



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE
CHIMBOTE**

FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
COMERCIO DEL PERÚ: CASO MICROEMPRESA
“INVERSIONES CAR NORTE E.I.R.L.” - PIURA, 2023**

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

AUTORA

GUEVARA FACUNDO, MILAGROS

ORCID: 0009-0004-5637-8253

ASESOR

VASQUEZ PACHECO, FERNANDO

ORCID: 0000-0002-4217-1217

CHIMBOTE - PERÚ

2023



FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

ACTA N° 0329-064-2023 DE SUSTENTACIÓN DEL INFORME DE TESIS

En la Ciudad de **Chimbote** Siendo las **12:00** horas del día **25** 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
Mgtr. VASQUEZ PACHECO FERNANDO Asesor

Se reunieron para evaluar la sustentación del informe de tesis: **CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO MICROEMPRESA "INVERSIONES CAR NORTE E.I.R.L." - PIURA, 2023**

Presentada Por :
(0803121094) **GUEVARA FACUNDO MILAGROS**

Luego de la presentación del autor(a) y las deliberaciones, el Jurado de Investigación acordó: **APROBAR** por **UNANIMIDAD**, la tesis, con el calificativo de **14**, 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

Mgtr. VASQUEZ PACHECO FERNANDO
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: CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO MICROEMPRESA "INVERSIONES CAR NORTE E.I.R.L." - PIURA, 2023 Del (de la) estudiante GUEVARA FACUNDO MILAGROS , asesorado por VASQUEZ PACHECO FERNANDO se ha revisado y constató que la investigación tiene un índice de similitud de 13% 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, 12 de Diciembre del 2023



Mgtr. Roxana Torres Guzman
RESPONSABLE DE UNIDAD DE INTEGRIDAD CIENTÍFICA

Dedicatoria

Mi tesis la dedico con todo mi amor y cariño
a ti mi DIOS que me diste la oportunidad de
vivir y de regalarme una familia
maravillosa.

Con mucho cariño a mis padres que me dieron
la vida y han estado conmigo cada día y por
darme una carrera para mi futuro y por creer en
mí, aun en momentos difíciles siempre han
estado apoyándome y brindándome todo su
amor.

Milagros Guevara

Agradecimiento

Sin ustedes mis padres a mi lado no lo hubieran logrado, tantas desveladas sirvieron de algo y aquí está el fruto; les agradezco con toda mi alma el haber llegado a mi vida y el compartir momentos agradables.

A todos en general, los quiero con todo mi corazón y este trabajo que me llevó un año hacerlo es para ustedes, solamente les estoy devolviendo lo que ustedes me dieron en un principio.

Milagros Guevara

Índice de contenido

Carátula.....	I
Acta de jurado.....	II
Evidencia de originalidad	III
Dedicatoria.....	IV
Agradecimiento	V
Índice de contenido.....	VI
Lista de tablas	X
Resumen	XI
Abstract.....	XII
I. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	13
II. MARCO TEÓRICO	19
2.1 Antecedentes:.....	19
2.1.1 Internacionales	19
2.1.2 Nacionales	20
2.1.3 Regionales	27
2.1.4 Locales	33
2.2 Bases teóricas:.....	37
2.2.1 Teoría del financiamiento.....	37
2.2.1.1 Teorías del financiamiento:.....	37
2.2.1.1.1 Teoría de la estructura financiera	37
2.2.1.1.2 Teoría del modelo de Markowitz - cartera eficiente	38
2.2.1.2 Fuentes de financiamiento.....	38
2.2.1.3 Sistemas de financiamiento	38
2.2.1.4 Costos del financiamiento	38
2.2.1.5 Plazos de financiamiento.....	39
2.2.1.6 Usos del financiamiento	39
2.2.1.6.1 Financiamiento del capital de trabajo.....	39
2.2.1.7 Otros tipos o formas financiamiento	40
2.2.1.7.1 El arrendamiento financiero o Leasing	40
2.2.1.7.2 Factoring.....	40
2.2.1.8 Importancia del financiamiento.....	40
2.2.2 Teoría de la empresa	40

2.2.2.1 Teorías de la empresa:	40
2.2.2.1.1 Teoría de la estrategia empresarial	40
2.2.2.2 Clasificación de las empresas	41
2.2.2.2.1 Según su actividad económica	41
2.2.2.2.2 Según su constitución jurídica.....	41
2.2.2.2.3 Según su constitución y tamaño	41
2.2.2.2.4 Según su alcance geográfico	41
2.2.2.2.5 Según el origen de capital	42
2.2.2.3 Formalización de la empresa.....	42
2.2.2.4 Actividades de la empresa.....	42
2.2.2.5 Funciones del departamento comercial	43
2.2.2.6 El éxito empresarial en base al cliente	43
2.2.3 Teoría de la micro y pequeña empresa.....	43
2.2.3.1 Teorías de la micro y pequeña empresa:	43
2.2.3.1.1 La Mype y el acceso al Factoring.....	43
2.2.3.1.2 Los estragos del Covid 19 en las Mype.....	44
2.2.3.2 Ley N°30056	44
2.2.3.3 Beneficios de formalizar una Mype	44
2.2.4 Teoría de los sectores productivos	44
2.2.4.1 Teorías del sector comercio.....	44
2.2.4.1.1 La balanza comercial.....	44
2.2.4.1.2 Importancia del comercio nacional	45
2.2.4.1.3 Objetivos comerciales	45
2.2.4.1.4 Comercio al por menor.....	45
2.2.4.1.5 Comercio al por mayor.....	45
2.2.5 Descripción de la empresa del caso en estudio	46
2.2.5.1 Razón social	46
2.2.5.2 Misión.....	46
2.2.5.3 Visión	46
2.3 Marco conceptual:.....	46
2.3.1 Definiciones de financiamiento.....	46
2.3.2 Definiciones de empresa	46
2.3.3 Definiciones de micro y pequeña empresa.....	47

2.3.4 Definiciones del sector comercio	47
2.4 Hipótesis	47
III. METODOLOGÍA.....	49
3.1 Tipo, nivel y diseño de investigación	49
3.2 Población y muestra:.....	49
3.2.1 Población.....	49
3.2.2 Muestra.....	49
3.3 Definición conceptual y operacionalización de la variable	50
3.3.1 Matriz de operacionalización de la pertinencia de los antecedentes nacionales, regionales y locales	50
3.3.2 Matriz de operacionalización de la variable financiamiento (OE2).	52
3.3.3 Matriz de operacionalización para los resultados del objetivo específico 3.....	53
3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de información:	54
3.4.1 Técnicas.....	54
3.4.1 Instrumentos	54
3.5 Método de análisis de datos	54
3.6 Aspectos éticos	54
IV. RESULTADOS	56
4.1 Resultados:.....	56
4.1.1 Respecto al objetivo específico 1:.....	56
4.1.2 Respecto al objetivo específico 2:.....	57
4.1.3 Respecto al objetivo específico 3:.....	58
V. DISCUSIÓN	60
5.1 Respecto al objetivo específico 1:.....	60
5.2 Respecto al objetivo específico 2:.....	60
5.3 Respecto al objetivo específico 3:.....	60
VI. CONCLUSIONES	62
6.1 Respecto al objetivo específico 1:	62
6.2 Respecto al objetivo específico 2:	62
6.3 Respecto al objetivo específico 3:	62
6.4 Respecto al objetivo general:.....	62
VII. RECOMENDACIONES	64
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	65

ANEXOS:.....	75
Anexo 01: Matriz de consistencia lógica.....	75
Anexo 02: Instrumento de recolección de información.....	76
Anexo 03: Validez del instrumento	78
Anexo 04: Formato de Consentimiento Informado.....	80
Anexo 05: Documento de aprobación para la recolección de información.....	81
Anexo 06: Evidencias de ejecución (declaración jurada, base de datos).	82

Lista de tablas

Tabla 01: Respecto al objetivo específico 1.....	56
Tabla 02: Respecto al objetivo específico 2.....	57
Tabla 03: Respecto al objetivo específico 3.....	58

Resumen

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Identificar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la microempresa “Inversiones Car Norte E.I.R.L.” de Piura, 2023. El diseño de investigación fue: No experimental-descriptivo-bibliográfico-documental y de caso. Para el recojo de información se utilizó las técnicas de revisión bibliográfica y encuesta y como instrumentos fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas; encontrando los siguientes resultados: Según los autores de los antecedentes revisados, en su mayoría dicen que las Mype estudiadas, solicitan financiamiento de terceros (externo), el cual es requerido para poder cumplir con la compra de mercadería y también con otras obligaciones pendientes; y además el financiamiento permite a las Mype tener una seguridad y confianza ante la formalización. Asimismo, mediante la técnica de la entrevista a profundidad, se encontró que la microempresa del caso de estudio también recurrió a fuente externa de financiamiento para operar económicamente dentro del sector comercio solicitando créditos del sistema bancario, considerando que les brindan menos costos tasa de interés del 17% anual, fue a largo plazo y utilizado directamente en capital de trabajo y en la adquisición de activos fijos, para poder desarrollar sus actividades. Finalmente, se concluye que la empresa “Inversiones Car Norte E.I.R.L.” del caso de estudio, tienen resultados que coinciden con la teoría pertinente.

Palabras clave: Comercio, empresa, financiamiento.

Abstract

The present research work had as general objective: Identify and describe the characteristics of the financing of micro and small companies in the commerce sector of Peru and of the micro-enterprise "Inversiones Car Norte E.I.R.L." de Piura, 2023. The research design was: Non-experimental-descriptive-bibliographic-documentary and case. For the collection of information, the techniques of bibliographic review and survey were used and as instruments, bibliographic records and a questionnaire of closed questions; finding the following results: According to the authors of the reviewed background, the majority say that the Mypes studied request third-party (external) financing, which is required to be able to comply with the purchase of merchandise and also with other pending obligations; In addition, financing allows Mypes to have security and confidence in the face of formalization. Likewise, through the in-depth interview technique, it was found that the microenterprise in the case study also resorted to an external source of financing to operate economically within the commerce sector requesting credits from the banking system, considering that they provide them with less interest rate than 17% per year, was long-term and used directly in working capital and in the acquisition of fixed assets, in order to develop its activities. Finally, it is concluded that the company "Inversiones Car Norte E.I.R.L." of the case study, have results that coincide with the relevant theory.

Keywords: Commerce, business, financing.

I. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

En Costa Rica, se han desarrollado nuevos modelos de acceso al financiamiento a través del crédito, para poder dar inicio a la reducción de los desempleos de las empresas públicas y privadas; dentro de estos modelos están implicadas los servicios a domicilio, la tasa de desempleo en jóvenes, los comercios de proximidad y el sector turismo (Cubero, 2021).

En México, el financiamiento presenta límites y retos en el mercado de capitales, en la cual el mercado de capitales cumple el rol fundamental del crecimiento y el desarrollo económico, ya que permite regularizar las actividades productivas y alternativas del crédito bancario, cuya finalidad es darle importancia e impulsar el interés; así mismo, los principales inversionistas son las diferentes instituciones que apoyan el acceso del financiamiento dentro del mercado de capitales como las administradora de fondo de seguro AFPs, los fondos mutuos y de inversión (Reyna, 2021).

En Chile, las empresas se enfrentan a diferentes retos dentro de su gestión para poder avanzar con el crecimiento económico y de esta manera poder expandirse dentro del mercado; de igual manera, por sus años de gestión las empresas tienen el derecho de acceder algunos de estos créditos, como el business Angels, incubadora de negocios o entidades de capital de riesgo y referente a la financiación empresarial están el Crowdfunding y la tokenización de activos, la finalidad de ello es apostar por el capital de la empresa y con ello conseguir el financiamiento (Russo, 2021).

En Venezuela, el financiamiento es otorgado en un aproximado de S/ 140´ millones por el programa de apoyo Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola (FIDA), en la cual este organismo de las Naciones Unidas impulsa a las empresa a utilizar el financiamiento con planes de mejoramiento continuo y proyectos para poder solventar los diferentes con factores socioeconómicos; por otro lado, en mencion se ejercerán más programas hacia el futuro aproximadamente en los años 2023 al 2024, estos programas tienen el objetivo de garantizar el financiamiento en base a la inversión (Guevara, 2023).

En Perú, existe una gran cantidad de Mype aproximadamente más de dos millones, la cual la mayoría de ellas que se dedican a la manufactura lo desarrollan mediante el ramo de crédito, ante esto muchas de ellas acceden al beneficio que brinda el sistema financiero y también lo de las fuentes informales, debido a los temas de garantías prendarias u otros requisitos faltantes (ComexPerú, 2022).

Revisando la literatura pertinente a nivel internacional, se han encontrado los siguientes trabajos de investigación: **Chura** (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Análisis del financiamiento al sector productivo y su incidencia en el sector real de la economía boliviana: caso sector industrial manufacturero (2006-2017)”. Así mismo, **Orazi** (2022) en su trabajo de investigación denominado: “La inclusión financiera en argentina: estudio de la demanda de microcréditos en la ciudad de bahía blanca”. Finalmente, **Ríos** (2021) en su trabajo de investigación denominado: “Fondos de capital de riesgo como fuente de financiación de compañías en etapa temprana en la industria tecnológica en Colombia”; en su mayoría estos autores mencionan que el financiamiento influye de manera positiva en el crecimiento de la empresa, ya que no solo mide la sostenibilidad de los recursos sino también de su crecimiento, en la cual la gestión empresarial requiere utilizar herramientas necesarias para poder gestionar bien sus recursos tanto económicos como financieros.

También, revisando la literatura pertinente a nivel nacional, se han encontrado los siguientes trabajos de investigación: **Seminario** (2020) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso ferretería “Pablo Rivas e Inversiones S.A.C.” – Catacaos, 2019”. Por su parte, **Palacios** (2018) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas ferreteras en el Perú. Caso: ferretería Kaisdomo del distrito de Morropón, 2018”. También, **Merino** (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento del sector ferretero micro empresarial en el Perú caso: Ferretería Electrónica Clavijo ERL, Piura – 2018”. Así mismo, **Rojas** (2018) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Ferreteria Montero S.A.C. – Tingo María, 2017”. Por su parte, **Miranda** (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micros y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso Ferreteria Vecor S.R.L Nuevo Chimbote, 2016”. También, **Ramírez** (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso de empresa ferretería contreras La Solución SAC. Chimbote, 2016”. Así mismo, **Benavides** (2021) en su trabajo de investigación denominado: “Incidencia del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú del caso empresa ferretería Dino EIRL de Chimbote, 2016”. Por su parte,

Floriano (2021) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa servicios e inversiones Meza E.I.R.L. – Nuevo Chimbote, 2018”. También, **Aquino** (2018) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Casa del Agricultor y del Ganadero E.I.R.L. – Tingo María, 2017”. Así mismo, **Lint** (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa inversiones y servicios Ferreli E.I.R.L.- Nuevo Chimbote, 2017”. Finalmente, **Espinoza** (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa distribuidora Ferreyro S.A.C. - Huancayo, 2018”; en su mayoría estos autores mencionan que las empresas que son unidades de estudio solicitan financiamiento de terceros (externo), en la cual es requerido para poder cumplir con la variedad de mercadería y también con otras obligaciones pendientes.

Así mismo, revisando la literatura pertinente a nivel regional, se han encontrado los siguientes trabajos de investigación: **Alba** (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa ferretería y Multiservicios San Rafael S.A.C. – Casma, 2018”. Así mismo, **Atanacio** (2022) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso Ferreteria La Economía- Sihuas, 2021”. Por su parte, **Minaya** (2018) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “Ferretería CECISA” de Sihuas, 2016.”. El objetivo específico 2 fue: Describir las características del financiamiento de la empresa “Ferretería Cecisa” de Sihuas, 2016. Así mismo, **Serrano** (2018) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso depósito de materiales Ochoa E.I.R.L. de Casma, 2016”. Por su parte, **Azaña** (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso Multiservicios “Señor de los Milagros” _ Sihuas, 2018”. También, **Huarca** (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Ferreteria & Multiservicios Esperanza E.I.R.L. – Casma, 2017”. Así mismo, **Leon** (2018) en su trabajo

de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa ferretería Santa María S.A.C. de Casma, 2016”. Por su parte, **Rodríguez** (2020) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa ferretería y Multiservicios San Rafael S.A.C. – Casma, 2017”. También, **Castillo** (2018) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso de la empresa ferretería “La Solución.” de Huarney, 2017”. Finalmente, **Melliso** (2021) en su trabajo de investigación denominado: “Características del financiamiento de la micro empresa comercial ferretera “contratistas generales Pachecosac Perú” E.I.R.L. del distrito de Independencia - Huaraz, 2020”; en su mayoría estos autores mencionan que el financiamiento permite a las Mype a tener una seguridad y confianza ante la formalización, esto se ha demostrado a través de la solicitud de créditos financieros, en la cual no solamente le permitirá elevar su producción sino también de poder reducir su nivel de endeudamiento.

