



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

CARACTERIZACION DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO
Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL
PERU: CASO FERRETERÍA HERMANOS MINA E.I.R.L.
IMPERIAL - CAÑETE – LIMA, 2019

TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR EL
GRADO ACADÉMICO DE BACHILLER EN CIENCIAS
CONTABLES Y FINANCIERAS

AUTOR

CAMPOS SANCHEZ PATRICIA KARINA

ORCID: 0000-0002-4171-0223

ASESOR

MUERAS LEIVA, EDGARD

ORCID: 0000-0002-0048-9403

LIMA – PERÚ

2020

TÍTULO

CARACTERIZACION DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO
Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL
PERU: CASO FERRETERÍA HERMANOS MINA E.I.R.L.
IMPERIAL - CAÑETE – LIMA, 2019

EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

Campos Sánchez Patricia Karina

ORCID: 0000-0002-4171-0223

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

ASESOR

Mueras Leiva, Edgard

ORCID: 0000-0002-0048-9403

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

JURADO

Rodríguez Cribilleros, Erlinda Rosario.

ORCID: 0000-0002-4415-1623

Ayala Zavala, Jesús Pascual.

ORCID: 0000-0003-0117-6078

Armijo García, Víctor Hugo.

ORCID: 0000-0002-2757-4368

HOJA DE FIRMA DEL JURADO

DRA. RODRIGUEZ CRIBILLEROS ERLINDA ROSARIO

Presidente

DR. . AYALA ZAVALA JESÚS PASCUAL

Miembro

DR. ARMIJO GARCÍA VÍCTOR HUGO

Miembro

HOJA DE AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA

*A dios, por darme vida, salud y fortaleza,
Por iluminarme en mi camino, por ser mi guía
Espiritual.*

*A mis padres por su apoyo incondicional
por estar conmigo en los buenos y malos
momento y a mis hijos por ser mi motor
y motivo de seguir adelante.*

*A todos mis docentes, de la universidad ULADECH
Por brindarme sus enseñanzas y por forjarnos hacer
Grandes profesionales en el futuro*

“EL SACRIFICIO DE HOY, SERA TU RECOMPENSA PARA MAÑANA”

DEDICATORIA

*Este trabajo dedico a Dios, nuestro padre celestial
porque me da un día más de vida porque me permite
Continuar adelante con una sola mira y a todas mis
Familias y amistades*

*Escuela Profesional de Contabilidad de la
universidad ULADECH, donde me formé
y cristalicé mi sueño de ser profesional.*

*A la comunidad en general, En los colegios,
Empresa que nos abrieron la puerta para realizar
Nuestra charla profesional quienes tienen que ver
Con la economía y la contaduría, esperando que
Les sirva de consulta al estudiar a los micros y pequeñas
Empresas locales.*

RESUMEN Y ABSTRACT

Esta investigación tiene como objetivo caracterizar el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú rubro compra y venta de artículos de ferretería de Cañete; tomando como muestra de estudios a la Mypes se toma como muestra: Ferretería Hermanos Mina E.I.R.L, Imperial - Cañete 2019”. Esta investigación fue de diseño cuantitativo, descriptivos, no experimental, documental y de caso. Así mismo se realizó el instrumento bibliográfico, en el cual se aplicó un cuestionario de 20 preguntas cerradas para la recolección de datos, utilizando la encuesta y obtener los siguientes resultados:**Respecto a las características de los dueños de las Mypes:** El 100% de los representantes legales de las Mypes estudiadas son adultos, el 90% son del sexo masculino, el 40% tiene instrucción superior universitaria completa, el 30% tiene grado de instrucción superior no universitaria incompleta y el 10% tiene secundaria completa. **Respecto a las características de las Mypes:** El 70% de las Mypes estudiadas se dedica al negocio por más de 3 años, el 100% son formales, el 30% poseen más de 2 trabajadores permanentes y el 50% no poseen ningún trabajador eventual. **Respecto a las características del financiamiento:** El 60% de las Mype estudiadas financian su actividad con fondos financieros propios y el 40% lo hace con fondos de terceros, el 30% de las Mype estudiadas que recibieron créditos de terceros precisa que el crédito otorgado fue de corto plazo y el 70% precisa que el crédito fue a largo plazo, y el 70% dijo que invirtieron el crédito recibido en capital de trabajo.

Finalmente, se concluye que la mayoría de las microempresas en el Peru y en la Ciudad de Cañete requiere de financiamiento para operar en el mercado. Sin embargo no están capacitados para formar una empresa formal que permita el desarrollo económico y sostenible.

Palabras claves: financiamiento, empresas, sector comercio.

Abstract

The present research work aims to investigate the main Characterization of the financing of micro and small companies in the commercial sector Hardware store case: “Characterization of the financing of micro and small companies in the commercial sector of Peru case: Hermanos Mina EIRL Hardware Store, Imperial - Cañete 2019 ”. in this research it was quantitative, descriptive, non-experimental, documentary and case design. Likewise, the bibliographic instrument was carried out, in which a questionnaire of 20 closed questions was applied to collect data, using the survey and obtaining more information to obtain the following results: Regarding the characteristics of the owners of MSEs: 100% of the legal representatives of the MSEs studied are adults, 90% are male, 40% have completed university higher education, 30% have incomplete non-university higher education and 10% have completed secondary school. Regarding the characteristics of MSEs: 70% of the MSEs studied are engaged in business for more than 3 years, 100% are formal, 30% have more than 2 permanent workers and 50% have no temporary worker. Regarding the characteristics of the financing: 60% of the MSEs studied finance their activity with their own financial funds and 40% do so with third party funds, 30% of the MSEs studied that received credits from third parties specify that the credit granted was short-term and 70% specify that the credit was long-term, and 70% said that they invested the credit received in working capital.

. Finally, it is concluded that the majority of microenterprises in Peru and in Chimbote City require financing to operate in the market; however, they are not trained to create a formal company that allows the economic and sustainable development of each of them.

Keywords: financing, companies, commerce sector.

CONTENIDO

1.-CARATULA.....	i
2.-TÍTULO.....	ii
3.-EQUIPO DE TRABAJO.....	1
4.-HOJA DE AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA	3
5.-DEDICATORIA	4
6.-RESUMEN Y ABSTRACT.....	5
7.-CONTENIDO.....	7
8.-ÍNDICE DE GRÁFICOS	9
9.-ÍNDICE DE TABLAS	9
I.- INTRODUCCIÓN	10
II.- REVISION DE LA LITERATURA.....	15
2.1.- Antecedentes	15
2.1.1.- Antecedentes a nivel Internacional	15
2.1.2.- Antecedentes a nivel Nacional	16
2.1.3.- Antecedentes a nivel Regionales	18
2.2.- Bases Teóricas de la investigación	20
2.2.1.- Teoría del Financiamiento.....	20
2.2.2.- Teoría de Empresa	25
2.2.3.- Teorías de la MYPE.....	28
2.2.4.- Importancia de la MYPE en la economía	29
2.2.5.- Descripción de la Ferretería Hermanos Mina E.I.R.L	34
2.3.- Marco Conceptual	35
2.3.1.-Definiciones del Financiamiento:	35
2.3.2.- Teoría de la Empresa	36

2.3.3.- Teorías de las Mypes.....	36
III.- HIPÓTESIS	36
IV.- METODOLOGÍA	36
4.1.- Diseño de la investigación.....	36
4.2.- Población y muestra:.....	37
4.3.- Definición y operacionalización de la variable:	37
4.4.- Técnicas e instrumentos de recolección de datos:	37
4.5.- Plan de análisis:	37
4.6.- Matriz De Consistencia.....	38
4.7.- Principios Éticos:.....	39
V.- RESULTADO Y ANALISIS DE RESULTADOS	40
5.1.- Resultado.....	40
5.1.1.- Respecto al objetivo específico N° 1	40
5.1.2.- Respecto al objetivo específico N° 2	42
5.1.3.- Resultado al objetivo específico N° 3	¡Error! Marcador no definido.
5.2.- Análisis de Resultados	43
5.2.1.- Respecto al Objetivo Especifico N° 1:.....	43
VI.- CONCLUSIONES.....	45
6.1.- Respecto al Objetivo Específico N° 1	45
6.2.- Respecto al Objetivo Específico N° 2	45
6.3.- Respecto al Objetivo Específico N° 3	46
VII.-ASPECTO COMPLEMENTARIO	48
Anexos	51

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustración N ^a 01: El financiamiento	21
Ilustración N ^a 02: Tipos de financiamiento	23
Ilustración N ^a 03: Clasificación de una empresa	27
Ilustración N ^a 04: Esquema del sistema financiero peruano.....	31
Ilustración N ^o 05: Empresa ferretería hermanos mina	54

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla N ^a 01: Resultado del objetivo específico 3	42
Tabla N ^a 02: Resultado del objetivo específico 3	¡Error! Marcador no definido.
Tabla N ^a 03: Cronograma de actividades.....	51
Tabla N ^a 04: Cuadro de presupuesto.....	52
Tabla N ^a 05: Matriz de consistencia	53

ÍNDICE DE TABLAS Y GRAFICOS

Tablas y Gráficos 1	60
Tablas y Gráficos 2	61
Tablas y Gráficos 3	62
Tablas y Gráficos 4	63
Tablas y Gráficos 5	64
Tablas y Gráficos 6	65
Tablas y Gráficos 7	66
Tablas y Gráficos 8	67
Tablas y Gráficos 9	68
Tablas y Gráficos 10	69
Tablas y Gráficos 11	70
Tablas y Gráficos 12	71
Tablas y Gráficos 13	71
Tablas y Gráficos 14	73
Tablas y Gráficos 15	74
Tablas y Gráficos 16	75
Tablas y Gráficos 17	77
Tablas y Gráficos 18	77
Tablas y Gráficos 19	78

I.- INTRODUCCIÓN

Los empresarios de la micro y pequeña empresa considera que el principal problema que afrontar es el financiamiento, ya sea para emprender o iniciar un negocio, para incrementar más productos para su empresa, para invertir en una situación cuando la empresa se encuentra en déficit en flujo de caja, o si desea expandir sus actividades a otros País nacional o internacional, en cualquiera sea presente el caso se ven obligado a acudir a una entidad financiera bancaria y no bancaria, con la finalidad de conseguir dinero. (USAID, 2015)

Las diversas características que acompañan al financiamiento, permiten lograr que muchas empresas ferreteras puedan ampliar su negocio, proyectos diversificados y la comercialización de nuevos artículos ferreteros, lo que hace necesario que se concurren a préstamos de Bancos, Cajas de ahorro y créditos, Cajas Municipales, Cooperativas etc. Las cuales les permiten acceder un mayor capital y lograr mejoras económicas. (Leon, 2016)

Actualmente las micro y pequeñas empresas es muy relevante teniendo en cuenta que es una fuente generadora de empleo, sino también se considera por la participación en el desarrollo socioeconómico en lugar donde se estable el negocio, las Mypes son consideradas como el crecimiento y desarrollo de fuentes de ingreso y reducción de pobreza, En los últimos años se ha incrementado la demanda de artículos de ferretería el agente predominante y fundamental es el sector construcción, debido al incremento de la demanda en viviendas, lo que ha permitido que este sector crezca económicamente, y se hace necesario buscan diversas formas de financiamientos para poder realizar actividades de inversión. (Abanto, 2017)

Es importante el financiamiento de las empresas ferreteras para su crecimiento y su competitividad que les permita lograr rentabilidad y su solvencia económica, para acceder al financiamiento es importante conocer las características del financiamiento que abarcan

temas legales, de garantías, plazos, intereses, etc., lo cual puede representar una dificultad para las MYPES en particular para las empresas ferreteras.

Según (Tapia, 2017), Nos expresa que las MYPES son generadoras de empleo y es el motivo del crecimiento económico, sin embargo por la falta de tecnología, escasos recursos productividad, disminuye el ingreso económico, también nos dice que hay un proyecto piloto puesto en marcha en el 2009, por la UE (Unión Europea), realiza asistencia practica y financiera a los nuevos emprendedores que invierte tiempo a la empresas que tiene en otro país. Finalmente tampoco se sabe cuáles son las características del financiamiento de la empresa del caso de estudio; por lo tanto, existe un vacío del conocimiento, por estas razones el enunciado del problema es el siguiente: **¿Cuáles son las “Caracterización del**

Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Peru

Caso: Ferretería Hermanos Mina, E.I.R.L, Imperial - Cañete – Lima, 2019?

