un actor fundamental en el desarrollo de un sistema socioeconómico competitivo. Otorgan cambio y competencia al entorno económico, son ellas las que cambian la estructura del mercado. Desde un punto de vista dinámico, la entrada y salida constante de estas empresas del mercado es lo que contribuye a mantener un entorno de competencia, con niveles de precios y rentabilidad que tienden a los de un mercado competitivo. Además, la renovación constante de empresas cumple un rol crucial en los procesos de innovación y avances tecnológicos, al proveer una fuente esencial de nuevas ideas y experimentación que, de otra forma, permanecería sin explotar en la economía.

## **Ventajas y debilidades de las Pymes**

Las Pymes son las empresas con mayor capacidad de creación de empleo, sobre todo durante los últimos años, una vez superada la crisis que tuvo lugar a principios de la década de 1990. Por otra parte, las Pymes son mucho más vulnerables a las condiciones del mercado que las grandes empresas, ya que no tienen la capacidad de resistencia que tienen estas últimas imponiendo precios o cantidades. Pero esto es al mismo tiempo uno de sus puntos fuertes, porque las obliga a ser más dinámicas y flexibles para adaptarse a las condiciones cambiantes de los mercados. Esto les permite tener una estructura menos rígida que la de las grandes empresas, y un margen de maniobra y una capacidad de reacción mayores. Al tener un tamaño más o menos reducido, tienen mayor dificultad para expandirse y poder llegar a mercados alejados de su punto de residencia. Por ello, la mayoría de las Pymes se concentran en mercados locales, regionales o, como mucho, nacionales. Sin embargo, en los últimos años existe una clara tendencia a la internacionalización de la actividad económica de las pequeñas y medianas empresas que, mediante acuerdos con otras Pymes alejadas de sus mercados de origen, consiguen ampliar su alcance y su actividad a territorios y mercados exteriores a los que, de otra forma, no podrían acceder.

## **Características e importancia de la pyme en nuestra economía**

El desarrollo de la PYME (Pequeña y Micro Empresa) y del sector informal urbano en el Perú ha sido un fenómeno característico de las últimas dos décadas, debido al acelerado proceso de migración y urbanización que sufrieron muchas ciudades, la aparición del autoempleo y de una gran cantidad de unidades económicas de pequeña escala, frente a las limitadas fuentes de empleo asalariada y formal para el conjunto de integrantes de la PEA. El sector conformado por las PYME posee una gran importancia dentro de la estructura industrial del país, tanto en términos de su aporte a la producción nacional (42% aproximadamente según PROMPYME) como de su potencial de absorción de empleo (cerca de 88% del empleo privado según PROMPYME). Sin embargo, dados los niveles de informalidad, el nivel de empleo presenta una baja calidad, lo que trae consigo bajos niveles salariales, mayores índices de subempleo y baja productividad. En este contexto, se pasará a definir y presentar las características que presentan las PYME, las cuales se consideran en la presente investigación.

### **La Contabilidad de gestión o contabilidad directiva:**

Es la utilización, interpretación y análisis de la información que se obtiene de la contabilidad financiera para la toma de decisiones a corto plazo, va orientada hacia los sujetos que tienen poder en la decisión sobre una actividad empresarial, así mejorando los procesos de toma de decisiones con los datos contables.

La toma de decisiones:

Es un proceso en donde se realiza la elección entre las opciones y formas para poder resolver las situaciones en la empresa o algún contexto fuera, como ya sea laboral, sentimental, familiar, empresarial, es decir la toma de decisiones es básicamente dar y elegir una opción entre las disponibles para resolver y orientar un problema o un conflicto latente.

### **Gestión contable**

Para Bermúdez et al. (2016), Es un instrumento que te permite dar la facilidad de los procesos de control con elaboraciones de presupuestos, que va dirigida a los conformantes internos como son administradores, jefes de área, directivos y demás personales que conforman una empresa, para complacer todas las necesidades internamente. Es decir, la práctica de ello implica el manejo de factores como administrativos, tecnológicos y todo el entorno que abarque la gestión contable ya sea de ámbito público o privado.

Para Valdez et al. (2017) La gestión contable es la aplicación de conceptos contables para dar con los datos históricos y económicos de una empresa, con la finalidad de formar y brindar apoyo para las buenas decisiones gerenciales, para así poder incrementar un mayor nivel de eficiencia y eficacia en lo administrativo, con planes en base a los objetivos dados.

### **2.3 Hipótesis**

El presente proyecto de investigación no contará con hipótesis debido a que será de nivel descriptivo. Espinoza (2018), afirma que, la hipótesis en este informe de investigación no se aplica, ya que ha sido descriptiva, el cual estuvo basado en la técnica de encuesta o en la recolección de datos, esta técnica de la encuesta comprende todas las actividades relacionadas con la búsqueda de información.

### **III. METODOLOGÍA**

#### **3.1 Diseño de la investigación.**

##### **Tipo de investigación**

El tipo de la investigación fue cualitativo, porque en la recolección de datos y la presentación de los resultados se utilizó procedimientos de una encuesta. Hernández (2022) señalo que, la investigación cualitativa se enfoca en comprender los fenómenos, explorándolos desde la perspectiva de los participantes en un ambiente natural y en relación con su contexto. (p. 358).

##### **Nivel de investigación**

El nivel de investigación fue descriptivo, debido a que sólo se buscó describir las incidencias de las limitaciones financieras en la contabilidad de gestión de las PYMES del sector comercio del Perú, Caso: Ferretería Figueroa -Huaraz,2023. Hernández (2022) explico que, con los estudios descriptivos se busca especificar las propiedades, las características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis.

##### **Diseño de la investigación**

El diseño de la investigación fue no experimental-descriptivo. Fue no experimental porque no se manipulo la variable, ya que la información que se recolecto se tomó tal y como se dio. Fue descriptivo por que la investigación se basó principalmente a describir las incidencias de las limitaciones financieras en la contabilidad de gestión de las PYMES del sector comercio del Perú, Caso: Ferretería Figueroa -Huaraz,2023. Hernández (2022) manifiesto que, la investigación no experimental es sistemática y empírica en la que las variables independientes no se manipulan porque ya han sucedido. (p. 153)

### **3.2 Población y muestra.**

#### **Población:**

La población estuvo conformada por las PYMES del sector comercio del Perú. La población es la totalidad de elementos, individuos, entidades con características similares de las cuales se utilizarán como unidades de muestreo. (Lalangui, 2018).

#### **Muestra:**

La muestra estuvo conformada por la empresa del sector comercio Ferretería Figueroa–Huaraz, 2023. La muestra es la parte de la población que se selecciona para la obtención de la información, en ella se realizará las mediciones u observaciones de las variables de estudio. (Lalangui, 2018).

### **3.3 Variables. Definición y operacionalización de variables**

VARIABLE	DEFINICION OPERATIVA	DEFINICIÓN OPERACIONAL			
		DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	ESCALA DE MEDICIÓN
FINANCIAMIENTO	El financiamiento se da a los mercados financieros el cual la canaliza los fondos de aquellos quienes han ahorrado. El financiamiento dice ser es la forma de obtener dinero el cual viene a ser el lenguaje económico por el cual se realiza pagos.	Fuentes de Financiamiento	Interno	¿El financiamiento para el desarrollo de su actividad económica proviene de recursos propios?	NOMINAL: • Si • No
			Externo	¿El financiamiento para el desarrollo de su actividad económica proviene de terceros?	NOMINAL: • Si • No
		Sistemas de financiamiento	Sistema bancario	¿Para obtener créditos recurre a entidades bancarias?	NOMINAL: • Si • No
			Sistema no bancario	¿Para obtener créditos recurre a las cajas de ahorro o cajas municipales?	NOMINAL: • Si • No
			Sistema informal	¿Para obtener créditos recurre a préstamos particulares con interés?	NOMINAL: • Si • No

		Facilidades de Financiamiento	Accesibilidad	¿Tuvo dificultad para acceder a un financiamiento?	NOMINAL: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Si</li> <li>• No</li> </ul>
				¿Qué tipo de dificultad tuvo?	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Tasa de interés alto.</li> <li>• Garantía.</li> <li>• Otros</li> <li>• Ninguno</li> </ul>
		Plazo de financiamiento	Tiempo	Durante estos dos últimos años ¿ha solicitado préstamo para su empresa?	NOMINAL: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Si</li> <li>• No</li> </ul>
				¿El financiamiento solicitado fue a?	NOMINAL: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Corto plazo</li> <li>• Largo plazo</li> </ul>

		Costo de financiamiento	Interés	¿Qué tasa de interés mensual pagó?	<b>CUANTITATIVO:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 5 - 10 %</li> <li>• 10 - 15 %</li> <li>• 15 - 20 %</li> <li>• Más del 20%</li> </ul>
CONTABILIDAD DE GESTION	<p>Es proceso descriptivo y explicativo sobre la información obtenida de la gestión financiera y administrativa de una empresa, además de llevar el control de la contabilidad por un tiempo determinado.</p> <p>La contabilidad de gestión se encarga de llevar el control detallado de la contabilidad administrativa</p>	Procesos Contables.	-Medición de Procesos	<p>¿Los procesos que se llevan a cabo al interior de la organización son fácilmente cuantificables?</p> <p>¿La organización cuenta con adecuados estándares de ciberseguridad contable?</p>	<b>NOMINAL:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Si</li> <li>• No</li> </ul> <b>NOMINAL:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Si</li> <li>• No</li> </ul>

	y la contabilidad analítica. A través de ella se puede conocer la rentabilidad de un proyecto y si resulta productivo para el futuro.				
		Normas y Políticas Contables	Procedimientos contables	¿Los procedimientos contables son acordes a lo estipulado por las normativas de la organización?	NOMINAL: • Si • No
			Medidas Preventivas	¿Existen medidas preventivas que eviten el incumplimiento de las normativas delimitadas inicialmente?	NOMINAL: • Si • No
		Toma de Decisiones	Desarrollo y crecimiento económico de la Empresa	¿Las decisiones tomadas favorecen el adecuado control interno de la empresa?	NOMINAL: • Si • No

### **3.4 Técnicas e instrumentos**

Se empleó la encuesta y como el instrumento para la recolección fue la encuesta de preguntas que nos brindó información para los resultados de la investigación.