Así mismo, revisando la literatura pertinente a nivel local, se han encontrado los siguientes trabajos de investigación: Así mismo, **Carranza** (2021) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa ferretería Ferrocólor S.R.Ltda. – Chimbote, 2018”. Por su parte, **Urteaga** (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “Ferretería Reyes” - Chimbote, 2017”. También, **Vallejo** (2020) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa ferretería “Karty” – Chimbote, 2018”. Así mismo, **Medina** (2018) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las empresas del nuevo régimen único simplificado del Perú: caso empresa “Ferretería Angie” de Chimbote, 2017”. También, **Chávez** (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “Ferretería Contreras La Solución S.A.C.” de Chimbote, 2016”. Así mismo, **Calderón** (2018) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “Electro Ferretera Judith S.R.Ltda.” – Chimbote, 2017”. Por su parte, **Arias** (Arias, 2022) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del

sector comercio del Perú: caso empresa distribuidora Lux Import E.I.R.L. – Chimbote, 2018”. Finalmente, **Barreto** (2018) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio de Perú: caso empresa “Imperio de la Moda”- Chimbote, 2015”; en su mayoría estos autores mencionan que: La micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú, acceden a las fuentes externas debido a la buena administración de sus recursos y de ciertos beneficios para parte del sistema financiero, en la cual es oportuno.

Es por ello que, el enunciado del problema es el siguiente: ¿Cuáles son las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la microempresa “Inversiones Car Norte E.I.R.L.” de Piura, 2023?

Para dar respuesta a este enunciado del problema, planteamos el siguiente objetivo general: Identificar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la microempresa “Inversiones Car Norte E.I.R.L.” de Piura, 2023.

Para poder dar respuesta al objetivo general, planteamos los siguientes objetivos específicos:

1. Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2023.
2. Identificar y describir las características del financiamiento de la microempresa “Inversiones Car Norte E.I.R.L.” de Piura, 2023.
3. Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la microempresa “Inversiones Car Norte E.I.R.L.” de Piura, 2023.

La presente investigación se justificó porque permitió llenar el vacío del conocimiento, es decir permitió: Identificar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la microempresa “Inversiones Car Norte E.I.R.L.” de Piura, 2023.

Asimismo, la investigación sirvió como guía metodológica para que otros investigadores realicen investigaciones sobre la variable y unidades de análisis en otros ámbitos geográficos, tales como locales, regionales y nacionales. También, ésta investigación se justifica desde el punto de vista práctico, porque se contribuyó con datos concretos y específicos sobre la empresa del caso de estudio.

Finalmente, la elaboración, presentación, revisión, sustentación y aprobación del presente trabajo de investigación, me permitirá obtener el título profesional de contador público; lo que a su vez, también permitirá que la Facultad de Ciencias e Ingeniería, así como la Escuela Profesional de Contabilidad, mejoren sus estándares de calidad al exigir que todos sus egresados se titulen con la presentación y aprobación de un trabajo de investigación denominado tesis.

II. MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes:

2.1.1 Internacionales

En esta investigación se entendió por antecedentes internacionales a todos aquellos trabajos de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad y país del Mundo, menos Perú; sobre las variables y unidades de análisis de nuestra investigación.

Chura (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Análisis del financiamiento al sector productivo y su incidencia en el sector real de la economía boliviana: caso sector industrial manufacturero (2006-2017). El objetivo general fue: Determinar la incidencia del financiamiento al sector productivo en el crecimiento del sector industrial manufacturero. La metodología de la investigación fue: Hipotético – deductivo, descriptivo y el correlacional, usa una recolección de datos para probar la hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico, para establecer patrones de comportamiento y probar teorías. Se llegó a la siguiente conclusión: El financiamiento influye de manera positiva en el crecimiento de la empresa, ya que no solo mide la sostenibilidad de los recursos sino también de su crecimiento, en la cual la gestión empresarial requiere utilizar herramientas necesarias para poder gestionar bien sus recursos tanto económicos como financieros; la regulación financiera debería pretender impulsar el desarrollo productivo desde la perspectiva de la demanda y no así por el lado de la oferta. En este sentido, no debería esperarse que mediante la fijación de cupos de cartera mínima destinada al sector productivo, se vaya a curar todos los males de la estructura productiva del país.

Orazi (2022) en su trabajo de investigación denominado: “La inclusión financiera en argentina: estudio de la demanda de microcréditos en la ciudad de bahía blanca”. El objetivo general fue: Analizar el fenómeno de inclusión financiera de Argentina en comparación con otros países del mundo y de la región, su evolución en los últimos años y su capacidad de desarrollo potencial, desde un enfoque de la demanda. A su vez, se pretende analizar la segmentación existente en la tenencia y uso de los principales instrumentos financieros de los hogares, identificar las demandas insatisfechas y cuantificar el potencial desarrollo del mercado de microcréditos. Se busca poder desprender del análisis la importancia del impulso de las microfinanzas como política de desarrollo económico y social. La metodología de la investigación fue: Descriptiva que utiliza redes neuronales artificiales para el análisis de un elevado volumen de datos. Se detallan los pasos realizados y la configuración necesaria en

el software utilizado. Se llegó a la siguiente conclusión: Presenta mayores aptitudes para acceder a los instrumentos financieros digitales, es un mercado en auge, aunque aún presenta un porcentaje de mercado de bajo alcance. Más allá de los debates actuales en cuestiones de regulación del mercado, no se requiere una política de promoción en términos de oferta micro crediticio para la población de menores recursos, ya que el mercado encontrará la forma de abastecer cada segmento por cuenta propia.

Ríos (2021) en su trabajo de investigación denominado: “Fondos de capital de riesgo como fuente de financiación de compañías en etapa temprana en la industria tecnológica en Colombia”. El objetivo general fue: Contribuir de manera práctica al desarrollo de la industria de capital de riesgo y busca mitigar, desde la demanda, los problemas relacionados con la falta de conocimiento de muchos emprendedores que no han profundizado en el estudio de este tipo de financiación como herramienta para desarrollar sus compañías tecnológicas. La metodología de la investigación fue: Análisis de contenido tanto de información cualitativa como cuantitativa, como método de recolección de información para el análisis de contenido se utilizaron tanto fuentes primarias (5 entrevistas directas a directores de FCR) como secundarias (revisión de las páginas web de 27 FCR). Se llegó a la siguiente conclusión: Los FCR son una alternativa poderosa para promover la sostenibilidad de las empresas, pues a diferencia del sistema bancario tradicional, el cual les presta recursos a algunas de estas empresas mediante un plan de pagos que en ocasiones incorpora períodos de gracia de 18 a 24 meses y generalmente respalda la deuda contra activos fijos de la empresa o, incluso, contra el patrimonio de sus dueños, quienes responden de forma solidaria, lo que aumenta el nerviosismo de los accionistas, les roba su tranquilidad y los lleva a dejar de enfocarse en lo que realmente importa: sacar a flote sus empresas.

2.1.2 Nacionales

En esta investigación se entendió por antecedentes nacionales a todos aquellos trabajos de investigación realizados por algún investigador en cualquier ciudad del Perú, menos en alguna ciudad de la región Áncash; que hayan investigado la variable, unidades de análisis y el sector económico productivo de nuestra investigación.

Ramírez (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso de empresa ferretería contreras La Solución SAC. Chimbote, 2016”. El objetivo específico 2 fue: Describir el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio Ferretería CONTRERAS LA SOLUCION SAC. Chimbote, 2016. El diseño de la

investigación fue: Bibliográfica - documental y de caso, para el recojo de la información se utilizó fichas bibliográficas y un cuestionario aplicado al gerente de la empresa en estudio. Se llegó a la siguiente conclusión: la empresa es formal, lo cual establece que la Empresa Ferretería CONTRERAS LA SOLUCION SAC es una empresa formal. - Se dedica al comercio de abarrotes que viene elaborando en rubro de 10 años, lo cual muestra que son negocios que han perdurado en el tiempo y que tienen una posición en el mercado, así como un conocimiento del entorno en el que se desenvuelve. - La empresa se formó para obtener ganancias. Lo cual para obtener mayor ingreso. - Cuenta con un número de 100 trabajadores permanentes y 50 trabajadores eventuales, lo cual nos muestra que estos negocios a pesar de tener años en el mercado y ser administrados por su propietario, tienen mayor número de trabajadores para un futuro mejor y referente al financiamiento: La mypes cuenta con financiamiento de terceros para obtener mayor ingreso, mejoramiento de los activos, crecimiento y desarrollo. - El financiamiento genera mayor desarrollo para la empresa, lo cual muestra mayor capacidad de desarrollo de dicha empresa. - La inversión fue en activos fijos, lo cual muestra que la empresa sabe invertir el dinero otorgado.

Seminario (2020) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso ferretería “Pablo Rivas e Inversiones S.A.C.” – Catacaos, 2019”. El objetivo específico 2 fue: Describir las características del financiamiento de la ferretería “Pablo Rivas e Inversiones S.A.C.” de Catacaos, 2019. El diseño de la investigación fue: Bibliográfica - documental y de caso, para el recojo de la información se utilizó fichas bibliográficas y un cuestionario aplicado al gerente de la empresa en estudio. Se llegó a la siguiente conclusión: Según el gerente de la ferretería “Pablo Rivas e Inversiones S.A.C.” de Catacaos, afirma que las principales características del financiamiento de dicha empresa son: la empresa financia su actividad económica a través de crédito de terceros, de entidades no bancarias formales (Mi banco), a una tasa de interés anual alta (del 30%) en 12 meses de S/15,00.00 nuevos soles, a corto plazo y para invertirlo en capital de trabajo. Estos resultados estarían indicando que a pesar de que tendrán que pagar una tasa de interés elevada, optan por las entidad no bancarias formales, con la finalidad de tener el efectivo a tiempo, proporcionándoles mayores y mejores facilidades de obtención del crédito.

Benavides (2021) en su trabajo de investigación denominado: “Incidencia del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú del caso empresa ferretería Dino EIRL de Chimbote, 2016”. El objetivo específico 2 fue: Describir

la incidencia del financiamiento de la empresa ferretería DINO EIRL Chimbote, 2018. El diseño de la investigación fue: no experimental-descriptiva, bibliográfica, documental y de caso. Como instrumentos para la recolección de las características de la variable se utilizó las fichas bibliográficas y la encuesta. Se llegó a la siguiente conclusión: De acuerdo con la encuesta aplicada se halló que el financiamiento de la empresa DINO EIRL, es solicitado de un tercero, el cual pertenece al sistema financiero, este financiamiento es solicitado debido a que no se cuenta con liquidez propia que pueda ser reinvertida. Los financiamientos solicitados y aprobados fueron a corto plazo. Al adquirir el financiamiento este se ha destinado a utilizarlo para adquirir nuevas mercaderías. Como resultado de la inversión el financiamiento ha influido positivamente en la rentabilidad de la empresa ya que se vieron incrementadas las ventas y la utilidad. En consecuencia el financiamiento obtenido por la empresa DINO EIRL, incide positivamente, ya que al haber un incremento de ventas y utilidad, se logra ver un crecimiento empresarial y desarrollo económico, se concluye que el financiamiento incide positivamente en las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y la ferretería DINO EIRL, este al ser destinado a adquirir mercaderías o mejorar los locales o establecimientos, mejora la rentabilidad, ya que, al contar con un mayor stock, se logra ofertar más bienes.

Palacios (2018) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas ferreteras en el Perú. Caso: ferretería Kaisdomo del distrito de Morropón, 2018”. El objetivo específico 2 fue: Determinar y describir las principales características del financiamiento de la ferretería Kaisdomo del distrito de Morropón, 2018. El diseño de la investigación fue: No experimental, descriptivo-bibliográfico-documental y de caso. Para el recojo de información se utilizó las técnicas de revisión bibliográfica y encuesta; y como instrumentos, fichas bibliográficas y un cuestionario con preguntas pertinentes cerradas y abiertas. Se llegó a la siguiente conclusión: La empresa en estudio, tiene la necesidad de acceder a la fuente de financiamiento de la banca comercial, para ello aceptó ciertas condiciones crediticias como la devolución del crédito pactado a 36 cuotas a una tasa de interés del 20% de tasa efectiva anual en base a un crédito de S/190,000.00; El desembolso fue garantizado con un inmueble de propiedad de la dueña del negocio, (garantía hipotecaria), los requisitos solicitados y presentados fueron: Estados financieros 2016; reporte de inventarios, certificado negativo de registro en centrales de riesgo, que demuestra que no mantiene deudas pendientes impagas. La empresa planificó el destino del financiamiento, utilizándolo en el 45% en la compra de un Local para almacén

y el 55% restante en la adquisición de mercadería para abastecer el mercado local, y poder incrementar el volumen de sus ventas y obtener márgenes de rentabilidad que le permitan cumplir sus objetivos de expansión y desarrollo empresarial. Por último, la Ferretería Kaisdomo considera que el financiamiento es una herramienta importante para el mundo comercial y que coadyuva al cumplimiento de los objetivos empresariales.

Merino (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento del sector ferretero micro empresarial en el Perú caso: Ferretería Electrónica Clavijo ERL, Piura – 2018”. El objetivo específico 2 fue: Describir las características del financiamiento del sector ferretero micro empresarial y de la Ferretería Electrónica Clavijo SRL, Piura 2018. El diseño de la investigación fue: De tipo cualitativa, nivel descriptivo, diseño no experimental, bibliográfico, documental y de caso. Se aplicó la técnica de la encuesta y para el recojo de información se hizo la revisión bibliográfica y documental. Se utilizó un cuestionario pre estructurado con 30 preguntas relacionadas a la investigación, el cual fue aplicado al gerente general de la empresa en estudio; siendo de conocimiento las restricciones para acceder al crédito que el sistema financiero impone a las micro empresas. Se llegó a la siguiente conclusión: La unidad de estudio solicita financiamiento de terceros (externo), en la cual es requerido para poder cumplir con la variedad de mercadería y también con otras obligaciones pendientes; por lo que optó por adquirir créditos de la Banca formal como también adquirió de la Caja de Ahorro y Crédito dichos créditos adquiridos en el año 2020 donde por motivos de pandemia estaba bajo de recursos, siendo las instituciones financieras que otorgó los créditos el Banco de Crédito del Perú (BCP) con un monto de S/ 158,144.51, Scotiabank con S/ 20,000.00 y Caja Sullana con S/ 79,990.00, como también obtiene crédito del Proveedor y gracias a que mantiene un buen historial crediticio tuvo facilidades para obtener el crédito como es en los requisitos no tuvo que brindar un aval, y cuyo costo de financiamiento se generó a una tasa de interés como es del BCP con 21.58% anual, Scotiabank con 25% anual y Caja Sullana con 19% anual, todos ellos no obtuvieron cobro adicional de Seguro; Así mismo la empresa devuelve sus créditos a largo plazo dando a conocer que le resulta mejor devolver poco a poco para seguir contando con dinero para así seguir invirtiéndolo, a excepción del crédito de proveedores que le facilitan a 90 días para pagarlo, además la empresa hace buen uso del crédito como es aumentar el capital de trabajo (mercadería), bienes muebles y mantenimiento de infraestructura, dando lugar a su permanencia y desarrollo de la misma.

Rojas (2018) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Ferretería Montero S.A.C. – Tingo María, 2017”. El objetivo específico 2 fue: Describir las características del financiamiento de la empresa Ferretería Montero S.A.C. – Tingo María, 2017. El diseño de la investigación fue: Cualitativa – bibliográfica – documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas. Se llegó a la siguiente conclusión: Respecto al cuestionario realizado a la empresa FERRETERIA MONTERO S.A.C. y según los resultados obtenidos, podemos decir que la empresa en estudio se financia de dos formas, mediante el autofinanciamiento (interno), y el financiamiento por parte de terceros (externo), siendo utilizada la primera como capital de trabajo para la realización de sus actividades a diario como empresa; y esta última fue obtenida a través de la Banca Formal “Banco del Crédito del Perú” por un importe de S/. 400,000.00 (Cuatrocientos Mil y 00/100 soles), por un periodo a largo plazo que corresponde a 72 meses u/o 8 años, con una tasa de interés del 11% anual, el cual fue invertido en activos fijos, es decir para la compra de un terreno por lo que se construirá un local más amplio y grande, todo ello fue factible al ser una empresa formal y cumplir con los requisitos requeridos por la Banca Formal al presentar: ficha RUC de la empresa, DNI del Representante legal, Vigencia de poder, 3 últimos PDT, declaración anual, estado de situación financiera y constitución de la empresa. Asimismo, la empresa cumplirá con sus obligaciones de pago con las utilidades de la empresa ya que esta se encuentra solvente en el mercado.

Floriano (2021) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa servicios e inversiones Meza E.I.R.L. – Nuevo Chimbote, 2018”. El objetivo específico 2 fue: Describir las características del financiamiento de la empresa Servicios e Inversiones Meza E.I.R.L. de Nuevo Chimbote, 2018“. El diseño de la investigación fue: descriptiva, bibliográfica, documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica y la entrevista a profundidad, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas. Se llegó a la siguiente conclusión: “De acuerdo al cuestionario realizado al gerente de la empresa Servicios e Inversiones Meza E.I.R.L., y según los resultados obtenidos, puedo concluir que la empresa en estudio se financio mediante terceros (externo) es decir de la banca formal, obteniendo

así una tasa de interés razonable y que pudo ser pagado oportunamente las 12 cuotas mensuales. El financiamiento al ser invertido en capital de trabajo (mercaderías), beneficio significativamente al negocio pues se incrementó el stock de productos y esto generó un incremento en las ganancias. Asimismo, la empresa cumplió con sus obligaciones de pago con las ganancias obtenidas de las ventas, siendo de suma importancia la obtención de un préstamo para un crecimiento por lo que esto ayudó a la empresa en una mejora continua de acuerdo a sus metas y objetivos. Además, su historial crediticio mejoró y en un futuro podrá obtener mejores condiciones, además de crear buenos antecedentes para acceder a montos mayores.