Para dar respuesta a este enunciado, se ha establecido el siguiente objetivo general

Determinar las “Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Peru Caso: Ferretería Hermanos Mina E.I.L.R, Imperial - Cañete – Lima, 2019

Asimismo, para poder conseguir este objetivo general, planteamos los siguiente Objetivos específicos:

1. Determinar las principales características del financiamiento del micro y pequeñas empresas ferreteras en el Perú.
2. Describir las principales “Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Peru Caso: Ferretería Hermanos Mina E.I.L.R, Imperial - Cañete – Lima, 2019

3. Realizar el análisis comparativo de las principales “Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Peru Caso: Ferrería Hermanos Mina E.I.L.R, Imperial – Cañete – Lima, 2019

Finalmente la investigación se justifica por la importancia que tiene el financiamiento bancario en las empresas ferreteras del Distrito de Imperial - Cañete, para el desarrollo comercial, financiamiento nos permitirá tener ideas mucho más concretas de cómo opera el financiamiento del rubro y sector de estudio. Además estos financiamientos permiten elevar el capital y asegurar una mejor rentabilidad futura para las ferreterías. Desde el punto de vista económico, se justifica para el desarrollo que se requiere en el ámbito laboral y económico, además esta investigación permitirá a los micros y pequeños empresarios tener el conocimiento en que pueden beneficiarse de la obtención del financiamiento (préstamos) y las condiciones en que se dan dichos préstamos. Desde el punto de vista académico la investigación permitirá a los Ferreteros.

Para mi proyecto, tratando de obtener el mejor desarrollo de estas para la amplitud de entendimiento que se trata de dar en los puntos abarcados.

Por lo anteriormente expuesto la investigación se formula a través del siguiente interrogante “Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Peru Caso: Ferrería Hermanos Mina E.I.R.L, Imperial - Cañete – Lima, 2019.

a) Respecto al objetivo Especifico N° 01: La mayoría de los empresarios hace mención que los micro negociantes acuden a financiamiento de terceros a entidades bancarias y entidades no bancaria, pero las bancas formales muchas veces no facilitan al crédito solicitado porque no cuentan con una garantía o un aval, y si lo otorgan los interés son muy elevados, pero las entidades no bancaria otorgan presta con menor interés a un corto plazo.

b) Respecto al Objetivo Especifico N° 02:

Respecto al Objetivo Específico N° 02: Ferretería Hermanos Mina E.I.R.L, Imperial – Cañete – Lima, se financia mediante tercero (Caja Municipal Ica), con una tasa de interés del 14.99%, el crédito fiscal fue invertido al capital de trabajo.

Mi trabajo de investigación se efectúa en el sector de ferretería ya que en este rubro es más rentable, sus productos no son de materiales perecibles, sus productos no se malogran fácilmente y son muy utilizados cotidianamente, ya que la población va en aumento diariamente necesitamos y articulo o un producto para nuestra casa (ladrillo, tuberías, cables, incluso la zonas más alejadas o de mayor necesidad, necesitan de plásticos, esteras o carrizos por la clemencia del clima, Algunos comerciantes no cuentan con el capital necesario para emprender sus negocio, estos se ven obligados a solicitar un préstamos a una entidad financiera (banco o cajas prestamistas), estas entidades financieras realizan el prestamos con la finalidad de ganar intereses, muchas veces los micro negociantes no generan el dinero suficiente para pagar sus cuotas o letra. Esta entidad financiera empiezas a hipotecar sus mercancías y se va a quiebra.

La financiamiento, es el estudio monetario, realiza los gerentes o administradores de la empresa con la finalidad, de obtener los medios económicos que nos permita comenzar o concretar un proyecto, emprender un negocio o una actividad comercial, con el fin de obtener un ingreso económico, diario, semanal o mensual.

Las MYPES, invierten su capital, con el objetivo de tener una ganancia, por eso mucho comerciante invierte todo su capital para aumentar sus productos e incluso acuden a una entidad financiera, para obtener un préstamo, pero no cuentan con una medida de riesgo con el factor climático, o procesos naturales, que nos vemos en la obligación de no poder pagar las cuotas o letras del prestamos que no realizo la entidad financiera, por ellos estas financieras acuden a Hipotecar sus producto e incluso los bienes (Casa e inmuebles).

II.- REVISION DE LA LITERATURA

2.1.- Antecedentes

2.1.1.- Antecedentes a nivel Internacional

En este trabajo de proyecto de Investigación, se conoce los antecedentes internacionales, nos permite investigar a cualquier investigador a nivel de mundo, menos del Peru, con la finalidad de obtener amplio conocimiento en nuestra investigación.

Según (Lopez, 2016), en su investigación titulada: “Análisis de las políticas de apoyo a las Mypes en América Latina y el Caribe” Junta de las Naciones Unidas-Realizada en Chile. En este trabajo se incluyen los análisis de políticas e instituciones de apoyo a las Mypes en Bolivia, Brasil, Colombia, República Dominicana, Uruguay y Venezuela. El presente estudio llegó a la siguiente conclusión: En Bolivia a partir del análisis de los planes y estrategias de apoyo al sector productivo formulados por el actual gobierno, así como de las diferentes normas vigentes que los sustentan, entre ellos la Nueva Constitución Política del Estado, la ley de autonomías y descentralización, las compras estatales, así como otras que están en proceso de consulta se evidencia una clara intencionalidad de fomento a las Mypes y a las organizaciones de tipo comunitario, por medio del acceso a capacitación, asistencia técnica, tecnología, financiamiento y mercados. En Brasil las iniciativas de política contribuyeron directamente a este escenario. Se movilizaron significativos esfuerzos para establecer un marco legal de tratamiento diferenciado de las MYPE, para promover la desburocratización y la creación de un ambiente favorable a sus negocios, ofrecer capacitación técnica y de gestión, fomentar las exportaciones y mejorar el acceso a líneas de crédito para capital de trabajo, inversiones en capacidad productiva e innovación. Asimismo en otros países como en Colombia, República Dominicana, Uruguay y Venezuela las políticas de fomento a las Mypes se profundizaron, sumándose nuevas alternativas de apoyo, fundamentalmente con la creación de instituciones especializadas en la atención al sector. Sin

19 embargo los autores indicaron que aún persiste una cantidad de falencias en materia de política Mype, entre las que figuran aquellas asociadas al limitado alcance de los programas, a las pocas evaluaciones de impacto. Bárcena, Prado, Cimoli y Pérez (2013) definen “como mejorar la competitividad de las Mypes en la Unión Europea y América latina y el Caribe” España, llegaron a la siguientes resultados: Respecto al financiamiento, manifiestan que financiamiento es la pieza faltante para la internacionalización de las Mypes por lo que tienen grandes necesidades financieras para ampliar capacidades, adquirir competencias, desarrollar estructuras productivas y gerenciales e implementar estrategias. Así, el financiamiento adquiere un carácter instrumental para el logro de los principales objetivos que se persiguen: crear condiciones para reducir la brecha de productividad e incrementar la competitividad. Por lo tanto, para avanzar en el desarrollo de un sistema que contemple en forma integrada el financiamiento se necesita una visión de conjunto de las necesidades financieras de las MYPEs y de las restricciones que enfrentan para la obtención de créditos. En tal sentido los autores indican que para la internacionalización de las MYPEs es esencial la capacitación de los recursos humanos en aspectos concretos y específicos en lo que respecta capacidades administrativas, manejo estratégico de los negocios y el desarrollo de una cultura y una conciencia exportadora.

Según (Francisco, 2017), Este proyecto fue de gran aportación para realizar mi proyecto de investigación porque tiene como propósito determinar las fuentes de financiamiento utilizadas por las pequeñas y medianas empresas ferretera (Pymes), el tipo de investigación es descriptivo, se utilizan fuentes de financiamiento internas y externas, con mayor tendencia al uso de las fuentes internas como aportaciones de los socios y reinversión de utilidades.

2.1.2.- Antecedentes a nivel Nacional

Según (Gianmark, 2018), Esta investigación fue cualitativa-Bibliografica-documental

y de caso para obtener la información se utilizó revisar ficha bibliográfica y realizar un cuestionario con preguntas cerradas, hay entidades bancarias que otorgan crédito de manera fácil sin necesidad de tener un aval o una garantía para otorgar el crédito, pero no que nos indica que estas entidades prestan este capital con mayor interés a corto plazo, esta empresa Comercial fue financiada por tercero obteniendo un préstamo al Banco Scotiabank, a una tasa del 19.92%, a un plazo de 12 meses, en el cual este capital fue invertido al capital de trabajo. Muchos empresarios o micro comerciante acuden a una entidad financiera solicitando un crédito pero no tener un aval, o las garantías que les piden estas entidades, acuden a otras que si le otorgan el préstamo pero les cobran mayores intereses a un corto plazo.

Según (Maria, 2016), En este trabajo tiene como objetivo general describir las “característica del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Peru y de la empresa Comercial Zaragoza E.I.R.L de Moyobamba 2016, esta investigación bibliográfica – documental para recopilar información se utilizó fichas bibliográfica y hacer uso de un cuestionario, según el gerente de la empresa “Comercial Zaragoza E.I.R.L” la actividad económica fue financiado por tercero en este caso por una entidad no bancaria (Caja Piura) ya que los interés que ofrecen son de menor interés anual es de 42,99%, los trámite para obtener el préstamo es más fácil, no necesitan de tanto papeleos; el capital obtenido es invertido en un capital de trabajo.

Según (Urtega Arias, 2019), En la Tesis denominada “Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresa del sector comercio del Peru: Caso empresa Ferretería Reyes - Chimbote, 2017” fue de gran aporte y guía para mi investigación, también se realizó un cuestionario de 13 pregunta obteniendo como resultado que hay financiamiento de sistema bancario y no bancario formal e informal, por el cual muchos acuden al sistema formal por la facilidad que brinda, La ferretería Reyes acudieron al sistema no bancario por razones de facilidades en su solicitud y realizando comparación del

financiamiento a corto plazo las Mypes prefieren terminar con sus obligaciones lo antes posibles, y también recomiendo solicitar lo necesario y así evitar incumplir con sus obligaciones.

Según (Flores Palacio, 2018), Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas ferreteras en el Perú, Caso: Ferretería kaisdomo del distrito de Morropón 2018, Nos hace referencia su metodología de la investigación fue de diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y su necesario realizar un pequeño cuestionario, realizar algunas entrevistas y realizar la observación directa, que la ferretería en estudio es financiada su actividad comercial a través de créditos en bancos financieros, con un historial positivo, invirtiendo en mercadería para aumentar su negocio y satisfacer en el mercado local.

2.1.3.- Antecedentes a nivel Regionales

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

facilidades para obtener un financiamiento e invertir en sus negocios con la finalidad de obtener una mayor ganancia.

Según (Magno, 2017), El proyecto de investigación “Caracterización del financiamiento y la capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro rubro compra venta de artículos de ferretería de San Marcos - Cajamarca, 2015”, realizado en la ciudad de Cajamarca – Perú. Cuyo objetivo general fue: Determinar y describir las principales características del financiamiento y capacitación de los micros y pequeñas empresas del sector comercio - rubro compra venta de artículos de ferretería de San Marcos - Cajamarca, 2015. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se escogió de manera dirigida una muestra de 10 MYPE a quienes se les aplicó un cuestionario de 25 preguntas cerradas, utilizando la técnica de la encuesta. Llegó a los siguientes resultados: Respecto a las características de los empresarios: El 100% de los representantes legales de las MYPE encuestados son adultos, el 60% son del sexo masculino y el 30% tiene instrucción superior universitaria completa. Respecto a las características de las MYPE: El 80% de los representantes legales de las MYPE encuestados tiene más de 3 años en rubro, el 40% posee 2 trabajadores permanentes y el 40% posee 2 trabajadores eventuales. Respecto a las características del financiamiento: El 70% de las MYPE encuestadas obtuvo financiamiento de terceros, el 86% lo obtuvo de entidades no bancarias, el 43% fue a largo plazo, el 43% lo empleó en capital de trabajo y el 43% en activos fijos. Respecto a las características de la capacitación: El 60% de las MYPE encuestadas no recibió capacitación para el otorgamiento de los préstamos, y el 100% considera que la capacitación es una inversión y relevante para su empresa. Finalmente, se concluye que más de 2/3 (70%) de las MYPE estudiadas solicitaron créditos financieros de terceros para desarrollar sus actividades productivas y la mayoría (86%) de los créditos solicitados, fueron de entidades no bancarias formales. Cano (2016) en su trabajo

2.2.- Bases Teóricas de la investigación

2.2.1.- Teoría del Financiamiento

Durante mucho tiempo la metodología consistió en una especie de apalancamiento estructurado en hipótesis fundamentales de Modigliani y Miller en 1985, donde se confirman una posible ausencia del impacto del financiamiento es decir la afirmación de la existencia estructural del capital, que podría resultar de un arbitraje entre economías impositivas y que son relacionados por la deducción de gastos financieros.