### **3.5 Plan de análisis**

Para lograr los objetivos específicos planteados en el estudio de investigación, se procedió de la siguiente manera:

- Para la respuesta del objetivo específico N° 01, se hizo un recojo de información de los antecedentes nacionales, regionales, locales y la documentación bibliográfica.
- Para la respuesta del objetivo específico N° 02, se utilizó la técnica de la encuesta y como instrumento el cuestionario el cual fue aplicado a la empresa.
- Para la respuesta del objetivo específico N° 03, se realizó un cuadro comparativo entre el objetivo específico 1 y el objetivo específico 2, para encontrar coincidencias y no coincidencias.

### 3.6 Aspectos éticos

Según Uladech (2023). En el Código de Ética para la Investigación V001 nos dice que los principios éticos tienen el objetivo establecer los lineamientos, normativa, sanciones e infracciones para todos los investigadores pertenecientes a la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

El presente trabajo de investigación ha sido realizado teniendo en cuenta los principios éticos establecidos en el Código de Ética para la Investigación V001 de la ULADECH Católica 2023, los cuales son:

**Respeto y Protección a los Derechos:** La persona en toda investigación es el fin y no el medio, por ello necesita cierto grado de protección.

**Libre participación:** Las personas que desarrollan actividades de investigación tienen el derecho a estar bien informados sobre los propósitos y finalidades de la investigación que desarrollan, o en la que participan; así como tienen la libertad de participar en ella, por voluntad propia.

**Búsqueda de Beneficencia:** - Se debe asegurar el bienestar de las personas que participan en las investigaciones. En ese sentido, la conducta del investigador debe responder a las siguientes reglas generales: no causar daño.

**Justicia.** - El investigador debe ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar las precauciones necesarias para asegurar que sus sesgos, y las limitaciones de sus capacidades y conocimiento, no den lugar o toleren prácticas injustas.

## IV.RESULTADOS

### 4.1. Resultados

#### 4.1.1 Respecto al objetivo específico 1:

Identificar las incidencias de las limitaciones financieras en la contabilidad de gestión de las PYME del Perú.

**Cuadro N° 1. Resultados del Objetivo específico 1**

AUTOR (ES)	RESULTADOS
Palacios (2018)  (Fuentes de Financiamiento)	Menciona que con el 91% de la estructura del capital de trabajo es con recurso propio, el 9% fue por la obtención de créditos de entidades financieras, el 91% del capital fue para un local propio y el 9% para compra de mercadería, de esta manera la mayoría de microempresarios optan por el capital propio para lograr evitar las deudas excesivas.
Lara y Sandoval (2018)  (Fuentes de Financiamiento)	Señala que las pymes usaron las cajas donde fue su fuente de financiamiento siendo una fuente formal, donde muchas pymes no están de acuerdo con las tasas de interés, y que las empresas tienen inconvenientes para lograr un préstamo, debido simplemente a los requisitos que estas instituciones solicitan, logrando así un mayor costo en el préstamo que se solicita, dando así una menor liquidez del negocio y esto hace que no se pueda afrontar los pagos.
Rodríguez (2018)  (Sistemas de financiamiento)	Manifiesta que solo el 61% de la muestra ha adquirido algún tipo de financiamiento por una entidad no bancaria con la finalidad de expandir su negocio y el 39% que queda de la muestra expresaron que prefieren no recurrir a una entidad para algún tipo de financiamiento, pues prefieren trabajar y desarrollar su negocio con su propio capital. Así mismo, las MYPE en la actualidad recurren a entidades no bancarias porque les brindan mayores facilidades para obtener un financiamiento.

<p>Logreira Vargas et al. (2018) (Plazo de financiamiento)</p>	<p>Menciona que hay alternativas sobre el financiamiento del cual muchos empresarios desconocen y se limitan y solo suelen usar las más comunes en donde les exigen muchos requisitos, de esta manera caen a lo que se llama el financiamiento informal. Así de que la principal dificultad que tiene los microempresarios en Barranquilla es principalmente el costo de las fuentes de financiamiento y además sobres su desconocimiento de ello, el lograr identificar el plazo corto para la devolución del capital y los niveles altos de requisitos para financiarse.</p>
<p>Trejo del Castillo (2019) (Costo de financiamiento)</p>	<p>Señala que el 30% de las pymes saben sobre el historial crediticio, el porcentaje de las tasas de interés y el límite del monto a financiar; el 71% consideran que los requisitos solicitados para acceder al financiamiento son demasiado excesivos, el 40% afirman que les han rechazado. Viendo así que existen factores internos y externos identificados dentro de la institución financiera.</p>
<p>Burgos y Herrera (2018) (Costo de financiamiento)</p>	<p>Mencionan que tienen conocimiento de sobre el clima económico, esto conllevar a dar de que, si hay conocimiento sobre tasas de interés y lo relacionado al financiamiento, Así que las empresas dan a conocer que hay mucha deficiencia en apoyo financiero por entidades financieras, todo por las altas tasas de interés y muchas restricciones que les otorgan a estos negocios.</p>
<p>Tolentino (2019) (Costo de financiamiento)</p>	<p>Señala que los factores financieros que limitan son los altos intereses y que también los factores económico-sociales son los que limitan el acceso al financiamiento son la falta de garantías y la mortalidad de las pymes y por ultimo los factores político administrativos son también los que limitan el acceso al financiamiento, la falta de apoyo financiero y técnico por parte del Estado y la falta de información pertinente de la pyme.</p>

---

Castaño et al. (2021)  
(Procesos Contables.)

Indica que se evidencian una serie de dificultades en las entidades estudiadas, sobre todo a nivel de las decisiones administrativas generadas por el desconocimiento de los involucrados en las mismas, que vienen a ser incluso los mismos dueños, quienes no disponen de las herramientas adecuadas de gestión y control a fin de mejorar los estándares de la organización y la continuidad de las empresas estudiadas.

---

García (2020)  
(Normas y Políticas Contables)

Indica que mediante la prueba de Chi Cuadrado un nivel de confianza del 95%, además de  $p < 0,05$ , a partir de lo que se infiere que existe una relación significativa entre el control interno y la gestión contable. En ese sentido, el autor recomienda implementar en la empresa un sistema de control mediante la formulación de un manual de políticas y funciones.

---

Durán (2019)  
(Toma de decisiones)

Menciona que el uso del control interno en el marco del logro de mejores resultados en términos de la gestión contable. El aporte del estudio se encuentra a nivel de la importancia que se le da al desarrollo de planes organizacionales en aras de la mejora del control organizacional en la entidad.

---

**Fuente:** Elaboración a través de los antecedentes Nacionales, Regionales y Locales.

#### 4.1.2 Respecto al objetivo específico 2

Identificar las incidencias de las limitaciones financieras en la contabilidad de gestión de la empresa Ferretería Figueroa -Huaraz,2023.