Aquino (2018) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Casa del Agricultor y del Ganadero E.I.R.L. – Tingo María, 2017”. El objetivo específico 2 fue: Describir las características del financiamiento de la Empresa Casa del Agricultor y del Ganadero E.I.R.L. – Tingo María, 2017. El diseño de la investigación fue: cualitativa y de nivel descriptiva, de tal forma que el presente trabajo de investigación será bibliográfico y de caso no habrá población, tampoco muestra. Utilizamos como técnica el Cuestionario, y como instrumentos de recolección de datos. Se llegó a la siguiente conclusión: Respecto a los resultados obtenidos a través del cuestionario que se aplicó al gerente de la empresa Casa del Agricultor y del Ganadero E.I.R.L. – Tingo María, 2017. Se determina que dicha empresa se encuentra en el sector comercio en un periodo de 11 años, financia sus actividades con financiamiento de terceros, siendo este de una banca formal es decir del BCP - Banco De Crédito Del Perú, el préstamo solicitado fue utilizado para capital de trabajo como es la venta al por menor de artículos de ferretería, pinturas y productos de vidrio en comercios especializados. También se afirma que pagan una tasa de interés que es de 1.22% mensual en un periodo de corto plazo, dentro de los 12 meses (1 año) de esa forma se puede cumplir con los respectivos pagos mensuales del préstamo y a la vez cumplir con otros egresos dados por la empresa, además se obtuvo una asequible utilidad para la empresa. Por lo tanto se muestra que gracias al financiamiento, se ha podido conseguir mayores ingresos y una buena capacidad de desarrollo en el mercado.

Miranda (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micros y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso Ferretería Vecor S.R.L Nuevo Chimbote, 2016”. El objetivo específico 2 fue: Describir las características del financiamiento de la Ferretería Vecor S.R.L. Nuevo Chimbote, 2016. El

diseño de la investigación fue: Descriptiva – bibliográfica – documental y de caso, para el recojo de información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica - documental y la entrevista, para lo cual se utilizó como instrumentos las fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas. Se llegó a la siguiente conclusión: La empresa estudiada utiliza financiamiento de terceros a través del sistema bancario (Banco de Crédito del Perú), a una tasa de interés mensual de 1.85% , obteniendo así una suma anual de 22.2%, el monto solicitado fue 75,000 (setenta y cinco mil soles); siendo a un corto plazo y utilizándolo en el capital de trabajo y mejoramiento del local ,logrando así contribuir en su progreso ,buen desarrollo y así también brindar un buen servicio a sus clientes; por lo consiguiente las entidades financieras deberían proporcionar asesoría a los micro empresarios sobre la importancia de la formalización de sus empresas , lo cual contribuirá a tener mayor acceso al sistema bancario, ya que las empresas formales tienen mayor facilidad para cumplir con los requisitos.

Lint (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa inversiones y servicios Ferreli E.I.R.L.- Nuevo Chimbote, 2017”. El objetivo específico 2 fue: Describir las características del financiamiento de la empresa Inversiones y Servicios Ferreli E.I.R.L.- Nuevo Chimbote, 2017. El diseño de la investigación fue: descriptivo, con un diseño no experimental. La población conformada por las empresas comerciales de ferretería en Nuevo Chimbote y Chimbote, de la cual se eligió como muestra a la empresa INVERSIONES Y SERVICIOS FERRELI E.I.R.L. A cual se le aplicó como instrumentos de recolección de datos el cuestionario, y de una observación directa y la entrevista; aplicada al dueño de la empresa, al contador y su personal que trabaja afuera y de los almacenes. Se llegó a la siguiente conclusión: La microempresa en estudio tiene menos de tres años en el comercio, cuenta con 4 trabajadores incluido la propietaria, la propietaria tiene 22 años y tiene estudios universitarios. La empresa busca el financiamiento externo en la banca formal como nos muestra que es el BBVA Continental quien le otorgó el préstamo, pagando así una tasa de interés menor a la del sistema no bancario, siendo su tasa de interés de 9.90% y el plazo de otorgamiento del crédito es a largo plazo, debido a que tiene una duración de 6 años la empresa necesita tener un avalista y contar con un historial crediticio; el financiamiento otorgado lo invirtió en capital de trabajo porque la rotación de las mercaderías es rápida. La MYPE no tiene ningún tipo de capacitación, asesoramiento y desconoce de las instituciones de apoyo del gobierno.

Espinoza (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa distribuidora Ferreyro S.A.C. - Huancayo, 2018”. El objetivo específico 2 fue: Describir las características del financiamiento de la Empresa Distribuidora Ferreyro S.A.C. - Huancayo, 2018. El diseño de la investigación fue: cualitativa y de nivel descriptiva, de tal forma que el presente trabajo de investigación será bibliográfico y de caso, se utilizó como técnica el Cuestionario, y como instrumentos de recolección de datos. Se llegó a la siguiente conclusión: Las características más importantes del financiamiento de la empresa son las siguientes: La empresa en estudio utiliza financiamiento de tercero para desarrollar sus actividades como es la venta al por menor de artículos de ferretería, pinturas y productos de vidrio en comercios especializados es decir para capital de trabajo. El financiamiento es obtenido de la Banca Formal BCP - Banco De Crédito Del Perú, lo cual se obtuvo un monto de S/. 44,000.00 (Cuarenta y cuatro Mil soles), siendo los requisitos solicitados Ficha RUC, DNI del representante legal, Vigencia de Poder, 3 últimos PDTs, Declaración Anual, Estado de Situación Financiera, Constitución de la Empresa, además es baja la tasa de interés mensual 1.42% mensual 17.04 Anual. El préstamo fue utilizado para capital de trabajo (Mercaderías). El financiamiento otorgado le ha permitido a la empresa a mejorar su capacidad de desarrollo en su actividad comercial. Asimismo, la empresa cumplirá con sus obligaciones de pago con las ganancias de la empresa ya que esta se encuentra solvente en el mercado.

2.1.3 Regionales

En esta investigación se entendió por antecedentes regionales a todos aquellos trabajos de investigación realizados por algún investigador en cualquier ciudad de la región Áncash, menos en alguna ciudad de la provincia de Santa; sobre la variable, unidades de análisis y el sector económico productivo de nuestra investigación.

Serrano (2018) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso depósito de materiales Ochoa E.I.R.L. de Casma, 2016”. El objetivo específico 2 fue: Describir las características del financiamiento de la Empresa Depósito de Materiales Ochoa E.I.R.L. de Casma, 2016. El diseño de la investigación fue diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico y de caso, en el cual la población estuvo conformado por las empresas mypes nacionales; asimismo, la muestra estuvo conformada por un cuestionario de 10 preguntas que se le realizó al gerente general de la empresa en estudio. Se llegó a la siguiente

conclusión: Del cuestionario aplicado al gerente de la empresa Depósito de Materiales Ochoa E.I.R.L. se observa que inició su actividad con recursos propios, sin embargo lo cierto es que debido a los constantes cambios ya sea tecnológicos, políticos o sociales a los que la empresa está expuesta, la obligan a estar innovando y estar acorde a esos cambios, y como tal para crecer esta empresa necesitó de recursos financieros y debido al buen historial crediticio y al cumplimiento de todos los requisitos exigidos le fue posible obtenerlo el a través de entidades bancarias como Banco Continental y Scotiabank, sin ningún problema; solicitándolo a largo plazo en las dos oportunidades, destinándolo a capital de trabajo y el segundo a activo fijo (volquete), incidiendo directamente en la rentabilidad de su empresa.

Alba (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa ferretería y Multiservicios San Rafael S.A.C. – Casma, 2018”. El objetivo específico 2 fue: Describir las características del financiamiento de la empresa Ferretería y Multiservicios San Rafael S.A.C. – Casma, 2018. El diseño de la investigación fue: Cualitativa – bibliográfica – documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas. Se llegó a la siguiente conclusión: La empresa Ferretería y Multiservicios San Rafael S.A.C., financia su actividad mediante el financiamiento externo de la banca formal, permitiendo acceder a los créditos del BCP por un importe de S/ 40,000.00 a un plazo de 12 meses; con una tasa de interés del 19.68% anual, 1.64% Mensual, el cual fue invertido en Capital de Trabajo, es decir para la compra de mercaderías, todo ello fue factible al ser una empresa formal y cumplir con los requisitos requeridos por la Banca Formal al presentar: ficha RUC de la empresa, DNI del Representante legal, Vigencia de poder, declaración anual, estado de situación financiera y constitución de la empresa la empresa cumplirá con sus obligaciones de pago con las ganancias de la empresa en base a sus ventas.

Azaña (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso Multiservicios “Señor de los Milagros” _ Sihuas, 2018”. El objetivo específico 2 fue: Describir las características del financiamiento de Multiservicios “SEÑOR DE LOS MILAGROS” de Sihuas, 2018. El diseño de la investigación fue: no experimental, cuantitativo, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. Para el recojo de la información se escogió las siguientes técnicas: Revisión bibliográfica, entrevista a profundidad y análisis comparativo; también como los instrumentos como las siguientes:

Fichas bibliográficas, encontrando los siguientes resultados una muestra poblacional de Mypes a quienes se les aplicó un cuestionario de preguntas cerradas pertinentes y los cuadros 01 y 02 de la presente investigación. Se llegó a la siguiente conclusión: Según la entrevista a realizada al propietario del negocio en estudio se aplicó un cuestionario teniendo como resultados las características del financiamiento de la empresa: El financiamiento obtenido fue del sistema bancario Interbank por un monto de 18,000 soles a una tasa de interés aceptable de 2.05 mensual (24.6 %) anual, siendo la devolución del financiamiento a corto plazo y fue utilizado principalmente en compra de mercaderías. Cabe mencionar que al inicio de sus operaciones financieras inició obteniendo crédito de las Cajas Municipales quienes le daban facilidades, pero el interés era elevado, aun así, pudo cumplir con sus pagos puntualmente, es por ello que por tener un historial crediticio positivo el banco Interbank le otorga el financiamiento a sola firma, los cuales ha cumplido puntualmente con sus pagos mes a mes.

Atanacio (2022) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso Ferretería La Economía- Sihuas, 2021”. El objetivo específico 2 fue: Determinar los factores relevantes del financiamiento de la Ferretería la Economía-Sihuas, 2021. El diseño de la investigación fue: Cualitativa y el diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico y de caso, aplicándose las técnicas de la revisión bibliográfica y entrevista, se hizo uso de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas. Se llegó a la siguiente conclusión: La propietaria de la empresa en estudio, accedió a las fuentes externas debido a que necesitaba cubrir sus necesidades de recursos financieros (dinero), para poder implementar el capital de trabajo, en la cual recibió una cantidad de S/ 15,000.00 y fue invertido en su totalidad; el Sistema financiero bancario Scotiabank quienes tomaron en cuenta para determinar si era una persona sujeto de crédito, si había cumplido con los pagos en la fecha establecida de un crédito del año 2020, así como no tener deudas en el sistema financiero, la actividad económica y la antigüedad del negocio, el monto recibido fue de S/ 15,000.00 a una tasa de interés del 23% anual, pagándolos a corto plazo (12 meses).

Huarca (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Ferretería & Multiservicios Esperanza E.I.R.L. – Casma, 2017”. El objetivo específico 2 fue: Describir las características del financiamiento de la Empresa Ferretería y Multiservicios Esperanza E.I.R.L. – Casma, 2017. El diseño de la investigación fue cualitativa y de nivel

descriptiva, de tal forma que el presente trabajo de investigación será bibliográfico y de caso no habrá población, tampoco muestra. Utilizamos como técnica el Cuestionario, y como instrumentos de recolección de datos, se tuvo en cuenta la comparación a los comentarios. Se llegó a la siguiente conclusión: Las características más importantes del financiamiento de la empresa son las siguientes: La empresa en estudio utiliza financiamiento de tercero para desarrollar sus actividades como es la venta al por menor de artículos de ferretería, pinturas y productos de vidrio en comercios especializados. El financiamiento es obtenido de la Banca Formal BCP - Banco De Crédito Del Perú, lo cual se obtuvo un monto de S/. 34,000.00 (Treinta y cuatro Mil), siendo los requisitos solicitados Ficha RUC, DNI del representante legal, Vigencia de Poder, 3 últimos PDTs, Declaración Anual, Estado de Situación Financiera, Constitución de la Empresa, además es baja la tasa de interés mensual 1.18% mensual 14.16 Anual. El préstamo fue utilizado para capital de trabajo (Mercaderías). El financiamiento otorgado le ha permitido a la empresa a mejorar su capacidad de desarrollo en su actividad comercial.

Minaya (2018) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “Ferretería CECISA” de Sihuas, 2016.”. El objetivo específico 2 fue: Describir las características del financiamiento de la empresa “Ferretería Cecisa” de Sihuas, 2016. El diseño de la investigación fue: Cualitativo, nivel descriptivo y diseño no experimental, y para recoger información se utilizaron las fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas aplicada a la empresa del caso a través de la técnica de entrevista. Se llegó a la siguiente conclusión: El financiamiento permite a las Mypes a tener una seguridad y confianza ante la formalización, esto se ha demostrado a través de la solicitud de créditos financieros, en la cual no solamente le permitirá elevar su producción sino también de poder reducir su nivel de endeudamiento; después de realizar la investigación se determinó que las decisiones de solicitar el financiamiento para influencio en la generación de nuevas oportunidades de mercado, teniendo en cuenta que en la institución financiera q se solicitó el crédito a largo plazo y buena tasa de interés financiera ayudo a una buena decisión de inversión financiera, lo que como PYME es necesario el financiamiento para poder crecer como empresa.

León (2018) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa ferretería Santa María S.A.C. de Casma, 2016”. El objetivo específico 2 fue: Describir las

características del financiamiento de la empresa “Ferretería Santa María S.A.C. de Casma, 2016. El diseño de la investigación fue no experimental –descriptiva y de caso, para el recojo de la información se utilizó el método de revisión bibliográfica-documental y la técnica de la entrevista mediante un cuestionario. Se llegó a la siguiente conclusión: El financiamiento es el mecanismo para llevar a una empresa al éxito, ya que permite promover el crecimiento y desarrollo de sus operaciones comerciales a las que se dedica. Salvaguardando los activos de la empresa y estableciendo su buen manejo para su correcto funcionamiento de las actividades a realizar. Es el motivo por el cual la empresa ferretería Santa María S.A.C. recurre al crédito de las entidades bancarias, que en buena manera ayuda a cumplir con sus objetivos y lograr un buen manejo y de la misma manera ser más reconocida en la localidad y porque no decir en toda la provincia de Casma. Todo eso gracias a que está constituida formalmente, es por ello que la empresa puede gozar de algunos beneficios como el acceso al crédito y de alguna u otra manera poder alcanzar el desarrollo como empresa, ya que mediante este financiamiento se puede invertir en capital de trabajo y poder así mejorar su rentabilidad.

Rodríguez (2020) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa ferretería y Multiservicios San Rafael S.A.C. – Casma, 2017”. El objetivo específico 2 fue: Describir las características del financiamiento de la empresa “Ferretería y Multiservicios San Rafael S.A.C.” de Casma, 2017. El diseño de la investigación fue diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico y de caso. Se llegó a la siguiente conclusión: Del cuestionario aplicado al gerente general de la empresa “Ferretería y Multiservicios San Rafael S.A.C.”, se concluye que la empresa recurre al financiamiento externo (terceros) para cumplir con sus actividades comerciales. El financiamiento proviene de la banca formal, la institución financiera bancaria – Banco de Crédito del Perú es la entidad que le brinda las facilidades para obtener el crédito, el cual supera los S/ 41,000.00 pagaderos a corto plazo, con una tasa de interés de 15% anual. El financiamiento fue invertido en capital de trabajo, permitiéndole a la empresa incrementar sus ventas y por ende desarrollarse y crecer en el mercado comercial. Es esencial, además, reconocer la importancia de las MYPE para la dinámica económica del país por su alto grado de concentración y de relación con el emprendimiento, es por ello que el Estado debería prestar una mayor atención a estas empresas poniéndole énfasis a la promoción y ejecución de programas de capacitación

empresarial para aquellas Micro y Pequeñas Empresas que tienen un acceso limitado al crédito.

Castillo (2018) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso de la empresa ferretería “La Solución.” de Huarney, 2017”. El objetivo específico 2 fue: Describir las características del financiamiento de la empresa la Ferretería “la Solución” de Huarney, 2017. El diseño de la investigación fue: Describir las características del financiamiento de la empresa la Ferretería “la Solución” de Huarney, 2017. Se llegó a la siguiente conclusión: Del cuestionario aplicado al gerente de la empresa Ferretería La Solución, se ha podido evidenciar que la empresa en general funciona a través de créditos ya que estos son el capital que se utiliza para realizar sus actividades. Asimismo, la obtención de créditos por parte de la empresa está resultando beneficio, pues los resultados encontrados son favorables ya que a raíz de estos créditos se incrementaron las ventas y por ende la utilidad de la misma. De las 12 preguntas realizadas al gerente, de las cuales representan el 100%, el 58 % nos dio como respuesta SI y un 42% como respuesta NO, lo cual refleja que la empresa depende en gran manera de los créditos que reciben de fuentes externa para el desarrollo de sus actividades ya que estas se transforman en capital de trabajo, así mismo se observa que en el país con el paso de los años las empresas que otorgan créditos están siendo menos rigurosas en las trabas que ponían anteriormente como requisitos para la obtención del mismo.