Posterior a ello es la demostración de la existencia de un posible equilibrio económico entre el costo y las ventajas de un adecuado financiamiento, así mismo se fundamenta las vías contractuales donde los costos de agencia se manifiesta como un medio específico para poder minimizar los costos de una adquisición de fondos.

En síntesis la teoría más simple o común es la más relacionada con la realidad en la que vivimos, algunos de estos pueden ayudarnos a resolver un cuestionamiento o determinar una explicación a través de una teoría de juegos como lo propusieron J. Von Neumann y Oscar Morgenstern en 1944, donde propusieron analizar el comportamiento de agentes económicos para luego generalizarlo a varios agentes para después maximizar sus ganancias y siempre contemplando la elección de otros agentes más.

2.2.1.1.- Definición del Financiamiento:

Se conoce como financiamiento o financiación el medio por el cual aporta dinero o un crédito a una empresa con la finalidad de llevar a cabo un proyecto que adquiera bienes o servicios, donde cubra los gastos de una actividad u obra, donde muchas veces acudimos a una entidad financiera no bancaria cumpla todo sus compromisos con sus proveedores, no solamente las personas que quieren abrir su propio negocio, a las empresas solicitan préstamos, también los gobiernos nacionales, provinciales o municipales de determinada nación con el objetivo de iniciar o culminar un proyecto u obra para su población.

Según (Tilli, 2010), Es la Operaciones sobre el capital social. De un Proyectos de inversión. Es cuando una persona intercambia un capital o dinero por una letra o pagares que se realiza a una entidad bancaria y no bancaria, También puede ser un Endeudamiento. Financiación con utilidades y política de dividendos. Infra capitalización. Traslación del riesgo. Insolvencia. Relación capital-objeto. Función de garantía. Apalancamiento

Según (Luis, 2008), El autor nos hace breve referencia sobre realizar un análisis de la planeación, evaluación y los costos de las fuentes de financiamiento, conocer, manejar y controlar la función financiera, como dar una visión integral a la empresa, con la finalidad de obtener buenos logros de sus metas.



Ilustración Nª 01: El financiamiento

2.2.1.2. Caracterización del Financiamiento:

El financiamiento es condicional de un análisis de información proporcionada a través de un formulario de solicitud de financiamiento con la finalidad de evaluar a la empresa el crédito solicitado, El financiamiento no se constituye de un crédito para la empresa y no se cobran interés por el mismo, tampoco es una donación la empresa solicitada al financiamiento tiene la responsabilidad de llegar a una condición y pactar o negociar al momento de otorgar.

2.2.1.3.- Tipos de Financiamiento

a).- Financiamiento a corto plazo:

Según (Tilli Lopez, 2015), El Financiamiento a corto plazo se refiere a un compromiso de pago de un año a menos, este plazo se da básicamente cuando en la empresa se presenta una fluctuaciones temporales económicas y financieras que se ven reflejados en el aumento de o gastos de la empresa.

- ✓ Crédito Comercial.- Es una cantidad de dinero que otorga una entidad financiera bancaria o no bancaria a la empresas a corto plazo prácticamente en todos los negocios.
- ✓ Crédito Bancario.- Es cuando una persona natural o jurídica solicita un préstamos de una entidad financiera bancarias y no bancaria (caja, cooperativas, etc.).
- ✓ De Crédito.- Es una forma de crédito que el cliente puede obtener de forma directa o indirecta, con una línea de crédito limitado.
- ✓ Comercial.- son documentos que consistes en los pagarés no garantizados que adquieren los bancos, compañías de seguros, los fondos de pensiones.
- ✓ Financiamiento por medio de las cuentas por cobrar.- es una herramienta para cobrar antes las facturas que se emiten a los clientes.
- ✓ Financiamiento por medio de los inventarios.- Cuando utiliza un bien como garantía de un préstamo.

b).- Financiamiento a largo plazo:

Según (Paul, 2017), el autor no da a conocer que en este tipo de financiamiento a largo plazo se da a las empresas en crecimiento, pero requiere el financiamiento proyectando activos fijo al futuro. En este caso plazo se da en mayor de 1 año.

- ✓ Hipoteca.- Es una garantía al incumplimiento de pago por la deuda, por la cantidad de dinero prestado.

- ✓ Acciones.- Es el valor que pueden negociarse en el mercado regulados, en la que se divide el capital social de una empresa, el porcentaje de una empresa de accionista.
- ✓ Bonos.- Son valores financieros o títulos a un valor emitidos que se fijan a pagos anuales.
- ✓ Arrendamiento financiero.- es un operación financiera de obtener un bien a c cambio de un pago de una renta periódica que se pacta en el contrato al arrendamiento financiero.

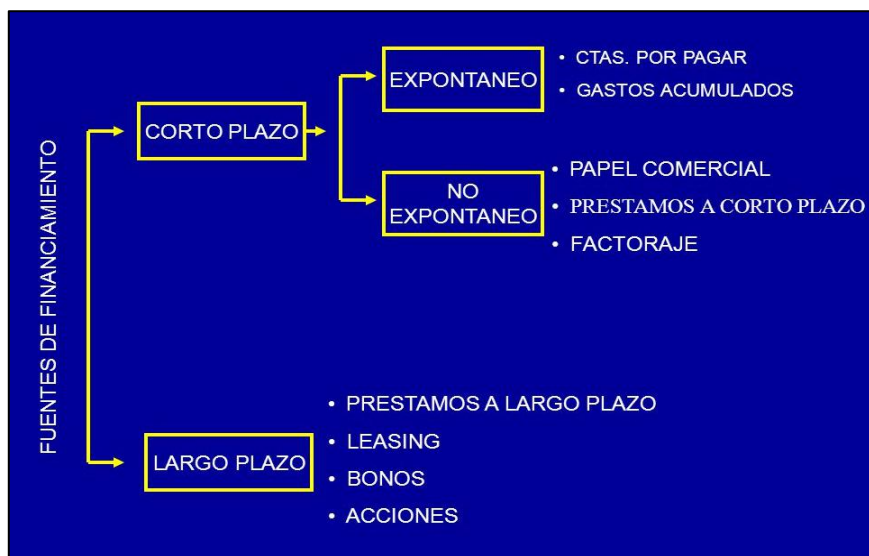


Ilustración Nª 02: Tipos de financiamiento

2.2.1.4.- Fuentes de Financiamiento:

La empresa o el empresario pueden elegir libremente la forma o modalidad para conseguir un capital que le permita acceder dinero y sirva para crecer y desarrollar las fuentes para financiar su empresa.

- ✓ Los amigos y parientes: son unas de las opciones que los propietarios suelen recurrir al iniciar las operaciones a interés muy bajas, lo cual resulta muy conveniente para el inicio de una empresa.
- ✓ Juntas: Es una forma de ahorro personal (donde se aporta periódicamente, por lo general cada mes) asumido con los integrantes de la junta en forma

rotatoria, cada integrante recibe un monto que proviene de los aportes de los demás y así, dependiendo del monto recibido, éste se puede invertir en capital para cualquier tipo de negocio.

- ✓ Los ahorros personales: la mayoría de negocios se han iniciado con los ahorros personales, incluyendo la venta de propiedades.
- ✓ Bancos y cooperativas: las fuentes más comunes son los bancos, se requiere presentar un proyecto de inversión y pasar por una calificación de riesgo en el área de financiamiento empresarial de la entidad financiera.
- ✓ Empresas de capital de inversión: estas prestan ayuda para empresas que requieran expandirse o crecer, a cambio de acciones o un interés parcial en el negocio.

2.2.1.5.- Problema del Financiamiento:

Según (Ramirez, 2017), Es identificar parte del problema de las Mypes, es la administración, carecen de formalidad en la organización como en el planteamiento y manuales del procedimiento ni políticas preestablecidas para la toma de decisiones

a).- Financiamiento Interno.- Proviene de los recursos propios de la empresa (activos, pasivos y patrimonios), son aportaciones de los socios o propietarios, retención de utilidades.

b).- Financiamiento Externo.- Es cuando los recursos de la empresa es insuficiente, para hacer frente a desembolsos, en cual nos obliga a recurrir a tercero (Préstamos bancarios, factores financieros)

c).- Financiamiento a la Inversión.- (inversión total, inversión fija), es una actividad de obtener los recursos de implementación de una nueva actividad dentro de una organización. (Romero, 2016).

2.2.2.- Teoría de Empresa

a).- Definición:

La empresa es la unidad económica – social, en la que el capital, el trabajo y la dirección se coordinan para realizar una producción socialmente útil, los elementos fundamental para formar una empresa son: capital, trabajo y recursos materiales, las empresas es la unidad económica, a través de la administración de sus recursos, capital y el trabajo produce bienes y servicios para la satisfacción de las personas, todas las empresa tiene como objetivos generar economía por tal debe contar con recursos económicos, mano de obra, materias primas (costo de producción, costo de operación) para el funcionamiento de la empresa. (Briceño, 2015)

Una MYPE es una unidad económica que está conformada por una persona natural o persona jurídica, bajo la forma de organización o gestión de la empresa, que tiene por objetivo desarrollar actividades de transformación, producción o comercialización de bienes y servicios. Definiciones de sectores productivos: Los sectores productivos o económicos son las diferentes ramas de la actividad económica y al tipo de proceso que se desarrolla. Se distinguen en tres grandes sectores entre ellas tenemos: primario, secundario y terciario. Definiciones del sector comercio: El comercio es una actividad o conjunto de actividades que tiene por objetivo el intercambio de un bien por otro bien para satisfacer las necesidades de las personas. (Diamante, 2020)

b).- Clasificación de Empresa:

❖ Según la actividad económica

- ✓ Empresas del sector primario: son aquellas que utilizan para realizar sus actividades, los materiales extraídos de la naturaleza.
- ✓ Empresas del sector secundario: son aquellas que usan la materia prima para transformarlo.

- ✓ Empresas del sector terciario: son empresas que usan la capacidad humana para hacer tareas físicas e intelectuales.

❖ **Según la Forma Jurídica:**

- ✓ Empresas individuales creada por persona y es responsable en enfrentar cualquier situación que se pueda presentar en la empresa (prejuicios o percances) frente a terceros con todos sus bienes, tiene responsabilidad ilimitada.

- ✓ Empresa societaria Está formada por un grupo de personas que aportan sus bienes en bienestar de la empresa.

❖ **Según su Tamaño:** - El número total de trabajadores.

- ✓ Microempresa: constituida por persona natural (venta anual es de 150 UIT, como mínimo 10 trabajadores al año), todos en planilla.
- ✓ Pequeñas Empresas:- Constituida por organizaciones privadas no supera a los 50 personas tiene como finalidad independiente y autosuficientes capacidad limitada de recursos (venta anual 2 millones de dólares, no supera a los 50 empleados), dependiendo donde esté ubicado la empresa.
- ✓ Medianas empresas:- Están constituidas por personas con negocios, (venta anual es de 100 millones, puede superar a los 250 millones de pesos, pueden tener de 31 hasta 100 trabajadores).
- ✓ Grandes empresas:- Son personas dedicadas al negocio y servicios, tiene de 101 hasta 251 trabajadores (su venta supera a 250 millones de peso).