PREGUNTAS	RESPUESTAS
¿El financiamiento para el desarrollo de su actividad económica proviene de recursos propios?	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Si ✓</li> <li>• No</li> </ul>
¿El financiamiento para el desarrollo de su actividad económica proviene de terceros?	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Si ✓</li> <li>• No</li> </ul>
¿Para obtener créditos recurre a entidades bancarias?	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Si ✓</li> <li>• No</li> </ul>
¿Para obtener créditos recurre a las cajas de ahorro o cajas municipales?	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Si ✓</li> <li>• No</li> </ul>
¿Para obtener créditos recurre a préstamos particulares con interés?	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Si</li> <li>• No ✓</li> </ul>
¿Tuvo dificultad para acceder a un financiamiento?	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Si ✓</li> <li>• No</li> </ul>
¿Qué tipo de dificultad tuvo?	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Tasa de interés alto. ✓</li> <li>• Garantía.</li> <li>• Otros</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ninguno</li> </ul>
Durante estos dos últimos años ¿ha solicitado préstamo para su empresa?	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Si ✓</li> <li>• No</li> </ul>
¿El financiamiento solicitado fue a?	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Corto plazo ✓</li> <li>• Largo plazo</li> </ul>
¿Qué tasa de interés mensual pagó?	<p>CUANTITATIVO:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 5 - 10 % ✓</li> <li>• 10 - 15 %</li> <li>• 15 - 20 %</li> <li>• Más del 20%</li> </ul>
¿Los procesos que se llevan a cabo al interior de la organización son fácilmente cuantificables?	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Si</li> <li>• No ✓</li> </ul>
¿La organización cuenta con adecuados estándares de ciberseguridad contable?	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Si</li> <li>• No ✓</li> </ul>
¿Los procedimientos contables son acordes a lo estipulado por las normativas de la organización?	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Si</li> <li>• No ✓</li> </ul>

<p>¿Existen medidas preventivas que eviten el incumplimiento de las normativas delimitadas inicialmente?</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Si</li> <li>• No ✓</li> </ul>
<p>¿Las decisiones tomadas favorecen el adecuado control interno de la empresa?</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Si ✓</li> <li>• No</li> </ul>

**Fuente:** Elaboración propia.

### 4.1.3 Respeto al objetivo específico 3

Realizar un análisis comparativo de las incidencias en las limitaciones financieras en la contabilidad de gestión de la empresa Ferretería Figueroa-Huaraz,2023.

**Cuadro N° 3. Resultados del Objetivo específico 3**

Elemento de comparación	Resultados del Objetivo específico 1	Resultados del Objetivo específico 2	Análisis y/o explicación
Fuentes de Financiamiento	<p>Palacios (2018). Menciona que con el 91% de la estructura del capital de trabajo es con recurso propio, el 9% fue por la obtención de créditos de entidades financieras, el 91% del capital fue para un local propio y el 9% para compra de mercadería, de esta manera la mayoría de microempresarios optan por el capital propio para lograr evitar las deudas excesivas.</p> <p>Lara y Sandoval (2018). Señala que las pymes usaron las cajas donde fue su fuente de financiamiento siendo una fuente formal, donde muchas pymes no están de acuerdo con las tasas de interés, y que las empresas tienen inconvenientes para lograr un préstamo, debido simplemente a los requisitos que estas instituciones solicitan, logrando</p>	<p>La empresa Ferretería Figueroa - Huaraz, 2023. Empezó con recursos propios y ya para poder tener competitividad en el mercado comenzó a formar un historial crediticio con las entidades financieras.</p>	<p>Coinciden donde que la estructura de capital es con recurso propio y la obtención de préstamos a entidades financieras para poder comprar mercaderías y algunas cosas que se necesite y así evitar endeudarse por completo.</p>

	así un mayor costo en el préstamo que se solicita, dando así una menor liquidez del negocio y esto hace que no se pueda afrontar los pagos.		
Sistemas de financiamiento	Rodríguez (2018).Manifiesta que solo el 61% de la muestra ha adquirido algún tipo de financiamiento por una entidad no bancaria con la finalidad de expandir su negocio y el 39% que queda de la muestra expresaron que prefieren no recurrir a una entidad para algún tipo de financiamiento, pues prefieren trabajar y desarrollar su negocio con su propio capital. Así mismo, las MYPE en la actualidad recurren a entidades no bancarias porque les brindan mayores facilidades para obtener un financiamiento.	La empresa Ferretería Figueroa - Huaraz,2023. Sabe que es qué bueno tener acceso a una banca formal porque le permite mejorar su cultura financiera y tener créditos factibles para poder expandir su empresa.	Coinciden porque tiene entendido de que una banca formal tiene mayores beneficios, pero aun así las cuotas no son tan convenientes para los beneficios de la empresa.
Plazo de financiamiento	Logreira Vargas et al. (2018). Menciona que hay alternativas sobre el financiamiento del cual muchos empresarios desconocen y se limitan y solo suelen usar las más comunes en donde les exigen muchos requisitos, de esta manera caen a lo que se llama el financiamiento informal. Así de que la principal dificultad que tiene los microempresarios en Barranquilla es principalmente el costo de las fuentes de	La empresa Ferretería Figueroa - Huaraz,2023. Desconoce sobre las alternativas sobre el financiamiento y solo usan los más comunes que requisitos exigentes.	Coinciden que la falta de conocimiento talvez de otros tipos de financiamiento mejoraría a la empresa de esta manera tener mayor competitividad en el mercado.

	<p>financiamiento y además sobres su desconocimiento de ello, el lograr identificar el plazo corto para la devolución del capital y los niveles altos de requisitos para financiarse.</p>		
<p>Costo de financiamiento</p>	<p>Trejo del Castillo (2019). Señala que el 30% de las pymes saben sobre el historial crediticio, el porcentaje de las tasas de interés y el límite del monto a financiar; el 71% consideran que los requisitos solicitados para acceder al financiamiento son demasiado excesivos, el 40% afirman que les han rechazado. Viendo así que existen factores internos y externos identificados dentro de la institución financiera.</p> <p>Burgos y Herrera (2018). Mencionan que tienen conocimiento de sobre el clima económico, esto conllevar a dar de que, si hay conocimiento sobre tasas de interés y lo relacionado al financiamiento, Así que las empresas dan a conocer que hay mucha deficiencia en apoyo financiero por entidades financieras, todo por las altas</p>	<p>La empresa Ferretería Figueroa, tiene conocimiento de las tasas elevadas y los requisitos exigentes, además que no se tiene un apoyo de crecimiento de parte del gobierno para las Pymes.</p>	<p>Coinciden porque las tasas de interés son el mayor enemigo de una empresa ya que genera que la empresa no pueda surgir adecuadamente y los requisitos para un crédito son muy minuciosos.</p>

	<p>tasas de interés y muchas restricciones que les otorgan a estos negocios.</p> <p>Tolentino (2019). Señala que los factores financieros que limitan son los altos intereses y que también los factores económico-sociales son los que limitan el acceso al financiamiento son la falta de garantías y la mortalidad de las pymes y por ultimo los factores político administrativos son también los que limitan el acceso al financiamiento, la falta de apoyo financiero y técnico por parte del Estado y la falta de información pertinente de la pyme.</p>		
Procesos Contables	<p>Castaño et al. (2021). Indica que se evidencian una serie de dificultades en las entidades estudiadas, sobre todo a nivel de las decisiones administrativas generadas por el desconocimiento de los involucrados en las mismas, que vienen a ser incluso los mismos dueños, quienes no disponen de las herramientas adecuadas de gestión y control a fin de mejorar los estándares de la organización y la continuidad de las empresas estudiadas.</p>	<p>La empresa Ferretería Figueroa, tiene poca información sobre la contabilidad de gestión y eso hace que no se tengan buenas decisiones en cuanto a lograr más objetivos en la empresa.</p>	<p>Coinciden porque la empresa en estudio desconoce y carece de información puntual respecto a la contabilidad de gestión y no dispone de herramientas adecuadas para mejorar los estándares.</p>

Normas y Políticas Contables	García (2020). Indica que mediante la prueba de Chi Cuadrado un nivel de confianza del 95%, además de $p < 0,05$ , a partir de lo que se infiere que existe una relación significativa entre el control interno y la gestión contable. En ese sentido, el autor recomienda implementar en la empresa un sistema de control mediante la formulación de un manual de políticas y funciones.	La empresa Ferretería Figueroa, no cuenta con el control adecuado en cuanto a funciones y gestiones dentro de la empresa.	No coinciden porque la empresa en estudio no tiene normas políticas que puedan ser aplicadas para la mejora contable en la empresa ni en el control.
Toma de decisiones	Durán (2019). Menciona que el uso del control interno en el marco del logro de mejores resultados en términos de la gestión contable. El aporte del estudio se encuentra a nivel de la importancia que se le da al desarrollo de planes organizacionales en aras de la mejora del control organizacional en la entidad.	La empresa Ferretería Figueroa, tiene alguna noción de cómo se podría mejorar un poco más el control dentro de la empresa, además, ya que esto generaría mejor desempeño laboral y organizacional dentro de la empresa y lograr los objetivos que se tracen.	Si coinciden porque la empresa en estudio si tiene la idea de poder implementar y mejorar su negocio, pero talvez las malas decisiones y la falta de asesoramiento limitan poder aplicar dichos cambios.

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

## IV.DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS

### *4.2.1 Respecto al Objetivo específico 1*

Identificar las incidencias de las limitaciones financieras en la contabilidad de gestión de las PYME del Perú.

Tolentino (2019). Señala que los factores financieros que limitan son los altos intereses y que también la falta de garantías y la mortalidad de las pymes, por ultimo los factores político administrativos son también los que limitan el acceso al financiamiento, coincidiendo con los resultados de Palacios (2018). Donde menciona que la estructura del capital de trabajo es con recurso propio, y la obtención de créditos de entidades financieras, el 91% del capital fue para un local propio y el 9% para compra de mercadería, de esta manera la mayoría de microempresarios optan por el capital propio para lograr evitar las deudas excesivas.