Melliso (2021) en su trabajo de investigación denominado: “Características del financiamiento de la micro empresa comercial ferretera “contratistas generales Pachecosac Perú” E.I.R.L. del distrito de Independencia - Huaraz, 2020”. El objetivo específico 2 fue: Describir las características del financiamiento externo de la Micro Empresa comercial Ferretera “Contratistas Generales Pachecosac Perú” E.I.R.L. del **distrito** de Independencia - Huaraz, 2020. El diseño de la investigación fue: Nivel descriptivo y diseño de investigación descriptivo - no experimental, la población y muestra fue la empresa en estudio, se utilizó como técnica la encuesta y como instrumento el cuestionario estructurado. Se llegó a la siguiente conclusión: El gerente general de la empresa acede a la banca comercial debido a que se tiene mejores oportunidades, en donde el costo de interés es bajo y esto ayuda a mejorar las utilidades; así mismo, cada cierta gestión se debe cumplir y no quedar mala ante el sistema financiero, siendo estos pagos a corto plazo por un periodo de 9 meses; por lo tanto el uso que lo ha dado al préstamo obtenido fue de utilizarlo en Capital de Trabajo es

decir la compra de mercaderías, asimismo el banco que recurrió le brindó las facilidades al haber cumplido con los requisitos solicitados, generando un historial crediticio óptimo para futuros préstamos.

2.1.4 Locales

En esta investigación se entendió por antecedentes locales a todos aquellos trabajos de investigación realizados por algún investigador en alguna ciudad de la provincia de Santa; que hayan utilizado la variable, unidades de análisis y el sector económico productivo de nuestro estudio.

Chávez (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “Ferretería Contreras La Solución S.A.C.” de Chimbote, 2016”. El objetivo específico 2 fue: Describir las características del financiamiento de la empresa “Ferretería Contreras La Solución S.A.C.” de Chimbote, 2016. El diseño de la investigación fue: conseguir la información se utilizó las técnicas de revisión bibliográfica, la entrevista a profundidad y el análisis comparativo; así como también los instrumentos de fichas bibliográficas, un cuestionario de preguntas cerradas pertinentes y los cuadros 01 y 02 de esta investigación. Se llegó a la siguiente conclusión: Del cuestionario aplicado al gerente de la empresa “Ferretería Contreras La Solución S.A.C”, se ha podido evidenciar que las características del financiamiento de dicha empresa son las siguientes: La empresa financia su actividad económica-comercial utilizando financiamiento propio (autoconsumo) y externo (de terceros, siendo fundamentalmente de la Caja Municipal del Santa); por ser esta institución la que le ha dado y le da mayores facilidades para su obtención; sin embargo, le cobra una mayor tasa de interés que el sistema bancario; asimismo, el financiamiento es básicamente de corto plazo y es utilizado en la compra de mercadería. El financiamiento que utilizan las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú estudiadas y la empresa del caso de estudio, es interno (propio-autofinanciamiento) y externo (de terceros), siendo fundamentalmente del sistema no bancario formal (Cajas Municipales y Rurales), debido a que les dan mayores facilidades para obtener financiamiento; sin embargo, les cobran una tasa de interés más alta que el sistema bancario; siendo dicho financiamiento básicamente de corto plazo, por lo que es invertido fundamentalmente en capital de trabajo.

Calderón (2018) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “Electro Ferretera Judith S.R.Ltda.” – Chimbote, 2017”. El objetivo específico 2 fue:

Describir las características del financiamiento de la Empresa “Electro Ferretera Judith S.R.Ltda.” – Chimbote, 2017. El diseño de la investigación fue cualitativa y de nivel descriptiva, de tal forma que el presente trabajo de investigación será bibliográfico y de caso no habrá población, tampoco muestra. Utilizamos como técnica el Cuestionario, y como instrumentos de recolección de datos, se tuvo en cuenta la comparación a los comentarios, análisis o estudios realizados por diversos autores como responsables de la información recolectada. Se llegó a la siguiente conclusión: Respecto a los resultados obtenidos a través del cuestionario que se aplicó al gerente de la empresa “Electro Ferretera Judith S.R.Ltda.” – Chimbote, 2017. Se determina que dicha empresa se encuentra en el sector comercio en un periodo de 23 años, financia sus actividades con financiamiento de terceros, siendo este de una banca formal (Banco De Crédito Del Perú), el préstamo solicitado fue utilizado como capital de trabajo como es la venta al por menor de artículos de ferretería, pinturas y productos de vidrio en comercios especializados. También se afirma que pagan una tasa de interés que es de 1.18% mensual en un periodo de corto plazo, dentro de los 12 meses (1 año) de esa forma se puede cumplir con los respectivos pagos mensuales del préstamo y a la vez cumplir con otros egresos dados por la empresa, además se obtuvo una formidable utilidad para la empresa. Por lo tanto se muestra que gracias al financiamiento, se ha podido conseguir mayores ingresos y una buena capacidad de desarrollo en el mercado.

Arias (Arias, 2022) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa distribuidora Lux Import E.I.R.L. – Chimbote, 2018”. El objetivo específico 2 fue: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Distribuidora Lux Import E.I.R.L - Chimbote, 2018. El diseño de la investigación fue: cualitativa-bibliográfica-documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó un cuestionario aplicado al encargado de la empresa mencionada. Se llegó a la siguiente conclusión: El financiamiento de las micro y pequeñas empresas en su gran mayoría no provienen del sistema bancario, ya que no cumplen con las exigencias mínimas que son indispensables cuando solicitan un crédito, por el contrario, son adquiridos de manera informal, o con cajas municipales, entre otros; de esta manera es como logran acrecentar su capital, concretar compras de activos fijos y mejorar su infraestructura. La empresa en estudio por su parte, refleja este resultado ya que es financiada por la Caja Municipal del Santa, a pesar de tener una tasa de interés más elevada (28.2%) que una entidad bancaria (15% a 25%) debido a que el trámite no demora y los requisitos son menos

y más accesibles para la empresa. Se concluye que el financiamiento por parte de una entidad formal es una opción de carácter beneficioso para las micro y pequeñas empresas comerciales creando historial en el sistema financiero, además de obtener incremento en ventas, permitiendo cumplir con los pedidos de clientes logrando establecerse en el mercado como una ferretería competente.

Barreto (2018) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio de Perú: caso empresa “Imperio de la Moda”- Chimbote, 2015”. El objetivo específico 2 fue: Describir las características del financiamiento de la empresa IMPERIO DE LA MODA de Chimbote, 2015. El diseño de la investigación fue bibliográfica- documental y de caso, para el recojo de la información se utilizó fichas bibliográficas y un cuestionario aplicado al contador de la empresa estudiada. Se llegó a la siguiente conclusión: Para realizar el análisis de los resultados del objetivo específico 2, se ha tomado en cuenta los factores que influyen en el financiamiento de la empresa del caso estudiado: La empresa “IMPERIO DE LA MODA”, en los dos últimos años ha requerido financiamiento de terceros, principalmente crédito bancario, el préstamo que obtuvo contribuyó a la solución de problemas de liquidez de su empresa, le alcanzó para el cumplimiento de sus deudas y obligaciones, invirtiendo el dinero en compra de mercadería, y, en mejoramiento y/o ampliación de local sin embargo el préstamo obtenido no ayudó a que su empresa pueda abrirse a nuevos mercados; la MYPE en estudio no tienen problemas con respecto al financiamiento debido a que cumple con la mayor parte de factores que hacen que la MYPE estudiada realice un adecuado financiamiento; es decir, tiene acceso al financiamiento de terceros, principalmente crédito bancario, y finalmente invirtiendo el crédito obtenido en compra de mercadería, y, en mejoramiento y/o ampliación de local.

Carranza (2021) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa ferretería Ferrocolor S.R.Ltda. – Chimbote, 2018”. El objetivo específico 2 fue: Describir las características del financiamiento de la empresa Ferretería y Multiservicios San Rafael S.A.C. – Casma, 2018. El diseño de la investigación fue: Cualitativa – bibliográfica – documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas. Se llegó a la siguiente conclusión: “De acuerdo al cuestionario realizado al gerente de la empresa Ferretería Ferrocolor S.R.Ltda., y según los resultados obtenidos,

podemos decir que la empresa en estudio se financia mediante terceros (externo) es decir de la Banca Formal, siendo obtenida a través del Banco del Crédito del Perú (BCP), por un importe de S/. 48,000.00 (Cuarenta y Ocho Mil soles), por un periodo a corto plazo que corresponde a 12 meses es decir a 1 año, con una tasa de interés del 19.20% anual, 1.60% Mensual, el cual fue invertido en Capital de Trabajo (mercaderías), todo ello fue factible porque la empresa es formal y pudo cumplir con los requisitos requeridos por la Banca Formal presentando: Ficha RUC de la empresa, DNI del Representante legal, Vigencia de poder, Recibo de Luz o Agua, 3 últimos PDTs.

Urteaga (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “Ferretería Reyes” - Chimbote, 2017”. El objetivo específico 2 fue: Describir las características del financiamiento de la empresa “Ferretería Reyes” de Chimbote, 2017. El diseño de la investigación fue: Bibliográfica, documental y de caso. Para el recojo de información se empleó las fichas bibliográficas, así mismo, se aplicó una encuesta de 13 preguntas cerradas a la empresa en estudio. Se llegó a la siguiente conclusión: La Micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú, acceden a las fuentes externas debido a la buena administración de sus recursos y de ciertos beneficios para parte del sistema financiero, en la cual es oportuno. La empresa en estudio Ferretería Reyes, presentó las siguientes características: Recurrió a un financiamiento de fuente externa específicamente del sistema no bancario, así mismo, manifestó que dicho sistema le brindó las facilidades para poder obtener el crédito a una tasa mínima de interés, del mismo modo utilizó este crédito para el capital de trabajo en su totalidad, la dueña de la MYPE invierte en ello porque a su criterio es la base fundamental para el progreso.

Vallejo (2020) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa ferretería “Karty” – Chimbote, 2018.”. El objetivo específico 2 fue: Describir las características del financiamiento de la empresa ferretería “KARTY” de Chimbote, 2018. El diseño de la investigación fue: No experimental - descriptivo - bibliográfica - documental y de caso; se utilizó las fichas bibliográficas y cuestionario de 10 preguntas cerradas aplicado al representante de la empresa. Se llegó a la siguiente conclusión: Respecto a los resultados obtenidos a través del cuestionario aplicado al representante de la ferretería “KARTY” de Chimbote, las características más importantes del financiamiento son los siguientes: la empresa en estudio utilizó el financiamiento de terceros (sistema no bancario) y

autofinanciamiento (propio) para desarrollar sus actividades de comercialización. El préstamo obtenido de la entidad no bancaria fue a corto plazo y dicho crédito fue invertido para capital de trabajo (compra de mercaderías) el financiamiento concedido a la empresa le ha permitido desarrollar y crecer su actividad comercial, por tal motivo el buen uso del financiamiento va ayudar al crecimiento y sostenibilidad de la empresa.

Medina (2018) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las empresas del nuevo régimen único simplificado del Perú: caso empresa “Ferretería Angie” de Chimbote, 2017”. El objetivo específico 2 fue: Describir la características del financiamiento de la empresa Ferretería Angie de Chimbote, 2017. El diseño de la investigación fue: No experimental, descriptivo, bibliográfico y de caso, no tuvo universo ni tampoco muestra y se aplicó como técnica la encuesta. Se llegó a la siguiente conclusión: La empresa ferretería Angie desconoce que es una tasa de costo, comisión, desgravamen, etc., de un financiamiento; como primera vez accedió a un financiamiento, recomendado por amistades, a una entidad bancaria MI BANCO, aplicando a una mejora del 70 % en la empresa, permitiendo acceder un monto de S/ 1,500.00 a una tasa de interés de 4.44% y pagando S/. 166.04 Mensual, en un periodo de corto plazo con destino a capital de trabajo, como garantías fue documentación del funcionamiento del negocio y evaluación del Registro Único de Contribuyente, dado a dichos desconocimientos contables, por lo general si cumplió con sus obligaciones tributarias mejorando una ganancia de S/.300 soles mensual, también cumple con el pago de su cuota mensual del régimen.

2.2 Bases teóricas:

2.2.1 Teoría del financiamiento

2.2.1.1 Teorías del financiamiento:

2.2.1.1.1 Teoría de la estructura financiera

Esta teoría refleja a la combinación de deuda y capital que muchas de las empresas utilizan para poder financiar sus operaciones; además considerando la combinación trae consigo directamente el riesgo y el valor del negocio, indiscutiblemente los responsables del negocio son los gerentes financieros, titulares gerentes, encargados, profesionales, etc., en la cual tienen con función administrar bien la combinación, ya que depende de ello se optimiza la estructura financiera; además, dentro de la estructura financiera se sitúa por 2 tipos de fuentes de financiación, que son consideradas las fuentes propias conformada por los diferentes aportes que dan los accionistas y las deudas con traídas con terceros que son las fuentes ajenas, ambos optimizan la realidad empresarial y la razonabilidad financiera, es

decir que la estructura financiera es más fuerte cuando sus ingresos propios son mayores (Biplaza, 2019).

2.2.1.1.2 Teoría del modelo de Markowitz - cartera eficiente

Esta teoría del modelo de Markowitz fundamentalmente tiene mucho éxito en la bolsa de valores, ya que se llega a determinar la existencia de un portafolio de inversión; considerando la rentabilidad y el riesgo a generar; esta teoría es creada en los años 1952 por el economista reconocido Harry Max Markowitz, cuyo objetivo es analizar la gestión de las carteras y portafolios, además reconocido como el trabajo excepcional en el tema de economía; así mismo, este modelo es el cálculo de riesgo entre la relación de los activos de una cartera de inversión frente a la probabilidad de riesgo y la rentabilidad de cada uno de ellos (Velasco, 2021).

2.2.1.2 Fuentes de financiamiento

El análisis para muchos emprendedores es primordialmente los recursos financieros que dispone la empresa, estos recursos pueden darse durante un periodo de ejercicio económico, en la cual el análisis más a fondo por parte de los empresarios, es que si la empresa cuenta con efectivo disponible para la adquisición de bienes y derechos, la cual ambas escenas forman parte del activo corriente y no corriente de la misma. Así mismo, las fuentes del financiamiento son importantes para la empresa, en donde se clasifican en 2 tipos, las más conocidas como fuentes internas que son recursos económicos propios de la empresa, como: los ahorros, las utilidades, los ingresos de ventas, etc; y las fuentes externas son recursos obtenidos de terceros, como: los créditos bancarios y de proveedores (Billage, 2022).

2.2.1.3 Sistemas de financiamiento

El Sistema financiero es el conjunto de instituciones financieras y de entidades bancarias que son los principales de mover y mantener la economía; en el caso de las entidades que son parte del sistema bancario son: el banco de crédito del Perú, el banco Interbank, el banco de la nación, etc., las entidades que son parte del sistema no bancario son: las instituciones financieras como las cajas municipales y rurales, cooperativas y compañías de seguro, la cual ambas tienen como función recibir dinero y otorgarlos a inversionistas (CERTUS, 2019).

2.2.1.4 Costos del financiamiento

Las entidades bancarias antes de dar un préstamo revisan todo el historial crediticio y determina si está acto para ser cliente y los otros requisitos son mínimos y la tasa de interés

es baja, a diferencia de una financiera que brindan mejores beneficios en otorgándoles mayores intereses por el dinero; por otro lado, los costos financieros abarca en diferentes maneras, como por ejemplo: por medio de un préstamo bancario se conceden una suma de dinero y tienen que ser devueltos por medio de una serie de plazos más los intereses generados; así mismo, por una línea de crédito que se dispone de una cierta cantidad de dinero y sería devuelto al final del año para que se pueda conceder otra vez, aquí el costo financiero abarca en las comisiones. Finalmente, en los servicios de intermediación financiera, en donde se da por medio de préstamos hipotecarios a cambio de un costo adicional de honorario, la cual vendría a ser el costo financiero (Llamas, 2020).

2.2.1.5 Plazos de financiamiento

En el mundo empresarial, el financiamiento es un mecanismo para que una persona o empresa puedan acceder a grandes fondos económicos y con ello poder llevar a cabo la realización de sus actividades en las inversiones o proyectos (Resendiz, 2021).

Existen diferentes opciones de plazos de fuentes de financiamiento, las cuales son:

- a) Financiamiento a corto plazo: solventa las operaciones de generar ingreso de liquidez inmediata, en la cual se lleva a cabo en un periodo inferior a 12 meses, es decir que las obligaciones por pagar se tiene que dar dentro del año; la gran ventaja de este plazo es que se requiere de menos requisitos y es de acceso rápido.
- b) Financiamiento a largo plazo: abarca para emplear proyectos grandes y de expansión en el mercado a gran escala, en donde la devolución del dinero es generalmente superior a un 1 año, es decir que las obligaciones por pagar se tiene que dar fuera del año; la gran ventaja de este plazo es que permite obtener mejores resultados de los grandes volúmenes de inversión.

2.2.1.6 Usos del financiamiento

2.2.1.6.1 Financiamiento del capital de trabajo

El capital de trabajo es el motor que hace funcionar a una empresa mediante sus objetivos, funciones, metas que están involucradas con sus actividades, en la cual se consigue el beneficio de la utilidad; así mismo, el capital de trabajo debe de cumplir con las características de eficiencia es decir que se debe disminuir el ciclo operativo y desplazar el aumento de plazos de las cuentas por pagar y la suficiencia hace referencia a la independencia operativa de la gestión de la empresa, ambos permiten el buen funcionamiento del capital de trabajo (Rodríguez, 2019).