❖ **Según la composición del capital:**

- ✓ Empresas públicas: Estas empresas son creadas para brindar bienes y servicios a favor de las necesidades de la población y son aquellas que proviene el capital del estado.
- ✓ Empresas privadas: son aquellas en donde el capital proviene de particulares, estas

empresas son propiedades de inversiones no gubernamentales aquí el accionista mayoritario puede ser una persona o una empresa que no esté vinculado o relacionado con el estado.

- ✓ Empresas mixtas: esta empresa tiene el capital que proviene de empresas públicas o empresa privadas estado, tiempo de duración indefinida hasta lograr sus objetivos una vez alcanzada la sociedad se disuelve.
- ✓ Empresa Aspirante: esta empresa busca ser competitiva y competir Deacuerdo a su planificacion se centra frente a las dificultades y competir en las areas que no posee una representación.
- ✓ Empresa Líder: Esta empresa predomina frente a las demás empresas del mercado y las otras empresas buscan imitarla.
- ✓ Empresa Especialista: Esta empresa está dedicada a un segmento del mercado, respondiendo a las necesidades concretas y defendiéndose fácilmente frente a la competencia.

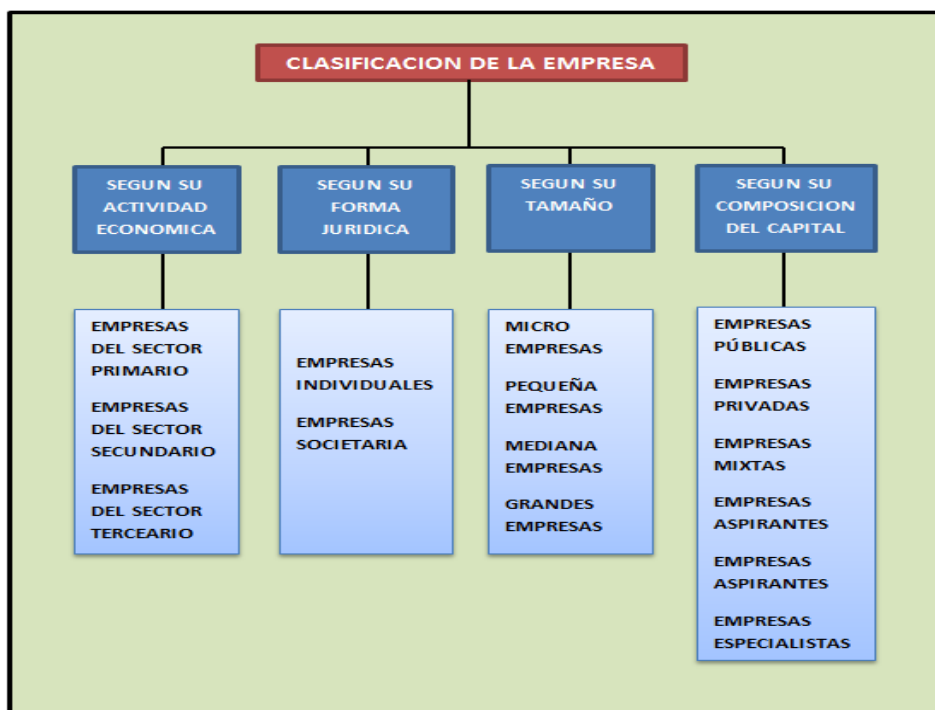


Ilustración N° 03: Clasificación de una empresa

c).- Tipos de recursos en una empresa

- ✓ Recursos Materiales: Es el capital inicial para empezar el negocio y materias primas (espacio físico donde operar, herramientas que los empleados van a realizar sus trabajo).
- ✓ Recursos Humanos: Personal que van a laborar en la empresa (Personal empleado obreros, personal administrativo y gerencial y otros empleador).

d).- Finalidad de una empresa

- ✓ Toda empresa opera en pos de la realización de una serie de fines, que es posible dividir en cuatro categorías:
- ✓ Fin económico externo. La empresa produce bienes de valor o brinda servicios para satisfacer una demanda específica de la sociedad.
- ✓ Fin económico interno. La empresa obtiene un valor agregado de sus bienes o servicios y con esa plusvalía remunera a sus integrantes: a algunos en forma de dividendos (socios e inversores) y a otros en forma de salarios, prestaciones y beneficios (empleados y trabajadores).
- ✓ Fin social externo. La empresa contribuye a la sociedad como conjunto, no sólo generando empleo y procurando no vulnerar sus principios a partir de su actividad económica, sino incluso promoviéndolos cuando haya oportunidad.

Fin social interno. La empresa contribuye al desarrollo de sus integrantes, su crecimiento como profesionales y su ascenso social.

2.2.3.- Teorías de la MYPE

a).- Definición:

El micro y pequeña empresa es una actividad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo una forma de organización o gestión empresarial, que tiene como objeto actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o servicios.

Cuando en esta ley se hace mención a la sigla MYPE, se hace referencia a los micros y pequeñas empresas, las cuales deben tener tamaños y características propias.

Características de las MYPE

2.2.4.- Importancia de la MYPE en la economía

2.2.4.1 Definición de la Mype en la economía:

Las MYPE han adquirido un papel preponderante en la economía peruana ya que aquí encontramos al 98% de las empresas del Perú. Estas aportan el 42% del PBI y emplean a casi el 80% de la Población económicamente activa. Esto lo comprobamos fácilmente ya que actualmente nos topamos cada cinco minutos con un negocio o una persona ofreciendo diversos servicios. Este es el sector más importante ya que además genera ingresos para la población. Ahora también se le considera como motor generador de descentralización ya que gracias a su flexibilidad puede adaptarse a todo tipo de mercado, es por eso que está presente en todas las regiones del Perú aunque la gran mayoría está aún centrada en Lima. Además la MYPE ha aportado a la elevación del índice de emprendedores en el Perú llegando a ser el país más emprendedor ya que de cada 100 peruanos, el 40% es emprendedor mientras que en otros países el índice promedio es de 9%.

2.2.4.2 Composición del sistema financiero

2.2.4.2.1. Sistema en el Mercado micro Financiero

Hasta mayo de 2009, según la SBS, el mercado micro financiero en el Perú está compuesto por 39 instituciones micro financieras no bancarias (IMFNB):

13 cajas municipales de ahorro y crédito (CMAC),

12 cajas rurales de ahorro y crédito (CRAC),

14 entidades de desarrollo de la pequeña y micro empresa (EDPYMES); además, la banca múltiple, compuesta por 9 entidades que atienden al segmento microempresa

2.2.4.2.2 Sistemas de financiamiento:

Es un conjunto de instituciones bancarias, autorizadas por la Superintendencia de Banca y Seguros, con el objetivo de captar fondos del público en forma de créditos o préstamos para sus inversiones productivas (Navarro, 2004).

El sistema financiero peruano incluye a diferentes tipos de instituciones que captan depósitos como: bancos, empresas financieras, cajas municipales de ahorro y crédito, cajas rurales y el Banco de la Nación que es una entidad del Estado, que fundamentalmente lleva a cabo operaciones del sector público.

2.2.4.2.3 Instituciones que conforman el sistema financiero:

a) Banco Central de Reserva del Perú (BCRP)

Encargado de regular la moneda y el crédito del sistema financiero. Sus funciones principales son:

- ✓ Propiciar que las tasas de interés de las operaciones del sistema financiero, sean determinadas por la libre competencia, regulando el mercado.
- ✓ La regulación de la oferta monetaria
- ✓ La administración de las reservas internacionales (RIN)

La emisión de billetes y monedas

b) Superintendencia de Banca y Seguro (SBS)

Es el organismo de control del sistema financiero nacional, controla en representación del Estado a las empresas bancarias, financieras, de seguros y a las demás personas naturales y jurídicas que operan con fondos públicos, la Superintendencia de Banca y Seguros es un órgano autónomo, cuyo objetivo es fiscalizar al Banco Central de Reserva

del Perú, Banco de la Nación e instituciones financieras de cualquier naturaleza

c) Comisión Nacional Supervisora de Empresas y Valores (CONASEV)

Es la institución pública del sector de economía y finanzas, cuya finalidad es promover el mercado de valores, velar por el adecuado manejo de las empresas y normar la contabilidad de las mismas, tiene personería jurídica de derecho público y goza de autonomía funcional administrativa y económica.

d) Superintendencia de Administración de Fondos de Pensiones (SAFP)

Al igual que la SBS, es el organismo de control del sistema nacional de AFP.

ESQUEMA DEL SISTEMA FINANCIERO PERUANO

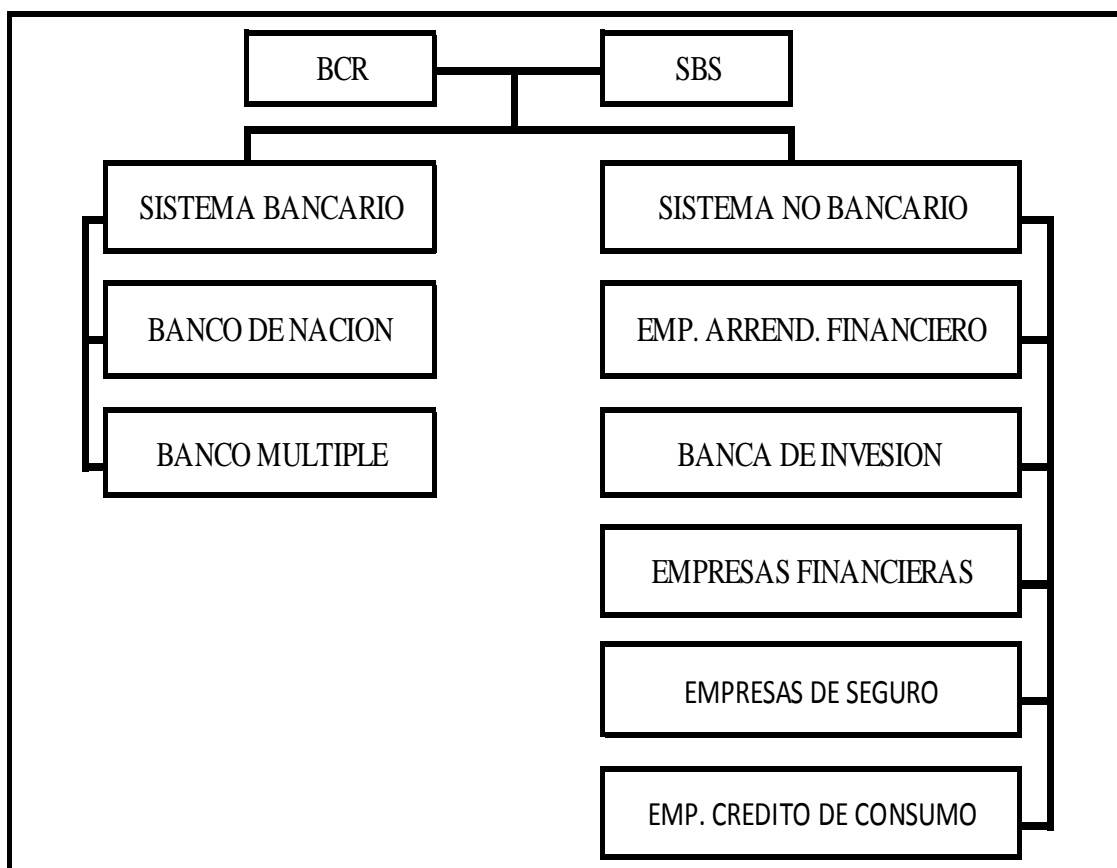


Ilustración N^o 04: Esquema del sistema financiero peruano

Fuente: Propyme Estadística de la Mype

Clases del Sistema Financiero:

a).- Sistema financiero bancario

Este sistema está constituido por el conjunto de instituciones bancarias del país. Y está integrado por el banco central de reserva, el banco de la nación y la banca comercial y de ahorros; a continuación, examinaremos cada una de éstas instituciones.