Lara y Sandoval (2018). Señala que las pymes usaron las cajas donde fue su fuente de financiamiento siendo una fuente formal, donde muchas pymes no están de acuerdo con las tasas de interés, y que las empresas tienen inconvenientes para lograr un préstamo, debido simplemente a los requisitos que estas instituciones solicitan, esto coinciden con los resultados de Burgos y Herrera (2018). Donde mencionan que tienen conocimiento de sobre el clima económico, esto conllevar a dar de que, si hay conocimiento sobre tasas de interés y lo relacionado al financiamiento, Así que las empresas dan a conocer que hay mucha deficiencia en apoyo financiero por entidades financieras, todo por las altas tasas de interés y muchas restricciones que les otorgan a estos negocios.

Logreira Vargas et al. (2018). Menciona que hay alternativas sobre el financiamiento del cual muchos empresarios desconocen y se limitan y solo suelen usar las más comunes en donde les exigen muchos requisitos, de esta manera caen a lo que se llama el financiamiento informal. Castaño et al. (2021) Indica que se evidencian una serie de dificultades en las entidades estudiadas, sobre todo a nivel de las decisiones administrativas generadas por el desconocimiento de los involucrados en las mismas, que vienen a ser incluso los mismos dueños, además de guardar relación con ,García (2020), donde Indica que existe una relación significativa entre el control interno y la gestión contable. En ese sentido, el autor recomienda implementar en la empresa un

sistema de control mediante la formulación de un manual de políticas y funciones,coincidiendo con Durán (2019),Donde Menciona que el uso del control interno en el marco del logro de mejores resultados en términos de la gestión contable. El aporte del estudio se encuentra a nivel de la importancia que se le da al desarrollo de planes organizacionales en aras de la mejora del control organizacional en la entidad.

#### ***4.2.2 Respecto al Objetivo específico 2***

Identificar las incidencias de las limitaciones financieras en la contabilidad de gestión de la empresa Ferretería Figueroa -Huaraz,2023.

Los resultados obtenidos en la encuesta aplicada de la empresa en estudio, se identifica las incidencias de las limitaciones financieras en la contabilidad de gestión, en donde la empresa inicio sus actividades con recursos propios y de familiares, pero al transcurso del tiempo ya la crecimiento del negocio se vio obligado a recurrir a obtener créditos de entidades bancarias y cajas de ahorro o municipales, pero además de todo ello había dificultades para poder acceder a este crédito por las tasas de interés altas y también los requisitos que suelen solicitar estas entidades, haciéndolo un poco complicado los trámites para el crédito, estos resultados coinciden con el de Trejo del Castillo (2019). Donde señala que las pymes saben sobre el historial crediticio, el porcentaje de las tasas de interés y el límite del monto a financiar; y también consideran que los requisitos solicitados para acceder al financiamiento son demasiado excesivos y además afirman que les han rechazado, además de no conocer mucho sobre la contabilidad de gestión para poder tener un mejor control de sus actividades y la organización de la empresa para poder mantener un orden y manejo acertado dentro de la empresa, estos resultados coinciden con Castaño et al. (2021),Donde Indica que se evidencian una serie de dificultades en las entidades estudiadas, sobre todo a nivel de las decisiones administrativas generadas por el desconocimiento de los involucrados en las mismas, que vienen a ser incluso los mismos dueños, quienes no disponen de las herramientas adecuadas de gestión y control a fin de mejorar los estándares de la organización y la continuidad de las empresas estudiadas.

### **4.2.3 Respecto al Objetivo específico 3**

Realizar un análisis comparativo de las incidencias que limitan la contabilidad de gestión de las PYMES y de la empresa Ferretería Figueroa -Huaraz,2023.

#### **Respecto a fuentes de Financiamiento**

**Palacios (2018) y Lara y Sandoval (2018)** Afirman que el capital de trabajo es con recurso propio y a la vez la obtención de créditos de entidades financieras, la mayoría de microempresarios optan por el capital propio para lograr evitar las deudas excesivas. Además, señalan que las pymes usaron las cajas donde fue su fuente de financiamiento siendo una fuente formal, donde muchas pymes no están de acuerdo con las tasas de interés, y que las empresas tienen inconvenientes para lograr un préstamo, debido simplemente a los requisitos que estas instituciones solicitan, estos resultados coinciden con la empresa en estudio, en la estructura de capital es con recurso propio y la obtención de préstamos a entidades financieras para poder comprar mercaderías y algunas cosas que se necesite y así evitar endeudarse por completo.

#### **Respecto Sistemas de financiamiento**

Rodríguez (2018) y Afirma que las empresas dedicadas a este sector deberían tener acceso al financiamiento de la banca formal, por tener mayores beneficios, generando un historial crediticio, además de mejorar su cultura financiera y tener un crédito factible, en donde se puedan dar cuotas cómodas para mejorar y desarrollar su empresa, estos resultados coinciden con la empresa en estudio porque se tiene entendido de que una banca formal tiene mayores beneficios, pero aun así las cuotas no son tan convenientes para los beneficios de la empresa.

#### **Respecto Plazo de financiamiento**

**Logreira Vargas et al. (2018).** Menciona que hay alternativas sobre el financiamiento del cual muchos empresarios desconocen y se limitan y solo suelen usar las más comunes en donde les exigen muchos requisitos, de esta manera caen a lo que se llama el financiamiento informal, estos resultados coinciden con la empresa en estudio dado que

la falta de conocimiento tal vez de otros tipos de financiamiento mejoraría a la empresa de esta manera tener mayor competitividad en el mercado.

### **Respecto al Costo de financiamiento**

**Trejo del Castillo (2019) y Burgos y Herrera (2018).** Afirman que el porcentaje de las tasas de interés y el límite del monto a financiar; además de los requisitos solicitados para acceder al financiamiento son demasiado excesivos, siendo rechazados. Además de mucha deficiencia en apoyo financiero por entidades financieras, todo por las altas tasas de interés y muchas restricciones que les otorgan a estos negocios estos resultados coinciden con la empresa en estudio porque las tasas de interés son el mayor enemigo de una empresa ya que genera que la empresa no pueda surgir adecuadamente y los requisitos para un crédito son muy minuciosos.

### **Respecto Procesos Contables**

**Castaño et al. (2021).** Indica que se evidencian una serie de dificultades en las entidades estudiadas, sobre todo a nivel de las decisiones administrativas generadas por el desconocimiento de los involucrados en las mismas, que vienen a ser incluso los mismos dueños, quienes no disponen de las herramientas adecuadas de gestión y control a fin de mejorar los estándares de la organización y la continuidad de las empresas estudiadas. Estos resultados coinciden con la empresa en estudio desconoce y carece de información puntual respecto a la contabilidad de gestión y no dispone de herramientas adecuadas para mejorar los estándares de calidad en la empresa.

### **Respecto a Normas y Políticas Contables**

García (2020). Indica que mediante la prueba de Chi Cuadrado un nivel de confianza del 95%, además de  $p < 0,05$ , a partir de lo que se infiere que existe una relación significativa entre el control interno y la gestión contable. Indica que se debe implementar en la empresa un sistema de control mediante la formulación de un manual de políticas y funciones. Estos resultados no Coinciden porque la empresa en estudio no tiene normas políticas que puedan ser aplicadas para la mejora contable en la empresa en todo caso tampoco en el control.

## **Respecto a Toma de decisiones**

Durán (2019). Menciona que el uso del control interno en el marco del logro de mejores resultados en términos de la gestión contable es decir se encuentra a nivel de la importancia que se le da al desarrollo de planes organizacionales en aras de la mejora del control organizacional en la entidad. Estos resultados coinciden porque la empresa en estudio si tiene la idea de poder implementar y mejorar su negocio, pero talvez las malas decisiones y la falta de asesoramiento limitan poder aplicar dichos cambios.

## **V.CONCLUSIONES**

### **5.1 Respecto al objetivo específico N°1:**

Se concluye según los autores revisados, que las limitaciones financieras en la contabilidad de gestión de las PYME del Perú, son que la mayoría de empresarios optan por el capital propio para lograr evitar las deudas excesivas las empresas tienen inconvenientes para lograr un préstamo, debido simplemente a los requisitos que estas instituciones solicitan por los altos intereses que otorgan las entidades financieras y también la falta de garantías , así que las empresas dan a conocer que hay mucha deficiencia en apoyo financiero por entidades financieras, todo por las altas tasas de interés y muchas restricciones que les otorgan a estos negocios y así la mortalidad de las pymes. Además de que una buena gestión contable en la empresa se logra efectuar de manera correcta se podrá tener mayor control y manejo adecuado en la empresa.