2.2.1.7 Otros tipos o formas financiamiento

2.2.1.7.1 El arrendamiento financiero o Leasing

El Leasing es un tema financiero, conocido como arrendamiento dado por medio de un contrato financiero esto se da cuando la empresa está por falta de liquidez, además es un modelo de fuente externa que se ha dado a principios del siglo xx, así mismo gracias a su generosidad de este modelo y a su utilidad, muchas de las empresas durante los 60 años de expansión en el mundo global, han podido surgir, como por ejemplo: Para la adquisición de maquinarias o vehículos (Marqués, 2018).

2.2.1.7.2 Factoring

Factoring es una herramienta de financiación que permite anticipar el cobro de las cuentas frente a los clientes morosos, es decir que las empresas conceden las facturas a entidades especialistas en Factoring y es subastada hasta que los morosos lleguen a pagar o cumplir el total de las facturas, en la cual también representa una oportunidad al 100% de financiar a las empresas el tema de falta de liquidez; por otro lado, el contrato del Factoring tiene un costo adicional y es segura ya que permite el funcionamiento de las actividades ante el tema de liquidez y así poder incluso pagar a sus proveedores, empleados, seguir invirtiendo y crear o generar nuevos negocios en beneficio a la sociedad (Prestamype, 2023).

2.2.1.8 Importancia del financiamiento

El financiamiento es importante porque permite a la empresa a obtener dinero y con ello realiza o llevar a cabo las actividades, además el financiamiento permite a nuevos emprendedores a planificar y a la vez a desarrollar proyectos de negocios sea de diferentes actividades, así mismo la obtención del dinero puede ser de una fuente interna o externa (Billage, 2022).

2.2.2 Teoría de la empresa

2.2.2.1 Teorías de la empresa:

2.2.2.1.1 Teoría de la estrategia empresarial

Las estrategias dentro de la empresa es importante para poder tomar mejores decisiones en el futuro y los resultados sean excelentes, en la cual para un mejor resultado es necesario emplear las estrategias financieras en base a la capacidad de la producción, el conocimiento de los productos y servicios, además los recursos disponibles y las diferentes distribuciones de venta, así como también la visión y misión, de igual manera las diferentes necesidades del mercado y el cumplimiento de los objetivos; la finalidad de las estrategias es que se dé el cumplimiento de los objetivos a tiempo y con eficacia, a partir de ello la

estrategia financiera operará de forma eficiente ante el logro de los objetivos propuestos (Rebato, 2020).

Existen diferentes tipos de estrategias, las cuales son:

- a) La estrategia corporativa: Promueve el alcance de poder lograr que la empresa tenga una imagen competitiva frente a sus competidores.
- b) La estrategia funcional: Promueve los usos o el destino directamente de los recursos con el fin de ser aprovechados al máximo y la productividad.
- c) La estrategia de negocio: Promueve el alcance competitivo en donde se debe tener en cuenta los análisis de resultados y proporcionar el beneficio económico.

2.2.2.2 Clasificación de las empresas

Según Castañeda (2023), menciona que es necesario saber las clasificaciones correspondientes ya que el financiamiento depende de lo que se sepa en base al emprendimiento se va a contar con fuentes destinadas a inversiones privadas.

Existe la clasificación de la empresa de acuerdo a lo establecido:

2.2.2.2.1 Según su actividad económica

Se encuentran los diferentes sectores como la actividad económica primaria en donde se realiza actividades de materia prima, dado esto se encuentran en la agricultura, la pesca y la explotación de bosques; la actividad económica secundaria en donde se realizan la transformación de la materia prima en un producto terminado y la actividad económica terciaria en donde se realiza las comercializaciones de las actividades de comercio y la prestaciones de servicios.

2.2.2.2.2 Según su constitución jurídica

Se encuentran las diferentes constituciones jurídicas como la empresa individual o unipersonal en donde se encuentra que el único dueño es el titular gerente y la empresa societaria en donde se encuentra el grupo de dos o más personas.

2.2.2.2.3 Según su constitución y tamaño

Se encuentran los diferentes tamaños como la Micro empresa, la pequeña empresa, la mediana empresa y la grande empresa.

2.2.2.2.4 Según su alcance geográfico

Se encuentran los diferentes alcances geográficos como las empresas locales en donde se atiende a una localización predeterminada, también las empresas regionales en donde se atiende un abastecimiento de productos o servicios y las empresas nacionales e internacionales.

2.2.2.2.5 Según el origen de capital

Se encuentran los diferentes alcances geográficos como las empresas locales en donde se atiende a una sola localización, también las empresas de origen capital.

2.2.2.3 Formalización de la empresa

La formalización dentro de la empresa es muy importante ya que te permite tener una mejor administración de los recursos, ya que si ocurre el fracaso o la quiebra del negocio probablemente existe un problema financiero en la cual no afectará el patrimonio personal, sino el capital empresarial; así mismo, la formalidad permite a la empresa a acceder a nuevos cambios que le permitan tener un mayor acceso de buenos y grandes clientes, considerando que ellos son el fruto del esfuerzo y así no se tendría problemas con las entidades de fiscalización que son la SUNAFIL o la SUNAT (Chamorro, 2021)

Existen diferentes pasos para la formalización, las cuales son:

- a) Paso1: Elegir la actividad económica: En el Perú la actividad económica se da a conocer en la ficha ruc de la empresa, en donde se puede elegir 1 actividad primarias y 2 actividades secundarias, para ello se debe definir el tipo de negocio sea persona natural o jurídica, así mismo parte de allí la búsqueda y reserva de nombre así como también la elaboración de la minuta e inscripción en registros públicos.
- b) Paso2: Elegir el registro tributario: Al estar registrado legalmente, el negocio debe ser inscrita en la SUNAT, para poder obtener el registro único del contribuyente denominado RUC, en donde contiene toda la información de la empresa, así mismo partiendo del RUC se debe elegir el régimen tributario a acoger.
- c) Paso3: Elegir la autorización municipal: Una vez formando parte del registro, ya se puede tener una autorización municipal para poder otorgar el funcionamiento de la empresa y así poder realizar ciertas actividades.
- d) Paso4: Elegir la autorización sectorial: Involucra las diferentes actividades o sectores productivos como las actividades de comercio, industrial o de servicios, para acoger a ello es necesario realizar el procedimiento previsto en el TUPA.
- e) Paso5: Elegir el registro laboral: Dependerá del régimen acogido, ya que cada una de ellas tiene diferentes beneficios sociales que está establecido bajo una ley, así mismo involucra los contratos laborales.

2.2.2.4 Actividades de la empresa

Todas las actividades de la empresa generan beneficio y también generan

rentabilidad, permitiendo obtener la generación de beneficios y a la vez la creación de nuevos productos; así mismo, toda empresa dispone de un producto o de un servicio en el mercado, con la finalidad de expandirse y llegar a obtener una cartera de clientes y así poder sacar el máximo beneficio (Pérez, 2021).

Existen diferentes actividades que una empresa puede emplear con estrategias financieras, las cuales son:

- a) La venta de productos en los mercados actuales
- b) Desarrollo de los productos en los mercados nuevos
- c) Expansión de los productos en los mercados conociendo sus gustos y necesidades.
- d) Diversificación de productos.

2.2.2.5 Funciones del departamento comercial

Las funciones parten de la estructura organizacional de la empresa, dependiendo de los departamentos que operan en ella y así optimizar el esfuerzo del equipo de trabajo, optimizando la concreción de mantener las relaciones públicas con los clientes y de cierto modo planificar ciertas estrategias empresariales, en el caso del departamento comercial las funciones son integradas para poder incrementar las ventas y así poder administrar las diferentes fuentes de ingresos obtenidas (Da Silva, 2021).

2.2.2.6 El éxito empresarial en base al cliente

El cliente es uno de los pilares más importantes dentro de la empresa ya que esto beneficia no solo la parte del posicionamiento sino también la parte rentable; de igual manera el cliente tiene una optimización de interactuar con la marca y es necesario que las empresas tengan o elaboren estrategias que permitan la satisfacción al consumidor, teniendo en cuenta los diferentes factores o aspectos del desarrollo de un buen producto, como: amabilidad, rapidez, seguridad, seguimiento, entre otro (Corrales, 2019).

2.2.3 Teoría de la micro y pequeña empresa

2.2.3.1 Teorías de la micro y pequeña empresa:

2.2.3.1.1 La Mype y el acceso al Factoring

Se publicó el reglamento de buscar impulsar el acceso de las Mype al financiamiento, es decir que en muchas maneras se han establecido medidas que mejoren la operatividad de sus operaciones, para ello estas medidas es impulsar el factoring como herramienta financiera que permita a las Mype toma el control de sus finanzas, por medio de las facturas electrónicas en base a la recaudación de los recursos, en la cual esto será útil para prevenir los riesgos y reducir los temas de plazos de pagos ante Sunat (MEF, 2021).

2.2.3.1.2 Los estragos del Covid 19 en las Mype

Durante la pandemia del Covid-19, se impulsaron políticas públicas y mecanismos para ayudar a las Mipymes a mejorar la situación financiera y económica que atravesaron durante esos tiempos; a pesar que el Covid-19 era un desafío para las empresas y para el estado, se llevó a cabo muchas soluciones con el objetivo de que las Mipymes se mantengan en el mercado y comiencen o sigan creciendo durante los periodos requeridos sea a corto plazo o mediano plazo, ya que esta solución se abarcó de acuerdo a las estadísticas donde comprueban que las Mipymes le dan vida a la economía y representan el 99.5% de todas las empresas (Lamas, 2021).

2.2.3.2 Ley N°30056

La ley tiene por objetivo establecer el marco legal de competitividad de las micro y pequeña empresa, ya que está establecido por lineamientos ejercer la formalización y el desarrollo hacia la expansión de las Mype; así mismo, el Gobierno ha establecido la creación de instrumentos de apoyos y también de promoción, incentivando la inversión privada, también el acceso a los mercados tanto interno como externo y la producción; así mismo, dentro de la ley caracteriza a las Mype por sus unidades impositivas tributarias (UIT), en donde la microempresa tiene 150 UIT, la pequeña empresa tiene 150 hasta 1700 UIT y la mediana empresa parte de 1700 hasta el máximo de las 2300 UIT (El Peruano, 2021).

2.2.3.3 Beneficios de formalizar una Mype

En el Perú, el tema del beneficio de formalización de una Mype es impulsada por un marco legal, en donde este marco legal tiene como función impulsar el emprendimiento y la mejoras de las funciones o actividades que desarrollan dentro de sus organigrama empresarial; específicamente este marco legal está establecido en la Ley Mype, ya que no solo tiene como visión mejorar el empeño empresarial sino también de mejorar las condiciones laborales como medir la capacitación, las contrataciones, entre otras (Urbaneja, 2020).

2.2.4 Teoría de los sectores productivos

2.2.4.1 Teorías del sector comercio

2.2.4.1.1 La balanza comercial

El cálculo del registro de la balanza comercial, tiene como función registrar todas las entradas y salidas de mercancías a través del método de la partida doble, cuya finalidad es mostrar el resultado si es positivo o negativo o si es que tuviera un equilibrio; en el caso de resultado positivo, eso da de entender que las exportaciones son mayores que las

importaciones y si el resultado es negativo, eso da de entender que las importaciones son mayores que las exportaciones o caso contrario que el resultado sea igual entonces hay un equilibrio donde el valor de las exportaciones es lo mismo que el de las importaciones de las mercancías; dependiendo del resultado perjudica o estabiliza la economía de un país en donde se corre el riesgo que un país compre de otros mercados más mercancías de las que es capaz de vender (Gallardo, 2021).

2.2.4.1.2 Importancia del comercio nacional

En el mundo del comercio existe el intercambio de un valor fijo dado por un producto o por un servicio; las normas comerciales se rigen en base al comercio nacional o en base al comercio interior en donde se lleva a cabo mediante el grupo de empresarios, comerciantes y también clientes residentes de un mismo país. Por otro lado, el comercio nacional mantiene y estabiliza el valor de dinero, a través de mantenerlo en circulación dentro del territorio, para poder mejorar la economía y también el nivel de vida de su población (Domenech, 2018).

2.2.4.1.3 Objetivos comerciales

Los objetivos comerciales son establecidos, siempre y cuando la empresa este en movimiento es decir en una dirección correcta de poder producir y también cuando los empleados tengan también la idea de tomar decisiones claras ante el éxito empresarial, a partir de ello se puede definir a los objetivos comerciales como el camino al éxito de empujar una empresa por medio de su desempeño hacia la competitividad laboral y así poder tomar decisiones claras para inculcar a la empresa a seguir mejorando (Zvinklys, 2023).

2.2.4.1.4 Comercio al por menor

El comercio al por menor es una actividad que se constituye como el final de la cadena de distribución y tiene un vínculo muy desarrollado entre los agentes mayorista y también la de los consumidores finales conocido como usuarios; así mismo, dentro de este tipo de actividad se abarca la gama de servicios asociados como la instalación, el asesoramiento y las respectivas garantías de productos vendidos, en donde acarrearán un aumento del precio (Páez, 2021).

2.2.4.1.5 Comercio al por mayor

El comercio al por mayor tiene una labor intermedia que el proceso de distribución, en donde el agente mayorista sirve como enlace entre las empresas de manufactura y también de los comerciantes, cuya finalidad es distribuir la mercancía de los bienes y productos y a la vez esto favorece a las empresas en reducir sus costos operativos mediante el reparto de

productos (Páez, 2019).

2.2.5 Descripción de la empresa del caso en estudio

2.2.5.1 Razón social

La razón social de la empresa es: Inversiones Car Norte E.I.R.L., con ruc: 20603818734 está bajo la norma de ser una empresa individual de responsabilidad limitada, según fecha de inscripción de SUNAT fue el 17-11-2018 e inició sus actividades el 17-11-2018; se encuentra ubicado en la ciudad de Piura con domicilio fiscal en Cal. La paz. Mza 01 Lote 21 A.H. San Pedro, Piura - Piura - Piura. Además, desarrolla la actividad principal según CIU: 4390 - Otras actividades especializadas en construcción y como actividad secundaria es la venta al por menor de artículos de ferretería, pinturas y productos de vidrio en comercios especializados. Finalmente, está a cargo del titular gerente Sr. Carhuapoma Holguín Aderly Bernardo, con documento nacional de identidad N° 45523550, la cual ya viene ejerciendo el cargo desde el mes de noviembre del año 2018.

2.2.5.2 Misión

La empresa Inversiones Car Norte E.I.R.L., tiene como misión colaborar de manera proactiva el desarrollo del país elevando a lo internacional, teniendo en cuenta ciertos factores de crecimiento y sostenibilidad ante las necesidades de los clientes.

2.2.5.3 Visión

La empresa Inversiones Car Norte E.I.R.L., tiene como visión ser una empresa líder en el campo de la venta de artículos de ferretería, pinturas y productos de vidrio y ser a la vez reconocida por su capacidad ante el cumplimiento de sus actividades.

2.3 Marco conceptual:

2.3.1 Definiciones de financiamiento

Según López (2020), menciona que el financiamiento es un instrumento muy requerido por los empresarios ya que lo utilizan en diferentes situaciones puede ser en la compra de activos fijos, existencias o realizar diferentes pagos.

Según Philippe (2021), menciona que el financiamiento es la vía más importante que utilizan las empresas para poder conseguir dinero y así poder ejercer sus operaciones.

Según Billage (2022), menciona que el financiamiento es una herramienta que capta dinero para ser destinado al presupuesto de una empresa o de un proyecto, de igual forma sirve para poder pagar a los proveedores, empleados, al Estado, etc.

2.3.2 Definiciones de empresa

Según Haykal (2018), menciona que la empresa es una unidad de análisis que

dependiendo de su actividad económica en donde se agrupa los sectores del nivel primario, secundario y de servicios; así mismo, según su creación y también su tamaño.

Una empresa es una unidad productiva tanto de los bienes como también de los servicios y son expuestos o dirigidos por la gerencia o por el área de recursos humanos en específico, logran alcanzar el objetivo común de obtener ganancias (Chavez, 2023).

Según Westreicher (2019), menciona que la empresa son fuentes de generadoras de dinero, es decir su dinero proviene de una entidad pública o de una empresa privada o puede ser mixta.

2.3.3 Definiciones de micro y pequeña empresa

Según Torres (2021), menciona que la Mype es una unidad que desarrolla actividades de comercialización de bienes y servicios y la transformación producción, la cual tiene como visión ser líder frente a la competitividad de las grandes empresas.

Según Quevedo (2020), menciona que la micro y pequeña empresa es el motor de la economía ya que se encarga de desarrollar actividades de extracción y comercialización de bienes y servicios.

Según Alcántara (2021), menciona que la micro y pequeña empresa es una unidad independiente que predomina la economía en un alto mercado, quedando excluidos ante la diferencia de las grandes empresas.

2.3.4 Definiciones del sector comercio

El comercio es la actividad con fines de lucro que consiste en intercambiar los derivados servicios y las variedades de los productos entre un consumidor y un proveedor, incluyendo a los ofertantes y demandantes y esto se ejecuta en el mercado económico (Real Academia Española, 2022).

Según Coll (2020), menciona que el comercio es una actividad dirigido a las necesidades de los consumidores finales, así como también a empresas, industrias, con el objetivo de brindar productos naturales o manufacturados a cambio de un beneficio.

Según Golan (2022), menciona que el comercio es una actividad que significa la compra y venta de mercancía dotados por establecimientos o tiendas donde se realizan actos comerciales.