- ✓ Banco Central de Reserva del Perú (BCRP)
- ✓ Autoridad monetaria encargada de emitir la moneda nacional, administrar las reservas internacionales del país y regular las operaciones del sistema financiero nacional.
- ✓ Banco de la Nación (BN)
- ✓ Es el agente financiero del estado, encargado de las operaciones bancarias del sector público.
- ✓ Banca comercial

Instituciones financieras cuyo negocio principal consiste en recibir dinero del público en depósito o bajo cualquier otra modalidad contractual, y en utilizar ese dinero, su propio capital y el que obtenga de otras cuentas de financiación en conceder créditos en las diversas modalidades, o a aplicarlos a operaciones sujetas a riesgos de mercado.

b).- Sistema financiero no bancario formal

- ✓ Financieras

Lo conforman las instituciones que capta recursos del público y cuya especialidad consiste en facilitar las colocaciones de primeras emisiones de valores, operar con valores mobiliarios y brindar asesoría de carácter financiero entre estas tenemos:

- Solución Financiero de Crédito del Perú
- Financiera Daewo SA
- Financiera C.M.R

✓ Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC)

Entidades financieras que captan recursos del público y cuya especialidad consiste en realizar operaciones de financiamiento, preferentemente a las pequeñas y micro-empresas entre estas tenemos:

- ❖ Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Sullana
- ❖ Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Piura
- ❖ Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Maynas
- ❖ Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Cusco
- ❖ Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo

✓ Entidad de desarrollo a la pequeña y micro empresa – Edpyme

Instituciones cuya especialidad consiste en otorgar financiamiento preferentemente a los empresarios de la pequeña y micro-empresa.

- ❖ Nueva Visión S.A.
- ❖ Confianza S.A
- ❖ Edyficar S.A
- ❖ Credinpet

✓ Caja municipal de crédito popular

Entidad financiera especializada en otorgar créditos pignoraticio al público en general, encontrándose para efectuar operaciones y pasivas con los respectivos Consejos Provinciales, Distritales y con las empresas municipales dependientes de los primeros, así como para brindar servicios bancarios a dichos concejos y empresas.

✓ Cajas rurales

Son las entidades que capta recursos del público y cuya especialidad consiste en otorgar financiamiento preferentemente a los empresarios de la pequeña y micro-empresa.

- ❖ Caja Rural de Ahorro y Crédito de la Región San Martín

- ❖ Caja Rural de Ahorro y Crédito del Sur
- ❖ Caja Rural de Ahorro y Crédito de Cajamarca
- ❖ Caja Rural de Ahorro y Crédito Cañete

Las CMAC y las CRAC son instituciones del sistema financiero peruano que captan recursos del público y cuya especialidad consiste en realizar operaciones de financiamiento, preferentemente a las pequeñas y micro empresas. Las CMAC son las que profundizan y descentralizan el sistema financiero en las provincias donde operan y las CRAC tienen una mayor incidencia en el apoyo rural y agropecuario, así como en los créditos de consumo. El mercado micro financiero presenta competitividad a través de la banca múltiple, instituciones micro financieras no bancarias y entidades no reguladas, las que contribuyen a la bancarización.

2.2.5.- Descripción de la Ferretería Hermanos Mina E.I.R.L

Empresa : Ferretería Hermanos Mina E.I.R.L
 Dirección : Jr. Sucre y Jr. Manco Capac s/n
 Gerente : Miguel Ángel Mina Mencía
 D.N.I : 46422309
 RUC : 20604084998
 Sector : Venta de Artículo de Ferretería (Al por mayor y menor)
 Inicio de Actividad : 20/10/2010
 Estado : Activo
 Tipo : Persona Jurídica

La Ferretería Hermanos Mina E.I.R.L, Está Ubicado entre Jr. Sucre y Jr. Manco Capac en plena esquina S/N, del Distrito de Imperial, Cañete - Lima, surgió como un sueño familiar del Sr. Miguel Ángel Mina Mencía y cónyuge, de tener un negocio y contar con un ingreso propio, la ferretería Hermanos Mina E.I.R.L; fue creada hace 8 años empezó como un

negocio informal, esta ferretería fue financiada al inicio con su propio capital, sin necesidad de acudir a una entidad financiera (Bancaria y no Bancaria) pero a pasar de los tiempos ha ido creciendo con mucho esfuerzo, y necesito de ampliar su empresa entonces acudió a una entidad financiera a solicitar financiamiento para invertir y aumentar su negocio al transcurrir de los años la empresa Hermanos Mina, se encuentra formalizada y cumple con todos los estatutos De acuerdo a Ley.

Misión:- Que la empresa Hermanos Mina E.I.R.L, tiene como misión brindar la mejor atención a sus clientes, brindando producto de mejor calidad a bajos precios competitivos, con la finalidad que los clientes sea un porta voz o medio de comunicación promocionando sus productos, buena calidad a precios competitivos al alcance del bolsillo, ya que la empresa es un negocio familiar y busca que su empresa se extienda a otro nivel.

Visión.- Ser en una empresa líder, con presencia en varios sectores del mercado a nivel nacional, que se distinga por su alto nivel de calidad en nuestros productos y servicios, que brinde una total satisfacción a nuestros clientes, generando oportunidades de desarrollo profesional y personal en cada uno de nuestros colaboradores.

2.3.- Marco Conceptual

2.3.1.-Definiciones del Financiamiento:

Según (Drimer, 2011), financiamiento se puede decir como obtención de recursos o medios de pago que se destina a la adquisición de los bienes de capital que la empresa necesita para el cumplimiento de sus fines según su origen, las fuentes financieras suelen agruparse en financiamiento interna y externa, conocidas como fuentes de financiamiento propias y ajenas.

Según (Adriana, Francisco Guerrero, & Paradas Morella, 2017), afirma que el financiamiento son los recursos monetarios y de crédito que se destinarán a una empresa, actividad, organización o individuo para que los mismos lleven a cabo una determinada actividad o concreten algún proyecto, como la apertura de un nuevo negocio.

2.3.2.- Teoría de la Empresa

Según (Macre, 2015), definen la empresa, como una unidad económica constituida con la finalidad de producir bienes y/o servicios dirigidos a satisfacer las necesidades deseos y expectativas de los consumidores a cambio de un beneficio económico, es decir es una organización constituida por personas naturales o personas jurídicas que se dediquen a cualquier actividad lucrativa (extracción, producción, comercio y/o servicios)

2.3.3.- Teorías de las Mypes

Según (Plasencia, 2015) ,La ley 28015, define a la Micro y Pequeña Empresa como unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, en el cual contempla a una organización o gestión empresarial con la finalidad de desarrollar las actividades de extracción, transformación, producción, comercialización, de bienes o prestación de servicios.

III.- HIPÓTESIS

Dicha investigación no aplica por ser de tipo descriptiva

IV.- METODOLOGÍA

4.1.- Diseño de la investigación

La investigación utilizó el diseño No experimental-descriptivo, bibliográfico, documental y de caso.

4.1.1.- No experimental

Aquella investigación que se realiza sin manipular deliberadamente variables.

Se basa fundamentalmente en la observación de fenómenos tal y como se dan en su contexto natural para analizarlos con posterioridad. En este tipo de investigación no hay condiciones ni estímulos a los cuales se expongan los sujetos del estudio. Los sujetos son observados en su ambiente natural.

4.1.2.- Descriptivo

La investigación descriptiva, cuantitativo tiene como objetivo indagar la incidencia y los valores en que se manifiestan las variables y proporcionar su descripción.

4.2.- Población y muestra:

4.2.1 Población:

La población estuvo conformada por 10 micro y pequeñas empresas dedicadas al rubro compra y venta de artículos de ferretería en la que se encuentra ubicada en el Distrito de Imperial, Provincia de Cañete – Lima, 2019.

4.2.2 Muestra

Por ser una investigación se toma como muestra consistente en 10 Mypes que representa al 100% de población, por ende se trata de una muestra poblacional.

4.3.- Definición y operacionalización de la variable:

Dado que el trabajo de investigación fue bibliográfico, documental y de caso, no aplicó.

4.4.- Técnicas e instrumentos de recolección de datos:

4.4.1 Técnicas: Para el recojo de la información se utilizó las siguientes técnicas; objetivo específico 1: Revisión bibliográfica, objetivo específico, 2: Entrevista a profundidad 3: Objetivo específico, 3: Análisis comparativo.

4.4.2 Instrumentos: Para el recojo de la información se utilizó los siguientes instrumentos; objetivo específico 1: Ficha bibliográficas, objetivo específico 2: Un cuestionario de preguntas cerradas pertinentes objetivo específico 3: Los cuadros 01 y 02 de la presente investigación.

4.5.- Plan de análisis:

Para conseguir los resultados de objetivo específico 1. Se utilizó la técnica de revisión bibliográfica y el instrumento de fichas bibliográficas; dichos resultados fueron descritos en el cuadro 01 de esta investigación. Para hacer el análisis de resultados, se observó

dicho cuadro con la finalidad de agrupar los resultados semejantes por autores. Luego, estos resultados fueron comparados con los resultados de los antecedentes internacionales pertinentes. Finalmente, estos resultados fueron comparados y explicados a la luz de las bases teóricas y el marco conceptual pertinentes. Para conseguir los resultados del objetivo específicos 2. Se utilizó la técnica de la entrevista a profundidad y como instrumento un cuestionario de preguntas cerradas pertinentes. Los mismos que fueron descritos en el cuadro 02 de esta investigación. Para hacer el análisis de resultados se compararon dichos resultados con los antecedentes locales, regionales, nacionales e internacionales. Finalmente, estos resultados fueron comparados y analizados a la luz de las bases teóricas y el marco conceptual pertinentes. Para conseguir los resultados del objetivo específico 3. Se utilizó la técnica del análisis comparativo y como instrumento los resultados de los cuadros 01 y 02 de esta investigación; luego, estos resultados fueron descritos en el cuadro 03, donde los resultados de la comparación se expresaron como sí coinciden o no coinciden. 45 Para hacer el análisis de resultados se comparó las coincidencias o no coincidencias a la luz de las bases teóricas y el marco conceptual pertinente. 3.6 Matriz de consistencia: Ver anexo 01. 3.7 Principios éticos: En la realización de la presente investigación, se respetó el código de ética de la Comunidad Científica Internacional de los Contadores Públicos, los principios éticos que devienen de nuestra cultura basada en el respeto a la persona humana, búsqueda de la verdad, honestidad, solidaridad, cumplimiento de compromisos, honradez, responsabilidad intelectual, equidad y justicia. Asimismo, los participantes fueron informados de los objetivos de esta investigación, y se respetará la confidencialidad de los informantes.

4.6.- Matriz De Consistencia

Ver anexo 01

4.7.- Principios Éticos:

En el presente trabajo de investigación se considera los principios éticos científico, la protección de los autores y el respeto de confidencialidad de los participantes que intervienen en el proyecto de investigación, De acuerdo al Decreto Legislativo N° 822, Ley que empara el derecho al autor. (Segovia Crispin, 2018, pág. 142).

1. Protección a las personas. - En las investigaciones en las que se trabaja con personas, se debe respetar la dignidad humana, la identidad, la diversidad, la confidencialidad y la privacidad.

Este principio no sólo implica que las personas que son sujetos de investigación participen voluntariamente y dispongan de información adecuada, sino también involucra el pleno respeto de sus derechos fundamentales, en particular, si se encuentran en situación de vulnerabilidad.

2. 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.

3. Beneficencia no maleficencia. - Se debe asegurar el bienestar de las personas que participan en las investigaciones. En ese sentido, la conducta del investigador debe responder a las siguientes reglas generales: no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios.

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

Se reconoce que la equidad y la justicia otorgan a todas las personas que participan en la investigación derecho a acceder a sus resultados.

V.- RESULTADO Y ANALISIS DE RESULTADOS

5.1.- Resultado

5.1.1. Respecto al objetivo específico N° 1: Describir las principales características del financiamiento de los micros y pequeñas empresas del sector comercio del Peru, Caso: Ferretería Hermanos Minas E.I.R.L Imperial – CAÑETE – Lima, 2019.