### **5.2 Respecto al objetivo específico N°2:**

Se concluye que las incidencias de las limitaciones financieras en la contabilidad de gestión de la empresa Ferretería Figueroa -Huaraz,2023 son las dificultades para poder acceder a un crédito por las tasas de interés altas y también los requisitos que suelen solicitar estas entidades, haciéndolo un poco complicado los trámites para el crédito, haciendo que se trunquen el crecimiento de la empresa, pese a todo eso se obtuvo créditos financieros para seguir mejorando en el mercado y seguir con el negocio en Huaraz. Además de desconocer los puntos de la contabilidad de gestión en cuanto a manejo un poco desordenado de la empresa, que no le permite fomentar el crecimiento y llegar a los objetivos que se pretende realizar, pero si se llega a tener mejor planeación de las acciones contables entonces si se podrá desarrollar en forma adecuada estas políticas.

### **5.3 Respecto al objetivo específico N°3:**

Se concluye que revisando los antecedentes nacionales y la aplicación del cuestionario que se realizó a la gerenta de la empresa Ferretería Figueroa -Huaraz,2023 se logró realizar el análisis comparativo entendiendo de que una banca formal tiene mayores beneficios, pero aun así las cuotas no son tan convenientes para los beneficios de la empresa. Además, de

evaluar los riesgos y ser evaluados de forma correcta en una gestión contable se podrá llevar el mejor manejo de ello en este rubro comercial en donde se encuentra la empresa en estudio.

### **En cuanto al objetivo general**

El financiamiento formal trae muchas oportunidades, pero con interés no tan adecuados de lo planeado, así mismo generan historial crediticio y al algún beneficio en cuanto a créditos futuros, las cuales lo utilizan para financiar gran parte del negocio y la ampliación de local y compra de mercadería, esto genera una rentabilidad porque el negocio crece y logra generar mayores ingresos y los beneficios se ven reflejados en la empresa y los personales. Pensar en donde existen más tropiezos en el funcionamiento del negocio: en los exhibidores, en las instalaciones, la iluminación, la asesoría de los vendedores o la logística. Conocer más los productos, no solo acumular artículos de ferretería sino aprender de cada uno de ellos, además no descuidar a los clientes, tener productos de calidad, su exhibición de manera correcta, además de manejar mejor los controles y los costes de la empresa, mejorar y comparar los informes actuales y pasados para poder acertar los objetivos y saber dónde hay deficiencias dentro de la empresa y poder aplicar mejor las normas y políticas contables así también como las buenas tomas de decisiones en la empresa.

## VI.RECOMENDACIONES

### Financiamiento

Con respecto al financiamiento se debe obtener de entidades donde se obtengan bajas tasas de interés ya que ello ayudaría a mejorar mucho la rentabilidad de la empresa, también proponer y recomendar sobre el Financiamiento de Proveedores esta es una de las fuentes de financiamiento para las pymes que no se relacionan con el ámbito bancario, consiste en que la empresa pacta un acuerdo con los proveedores, de modo que les den insumos o materia prima en el momento, y quede una deuda pendiente a saldar en un plazo acordado, durante los cuales no se generen gastos financieros.

### Contabilidad de Gestion

Debe tener programas informáticos estos ofrecen una respuesta adaptada a las necesidades de las empresas en materia de gestión de la contabilidad, además de mantener la contabilidad al día, esto conviene llevar un registro de todas las operaciones contables.

La contabilidad requiere mucho rigor y conocimientos especializados. Establecer un sistema de archivo de documentos porque es esencial para llevar una contabilidad eficaz y rigurosa

## **Propuesta de mejora**

### **Analizar y evaluar a la información de la Tasa de Interés del Sistema Bancario**

Se propone a la empresa continuar utilizando financiamientos externos, por el hecho de no haber generado utilidades el año pasado y poder analizar una tasa accesible del sistema bancario y hacer una comparación con los requisitos que estas solicitan y elegir a las conveniente para adquirir montos altos para conseguir un historial crediticio optimo, para poder generar mayor rentabilidad en la empresa.

### **Implementar un plan de financiero**

Se propone a la empresa implementar un plan financiero por el hecho de ser beneficiosa y eficaz en donde están expuestos los objetivos económicos, las acciones y las estrategias que serán útiles para la organización de los ingresos ,gastos y las ganancias, además de los ahorros y la inversiones, que puedan alcanzar las metas propuestas por la empresa, además es muy importante esta herramienta ya que permite hacer un estudio de la situación del pasado ,presente y las proyecciones a futuro, con el fin de obtener información importante ,por el panorama que muestra sobre la evolución empresarial, En pocas palabras, el plan financiero permite analizar, evaluar y seleccionar los objetivos e inversiones más idóneas para generar una rentabilidad duradera. Un plan financiero elaborado sirve para establecer si un negocio es viable o no, para lograr las metas propuestas.

### **Implementar un plan de trabajo**

Se propone implementar un plan de trabajo para optimizar las metas de la empresa, así poder seguir creciendo y poder contar con los recursos para logra una mejora, es indispensable identificar qué y cuántos recursos tiene a disposición y qué hace falta para completar el proyecto, asignar apropiadamente y en la cantidad correcta es prácticamente imposible si no existe una planificación del trabajo. Además, analizar procesos y decidir qué acciones se repiten, de esta manera también es importante tener estrategias anticipadas de respuestas rápidas ante las eventualidades que peligren a la empresa y sus funciones.

### **Distribuir el espacio de venta de manera ordenada**

Se propone a la empresa destinar un porcentaje de sus ganancias para remodelar y organizar el espacio de ventas, dando uso a las paredes, usando góndolas y estanterías, sacándole más funciones a estas para tener mayor cantidad y lo más importante la visibilidad de los productos, además del orden y estética de cada espacio utilizado por la empresa, distinguir por marca, usos, etc., además de los mostradores por los productos pequeños estén visibles, pero sin alterar el paso de los clientes.

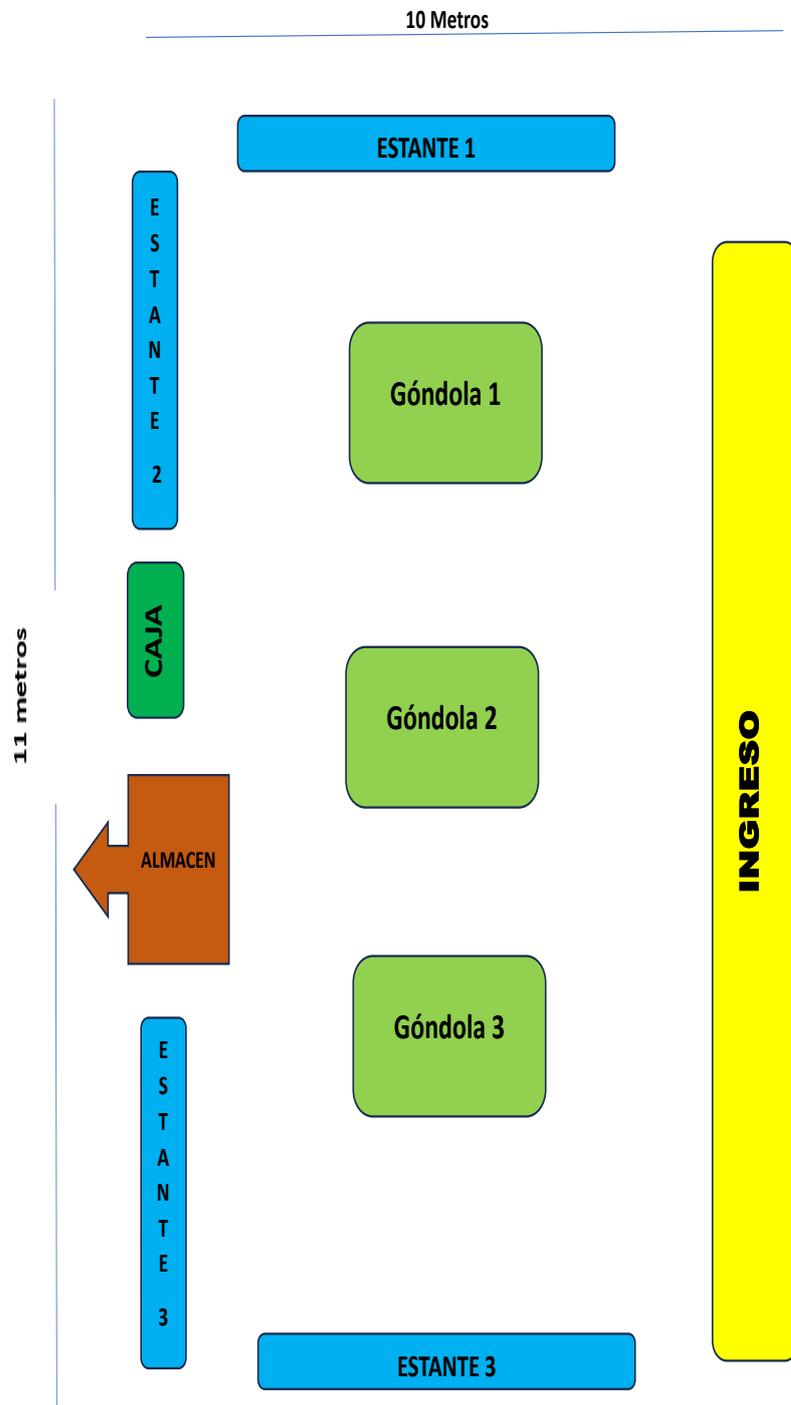
### **Implementar una estrategia de marketing empresarial**

Se propone implementar una estrategia de marketing con la finalidad de construir una imagen fuerte de la empresa y estrechar relaciones con los clientes, como bien se sabe hoy en día las redes sociales permiten tener oportunidad de poder publicar y promocionar productos y servicios que la empresa brinde, o también crear una página de marketing múltiple para captar clientes que desconocen de la empresa.