2.4 Hipótesis

En la presente investigación no se planteó hipótesis debido a que la investigación fue de nivel descriptivo y de caso.

La hipótesis relaciona una causa con un efecto, basado en el conocimiento previo que tengamos sobre tal efecto, en el caso de las hipótesis descriptivas buscan describir la correlación entre fenómenos y no las razones por las que ocurren (Zita, 2023).

La hipótesis se utiliza en las investigaciones sea cualitativa o cuantitativa, en el caso de cualitativo no hay hipótesis debido a que la investigación es solo para una unidad de análisis a diferencia en el caso de cuantitativo, cuando la investigación es varias empresas, incluyendo la misma actividad, personal, etc.

III. METODOLOGÍA

3.1 Tipo, nivel y diseño de investigación

La presente investigación fue de tipo cualitativo.

El nivel de investigación fue descriptivo, debido a que solo se limitó a describir las características de la variable en estudio.

El diseño de la investigación fue no experimental - descriptivo - bibliográfico - documental y de caso: a) fue no experimental, porque no se ha manipulado ningún aspecto de las variables de estudio; b) fue descriptivo, porque solo se limitó a describir las características de las variables; c) fue bibliográfico, porque se hizo una revisión bibliográfica de los antecedentes nacionales, regionales y locales (si es que hubieran) pertinentes; d) fue documental, porque se han revisado también algunos documentos relacionados con nuestra investigación y e) Es de caso, porque la investigación se limitó a investigar una sola empresa.

3.2 Población y muestra:

3.2.1 Población

Estuvo constituida por todas las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú.

3.2.2 Muestra

Se tomó como muestra a la microempresa Inversiones Car Norte E.I.R.L. de Piura, la misma que fue escogida de manera dirigida o intencionada.

3.3 Definición conceptual y operacionalización de la variable

3.3.1 Matriz de operacionalización de la pertinencia de los antecedentes nacionales, regionales y locales

VARIABLE COMPLEMENTARIA	DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LA VARIABLE	DEFINICIÓN OPERACIONAL							
		ANTECEDENTES PERTINENTES		C ₁	C ₂	C ₃	C ₄	C ₅	C ₆
Complementaria: Antecedentes pertinentes	Un antecedente es pertinente, si tiene la misma variable y/o variables, unidades de análisis y sector económico-productivo de la investigación que se está realizando. Además, el antecedente de acuerdo a su título, debe pertenecer al modelo bibliográfico de caso, tiene que tener el objetivo específico 2 parecido al objetivo específico 2 del trabajo que se está desarrollando; por eso, en la redacción del antecedente se debe considerar el objetivo específico 2; por lo tanto, los resultados y/o conclusiones que se redacten en el antecedente tienen que ser del objetivo específico 2 del antecedente; finalmente, para el recojo de información del objetivo específico 2, se haya utilizado la misma técnica y el mismo instrumento que se está utilizando en el trabajo que se está elaborando (Vásquez Pacheco, 2023).	NACIONALES	Ticerán (2020)	1	1	1	1	1	1
			Huamán (2020)	1	1	1	1	1	1
			Benaute (2019)	1	1	1	1	1	1
			Lazarte (2018)	1	1	1	1	1	1
			Ponce (2018)	1	1	1	1	1	1
			Gonzales (2019)	1	1	1	1	1	1
			Cerna (2019)	1	1	1	1	1	1
		Chipana (2020)	1	1	1	1	1	1	
		REGIONALES	Cordarlupo (2019)	1	1	1	1	1	1
			Flores (2017)	1	1	1	1	1	1
		LOCALES	Verrando (2016)	1	1	1	1	1	1
			Vera (2020)	1	1	1	1	1	1

Fuente: Elaboración propia, con la asesoría del DTAI Vásquez Pacheco (2023).

Leyenda de los criterios:

C= Criterios para determinar si los antecedentes son pertinentes o no.

C1: Tiene que ver con el título del antecedente. El título tiene que tener: la variable(s), las unidades de análisis y el sector económico productivo parecido al de nuestro trabajo de investigación.

C2: Tiene que ver con el objetivo del antecedente. Significa que, el antecedente debe tener algún objetivo parecido, por lo menos un objetivo parecido al de nuestro trabajo de investigación.

C3: Tiene que ver con el resumen de la metodología del antecedente: En el antecedente se debe describir el resumen de la metodología, donde por lo menos, debe considerarse las técnicas e instrumentos de recojo de información.

C4: Tiene que ver con los resultados y/o conclusiones pertinentes del antecedente. En el antecedente se debe considerar los resultados y/o conclusiones que respondan al criterio C2.

C5: Establece la coherencia lógica que debe haber entre el objetivo pertinente (C2) y los resultados y/o conclusiones pertinentes (C4).

C6: Tiene que ver con la simultaneidad. Es decir, los cinco criterios precedentes, deben cumplirse simultáneamente.

Además, la matriz debe ser llenada con ceros y uno: 0, significa que no cumple con el criterio. 1, significa que sí cumple con el criterio (Esto es para llenar C1, C2, C3, C4, C5 y C6).

3.3.2 Matriz de operacionalización de la variable financiamiento (OE2).

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LA VARIABLE	OPERACIONALIZACIÓN DE LA VARIABLE			RESPUESTAS	
		DIMENSIONES	SUB DIMENSIONES	INDICADORES (PREGUNTAS)	SI	NO
FINANCIAMIENTO	Según López (2020), menciona que el financiamiento es un instrumento muy requerido por los empresarios ya que lo utilizan en diferentes situaciones puede ser en la compra de activos fijos, existencias o realizar diferentes pagos.	Fuentes de financiamiento	Interno	¿Para financiar su actividad económica recurrió a recursos propios?		x
			Externo	¿Para financiar su actividad económica recurrió a recursos ajenos?	x	
		Sistemas de financiamiento	Sistema Bancario	¿El crédito solicitado fue del sistema Bancario?	x	
			Sistema no Bancario formal	¿El crédito solicitado fue solicitado del sistema no bancario?		x
		Costos del financiamiento	Sistema informal	¿Solicita financiamiento del sistema informal?		x
			Tasa de interés efectiva mensual	¿La Tasa de interés efectiva que pagó fue mensual?	x	
		Plazos del financiamiento	Tasa de interés efectiva anual	¿La Tasa de interés efectiva que pagó fue anual?		x
			Corto plazo	¿El crédito solicitado fue de corto plazo?	x	
		Facilidades del financiamiento	Largo plazo	¿El crédito solicitado fue de largo plazo?		x
			Sistema Bancario	¿El Sistema Bancario le brindó mayor facilidad de financiamiento?	x	
			Sistema no Bancario formal	¿El Sistema no Bancario le brindó mayor facilidad de financiamiento?		x
			Sistema informal	¿Sistema informal le brindó mayor facilidad de financiamiento?		x
		Usos del financiamiento	Capital de Trabajo	¿El crédito solicitado fue invertido en capital de trabajo?	x	
			Otros	¿El crédito solicitado fue invertido para pagar deudas de impuestos?		x

Fuente: Elaboración propia con la asesoría del DTAI Vásquez Pacheco (2023).

3.3.3 Matriz de operacionalización para los resultados del objetivo específico 3

ELEMENTOS DE COMPARACIÓN	RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 1	RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 2	RESULTADOS	
FINANCIAMIENTO	Fuentes de financiamiento	Menciona que, la unidad de estudio solicita financiamiento de terceros (externo), en la cual es requerido para poder cumplir con la variedad de mercadería y con otras obligaciones pendientes (Merino, 2019)	La empresa Inversiones Car Norte E.I.R.L., accede a la fuente externa para operar económicamente dentro del sector.	Sí coinciden
	Sistema Bancario	Afirma que, la empresa Ferretería y Multiservicios San Rafael S.A.C., financia su actividad mediante el financiamiento externo de la banca formal, permitiendo acceder a los créditos del BCP por un importe de S/ 40,000.00 a un plazo de 12 meses (Alba, 2019).	La empresa Inversiones Car Norte E.I.R.L., solicita créditos del sistema bancario, considerando que les brindan menos costos.	Sí coinciden
	Sistema no Bancario	Afirma que, la empresa Ferretería y Multiservicios San Rafael S.A.C., financia su actividad mediante el financiamiento externo de la banca formal, permitiendo acceder a los créditos del BCP por un importe de S/ 40,000.00 a un plazo de 12 meses (Alba, 2019).	La empresa Inversiones Car Norte E.I.R.L., solicita créditos del sistema bancario, considerando que les brindan menos costos.	Sí coinciden
	Costos de financiamiento	Establece que, la empresa en estudio tiene la necesidad de acceder a la fuente de financiamiento de la banca comercial, para ello aceptó ciertas condiciones crediticias como la devolución del crédito pactado a 36 cuotas a una tasa de interés del 20% (Palacios, 2018).	La empresa Inversiones Car Norte E.I.R.L., su tasa de interés es accesible fue del 17% por el crédito accedido.	Sí coinciden
	Plazo del financiamiento	Describe que, el gerente general de la empresa accede a la banca comercial debido a que se tiene mejores oportunidades, en donde el costo de interés es bajo y esto ayuda a mejorar las utilidades a corto plazo (Melliso, 2021).	La empresa Inversiones Car Norte E.I.R.L., el plazo que accedió por el crédito obtenido fue a largo plazo.	No coinciden
	Uso del financiamiento	Sostiene que, la propietaria de la empresa en estudio, accedió a las fuentes externas debido a que necesitaba cubrir sus necesidades de recursos financieros (dinero), para poder implementar el capital de trabajo, en la cual recibió una cantidad de S/ 15,000.00 y fue invertido en su totalidad (Atanacio, 2022).	La empresa Inversiones Car Norte E.I.R.L., utiliza el crédito financiero en capital de trabajo y en la adquisición de activos fijos, para poder desarrollar sus actividades.	Sí coinciden

Fuente: Elaboración propia con la asesoría del DTAI Vásquez Pacheco (2023).

3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de información:

3.4.1 Técnicas

Para el recojo de la información se utilizó las siguientes técnicas: revisión bibliográfica (Objetivo específico 1), encuesta (objetivo específico 2) y explicar las oportunidades (objetivo específico 3).

3.4.1 Instrumentos

Para el recojo de la información se utilizó los siguientes instrumentos: Fichas bibliográficas mendeley (Objetivo específico 1), cuestionario (objetivo específico 2) y las tablas 01 y 02 de la presente investigación (objetivo específico 3).

3.5 Método de análisis de datos

La información recogida tanto a nivel bibliográfico - documental y de caso, fue organizada, estructurada y analizada en función de los objetivos específicos de la investigación:

- a) Para conseguir los resultados del objetivo específico 1, se utilizó la técnica de revisión bibliográfica y el instrumento de fichas bibliográficas;
- b) Para conseguir los resultados del objetivo específico 2, se tuvo en cuenta la recolección de datos de un cuestionario que se aplica a la empresa en estudio para proponer las estrategias que van a mejorar las condiciones financieras de la empresa.
- c) Para conseguir los resultados del objetivo específico 3, se tuvo en cuenta la técnica del análisis comparativo y como instrumento las tablas 01 y 02 de la presente investigación; el investigador analizó describiendo los elementos relevantes de los resultados específicos 1 y 2 a la luz de las bases teóricas.

3.6 Aspectos éticos

a) Justicia: El principio de justicia prohíbe exponer a riesgos a un grupo para beneficiar a otro, pues hay que distribuir de forma equitativa riesgos y beneficios. Así, por ejemplo, cuando la investigación se sufraga con fondos públicos, los beneficios de conocimiento o tecnológicos que se deriven deben estar a disposición de toda la población y no sólo de los grupos privilegiados que puedan permitirse costear el acceso a esos beneficios. La justicia requiere de imparcialidad y de una distribución equitativa de los bienes. Toda persona debe recibir un trato digno (Uladech, 2021).

b) Beneficencia no maleficencia: La beneficencia hace que el investigador sea responsable del bienestar físico, mental y social del encuestado. De hecho, la principal

responsabilidad del investigador es la protección del participante. Esta protección es más importante que la búsqueda de nuevo conocimiento o que el interés personal, profesional o científico de la investigación. Nuestras acciones deben ser motivadas por buenas intenciones o cuando menos la voluntad de no causar daño a los demás. (Uladech, 2021).

c) Integridad científica: La integridad o rectitud deben regir no sólo la actividad científica de un investigador, sino que debe extenderse a sus actividades de enseñanza y a su ejercicio profesional. La integridad del investigador resulta especialmente relevante cuando, en función de las normas deontológicas de su profesión, se evalúan, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación (Uladech, 2021).

d) Libre participación y derecho a estar informado: 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. En toda investigación se debe contar con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica; mediante la cual las personas como sujetos investigados o titular de los datos consienten el uso de la información para los fines específicos establecidos en el proyecto (Uladech, 2021).

e) Respeto por las personas: Se basa en reconocer la capacidad de las personas para tomar sus propias decisiones, es decir, su autonomía. A partir de su autonomía protegen su dignidad y su libertad. El respeto por las personas que participan en la investigación (mejor “participantes” que “sujetos”, puesto esta segunda denominación supone un desequilibrio) se expresa a través del proceso de consentimiento informado, que se detalla más adelante. Es importante tener una atención especial a los grupos vulnerables (Uladech, 2021).

f) Protección a las personas: Se basa en reconocer la capacidad de las personas para tomar sus propias decisiones, es decir, su autonomía. A partir de su autonomía protegen su dignidad y su libertad. El respeto por las personas que participan en la investigación (mejor “participantes” que “sujetos”, puesto esta segunda denominación supone un desequilibrio) se expresa a través del proceso de consentimiento informado, que se detalla más adelante. Es importante tener una atención especial a los grupos vulnerables (Uladech, 2021).

g) Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad: Las investigaciones que involucran el medio ambiente, plantas y animales, deben tomar medidas para evitar daños. Las investigaciones deben respetar la dignidad de los animales y el cuidado del medio ambiente incluido las plantas, por encima de los fines científicos (Uladech, 2021).

IV. RESULTADOS

4.1 Resultados:

4.1.1 Respecto al objetivo específico 1: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2023.

Tabla 1: Resultados del objetivo específico 1:

AUTOR (ES)	RESULTADOS
Merino (2019)	Menciona que, la unidad de estudio solicita financiamiento de terceros (externo), en la cual es requerido para poder cumplir con la variedad de mercadería y también con otras obligaciones pendientes.
Palacios (2018)	Establece que, la empresa en estudio tiene la necesidad de acceder a la fuente de financiamiento de la banca comercial, para ello aceptó ciertas condiciones crediticias como la devolución del crédito pactado a 36 cuotas a una tasa de interés del 20% de tasa efectiva anual en base a un crédito de S/190,000.00
Alba (2019)	Afirma que, la empresa Ferretería y Multiservicios San Rafael S.A.C., financia su actividad mediante el financiamiento externo de la banca formal, permitiendo acceder a los créditos del BCP por un importe de S/ 40,000.00 a un plazo de 12 meses.
Atanacio (2022)	Sostiene que, la propietaria de la empresa en estudio, accedió a las fuentes externas debido a que necesitaba cubrir sus necesidades de recursos financieros (dinero), para poder implementar el capital de trabajo, en la cual recibió una cantidad de S/ 15,000.00 y fue invertido en su totalidad
Minaya (2018)	Argumenta que, el financiamiento permite a las Mype a tener una seguridad y confianza ante la formalización, esto se ha demostrado a través de la solicitud de créditos financieros, en la cual no solamente le permitirá elevar su producción sino también de poder reducir su nivel de endeudamiento.
Melliso (2021)	Describe que, el gerente general de la empresa acede a la banca comercial debido a que se tiene mejores oportunidades, en donde el costo de interés es bajo y esto ayuda a mejorar las utilidades

Urteaga (2019) Menciona que, las Mypes acceden al financiamiento de entidades bancarias, solicitando crédito de acuerdo a su necesidad destinado para la gestión empresarial, en la cual es préstamo es una ayuda financiera para poder lograr las metas operativas.

Fuente: Elaboración propia en base a los antecedentes nacionales, regionales y locales de la investigación y la asesoría del DTA Vásquez Pacheco (2023).

4.1.2 Respecto al objetivo específico 2: Identificar y describir las características del financiamiento de la microempresa “Inversiones Car Norte E.I.R.L.” de Piura, 2023.

Tabla 2: Resultados del objetivo específico 2:

ITEMS	RESULTADOS	
	SI	NO
1. ¿Cuál es la fuente de financiamiento que tiene su empresa?		
▪ Fuente interna		x
▪ Fuente externa	x	
2. En el caso que sea fuente interna, marque que clase o que tipo es:		
▪ Aporte de accionistas		x
▪ Ingresos propios que son ahorros personales		x
▪ Dinero en efectivo en caja		x
3. En el caso que sea fuente externa, marque que clase o que tipo es:		
▪ Sistema bancario	x	
▪ Sistema no bancario		x
4. ¿El crédito del sistema bancario fue accesible?	x	
5. ¿El crédito del sistema no bancario fue accesible?		x
6. ¿A qué tasa de interés accedió? <u> 17% </u>	x	
7. ¿La tasa de interés es oportuna para la empresa?:		x
8. ¿El crédito solicitado fue a corto plazo?		x
9. ¿El crédito solicitado fue a largo plazo?	x	
10. Indique usted el destino del financiamiento:		
▪ Inversión en capital de trabajo	x	

▪ Compra de activos fijos	x
▪ Saldar cuentas del estado - impuestos	x

Fuente: Elaboración propia en base a la entrevista aplicada al titular gerente de la empresa “Inversiones Car Norte E.I.R.L.” y el cuestionario del anexo 02.