CUADRO 01

CARACTERISTICA DE LA MYPES

Tabla N° 01: Características de la Mypes

ITEMS	TABLA	RESULTADOS
EDAD	1	El 100% (10) de los representantes legales de las Mype estudiadas, su edad fluctúa entre los 26-60 años
SEXO	2	El 90% (9) son del sexo masculino y el 10% (1) es del sexo femenino.
GRADO DE INSTRUCCION	3	El 10% (1) tiene primaria completa, el 10% (1) tiene primaria incompleta, el 10% (1) tiene secundaria completa, el 40% (4) tiene superior universitaria completa y el 30% (3) tiene superior no universidad completa.
ESTADO CIVIL	4	El 60% (6) son casados, el 30% (3) son convivientes y el 10% (1) es viudo.
PROFESION U OCUPACION	5	El 10% (1) es contador, el 10% (1) es técnico en enfermería, el 20% (2) son docentes, el 30% (3) son comerciantes y el 30% (3) son técnicos agropecuarios.
CARGA FAMILIAR	6	El 100% (10) manifiestan que si mantienen alguna carga familiar.

Fuente: Elaboración en base a las tablas 01, 02, 03, 04, 05 y 06 del anexo02.

5.1.2.- Respecto al objetivo específico N° 2: Describir las principales características del financiamiento de los micros y pequeñas empresas del sector comercio del Peru, Caso: Ferretería Hermanos Minas E.I.R.L Imperial – Cañete – Lima, 2019

CUADRO 02

CARACTERISTICA DEL FINANCIAMIENTO

Tabla N° 02: Característica del Financiamiento

ITEM	TABLA N°	RESULTADOS
Tiempo que se dedica al rubro	7	El 10% (1) de las Mype estudiadas tienen un año en el sector y rubro, el 20% (2) tienen 2 años y 70% (7) tiene más de 3 años.
Formalidad de las MYPE	8	El 100% (10) de las Mype estudiadas, son formales.
Número de trabajadores permanentes	9	El 60% (6) de las Mype estudiadas tienen un trabajador permanente, el 30% (3) tienen 2 trabajadores permanentes y el 10% (1) tienen 5 trabajadores permanentes
Número de trabajadores eventuales	10	El 50% (5) no poseen ningún trabajador eventual dentro de su negocio, el 20% (2) poseen un trabajador eventual, el 10% (1) posee 2 trabajadores eventuales, el 10% (1) poseen 3 trabajadores eventuales y el 10% (1) poseen 6 trabajadores eventuales.
Motivo de formación de las Mype	11	El 80% (8) manifestaron que la formación de las Mype fue para obtener ganancias y el 20% (2) manifestó que la formación de las Mype fue subsistencia.
Local donde gira el negocio	12	El 60% (6) manifiestan que el local donde actualmente gira el negocio es propio y el 40% (4) manifiestan que el local donde actualmente gira el negocio es alquilado.
Pago básico donde gira el negocio	13	El 100% (10) manifiestan que efectúan un pago básico donde gira el negocio de luz y agua.

Fuente: Elaboración propia en base a las tablas 07, 08, 09, 10, 11, 12 y 13 del anexo 02.

5.1.3.- Respecto al objetivo específico N° 3: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Peru caso: Ferretería Hermanos Mina E.I.R.L, Imperial - Cañete – Lima, 2019”

Cuadro 03

Tabla N° 01: Resultado del objetivo específico 3

ITEMS	TABLA N°	RESULTADOS
Forma de financiamiento	14	El 60% (6) de las Mype estudiadas, financian su actividad con fondos propios y el 40% (4) lo hacen con fondos de terceros.
Nombre de la Entidad Financiera que otorgó un crédito	15	El 20% (2) de las Mype estudiadas que solicitaron créditos de terceros lo hicieron de Mi Banco, mientras que el 20% (2) solicitaron del Banco Nación, el 40% (4) solicitaron de Caja Trujillo, Edificar, Caja Santa, el 10% (1) solicitaron en Scotiabank y el 10% (1) lo hicieron de prestamistas.
Con cuantas entidades financieras y no financieras tiene financiamiento	16	El 30% (3) manifiestan que tiene financiamiento es con una entidad, el 40% (4) con dos entidades y el 30% (3) con ninguna entidad financiera.
Entidad financiera que otorga más facilidades	17	El 50% (5) manifestaron que las entidades que les otorgan mayores facilidades para la obtención de crédito fueron las entidades bancarias, el 40% (1), manifestaron que fueron las entidades no bancarias y el 10% (1) fueron de prestamistas.
Antigüedad mínima de la entidad para otorgar un crédito	18	El 10% (1) manifestaron que para la antigüedad mínima requerida por la entidad para otorgar un crédito es de 6 meses, el 20% (2) es de 1 año y el 70% (7) manifestaron la antigüedad por la entidad es ninguna.
Tasa de interés que pago	19	El 20% (2) pago una tasa de interés mensual del 1.5%, el 40% (4) pago el 1.8%, el 20% (2) pago el 2.7% y el 20% (2) pago el 3.5%
Pago de interés moratoria	20	El 40% (4) manifestaron que sí pago una tasa de interés moratoria y el 60% (6) manifestaron que no pagaron una tasa de interés moratoria.

5.2.- Análisis de Resultados

5.2.1.- Respecto al Objetivo Especifico N° 1:

- a) El 100% (10) de los representantes legales o dueños de las Mype estudiadas son adultos; es decir, sus edades fluctúan entre 26 – 60 años. Estos resultados, son más o menos similares a los encontrados por (Maria, 2016), (Ramirez, 2017), (Flores Palacio, 2018), (Francisco, 2017), donde la edad promedio de los representantes legales de las Mype estudiados son de 31 a 70 años, 26 a 60 años, 35 a 45 años, 26 a 60 años y 31 a 51 años, respectivamente. Estos resultados estarían implicando que los dueños por la edad que tienen, actúan con mayor responsabilidad y decisión propia.
- b) El 90% (9) de los representantes legales estudiados son del sexo masculino. Estos resultados son más o menos iguales con los resultados encontrados por (Maria, 2016), (Ramirez, 2017), (Flores Palacio, 2018), (Francisco, 2017) y donde los representantes legales de la Mype estudiadas fueron del sexo masculino en 62%, 70% y 100% respectivamente.
- C) El 40% de los microempresarios estudiados tienen superior universitaria completa, el 30% tiene superior no universitaria completa, el 10% tiene secundaria completa, estos resultados coinciden con los resultados encontrados, (Maria, 2016), (Ramirez, 2017), (Flores Palacio, 2018), (Francisco, 2017), donde menos del 50% tienen secundaria completa, y para los primeros resultados se dice que hay profesionales sin empleo y el mejor camino es formar propia empresa para poder subsistir.

5.2.2.- Respecto al Objetivo Especifico N° 2:

- a) El 10% de las Mype estudiadas se dedican al rubro de ferreterías tienen 1 año, el 20% tienen 2 años y el 70% por más de 3 años, estos resultados coinciden con los resultados encontrados por (Maria, 2016), (Ramirez, 2017), (Flores Palacio, 2018), (Francisco,

2017) donde el 80%, 80% y el 66% respectivamente estarían implicando que más de la mitad de las Mype estudiadas tienen la antigüedad suficiente para ser estables.

- b) El 100% (10) de las Mype estudiadas son formales, estos resultados indican que las Mype estudiadas por ser formales poseen ventajas para acceder al 50 financiamiento con previa inscripción en Remype para que sean reconocidos como tales estos resultados son similares a los encontrados por (Maria, 2016), (Ramirez, 2017), (Flores Palacio, 2018), (Francisco, 2017), donde el 80% y 86%, respectivamente de las Mype estudiadas también son formales.
- c) El 30% de las Mype estudiadas tiene más de dos trabajadores permanentes y el 50% no tiene trabajadores eventuales dentro de su negocio, estos resultados coinciden con los encontrados por (Maria, 2016), (Flores Palacio, 2018), donde las Mype estudiadas tiene más de tres trabajadores permanentes; en cuanto a los trabajadores eventuales (Ramirez, 2017) posee con el 10% no posee ningún trabajador eventual y (Francisco, 2017) manifiesta que el 12% no posee ningún trabajador eventual.

5.2.3 Respecto al objetivo específico 3:

- a) El 40% de las Mype estudiadas, desarrollaron sus actividades productivas recurriendo a financiamiento de terceros. Estos resultados son similares a los encontrados por (Maria, 2016), (Flores Palacio, 2018), donde el 32%, 55% y 100%, respectivamente, trabajan con el financiamiento de terceros.
- b) El 70% de las Mype estudiadas manifestaron que solicitaron crédito, refirió que el financiamiento fue a corto plazo, los resultados encontrados coinciden con los de (Francisco, 2017), donde los créditos respectivamente, de las Mype estudiadas manifestaron que los créditos fueron de corto plazo estarían implicando que, el financiamiento recibido solo les permite permanecer en el mercado pero no hay mucha seguridad de crecimiento y desarrollo.

- c) El 70% (7) de las Mype estudiadas que recibieron créditos de terceros lo invirtieron en capital de trabajo. Estos resultados son más o menos similares a los encontrados por (Maria, 2016), (Ramirez, 2017), (Flores Palacio, 2018), (Francisco, 2017), donde las Mypes estudiadas indican que los créditos obtenidos fueron destinados a capital de trabajo en el 100%, 23%, 20% y 100% respectivamente

VI.- CONCLUSIONES

6.1.- Respecto al Objetivo Específico N° 1

Revisando los antecedentes y resultados los representantes legales de las Mype estudiadas, la totalidad (100%) son adultos, la mayoría (90%) son del sexo masculino, menos de la mitad (40%) tiene instrucción superior universitaria completa y poco menos de 1/3 (30%) tiene superior no universitaria incompleta, esto quiere decir que hay profesionales sin empleo y el mejor camino es formar su propia empresa para poder subsistir. La mayoría de los autores revisados establecen que, las Mypes del sector comercio del Perú, financian sus actividades con dos tipos de financiamiento: el financiamiento propio y el de terceros a través de las entidades financieras no bancarias. Sin embargo, les otorgan una tasa de interés aceptable; asimismo los créditos financieros otorgados son de corto plazo y utilizados en capital de trabajo, activos fijos, capacitación y publicidad, impulsándolos a una mejora, tanto en su producción como en sus ingresos.

6.2.- Respecto al Objetivo Específico N° 2

Según los antecedente y resultados más relevantes, poco más de 2/3 (70%) tiene más de 3 años en el sector y rubro, la totalidad (100%) son formales, un poco menos de 1/3 (30%) poseen más de dos trabajadores permanentes; la mitad (50%) no poseen trabajadores eventuales dentro de su negocio y la mayoría formaron sus Mype para obtener ganancia. Estos resultados nos demuestran que las Mype son estables y necesitan más apoyo por parte de instituciones públicas y/o privadas para hacer crecer sus negocios y obtener más

rentabilidad. Las características más importantes del financiamiento de la empresa, rubro Venta de Ferretería en general: Caso Ferretería Hermanos Mina E.I.R.L. – Cañete, PLAZO DE FINANCIAMIENTO Fernández (2019) y Lázaro (2018): Afirman que el crédito obtenido fue de corto plazo. La empresa en estudio obtuvo el crédito a corto plazo. Si coinciden USO DEL FINANCIAMIENTO Fernández (2019) y Balois (2017): Afirman que el financiamiento obtenido lo invertieron en capital de trabajo. La empresa en estudio invirtió el crédito solicitado en capital de trabajo y compra de un activo fijo. No coinciden según su gerente financia su empresa con el autofinanciamiento y el financiamiento de terceros de entidades financieras bancarias, que a pesar de tener que cumplir con varios requisitos solicitados, les conceden los créditos, cobrándoles tasa de interés bajas comparadas a las que les piden el sistema no bancario formal. Este tipo financiamiento le ha permitido invertir en capital de trabajo y también poder comprar un activo fijo. Asimismo, de esta manera la empresa en estudio va a tener un progreso y desarrollo comercial favorable.