### **Aplicar encuesta sondeo de satisfacción del cliente**

Se propone aplicar una encuesta a los consumidores para lograr tener conocimiento con seguridad sobre las necesidades y las preferencias que contribuyan al mayor ingreso y tener decisiones acertadas, por eso se propone esta encuesta para poder investigar a los clientes y los compradores potenciales.

## Propuesta de mejora: Distribución de espacios organizados



**SUPERFICIE: 110 m<sup>2</sup>**

**Fuente: Elaboración Propia**

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Ang, James S. (1991). Small Business Uniqueness and the Theory of Financial Management. *The Journal of Small Business Finance*. Vol. 1. N° 1. Reino Unido. pp. 1-13.  
<https://digitalcommons.pepperdine.edu/cgi/viewcontent.cgi?article=1108&context=jef>
- Bermúdez, L., Monsalve, L., Pérez, A., & Posada, M. (2016). Contabilidad de gestión: Una propuesta complementaria a la contabilidad financiera, impacto y retos. 1–13.  
<https://revistas.udea.edu.co/index.php/adversia/article/view/332446>
- Burgos Vera, M. J., & Herrera Freire, J. B. (2018). Investigación cualitativa para establecer las principales causas que limitan el crecimiento de las pymes.  
<http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/29422>
- Buenaventura Vera, G. (2003). LA TASA DE INTERÉS: INFORMACIÓN CON ESTRUCTURA.  
[http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0123-59232003000100002](http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0123-59232003000100002)
- Castro Gamero, D. L. (2019). Las fuentes de financiamiento y su repercusión en el crecimiento empresarial de las Mypes en Lima Norte. Universidad De Piura, 1–56. <https://pirhua.udep.edu.pe/handle/11042/4188>
- Castaño, C., Zamarrá, J., & Salazar, E. (2021). El control interno y las tecnologías de la información en las MIPYMES del oriente antioqueño: estado actual de su implementación y oportunidades de mejora. *Contaduría Universidad de Antioquia*, 78(1), 75–104.  
[https://bibliotecadigital.udea.edu.co/bitstream/10495/19409/1/Casta%C3%BlorRiosCarlos\\_2021\\_ControlInternoMipymes.pdf](https://bibliotecadigital.udea.edu.co/bitstream/10495/19409/1/Casta%C3%BlorRiosCarlos_2021_ControlInternoMipymes.pdf)
- Castillo, S. (2018). Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso de la empresa ferretería “La solución.” De Huarmey, 2017. Tesis para optar el título profesional de contador público. Universidad católica los ángeles de Chimbote, Huarmey,

ancash. Recuperado de:

<https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/27457>

Dini, M., & Stumpo, G. (2020). MIPYMES en América Latina: un frágil desempeño y nuevos desafíos para las políticas de fomento (CEPAL).

[https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44148/1/S1900361\\_es.pdf](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44148/1/S1900361_es.pdf)

Espinoza, E. (2018). La hipótesis en la investigación. Revista de Educación, 122.

[http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_abstract&pid=S1815-76962018000100122&lng=es&nrm=iso](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_abstract&pid=S1815-76962018000100122&lng=es&nrm=iso)

Durán, M. (2019). La gestión contable y los procesos de control [Tesis de Titulación, 82 Universidad Nacional de Huancavelica].

<https://apirepositorio.unh.edu.pe/server/api/core/bitstreams/fa982cf3-99a6-43e0-9ed2-9f5cbe5eaa66/content>

En la edición Fierros (2015). “buenas prácticas: de la teoría a su ferretería

<https://www.fierros.com.co/es/noticias/buenas-practicas-de-la-teoria-su-ferreteria>

FlórezRíos, 2008, teoría <https://www.redalyc.org/pdf/3290/329027263004.pdf>

García, L. (2020). Control interno y la gestión contable de la empresa Aces S.R.L. Iquitos 2020 [Tesis de Titulación, Universidad Privada de la Selva Peruana].

[https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UPSI\\_ec8615ad78280f8909903f83caf140e4](https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UPSI_ec8615ad78280f8909903f83caf140e4)

Guillén Hernandez, J. L. (2022). Factores Que Limitan El Acceso Al Financiamiento De La Micro Y Pequeña Empresa “Inversiones Emanuel Del Norte E.I.R.L” – Chimbote, 2020.

<https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/26693>

Hernández, R. (2022). Metodología de la investigación. Sexta edición.

<https://www.uncuyo.edu.ar/ices/upload/metodologia-de-la-investigacion.pdf>

Hodge B.J., Anthony W.P. & Gales L.A. (1998). Teoría de la Organización. Ed. Prentice Hall (5ª edición). Barcelona.

<https://es.scribd.com/document/472407097/01-Hodge-B-J-Anthony-W-P-y-Gales-L-M-1998>

- Jensen, M. & Meckling W. (1976). "Theory of the Firm: Managerial Behavior, Agency Costs, and Ownership Structure". *Journal of Financial Economics*, October, pp 305-360.  
<https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/0304405X7690026X>
- Koontz H. (1994) *Elementos de Administración*. Mc Graw Hill: México. Koontz, H. & Weihrich, H. (1994). *Administración. Una perspectiva global*. (10ª Edición), Editorial McGraw-Hill, México.  
[http://www.biblio.econ.uba.ar/opac-tmpl/bootstrap/tc/143702\\_TC.pdf](http://www.biblio.econ.uba.ar/opac-tmpl/bootstrap/tc/143702_TC.pdf)
- Lalangui, D. (2018). *Población y muestra para Tesis*. ECP.  
<https://www.emprendimientocontperu.com/poblacion-y-muestra-de-tesis/>
- Lara y Sandoval (2018) en su tesis titulada: "Las fuentes de financiamiento y su incidencia en el desarrollo de las MYPES del distrito de Pacasmayo, 2018".  
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/34216>
- Logreira Vargas, C., Hernández Fernández, L., Bonett Brieva, M., & Sandoval Herrera, J. (2018). Microempresas en Barranquilla: Una mirada desde el financiamiento privado. *Revista Venezolana De Gerencia*, 23(82), 358–376.  
<https://doi.org/10.37960/revista.v23i82.23753>
- Laitón Ángel, S. Y., & López Lozano, J. (2018). Estado del arte sobre problemáticas financieras en pymes: estudio para américa latina. *Revista EAN*.  
<https://doi.org/0120-8160>
- Ministerio de la Producción, (2021). Gobierno crea programa de apoyo empresarial para las Mype por S/ 2 mil millones. Plataforma Digital Única Del Estado Peruano. <https://revistaganamas.com.pe/gobierno-crea-programa-de-apoyo-empresarial-para-las-mype-por-s-2-mil-millones/>
- Mesias, M., Costa, E., Grahan, O., Soto, R., & Radanal, A. (2016). El costo del crédito en el Perú. 5–11. <https://www.bcrp.gob.pe/publicaciones/documentos-de-trabajo/dt-2006-04.html>
- Myers, Stewart C. Y Nicholas S. Majluf (1984). Corporate Financing and Investment Decisions when Firms have Information that Investors do not have. *Journal of Financial Economics*. Vol. 13. N° 2. Holanda. pp. 187-221.  
[http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0120-30532013000200009](http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0120-30532013000200009)