4.1.3 Respecto al objetivo específico 3: Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la microempresa “Inversiones Car Norte E.I.R.L.” de Piura, 2023.

Tabla 3: Resultados del objetivo específico 3:

ELEMENTOS DE COMPARACIÓN	RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 1	RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 2	RESULTADOS
Fuentes del financiamiento	Menciona que, la unidad de estudio solicita financiamiento de terceros (externo), en la cual es requerido para poder cumplir con la variedad de mercadería y también con otras obligaciones pendientes (Merino, 2019).	La empresa Inversiones Car Norte E.I.R.L., accede a la fuente externa para operar económicamente dentro del sector.	Sí coinciden
Sistemas del financiamiento	Afirma que, la empresa Ferretería y Multiservicios San Rafael S.A.C., financia su actividad mediante el financiamiento externo de la banca formal, permitiendo acceder a los créditos del BCP por un importe de S/ 40,000.00 a un plazo de 12 meses (Alba, 2019)	La empresa Inversiones Car Norte E.I.R.L., solicita créditos del sistema bancario, considerando que les brindan menos costos.	Sí coinciden

Costos del financiamiento	Establece que, la empresa en estudio tiene la necesidad de acceder a la fuente de financiamiento de la banca comercial, para ello aceptó ciertas condiciones crediticias como la devolución del crédito pactado a 36 cuotas a una tasa de interés del 20% de tasa efectiva anual en base a un crédito de S/190,000.00 (Palacios, 2018)	La empresa Inversiones Car Norte E.I.R.L., su tasa de interés es accesible fue del 17% por el crédito accedido.	Si coinciden
Plazos del financiamiento	Describe que, el gerente general de la empresa acede a la banca comercial debido a que se tiene mejores oportunidades, en donde el costo de interés es bajo y esto ayuda a mejorar las utilidades a corto plazo (Melliso, 2021).	La empresa Inversiones Car Norte E.I.R.L., el plazo que accedió por el crédito obtenido fue a largo plazo.	No coinciden
Usos del financiamiento	Sostiene que, la propietaria de la empresa en estudio, accedió a las fuentes externas debido a que necesitaba cubrir sus necesidades de recursos financieros (dinero), para poder implementar el capital de trabajo, en la cual recibió una cantidad de S/ 15,000.00 y fue invertido en su totalidad (Atanacio, 2022)	La empresa Inversiones Car Norte E.I.R.L., utiliza el crédito financiero en capital de trabajo y en la adquisición de activos fijos, para poder desarrollar sus actividades.	Si coinciden

Fuente: Elaboración propia en base a los resultados de los objetivos específicos 1 y 2 y la asesoría del DTAI Vásquez Pacheco (2023).

V. DISCUSIÓN

5.1 Respecto al objetivo específico 1:

Merino (2019), Palacios (2018), Alba (2019), Atanacio (2022), Minaya (2018), Melliso (2021) y Urteaga (2019): estos autores descritos mencionan que las Micro y pequeña empresa accede al financiamiento de entidades bancarias, solicitando crédito de acuerdo a su necesidad destinado para la gestión empresarial, en la cual es préstamo es una ayuda financiera para poder lograr las metas operativas, estos resultados coinciden con el resultado del autor internacional Chura (2019), en donde indica que el financiamiento influye de manera positiva en el crecimiento de la empresa, ya que no solo mide la sostenibilidad de los recursos sino también de su crecimiento, en la cual la gestión empresarial requiere utilizar herramientas necesarias para poder gestionar bien sus recursos tanto económicos como financieros. Finalmente, ambos resultados coinciden con el resultado Billage (2022), quien en las bases teóricas menciona que el financiamiento es importante porque permite a la empresa a obtener dinero y con ello realiza o llevar a cabo las actividades, además el financiamiento permite a nuevos emprendedores a planificar y a la vez a desarrollar proyectos de negocios sea de diferentes actividades, así mismo la obtención del dinero puede ser de una fuente interna o externa.

5.2 Respecto al objetivo específico 2:

En la presente investigación se aplicó un cuestionario de un total de 10 preguntas cerradas, en las cuales fueron relacionadas acerca de las características del financiamiento de la empresa “Inversiones Car Norte E.I.R.L.”, en donde se encontró que accede a la fuente externa para operar económicamente dentro del sector y solicita créditos del sistema bancario, considerando que les brindan menos costos, su tasa de interés es accesible fue del 17% por el crédito accedido, el plazo que accedió por el crédito obtenido fue a largo plazo y lo utiliza el crédito financiero en capital de trabajo y en la adquisición de activos fijos, para poder desarrollar sus actividades.

5.3 Respecto al objetivo específico 3:

Lo establecido para conseguir los resultados del objetivo específico 3, se elaboró una tabla analítica, esta tabla contiene cuatro columnas, la primera columna contiene los elementos que son de comparación, la segunda columna contiene los resultados pertinentes del objetivo específico 1; luego en la tercera columna se establecen los resultados pertinentes del objetivo específico 2; finalmente, en la cuarta columna se consignan los resultados como: si coinciden o no coinciden.

Respecto a las fuentes del financiamiento: Merino (2019): Menciona que, la unidad de estudio solicita financiamiento de terceros (externo), en la cual es requerido para poder cumplir con la variedad de mercadería y también con otras obligaciones pendientes; esto si coincide con la empresa Inversiones Car Norte E.I.R.L., ya que accede a la fuente externa para operar económicamente dentro del sector.

Respecto a los sistemas del financiamiento: Alba (2019): Afirma que, la empresa Ferretería y Multiservicios San Rafael S.A.C., financia su actividad mediante el financiamiento externo de la banca formal, permitiendo acceder a los créditos del BCP por un importe de S/ 40,000.00 a un plazo de 12 meses; esto si coincide con la empresa Inversiones Car Norte E.I.R.L., ya que solicita créditos del sistema bancario, considerando que les brindan menos costos.

Respecto a los costos del financiamiento: Palacios (2018): Establece que, la empresa en estudio tiene la necesidad de acceder a la fuente de financiamiento de la banca comercial, para ello aceptó ciertas condiciones crediticias como la devolución del crédito pactado a 36 cuotas a una tasa de interés del 20% de tasa efectiva anual en base a un crédito de S/190,000.00; esto si coincide con la empresa Inversiones Car Norte E.I.R.L., ya que su tasa de interés es accesible fue del 17% por el crédito accedido.

Respecto a los plazos del financiamiento: Melliso (2021): Describe que, el gerente general de la empresa accede a la banca comercial debido a que se tiene mejores oportunidades, en donde el costo de interés es bajo y esto ayuda a mejorar las utilidades; esto no coincide con la empresa Inversiones Car Norte E.I.R.L., ya que el plazo que accedió por el crédito obtenido fue a largo plazo.

Respecto a los usos del financiamiento: Atanacio (2022): Sostiene que, la propietaria de la empresa en estudio, accedió a las fuentes externas debido a que necesitaba cubrir sus necesidades de recursos financieros (dinero), para poder implementar el capital de trabajo, en la cual recibió una cantidad de S/ 15,000.00 y fue invertido en su totalidad; esto si coincide con la empresa Inversiones Car Norte E.I.R.L., ya que utiliza el crédito financiero en capital de trabajo y en la adquisición de activos fijos, para poder desarrollar sus actividades.

VI. CONCLUSIONES

6.1 Respecto al objetivo específico 1:

Según los autores revisados de los antecedentes nacionales, regionales y locales pertinentes, mencionan que la mayoría de las Mype solicitaron financiamiento de terceros (externo), el cual es requerido para poder invertir en capital de trabajo y también cumplir con otras obligaciones pendientes; además, el financiamiento permitió a las Mype a tener seguridad y confianza ante la formalización, esto se ha demostrado a través de la solicitud de créditos financieros, en la cual no solamente permitió elevar su producción; sino también, poder reducir su nivel de endeudamiento; por ende, para las Mype del sector comercio del Perú, acceden a financiamiento para crecer; así como también, asumir los nuevos cambios que se dan en el mercado.

6.2 Respecto al objetivo específico 2:

Mediante la técnica de la entrevista a profundidad, se llegó a encontrar que la empresa Inversiones Car Norte E.I.R.L., accede a una fuente externa para operar económicamente dentro del sector, solicitando créditos del sistema financiero, específicamente del sistema bancario, considerando que les brindan menos costos y a su vez la tasa de interés es accesible, ya que fue de 17% anual por el crédito solicitado, siendo de largo plazo y utilizado en capital de trabajo y en la adquisición de activos fijos, para poder desarrollar sus actividades, el cual repercute en el incremento de las ventas y así poder mejorar la rentabilidad en el largo plazo, que le permitirá crecer y desarrollarse en el futuro.

6.3 Respecto al objetivo específico 3:

Mediante el análisis de la tabla comparativa 03 de los objetivos específicos 1 y 2, podemos decir que del 100% de los elementos de comparación 4 elementos (que representa el 80%) de comparación sí coinciden; en cambio solo 1 (que representa el 20%) no coinciden. Coinciden en los elementos de comparación: Fuentes de financiamiento, sistemas de financiamiento, costos del financiamiento y usos del financiamiento; pero, no coinciden en los plazos del financiamiento.

6.4 Respecto al objetivo general:

Como conclusión de objetivo general, las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, estudiadas por lo antecedentes nacionales, regionales y locales pertinentes, solicitan financiamiento de terceros (externo), el cual es requerido para poder cumplir con el capital de trabajo y también con otras obligaciones pendientes; esto coincide también con la empresa del caso de estudio, ya que también accede a fuente externa, permitiendo de esta

manera seguir invirtiendo en sus negocio. Esto se evidencia en la coincidencia entre las características del financiamiento de las MYPE del sector comercio del Perú estudiadas por los antecedentes pertinentes y la microempresa “Inversiones Car Norte E.I.R.L.” de Piura; donde, si coinciden en el 80% de los elementos característicos de comparación y no coinciden, solo en el 20%. Los elementos de comparación que sí coinciden son: Fuentes de financiamiento, sistemas de financiamiento, costos de financiamiento y usos de financiamiento; en cambio, no coinciden en los plazos de financiamiento.

VII. RECOMENDACIONES

Se recomienda a la microempresa estudiada Inversiones Car Norte E.I.R.L., de Piura, lo siguiente:

Respecto a:

✓ **Uso del financiamiento:**

- En cuanto al uso del financiamiento, se propone a la empresa estudiada, ampliar el local en el sentido de agrandar los almacenes, ya que los materiales y los artículos de ferretería están en mal estado; porque el espacio es reducido y se encuentran abarrotados debido a la falta de espacio. Así mismo, esto es recomendable ya que el titular gerente Sr. Carhuapoma Holguín Aderly Bernardo, evitará sobre costos incurridos por pérdidas y maltrato de la mercadería.

✓ **Costo del financiamiento:**

- La empresa Inversiones Car Norte E.I.R.L., durante su periodo de gestión, específicamente en este año y en el año anterior, siempre es oportuno solicitar créditos financiero y justamente por los créditos obtenidos del sistema financiero, en muchas ocasiones es brindado siempre con una tasa de interés muy elevado; durante este año de gestión la empresa accedió a una tasa de interés del 17% por el crédito solicitado, se propone a la empresa buscar a nivel local información actualizada referente a las diferentes clases y tipos que existen de tasas en el Perú y son proporcionadas por bancos o financieras. Así mismo, esto es recomendable ya que el titular gerente Sr. Carhuapoma Holguín Aderly Bernardo, evitará los altos costos de tasa de interés, promoviendo a que la empresa se establezca de una mejor manera económicamente hacia el desarrollo de la actividad económica y con ello evitar el alto índice de endeudamiento empresarial.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alba, C. (2019). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa ferretería y multiservicios San Rafael S.A.C.* – Casma, 2018. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/14034/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_ALBA_MEZA_CARLA_PAMELA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Alcántara, K. (2021). *La diferencia entre el MYPE Tributario y REMYPE.* Obtenido de <https://tuplancontable.com/blog/tributario/la-diferencia-entre-el-mype-tributario-y-remype>
- Aquino, S. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Casa del Agricultor y del Ganadero E.I.R.L.* – Tingo María, 2017. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/7838/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_AQUINO_EUGENIO_SAMUEL_MANZUR.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Arias, A. (2022). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa distribuidora Lux Import E.I.R.L.* – Chimbote, 2018. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/25375>
- Atanacio, C. (2022). *Caracterización de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso Ferretería La Economía- Sihuas, 2021.* Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/29642/FINANCIAMIENTO_EMPRESAS_ATANACIO_%20VARA_CARMEN_ROSA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Azaña, E. (2019). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso Multiservicios “Señor de los Milagros” _ Sihuas, 2018.* Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/13314/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_AZANA_MATOS_EDITH_GUIANELA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Barreto, J. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio de Perú: caso empresa “Imperio de la Moda” - Chimbote, 2015.* Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/3508/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_BARRETO_CUSTODIO_JACKELYN_KARINA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Benavides, M. (2021). *Incidencia del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú del caso empresa ferretería Dino EIRL de Chimbote, 2016.* Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/22932/FINANCIAMIENTO_MYPE_BENAVIDES_MARCHENA_MICHAEL_JERSON.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Billage, A. (2022). *¿Qué es La financiación para empresas?* Obtenido de <https://www.getbillage.com/es/glosario/que-es-la-financiacion-para-empresas#:~:text=La%20financiaci%C3%B3n%20para%20empresas%20es,una%20actividad%20comercial%20%E2%80%93%20empresarial%20concreta>
- Biplaza. (2019). *La estructura financiera.* Obtenido de <https://www.biplaza.es/estructura-financiera/>
- Calderón, E. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “Electro Ferretera Judith S.R.Ltda.” – Chimbote, 2017.* Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/6101/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_CALDERON_PEDROZO_ERIC_JULIO.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Carbajal, W. (2022). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso ferretería “Contreras La Solución SAC” – Chimbote y Propuesta de Mejora, 2021.* Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/27471/FINANCIAMIENTO_EMPRESAS_CARBAJAL_%20VERGARA_%20WENDDY_%20CHIRLEY.pdf?sequence=3&isAllowed=y
- Carranza, M. (2021). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa ferretería Ferrocolor S.R.Ltda. – Chimbote, 2018.* Obtenido de

- http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/22562/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_CARRANZA_COLAN_MILDRED_KATHERINE.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Castañeda, S. (2023). *Clasificación de las empresas: la guía más completa*. Obtenido de <https://www.tiendanube.com/blog/clasificacion-de-las-empresas/>
- Castillo, J. (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*. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/5643/FINANCIAMIENTO_SECTOR_COMERCIO_CASTILLO_SALAS_JORGE_BERNARDO.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- CERTUS. (2019). *Conoce las diferencias entre un Banco y una Financiera*. Obtenido de <https://www.certus.edu.pe/blog/diferencias-entre-un-banco-y-una-financiera/>
- Chamorro, G. (2021). *5 Principales motivos para formalizar tu negocio*. Obtenido de <https://lexy.pe/porque-formalizar-tu-negocio/>
- Chavez, J. (2023). *Características de una empresa: ¿Cuáles son?* Obtenido de <https://www.ceupe.com/blog/caracteristicas-de-una-empresa.html>
- Chávez, Y. (2019). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “Ferretería Contreras La Solución S.A.C.” de Chimbote, 2016*. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/11682/FINANCIAMIENTO_SECTOR_COMERCIO_CHAVEZ_LEON_YESY_NOEMI.pdf?sequence=3&isAllowed=y
- Chura, S. (2019). *ANÁLISIS DEL FINANCIAMIENTO AL SECTOR PRODUCTIVO Y SU INCIDENCIA EN EL SECTOR REAL DE LA ECONOMÍA BOLIVIANA: CASO SECTOR INDUSTRIAL MANUFACTURERO (2006-2017)*. Obtenido de <https://repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/23493/T-2500.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Coll, F. (2020). *Intercambio comercial*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/intercambio-comercial.html>
- ComexPerú. (2022). *Reactivación económica: Mype y su financiamiento*. Obtenido de <https://www.comexperu.org.pe/articulo/reactivacion-economica-mype-y-su-financiamiento>

- Corrales, J. (2019). *Servicio al cliente: ¿qué es y por qué es un pilar de las empresas exitosas?* Obtenido de <https://rockcontent.com/es/blog/servicio-al-cliente/>
- Cubero, R. (2021). *Importancia de los mercados financieros en el crecimiento económico y el rol de los índices de referencia.* Obtenido de https://www.bccr.fi.cr/comunicacion-y-prensa/IndicesReferenciaSoberanos/Indices_de_referencia_Motivacion_Rodrigo_Cubero_dia1.pdf
- Da Silva, D. (2021). *Funciones del departamento comercial: conoce y optimiza a tu equipo.* Obtenido de <https://www.zendesk.com.mx/blog/funciones-departamento-comercial/>
- Domenech, C. (2018). *La importancia del comercio nacional.* Obtenido de <https://blog.izabc.com.mx/la-importancia-del-comercio-nacional#:~:text=El%20comercio%20nacional%20es%20necesario,largo%20y%20ancho%20del%20pa%C3%ADs>
- El Peruano. (2021). *Ley N°30056.* Obtenido de <https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/ley-que-modifica-diversas-leyes-para-facilitar-la-inversion-ley-n-30056-956689-1/>
- Espinoza, N. (2019). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa distribuidora Ferreyro S.A.C. - Huancayo, 2018.* Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/10862/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_ESPINOZA_QUISPE_NANCY.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Floriano, R. (2021). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa servicios e inversiones Meza E.I.R.L. – Nuevo Chimote, 2018.* Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/19636/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_Y_SECTOR_COMERCIO_FLORIANO_RODRIGUEZ RONALD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Gallardo, A. (2021). *¿Qué es la balanza comercial?* Obtenido de <https://www.creditoycaucion.es/es/blog/detalle/que-es-balanza-comercial>
- Golan, P. (2022). *¿Qué es el Comercio Internacional y cuál es su importancia en la compra/venta de productos?* Obtenido de <https://www.shopify.com/es/blog/comercio->

internacional#:~:text=Podemos%20definir%20el%20comercio%20internacional,un%20producto%20o%20servicio%20determinado.