6.3.- Respecto al Objetivo Específico N° 3

Respecto a la comparación de los resultados del objetivo específico 1 y 2, coincide en relación a la fuente de financiamiento utilizado, tanto por las Mypes del sector comercio del Perú y la empresa del caso de estudio, ambos recurren al autofinanciamiento y el financiamiento de terceros a través de las entidades financieras bancarias. Asimismo, coinciden al plazo del financiamiento de crédito solicitado, ya que tanto las Mypes del Perú y la empresa estudiada, obtienen las tasas de interés a corto plazo. 6.1.4 Respecto al objetivo general: En conclusión, tanto las Mypes del sector comercio del Perú y la empresa en estudio Caso Ferretería Hermanos Mina E.I.R.L, Imperial - Cañete 2019, utilizan dos tipos de financiamiento: el autofinanciamiento y el financiamiento de terceros que es del sistema financiero bancario, que a pesar que les exigen mayores garantías, les cobran tasas de interés bajas en relación del

sistema no bancario formal (Cajas Municipales y rurales entre otros); permitiendo de esta manera generar un historial crediticio para que en un futuro pueda acceder a nuevos créditos. Según resultados encontrados, menos de la mitad (40%) obtuvieron financiamiento de terceros. Asimismo, para poco más de 2/3 (70%) los créditos recibidos fueron a corto plazo y poco más de 2/3 (70%) fue invertido en capital de trabajo. Se recomienda que, para que las Mype puedan subsistir y crecer, se deba promover la participación del Estado y organizaciones financieras privadas a efectos de poder atender los requerimientos financieros que posibiliten a las Mype elevar su productividad

6.3 Conclusión general

Finalmente se concluye, que las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, Caso Ferretería Hermanos Mina E.I.R.L, Imperial – Cañete 2019, se caracterizan para poder subsistir tienen que contar con financiamientos bancarios y no bancarios que les permitan el desarrollo de sus negocios, a su vez muchos de ellos son nuevos en este rubro porque tiene no más de 3 años de estar formalizados como Mypes. Dicha investigación permite establecer que el financiamiento bancario es la fuente principal del desarrollo de un negocio en el mercado y que la formalidad de un negocio permite acceder a mayores beneficios para lograr la productividad. Pero a su vez aún existen negocios que son de tipo informal y que no cuentan con un financiamiento bancario. Si bien en el Perú las Mypes están en pleno desarrollo, aun el estado debe mejorar las condiciones del financiamiento, para lograr una economía igualitaria y que permita un crecimiento de la economía. Cabe recalcar que dicha investigación tiene un campo tan amplio que nos permite caracterizar las debilidades que existen en nuestra ciudad referente a los comercios en los mercados y negocios que buscan crecer como Mype, en un modelo económico creciente que tiene el Perú

VII.-ASPECTO COMPLEMENTARIO

Bibliografía

- Abanto, W. J. (2017). *CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIOS DEL PERÚ: CASO EMPRESA “AUTO EXPRES DIALE E.I.R.L.” – CAJAMARCA, 2017*. Chimbote: Repositorio - ULADECH.
- Adriana, T., Francisco Guerrero, & Paradas Morella. (2017). *Financiamiento Utilizado por la Pequeñas y Medianas empresas Ferreteras*. Venezuela: Universidad Privada Dr. Rafael Beloso Chacin.
- Amador, V. (2011). *Cultura Tributaria como Modelo para incrementar la recaudacion Tributaria en el Peru*. Peru.
- Briceño, P. L. (2015). *Finanzas y Financiamiento*. Union America: USAID.
- Diamante, J. G.-M. (2020). *Tipos de Empresas: Caracteristica y Ambito de trabajo*.
<https://mentediamante.com/blog/tipos-empresa-caracteristicas>.
- Drimer, R. (2011). *Teoria del Financiamiento*. Buenos Aires:
<http://www.consejosalta.org.ar/2011/09/teoria-del-financiamiento/>.
- Fernandez, A. I. (1992). *Las Decisiones Financieras de la Empresa*. España - Asturias: Ariel - Coleccion Ariel Economia.
- Flores Palacio, R. Y. (2018). *Caracterizacion del financiamiento de las Micro y Pequeña empresas Ferreteras en el Peru*. Piura: Repositorio Uladech.

- Francisco, G. (2017). *Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas Ferreteras*. Venezuela: CICAG.
- Gianmark, M. L. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa Ferretería Ludalssa S.R.L - Nuevo Chimbote 2018*. Nuevo Chimbote: Repositorio Uladech.
- J., C. (2010). *Apoyo y Fomento que se otorga a las PYMES*. MEXICO: Pymesdemexico.
- Leon, Y. N. (2016). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresa del sector comercio del Perú: Caso Empresa Ferretería Contreras la Solución S.A.C de Chimbote 2016*. Chimbote : Repositorio ULADECH.
- Luis, H. L. (2008). *Planeación de las Fuentes de Financiamiento*. EDICIONES FISCALES ISEF. DE C.V.
- Magno, A. M. (2017). *Caracterización del financiamiento y capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro compra/venta de artículos de ferretería - San Marcos - Cajamarca, 2015*. Cajamarca:
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/1808>.
- Maria, M. F. (2016). *Caracterización del financiamiento de las Micro y Pequeñas empresas del sector Comercio del Perú: caso empresa Comercial Zaragoza E.I.R.L - Moyobamba*. MOYOBAMBA: Repositorio Uladech.
- Paul, L. B. (2017). *Finanzas y Financiamiento "Las herramientas de gestión que toda pequeña empresa debe conocer"*. Perú: articulo.mercadolibre.com.pe/MPE-420211748-libro-finanzas-y-financiamiento-de-paul-lira-briceno-_JM?quantity=1.

Ramirez, L. M. (2011). *Asimetrías Informativas entre los bancos comerciales y las empresas PYMES en la plata y localidades vecinas*. Argentina: MBA- Maestria en Direccion de Empresas.

Rodriguez Sandias, A. (2014). *Estrategia de Planificacion Financiera Aplicada*. Santiago de Compostela - España: Andavira.

Romero, A. (2016). *Manual de Financiamiento para Empresas*. HOLGUIN.

Tapia, E. L. (2017). *Caracterizacion del Financiamiento*. Chimbote.

Tilli Lopez, A. (2015). *Financiamiento de la Empresa*.

https://www.entrelibros.co/libros/ver/1207/FINANCIAMIENTO_DE_LA_EMPRESA_OPERACIONES SOBRE EL CAPITAL SOCIAL.

Tilli, A. L. (2010). *Financiamiento de la empresa operaciones sobre el capital Social*. España: Astrea.

Urtega Arias, A. M. (2019). *Caracterizacion del Financiamiento de las Micro y Pequeñas empresas del sector Comercio del Peru: Caso Empresa "Ferreteria Reyes" - Chimbote, 2017*. Chimbote - Peru: Uniiversidad Catolica los Angeles de Chimbote.

USAID, P. L. (2015). *Finanzas y Financiamiento*. Peru:

<https://alexvelez.wordpress.com/category/financiamiento/> - Compass Group.

Viera Sosa, C. R. (2018). *Financiamiento Factores relevantes del Financiamiento en las MYPES*. Piura: Repositorio Institucional .

Anexos

1.- Cronograma de actividades

Tabla Nª 02: Cronograma de actividades

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES																	
Nº	Actividades	Año 2019								Año 2020							
		Semestre I				Semestre II				Semestre I				Semestre II			
		Mes				Mes				Mes				Mes			
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1	Elaboración del Proyecto	x															
2	Revisión del proyecto por el jurado de investigación		x														
3	Aprobación del proyecto por el Jurado de Investigación			x													
4	Exposición del proyecto al Jurado de Investigación				x												
5	Mejora del marco teórico					x											
6	Redacción de la revisión de la literatura.						x										
7	Elaboración del consentimiento informado (*)							x									
8	Ejecución de la metodología								x								
9	Resultados de la investigación									x							
10	Conclusiones y recomendaciones										x						
11	Redacción del pre informe de Investigación.											x					
12	Redacción del informe final												x				
13	Aprobación del informe final por el Jurado de Investigación													x			
14	Presentación de ponencia en jornadas de investigación														x		
15	Redacción de artículo científico															x	

2.- Presupuesto

Tabla Nª 03: Cuadro de presupuesto

Presupuesto desembolsable (Estudiante)			
Categoría	Base	% o Número	Total (S/.)
Suministros (*)			
• Impresiones	40	2	80.00
• Fotocopias	50	2	100.00
• Empastado	10	1	10.00
• Papel bond A-4 (500 hojas)	30	2	60.00
• Lapiceros	4	1	4.00
Servicios			
• Uso de Turnitin	50.00	2	100.00
Sub total			354.00
Gastos de viaje			
• Pasajes para recolectar información			
Sub total			
Total de presupuesto desembolsable			
Presupuesto no desembolsable (Universidad)			
Categoría	Base	% ó Número	Total (S/.)
Servicios			
• Uso de Internet (Laboratorio de Aprendizaje Digital - LAD)	30.00	4	120.00
• Búsqueda de información en base de datos	35.00	2	70.00
• Soporte informático (Módulo de Investigación del ERP University -MOIC)	40.00	4	160.00
• Publicación de artículo en repositorio institucional	50.00	1	50.00
Sub total			400.00
Recurso humano			
• Asesoría personalizada (5 horas por semana)	63.00	4	252.00
Sub total			252.00
Total de presupuesto no desembolsable			652.00
Total (S/.)			

MATRIZ DE CONSISTENCIA

Tabla Nª 04: Matriz de consistencia

TITULO DEL PROYECTO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVOS ESPECIFICOS	HIPOTESIS
<p>“Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Peru Caso: Ferretería Hermanos Mina E.I.R.L, Imperial – Cañete - Lima 2019”</p>	<p>“Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Peru Caso: Ferretería Hermanos Mina E.I.R.L, Imperial - Cañete – Lima, 2019”.</p>	<p>Describir las principales características que intervienen en el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector Comercio del Peru Caso: Ferretería Hermanos Mina E.I.R.L, Imperial - Cañete 2019</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Determinar las principales características del financiamiento del micro y pequeñas empresas ferreteras en el Perú. ➤ Describir las principales “Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Peru Caso: Ferretería Hermanos Mina E.I.L.R, Imperial - Cañete 2019 ➤ Realizar el análisis comparativo de las principales “Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Peru Caso: Ferretería Hermanos Mina E.I.L.R, Imperial - Cañete – Lima, 2019 	<p style="text-align: center;">No aplica porque es una investigación descriptiva</p>

Fuente: Elaboración propia

EVIDENCIAS



Ilustración N° 05: Empresa ferretería hermanos mina



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

SOLICITUD DE AUTORIZACIÓN

“Año de la universalización de la salud”

Cañete, 02 de Octubre de 2020.

Sr.

Miguel Ángel Mina Mencia
Gerente General
Empresa Ferretería Hermanos Mina E.I.R.L

Sr.

Por medio del presente reciba un cordial saludo, y a la vez solicitarlo su autorización para realizar una encuesta a Usted, y sus colaboradores y de ser posible proporcionar información necesaria para el desarrollo de mi trabajo de investigación que llevaba como título: **“Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Peru: caso Ferretería Hermanos Mina E.I.R.L. – Cañete, 2018”**.

Sin otro particular me despido agradeciendo su gentil apoyo y comprensión.

Atentamente,

PATRICIA KARINA CAMPOS SANCHEZ
41232224

CARTA DE ACEPTACION

“Año de la universalización de la salud”

Cañete, 05 de Octubre de 2020.

Srta.

PATRICIA KARINA CAMPOS SANCHEZ

DNI: 41232224

Presente.

En atención a su solicitud, que usted presento el 02 de OCTUBRE del presente año en curso, se informa que se procede a otorgar la respectiva autorización para realizar el desarrollo de la encuesta al trabajo de investigación denominado:

“Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Peru: caso Ferretería Hermanos Mina E.I.R.L. – Cañete, 2018”.

Sin otro particular;

Atentamente,



Miguel Ángel Mina Mencia

D.N.I: 46422309



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

CUESTIONARIO

Encuesta dirigida a los Trabajadores de la Empresa Hermanos Mina E.I.R.L “Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Peru Caso: Ferretería Hermanos Mina E.I.R.L, Imperial - Cañete – Lima, 2019.

La presente encuesta tiene como finalidad de recabar información Empresa Hermanos Mina E.I.R.L “Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Peru Caso: Ferretería Hermanos Mina E.I.R.L, Imperial - Cañete – Lima, 2019. Para poder evaluarlos, sírvase llenar con sinceridad que este cuestionario tiene fines académicos para el desarrollo de nuevos conocimientos en torno a la informalidad y el crecimiento económico.