- Navarrete, L., & Vasquez, R. (2020). Factores que afectan el acceso al financiamiento en las pequeñas y micro empresas. <https://repositorioacademico.upc.edu.pe/handle/10757/653528>
- Palacios (2018). Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas ferreteras en el Perú. Caso: Ferretería Kaisdomo del distrito de Morropón, 2018. <https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/5836>
- Rodríguez, K. (2018). Financiamiento de Pymes industriales y dificultades en el acceso al crédito. Universidad Del Este, 1–48. <http://dspace.biblio.ude.edu.ar:8080/xmlui/handle/123456789/20>
- Rodríguez (2018) en su tesis titulada: “Caracterización del financiamiento, la Capacitación y la Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro Ferreterías de Huaraz, año 2016” <https://docplayer.es/155568705-Facultad-de-ciencias-contables-financieras-yadministrativas-escuela-profesional-de-contabilidad.html>
- Stallings, B., & Studart, R. (2015). Financiamiento para el desarrollo: América latina desde una perspectiva comparada. In Analisis Standar Pelayanan Minimal Pada Instalasi Rawat Jalan di RSUD Kota Semarang (Vol. 3). [https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/2479/1/S0600423\\_es.pdf](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/2479/1/S0600423_es.pdf)
- Sanchez, S. N., & Montoya, P. V. Y. (2017). Limitaciones Que Tienen Las Micro Y Pequeñas Empresas De Lima Norte, Para Acceder a Un Crédito En El Sistema Financiero. Reposorio Academico USMP, 134. [http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/2839/1/sanchez\\_montoya.pdf](http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/2839/1/sanchez_montoya.pdf)
- SBS, 2017 <https://www.sbs.gob.pe/la-sbs-y-sus-mandatos>
- Thomas Mun. (1664). England’s Treasure by Foreing Trade. <https://la.utexas.edu/users/hcleaver/368/368MunTreasuretable.pdf>
- Trejo del Castillo, R. Diana. (2019). Factores que limitan el acceso al financiamiento de las micro y pequeas empresas, clientes de la entidad financiera “Mi Banco” Agencia Huaraz. 0–3. <https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/12012>
- Tolentino Capristano, B. N. (2019). Factores que limitan el acceso al financiamiento de la micro y pequeña empresa “PC Distribuidora y servicios generales Vecor

- E.I.R.L”- Nuevo Chimbote,2019. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, 67. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/24129>
- Torres Manrique, J. I. (2011). Acerca Del Financiamiento Por Deudas En El Estado Peruano. 1–21. <https://www.studocu.com/latam/document/universidad-nacional/deberes-derechos-y-organizacion-estudiantil/dialnet-acerca-del-financiamiento-por-deudas-en-el-e>
- Torres et al., (2016). Financiamiento externo: <https://www.coursehero.com/tutors-problems/Finance/31467658-PREGUNTA-1-CASO-N-1-Fuentes-de-Financiamiento-Las-fuentes-de-financi/>
- Trigoso Suárez, M. A. (2019). La empresa en el Perú: clasificación y la responsabilidad social empresarial the company in peru : classification and corporate social responsibility. Universidad ricardo palma, 323–332. [file:///C:/Users/lenovo/Downloads/2736- Texto del artículo-6818-1-10-20200126.pdf](file:///C:/Users/lenovo/Downloads/2736-Texto%20del%20artículo-6818-1-10-20200126.pdf)
- Uladech (2023) <https://www.uladech.edu.pe/la-universidad/transparencia/?search=integridad&lang=1&id=23&id=4>
- Vásquez, F. (2017). Escuela de formación en Microfinanzas 2017-I. 321. [https://repositorio.esan.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12640/1279/2017\\_MAFDC\\_15-1\\_10\\_T.pdf](https://repositorio.esan.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12640/1279/2017_MAFDC_15-1_10_T.pdf)
- Valdez, M., Nazareno, I., & Tóala, D. (2017). Una visión general acerca de la contabilidad de gestión. 3, 311–323. <https://www.semanticscholar.org/paper/Una-visi%C3%B3n-general-acerca-de-la-contabilidad-de-Valdez-Requene-Nazareno-V%C3%A9liz/85d59fd80582f230001daffa1d4cd51c7c6205b>
- Valverde Avila, M. E. (2018). 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.” <https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/27457>
- Velásquez (2019) Propuesta de mejora de los factores relevantes del control interno de las micro y pequeñas Empresas Nacionales: caso ferretería Pedevel

S.R.L.-Sihuas, 2019.

<https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/15953>

Westreicher, G. (2020). Financiación o financiamiento. Economipedia.

<https://economipedia.com/definiciones/financiacion-o-financiamiento.html>

Zuñiga, 2018, p.28Es el financiamiento propio

<https://www.alterfinancegroup.com/blog/financiacion/recursos-proprios-vs-recursos-ajenos/>

# **ANEXOS**

**Anexo 1: Matriz de consistencia**

Título del Proyecto	Formulación del problema	Objetivo general	Objetivos específicos
<p>LIMITACIONES FINANCIERAS Y SU INCIDENCIA EN LA CONTABILIDAD DE GESTION DE LAS PYME DEL PERÚ SECTOR COMERCIO: CASO FERRETERÍA FIGUEROA - HUARAZ, 2023.</p>	<p>¿Cuáles son las incidencias de las limitaciones financieras en la contabilidad de gestión de las PYME del sector comercio del Perú, Caso: Ferretería Figueroa - Huaraz ,2023; y cómo mejorar?</p>	<p>Describir las Incidencias de las limitaciones financieras en la contabilidad de gestión de las PYME del sector comercio del Perú, Caso: Ferretería Figueroa -Huaraz ,2023.</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Identificar las incidencias de las limitaciones financieras en la contabilidad de gestión de las PYMES del Perú.</li> <li>2. Identificar las incidencias de las limitaciones financieras en la contabilidad de gestión de la empresa Ferretería Figueroa -Huaraz,2023 y proponer mejoras.</li> <li>3. Realizar un análisis comparativo de las incidencias que limitan la contabilidad de gestión de las PYMES y de la empresa Ferretería Figueroa -Huaraz, 2023.</li> </ol>

## Anexo 2: Instrumento de recolección de información



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE  
CHIMBOTE

### LIMITACIONES FINANCIERAS Y SU INCIDENCIA EN LA CONTABILIDAD DE GESTIÓN DE LAS PYMES DEL PERÚ SECTOR COMERCIO: CASO FERRETERÍA FIGUEROA -HUARAZ, 2023.

¿El financiamiento para el desarrollo de su actividad económica proviene de recursos propios?	<ul style="list-style-type: none"><li>• Si</li><li>• No</li></ul>
¿El financiamiento para el desarrollo de su actividad económica proviene de terceros?	<ul style="list-style-type: none"><li>• Si</li><li>• No</li></ul>
¿Para obtener créditos recurre a entidades bancarias?	<ul style="list-style-type: none"><li>• Si</li><li>• No</li></ul>
¿Para obtener créditos recurre a las cajas de ahorro o cajas municipales?	<ul style="list-style-type: none"><li>• Si</li><li>• No</li></ul>
¿Para obtener créditos recurre a préstamos particulares con interés?	<ul style="list-style-type: none"><li>• Si</li><li>• No</li></ul>
¿Tuvo dificultad para acceder a un financiamiento?	<ul style="list-style-type: none"><li>• Si</li><li>• No</li></ul>
¿Qué tipo de dificultad tuvo?	<ul style="list-style-type: none"><li>• Tasa de interés alto.</li><li>• Garantía.</li><li>• Otros</li><li>• Ninguno</li></ul>

Durante estos dos últimos años ¿ha solicitado préstamo para su empresa?	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Si</li> <li>• No</li> </ul>
¿El financiamiento solicitado fue a?	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Corto plazo</li> <li>• Largo plazo</li> </ul>
¿Qué tasa de interés mensual pagó?	<p>CUANTITATIVO:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 5 - 10 %</li> <li>• 10 - 15 %</li> <li>• 15 - 20 %</li> <li>• Más del 20%</li> </ul>
¿Tiene conocimiento sobre la contabilidad de gestión?	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Si</li> <li>• No</li> </ul>
¿Cree que es importante lograr una diferencia para ser competitivo?	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Si</li> <li>• No</li> </ul>
¿Tiene un estricto control de las actividades comerciales de su negocio?	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Si</li> <li>• No</li> </ul>
¿Cree que hay procesos deficientes en su empresa?	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Si</li> <li>• No</li> </ul>

## Fichas Bibliográficas:

<p><b>Autor:</b> Rodriguez Karina  <b>Título:</b> Financiamiento de Pymes industriales y dificultades en el acceso al crédito"- Argentina.  <b>Año:</b> 2018</p>	<p><b>Ciudad, País:</b> Argentina, La plata</p>
<p>Tema: “Financiamiento de Pymes industriales y dificultades en el acceso al crédito”-Argentina, con el objetivo general analizar las limitaciones que tienen las pymes para acceder al financiamiento y el impacto que este produce en sus proyectos teniendo como diseño de investigación descriptiva, Llegando a tener resultados del 96% tienen un financiamiento externo y un 33% con un financiamiento interno, esto llevo a una conclusión en donde se ve que los factores son los requisitos excesivos y la tasa alta que presentan los bancos al dar un crédito, por otro lado encontramos el financiamiento estatal que toma forma pero en menor tamaño. Algunas de las pymes usan los programas de los ministerios de industria que ofrecen, pero muchas pymes desconocen y los personales no están lo suficientemente capacitados para poder lograr la formulación de los proyectos públicos y tienden a recorrer a expertos consultores y además las empresas sienten ese pesimismo de lograr el financiamiento externo.</p>	
<p><b>Referencia Bibliográfica</b>  Rodríguez, K. (2018). Financiamiento de Pymes industriales y dificultades en el acceso al crédito. Universidad Del Este, 1–48.  chromeextension://efaidnbmnnnibpcajpglclefindmkaj/http://dspace.biblio.ude.edu.ar:8080/xmlui/bitstream/handle/123456789/20/Rodriguez%20-%20%20Financiamiento%20de%20Pymes%20industriales%20y%20dificultades%20en%20el%20acceso%20al%20credito.pdf?sequence=4&amp;isAllowed=y</p>	<p><i>Ficha N°1</i></p>