- Guevara, A. (2023). *Notas sobre el financiamiento en Venezuela, Por Andrés Guevara.* . Obtenido de <https://cedice.org.ve/es/notas-sobre-el-financiamiento-en-venezuela-por-andres-guevara/>
- Haykal, I. (2018). *Clasificación de las empresas, con explicación y ejemplos.* Obtenido de <https://psicologiaymente.com/organizaciones/clasificacion-de-empresas>
- Huarca, M. (2019). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Ferreteria & Multiservicios Esperanza E.I.R.L. – Casma, 2017.* Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/8728/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_HUARCA_HUERTA_MARIA_ISABEL.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Lamas, J. (2021). *Reactiva Perú solo alcanzará a 20% de las Mypes.* Obtenido de <https://intercambio.pe/reactiva-peru-y-mypes/?print=print>
- Leon, B. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa ferretería Santa María S.A.C. de Casma, 2016.* Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/3681/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_LEON_CHICO_BRANDON_BRUCCE.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Lint, I. (2019). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa inversiones y servicios Ferreli E.I.R.L.- Nuevo Chimbote, 2017.* Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/9293/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENA_EMPRESA_LINT_TEEVIN_IVAN_PAUL.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Llamas, J. (2020). *Costos financieros.* Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/costos-financieros.html>
- López, D. (2020). *Fuente de financiación.* . Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/fuente-de-financiacion.html>
- Marcos, J. (2020). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso ferretería “San Eloy S.R.L.” – Chimbote y*

- propuesta de Mejora, 2018. Obtenido de*
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/17002/SECTOR_COMERCIO_MARCOS_VENTURA_JOSE_LUIS.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Marqués, M. (2018). *Arrendamiento financiero o Leasing ¿Qué es y cómo se contabiliza?* Obtenido de <https://www.finanzarel.com/blog/arrendamiento-financiero-leasing-contabiliza/>
- Medina, K. (2018). *Caracterización del financiamiento de las empresas del nuevo régimen único simplificado del Perú: caso empresa “Ferretería Angie” de Chimbote, 2017.* Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/7797/FINANCIAMIENTO_NUEVO_REGIMEN_UNICO_SIMPLIFICADO_MEDINA_RAMOS_KAREN_MILUSKA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- MEF. (2021). *MEF publicó reglamento factoring que busca impulsar el acceso de las Mypes al financiamiento.* Obtenido de https://www.mef.gob.pe/en/?option=com_content&language=en-GB&Itemid=101108&view=article&catid=100&id=7164&lang=en-GB
- Melliso, M. (2021). *Características del financiamiento de la micro empresa comercial ferretera “contratistas generales Pachecosac Perú” E.I.R.L. del distrito de Independencia - Huaraz, 2020.* Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/22977/FERRETERIA_FINANCIAMIENTO_MELLISO_MORALES_MARIA_LUISA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Merino, A. (2019). *Caracterización del financiamiento del sector ferretero micro empresarial en el Perú caso: Ferretería Electrónica Clavijo ERL, Piura – 2018.* Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/15347/FACTORIZACION_FERRETERIA_MERINO_NINO_ANA_ESMERLY.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Minaya, S. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “Ferretería CECISA” de Sihuas, 2016.* Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/5604/FINANCIAMIENTO_MINAYA_SILVIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- MIENTO_SECTOR_COMERCIO_MINAYA_ALEJOS_SALY.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Miranda, E. (2019). *Caracterización del financiamiento de las micros y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso Ferretería Vecor S.R.L Nuevo Chimbote, 2016*. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/13284/FINANCIAMIENTO_MYPE_MIRANDA_MENDOZA_ERIKA_IVON.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Orazi, S. (2022). *LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN ARGENTINA: ESTUDIO DE LA DEMANDA DE MICROCRÉDITOS EN LA CIUDAD DE BAHÍA BLANCA*. Obtenido de https://repositoriodigital.uns.edu.ar/bitstream/handle/123456789/6228/ORAZI.S_TESIS.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Páez, G. (2019). *Comercio al por mayor*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/comercio-al-por-mayor.html>
- Páez, G. (2021). *Comercio al por menor*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/comercio-al-por-menor.html>
- Palacios, R. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas ferreteras en el Perú. Caso: ferretería Kaisdomo del distrito de Morropón, 2018*. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/5836/FERRETERIA_FINANCIAMIENTO_PALACIOS_FLORES_ROBERT_YURANDIL.pdf?sequence=4&isAllowed=y
- Pérez, A. (2021). *Actividades de una empresa para generar beneficios y rentabilidad*. Obtenido de <https://www.obsbusiness.school/blog/actividades-de-una-empresa-para-generar-beneficios-y-rentabilidad>
- Philippe. (2021). *Financiamiento de capital: tipos, fuentes y funcionamiento*. Obtenido de <https://blog.cforemoto.com/financiamiento-de-capital-tipos-fuentes-y-funcionamiento/>
- Prestamype. (2023). *¿Qué es el factoring y cómo funciona?* Obtenido de <https://www.prestamype.com/articulos/que-es-el-factoring-y-como-funciona>
- Quevedo, M. (2020). *Conoce los beneficios laborales de las micro y pequeñas empresas inscritas en Remype*. Obtenido de <https://www.isiore.com.pe/facturacion->

electronica-erp/conoce-los-beneficios-laborales-de-las-micro-y-pequeñas-empresas-inscritas-en-remype/

- Ramírez, S. (2019). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso de empresa ferretería contreras La Solución SAC. Chimbote, 2016.* Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/9312/FINANCIAMIENTO_MICRO_EMPRESA_RAMIREZ_QUISPE_SANDRA_ELIZABETH.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Real Academia Española. (2022). *Comercio*. Obtenido de <https://dle.rae.es/comercio>
- Rebato, C. (2020). *Qué es una estrategia empresarial y cuál es su importancia en una organización.* Obtenido de <https://empresas.blogthinkbig.com/estrategias-empresariales/>
- Resendiz, F. (2021). *Financiamiento a corto plazo vs largo plazo: Ventajas y Desventajas.* Obtenido de <https://fondimex.com/blog/financiamiento-a-corto-plazo-vs-largo-plazo-ventajas-y-desventajas/>
- Reyna, C. (2021). *7 fuentes de financiamiento para tu negocio.* Obtenido de <https://www.vectorpartners.com.mx/7-fuentes-de-financiamiento/>
- Ríos, N. (2021). *FONDOS DE CAPITAL DE RIESGO COMO FUENTE DE FINANCIACIÓN DE COMPAÑÍAS EN ETAPA TEMPRANA EN LA INDUSTRIA TECNOLÓGICA EN COLOMBIA.* Obtenido de https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/29896/Nicolas_RiosSanchez_2021.pdf?sequence=2&isAllowed=y
- Rodríguez, A. (2019). *¿Cuál es la forma correcta de financiar el capital de trabajo? .* Obtenido de <https://www.soyconta.com/cual-es-la-forma-correcta-de-financiar-el-capital-de-trabajo/>
- Rojas, A. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa ferretería Montero S.A.C. – Tingo María, 2017.* Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/5168/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUEÑAS_EMPRESAS_ROJAS_HUERTA_ANALIMELICIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Russo, A. (2021). *Crédito Fogape Reactiva: ¡Todo lo que debes saber! .* Obtenido de <https://blog.nubox.com/empresas/credito-fogape>

- Seminario, S. (2020). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso ferretería “Pablo Rivas e Inversiones S.A.C.” – Catacaos, 2019.* Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/17323/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_SEMINARIO_GOMEZ_SHIRLEY_FRANCHESCA_SARITA_DEL_PILAR.pdf?sequence=3&isAllowed=y
- Serrano, I. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso depósito de materiales Ochoa E.I.R.L. de Casma, 2016.* Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/4226/FINANCIAMIENTO_SECTOR_COMERCIO_SERRANO_LESCANO_INGRID_DEL_MILAGRO.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Sevilla, M. (2022). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa ferretería y negocios San Miguel S.A.C. – Zarumilla, 2021.* Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/29278/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENA_EMPRESA_SEVILLA_GONZALES_MALU_FIORELLA.pdf?sequence=3&isAllowed=y
- Torres, M. (2021). *Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial [Decreto Supremo N° 013-2013-Produce].* Obtenido de <https://www.noticierocontable.com/decreto-supremo-013-2013-produce/>
- Urbaneja, K. (2020). *Beneficios de formalizar una MYPES.* Obtenido de <https://www.dora.pe/blog-dora/blog/index.php/2020/01/23/beneficios-de-formalizar-una-mypes>
- Urteaga, A. (2019). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “Ferretería Reyes” - Chimbote, 2017.* Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/10415/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_URTEAGA_ARIAS_ALEJANDRA_MILENI.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Vallejo, C. (2020). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa ferretería “Karty” – Chimbote, 2018.* Obtenido de

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/16993/FINANCIAMIENTO_SECTOR_COMERCIO_VALLEJO_ZUTA_CHRISTIAN.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Velasco, C. (2021). *El Modelo de Markowitz, construcción de una cartera eficiente*. Obtenido de <https://comonosupeantes.com/el-modelo-de-markowitz-construccion-de-una-cartera-eficiente/>

Westreicher, G. (2019). *Empresa privada*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/empresa-privada.html>

Zita, A. (2023). *Ejemplos de hipótesis*. Obtenido de <https://www.diferenciador.com/ejemplos-de-hipotesis/>

Zvinklys, A. (2023). *¿Qué son los objetivos comerciales? – Definición, Ejemplos y Pasos*. Obtenido de <https://www.linkedin.com/pulse/qu%C3%A9-son-los-objetivos-comerciales-definici%C3%B3n-ejemplos-zvinklys/?originalSubdomain=es>

ANEXOS:

Anexo 01: Matriz de consistencia lógica

MATRIZ DE CONSISTENCIA			
TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVOS ESPECÍFICOS:
<p>Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso microempresa “INVERSIONES CAR NORTE E.I.R.L.” de Piura, 2023.</p>	<p>¿Cuáles son las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la microempresa “INVERSIONES CAR NORTE E.I.R.L.” de Piura, 2023?</p>	<p>Identificar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la microempresa “INVERSIONES CAR NORTE E.I.R.L.” de Piura, 2023.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2023. 2. Identificar y describir las características del financiamiento de la microempresa “INVERSIONES CAR NORTE E.I.R.L.” de Piura, 2023. 3. Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la microempresa “INVERSIONES CAR NORTE E.I.R.L.” de Piura, 2023.

Fuente: Elaboración propia

Anexo 02: Instrumento de recolección de información



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Cuestionario aplicado al titular gerente de las Mypes del ámbito de estudio.

El presente cuestionario, tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: _____

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

ITEMS		RESULTADOS	
		SI	NO
	Indique usted, el tipo de formalidad que tiene su empresa:		
	▪ Empresa formal		
	▪ Empresa Informal		
	Indique usted, su tipo de estudios:		
	▪ Secundaria completa		
	▪ Técnico Superior		
	▪ Universitario		
	▪ Otro: _____		
1.	¿Qué tipo de financiamiento tiene la empresa?		
	▪ Financiamiento Interno		
	▪ Financiamiento Externo		

2.	Si es interno, indique Usted el tipo financiamiento:		
	▪ Préstamos de Accionistas		
	▪ Ahorros Personales		
	▪ Reservas Acumuladas		
	▪ Otro: _____		
3.	Si es externo, indique Usted el tipo financiamiento:		
	▪ Sistema Bancario		
	▪ Sistema no Bancario		
	▪ Otro: _____		
4.	¿El crédito del Sistema Bancario fue accesible?		
5.	¿El crédito del Sistema no Bancario fue accesible?		
6.	¿A qué tasa de interés se accedió? _____		
7.	¿La tasa de interés es oportuna para la empresa?		
8.	¿El crédito solicitado fue a corto plazo?		
9.	¿El crédito solicitado fue a largo plazo?		
10.	Indique Usted el destino del financiamiento:		
	▪ Inversión en Capital de Trabajo		
	▪ Liquidaciones de impuestos		
	▪ Compra de bienes muebles		
	▪ Otro: _____		

Anexo 03: Validez del instrumento



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Cuestionario aplicado al titular gerente de las Mypes del ámbito de estudio.

El presente cuestionario, tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: _____

CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR

COMERCIO DEL PERÚ: CASO MICROEMPRESA "INVERSIONES CAR NORTE E.I.R.L." - PIURA, 2023.

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

ITEMS	RESULTADOS	
	SI	NO
Indique usted, el tipo de formalidad que tiene su empresa:		
▪ Empresa formal	X	
▪ Empresa Informal		X
Indique usted, su tipo de estudios:		
▪ Secundaria completa	X	
▪ Técnico Superior		X
▪ Universitario	X	
▪ Otro: _____		
I. ¿Qué tipo de financiamiento tiene la empresa?		
▪ Financiamiento Interno		X
▪ Financiamiento Externo	X	



2.	Si es interno, indique Usted el tipo financiamiento:		
	▪ Préstamos de Accionistas		X
	▪ Ahorros Personales		X
	▪ Reservas Acumuladas		X
	▪ Otro: _____		
3.	Si es externo, indique Usted el tipo financiamiento:		
	▪ Sistema Bancario	X	
	▪ Sistema no Bancario		X
	▪ Otro: _____		
4.	¿El crédito del Sistema Bancario fue accesible?	X	
5.	¿El crédito del Sistema no Bancario fue accesible?		X
6.	¿A qué tasa de interés se accedió? <u>17%</u>	X	
7.	¿La tasa de interés es oportuna para la empresa?		X
8.	¿El crédito solicitado fue a corto plazo?		X
9.	¿El crédito solicitado fue a largo plazo?	X	
10.	Indique Usted el destino del financiamiento:		
	▪ Inversión en Capital de Trabajo	X	
	▪ Liquidaciones de impuestos		X
	▪ Compra de bienes muebles	X	
	▪ Otro: _____		



Anexo 04: Formato de Consentimiento Informado



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE
CHIMBOTE

PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENTREVISTAS

(Contabilidad)

Estimado/a participante

Le pedimos su apoyo en la realización de una investigación conducida por
...GUEVARA FACUNDO MILAGROS....., que es parte de la Universidad Católica Los Ángeles



de Chimbote. La investigación, denominada

CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR

COMERCIO DEL PERÚ: CASO MICROEMPRESA "INVERSIONES CAR NORTE E.I.R.L." - PIURA, 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: MilagrosGuevara13@hotmail.com o al número...969.737.223.

Complete la siguiente información en caso desee participar:

Nombre completo:	CARHUAPOMA HOLGUÍN ADERLY BERNARDO
Firma del participante:	
Firma del investigador:	
Fecha:	27/09/2022

COMITÉ INSTITUCIONAL DE ÉTICA EN INVESTIGACIÓN – ULADECH CATÓLICA

Anexo 05: Documento de aprobación para la recolección de información

DECLARACIÓN JURADA SIMPLE

Yo, MILAGROS JUEVARA FACUNDO, identificado (a) con DNI
N° 70177144, con domicilio real en (Calle, Av. Jr.)
PAMPA ALEGRE 713, Distrito SAN MIGUEL DE EL FAIQUE
Provincia HUANCABAMBA, Departamento PIURA.

Declaro bajo juramento, que el Sr(a) CARHUAPOMA HOLGUÍN ADERLY BERNARDO
en calidad de representante de la empresa; autorizó para utilizar el nombre de la empresa como
objeto de estudio, brindando las facilidades en la recolección de la información, la cual será
utilizada con fines educativos en la presente investigación titulada:
CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
COMERCIO DEL PERÚ: CASO MICROEMPRESA "INVERSIONES CAR NORTE E.I.R.L." - PIURA, 2023.

Seguido a ello paso a firmar para la conformidad del presente documento.



JUEVARA FACUNDO MILAGROS

Anexo 06: Evidencias de ejecución (declaración jurada, base de datos).

DECLARACIÓN JURADA SIMPLE

Yo, MILAGROS GUEVARA FACUNDO, identificado (a) con DNI
N° 70177144, con domicilio real en (Calle, Av. Jr.)
PAMPA ALEGRE 713, Distrito SAN MIGUEL DE EL FAIQUE
Provincia HUANCABAMBA, Departamento PIURA.

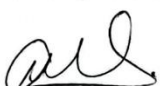
Declaro bajo juramento, que el Sr(a) CARHUAPOMA HOLGUÍN ADERLY BERNARDO

en calidad de representante de la empresa; autorizó para utilizar el nombre de la empresa como
objeto de estudio, brindando las facilidades en la recolección de la información, la cual será
utilizada con fines educativos en la presente investigación titulada:

CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR

COMERCIO DEL PERÚ: CASO MICROEMPRESA "INVERSIONES CAR NORTE E.I.R.L." - PIURA, 2023.

Seguido a ello paso a firmar para la conformidad del presente documento.


GUEVARA FACUNDO MILAGROS