### Anexo 03. Validez del instrumento

#### Ficha de Identificación del Experto para proceso de validación

Nombres y Apellidos: CESAR JUSTINIANO GUTIERREZ CUSQUIPOMA

N° DNI / CE: 31639573

Edad: 60

Teléfono / celular: 944439238

---

Título profesional: CONTADOR PUBLICO

Grado académico: Maestría

Especialidad: Auditoria contable

Institución que labora: Universidad Santiago Antúnez de Mayolo

---

#### Identificación del Proyecto de Investigación o Tesis

**Título:**

“Limitaciones Financieras y su incidencia en la contabilidad de Gestión de las PYME del Perú sector comercio: Caso Ferretería Figueroa-Huaraz 2023”

**Autor:**

Andy Junior Gomez Aguilar

---



Firma

#### Anexo 04. Confiabilidad del Instrumento

FICHA DE VALIDACIÓN*								
TÍTULO: "Limitaciones Financieras y su incidencia en la contabilidad de Gestión de las Pyme Del Perú sector comercio: Caso Ferreteria Figueroa-Huaraz, 2023"								
	Variable1: <b>FINANCIAMIENTO</b>	Relevancia		Pertinencia		Claridad		Observaciones
		Cumple	No cumple	Cumple	No cumple	Cumple	No cumple	
	<b>Dimensión 1: Fuentes de Financiamiento</b>							
1	¿El financiamiento para el desarrollo de su actividad económica proviene de recursos propios?	X		X		X		
2	¿El financiamiento para el desarrollo de su actividad económica proviene de terceros?	X		X		X		
	<b>Dimensión 2: Sistemas de financiamiento</b>							
1	¿Para obtener créditos recurre a entidades bancarias?	X		X		X		
2	¿Para obtener créditos recurre a las cajas de ahorro o cajas municipales?	X		X		X		
3	¿Para obtener créditos recurre a préstamos particulares con interés?	X		X		X		
	<b>Dimensión 3: Facilidades de Financiamiento</b>							
1	¿Tuvo dificultad para acceder a un financiamiento?	X		X		X		
2	¿Qué tipo de dificultad tuvo?	X		X		X		
	<b>Dimensión 4: Plazo de financiamiento</b>							
1	Durante estos dos últimos años ¿ha solicitado préstamo para su empresa?	X		X		X		
2	¿El financiamiento solicitado fue a?	X		X		X		
	<b>Dimensión 5: Costo de financiamiento</b>							

1	¿Qué tasa de interés mensual pagó?	<b>X</b>		<b>X</b>		<b>X</b>		
	<b>VARIABLE: Contabilidad de Gestion</b>							
	<b>Dimensión 1: Procesos Contables.</b>							
1	¿Los procesos que se llevan a cabo al interior de la organización son fácilmente cuantificables?	<b>X</b>		<b>X</b>		<b>X</b>		
2	¿La organización cuenta con adecuados estándares de ciberseguridad contable?	<b>X</b>		<b>X</b>		<b>X</b>		
	<b>Dimensión 2: Normas y Políticas Contables.</b>							
1	¿Los procedimientos contables son acordes a lo estipulado por las normativas de la organización?	<b>X</b>		<b>X</b>		<b>X</b>		
2	¿Existen medidas preventivas que eviten el incumplimiento de las normativas delimitadas inicialmente?	<b>X</b>		<b>X</b>		<b>X</b>		
	<b>Dimensión 3: Toma de Decisiones</b>							
1	¿Las decisiones tomadas favorecen el adecuado control interno de la empresa?	<b>X</b>		<b>X</b>		<b>X</b>		

Recomendaciones:

El cuestionario es valido

Opinión de experto:

Aplicable (**X**)

Aplicable después de modificar ( )

No aplicable ( )

Nombres y Apellidos de experto: Mg CESAR JUSTINIANO GUTIERREZ CUSQUIPOMA DNI 31639573

Handwritten signature and official stamp of Cesar Justiniano Gutierrez Cusquipoma, a Public Accountant (Contador Público Colegado) with Mat. 06-566.

## Anexo 05. Formato de Consentimiento Informado



### PROTOCOLO DE ASENTIMIENTO INFORMADO

(Ciencias Sociales)

Mi nombre es Andy junior Gómez Aguilar 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 15 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.

¿Quiero participar en la investigación de limitaciones Financieras y su incidencia en la contabilidad de gestión de las Pyme Del Perú sector comercio: Caso Ferretería Figueroa - Huaraz, 2023?	Sí <b>X</b>	No
---	-------------	----

Fecha: 08/06/2023

## PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENCUESTAS (Ciencias Sociales)

La finalidad de este protocolo en Ciencias Sociales, 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 “Limitaciones Financieras y su incidencia en la contabilidad de gestión de las Pyme Del Perú sector comercio: Caso Ferretería Figueroa -Huaraz, 2023 y es dirigido por Andy Junior Gómez Aguilar, investigador de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

El propósito de la investigación es: Describir las Incidencias de las limitaciones financieras en la contabilidad de gestión de las PYME del sector comercio del Perú, Caso: Ferretería Figueroa - Huaraz, 2023.

Para ello, se le invita a participar en una encuesta que le tomará 15 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 910695006. Si desea, también podrá escribir al correo [andy\\_ju26@hotmail.com](mailto:andy_ju26@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: Villanera Figueroa Betsy

Fecha: 08/06/2023

Firma del participante:

  
-----  
Betsy Villanera Figueroa  
GERENTE  
DNI 72795338

Firma del investigador (o encargado de recoger información):



## PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENTREVISTAS (Ciencias Sociales)

Estimado/a participante

Le pedimos su apoyo en la realización de una investigación en Ciencias Sociales, conducida por Andy Junior Gómez Aguilar, que es parte de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

La investigación denominada:

“Limitaciones Financieras y su incidencia en la contabilidad de gestión de las Pyme Del Perú sector comercio: Caso Ferretería Figueroa -Huaraz,2023.

La entrevista durará aproximadamente 15 minutos y todo lo que usted diga será tratado de manera anónima.

- La información brindada será grabada (si fuera necesario) y utilizada para esta investigación.
- Su participación es totalmente voluntaria. Usted puede detener su participación en cualquier momento si se siente afectado; así como dejar de responder alguna interrogante que le incomode. Si tiene alguna pregunta sobre la investigación, puede hacerla en el momento que mejor le parezca.
- Si tiene alguna consulta sobre la investigación o quiere saber sobre los resultados obtenidos, puede comunicarse al siguiente correo electrónico: [andy\\_ju26@hotmail.com](mailto:andy_ju26@hotmail.com) o al número 910695006. Así como con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad, al correo electrónico [cieci@uladech.edu.pe](mailto:cieci@uladech.edu.pe)

Complete la siguiente información en caso desee participar:

Nombre completo:	Villanera Figueroa Betsy
Firma del participante:	 <i>Betsy Villanera Figueroa</i> GERENTE DNI 72795338
Firma del investigador:	
Fecha:	08/06/2023

**Anexo 06:** Documento de Aprobación de Institución para la recolección de información



**FERRETERIA FIGUEROA-HUARAZ**

**R.U.C:10727953383**

**Huaraz 05 de mayo 2023**

**Señor:**

**ANDY JUNIOR GOMEZ AGUILAR**

**Estudiante de la Universidad Los Ángeles de Chimbote-Huaraz**

**Carta n°001-2023**

De mi Especial consideración:

Con respecto a la referencia se autoriza para la realización de la investigación con la finalidad de estudios académicos, para presentar como trabajo de investigación y pueda optar por el título de contador público, así mismo le indicamos que toda información que recoja durante su investigación será netamente confidencial la misma que no debe exponerse públicamente, ya que de caso contrario de incurrir en ello se iniciara un proceso penal contra su persona.

Se confía en su profesionalismo y le autorizo la aplicación para su trabajo de investigación.

Atentamente.

  
-----  
*Betsy Villanera Figueroa*  
GERENTE  
DNI 72795338

## Anexo 07: Evidencia de Ejecución

### Declaración Jurada

#### “AÑO DE LA UNIDAD, LA PAZ Y EL DESARROLLO”

Yo Andy Junior Gomez Aguilar, Identificado con D.N.I:42819311, con código de estudiante 1203191043, domiciliado en Villon Bajo Mz.19 lt.04 Huaraz-Ancash, Bachiller egresado de la carrera de contabilidad de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, filial Huaraz, **DECLARO BAJO JURAMENTO**, que he realizado el trabajo de investigación denominado “LIMITACIONES FINANCIERAS Y SU INCIDENCIA EN LA CONTABILIDAD DE GESTION DE LAS PYMES DEL PERU SECTOR COMERCIO: CASO FERRETERIA FIGUEROA-HUARAZ AÑO 2023”, aplicando las técnicas establecidas.



Andy J. Gomez Aguilar