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE DE LOS NEGOCIOS:

1.1 Edad del representantes legal.....

1.2 Sexo de los representantes legales:

Masculino () Femenino ()

1.3 Grado de instrucción:

Ninguno ()

Primaria Incompleta () Completa ()

Secundaria Incompleta () Completa ()

Superior no universitaria Incompleta () Completa ()

Superior universitaria Incompleta () Completa ()

1.4 Estado Civil:

Soltero () Casado () Conviviente () Divorciado () Viudos ()

1.5 Profesión Ocupación

.....

1.6 Carga Familiar:

Si () No ()

II. REFERENTE AL FINANCIAMIENTO DE LAS MYPES

2.1 ¿Cómo Financia su Actividad Productiva?

Terceros () Propios ()

2.2 Si el financiamiento es de terceros. ¿De qué tipo de entidades financieras ha obtenido los créditos?

Ent. Bancarias () No Bancarias () Prestamistas o usureros ()

2.3 ¿Nombre de la institución financiera y que tasa de interés paga?

.....

2.4 ¿Qué entidades financieras le otorga mayores facilidades para la obtención del crédito?

Entidad. Bancarias () No Bancarias () Prestamistas o usureros ()

2.5 En el año 2019. ¿Cuántas veces solicito crédito?

.....

2.6 En el año 2018. ¿A qué entidad financiera acudió a solicitar el crédito? (especificar Nombre)

.....

2.7 En el año 2019. ¿Le otorgaron créditos solicitados?

Sí () No () No Precisa ()

2.8 En el año 2018. ¿En qué tiempo aprobaron el crédito solicitado?

Largo Plazo () Corto Plazo () No Precisa ()

2.9 En el año 2019. ¿Qué tasa de interés mensual pagó?

.....2.10

En el año 2019. ¿Los créditos otorgados fueron en los montos solicitados?

Sí () No ()

2.11 En el año 2019: ¿Cuánto es el monto del crédito solicitado?

S/.

2.12 ¿En qué fue invertido el crédito financiero que obtuvo durante los años 2018 y 2019?

No Precisa () Capital de trabajo () Mejoramiento y/o ampliación del local ()

Activos fijos () Programa de capacitación () Otros ()

Otros (especificar).....

III. REFERENTE A LAS CARACTERISTICAS DE LAS MYPES

3.1 Hace cuánto tiempo en años que se encuentra en el sector y rubro ()

3.2 Formalidad del negocio es: Formal: () Informal: ()

3.3 Número de trabajadores Permanentes de la Mype: ()

3.4 Número de trabajadores Eventuales de la Mype: ()

3.5 Su negocio se formó para: Obtener ganancias () Subsistir ()

Anexo 03: Tablas de Resultados de la Encuesta

6.2.2.1. RESPECTO AL OBJETIVO ESPECIFICO 1:

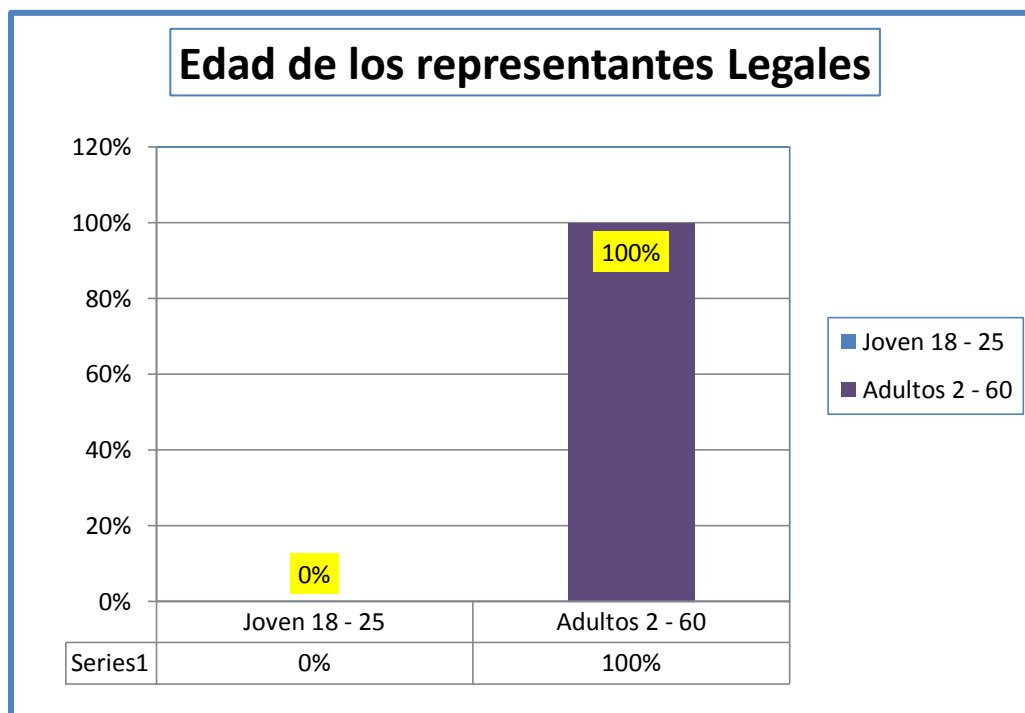
I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPES:

Tablas y Gráficos 1

Edad de los representantes legales de las Mypes del sector comercio rubro Ferretería

Edad de los representantes Legales	Frecuencia	Porcentaje
Joven 18 - 25	0	0%
Adultos 2 - 60	10	100%
Total	10	100%

Fuente: Encuesta aplica a los representantes legales de las Mypes en estudio



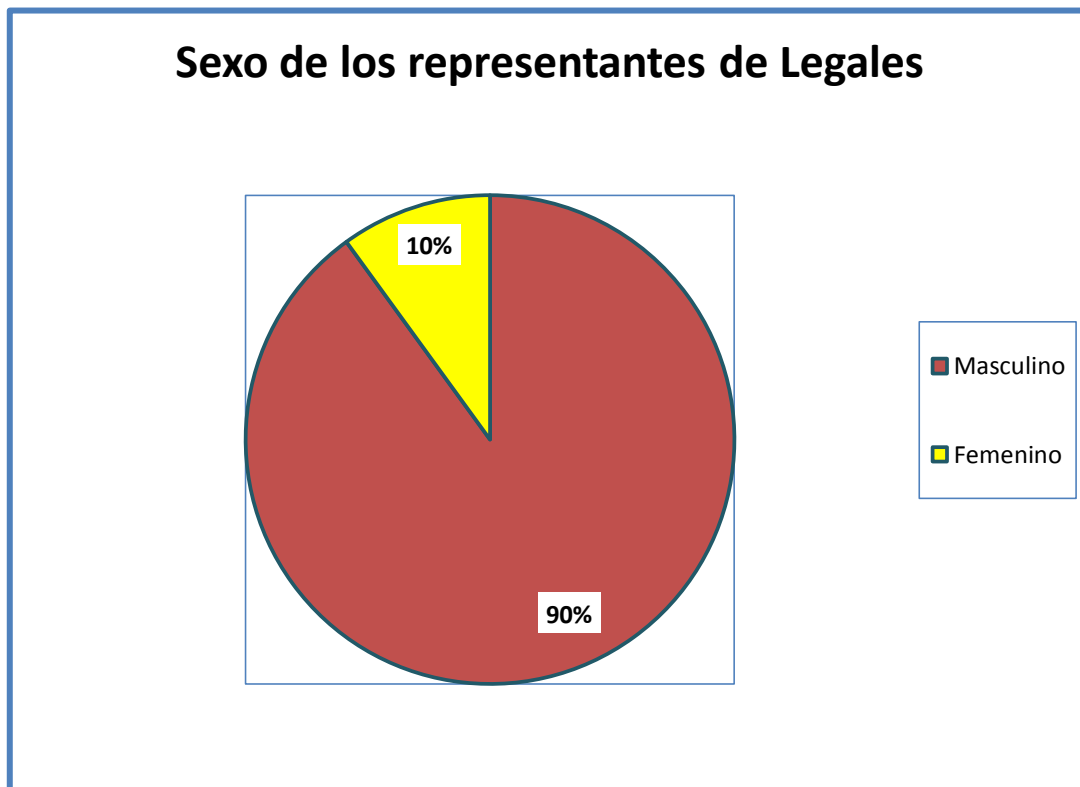
En la tabla y gráfico N° 01 se observa que el 100% de los representantes legales de las Mypes encuestadas, su edad fluctúa entre los 26 a 60 años

Tablas y Gráficos 2

Sexo de los representantes legales de las Mypes

SEXO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Masculino	9	90%
Femenino	1	10%
Total	10	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mype encuestados



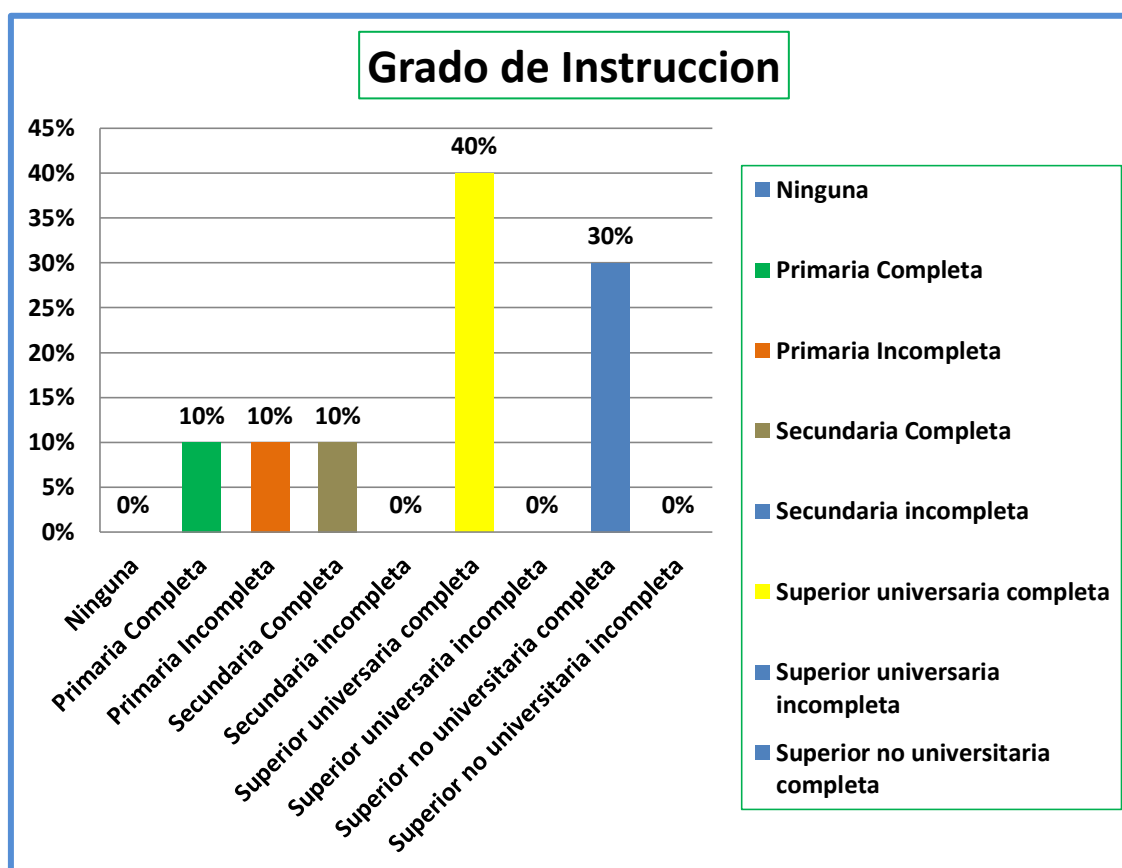
En la tabla y gráfico N° 02 se observa que del 100% de los representantes legales de la Mypes encuestas, el 90% (09) son del sexo masculino y el 10% (01),son del sexo femenino

Tablas y Gráficos 3

Grado de instrucción de los representantes legales de las Mypes

Grado de Instrucción	Frecuencia	Porcentaje
Ninguna	0	0%
Primaria Completa	1	10%
Primaria Incompleta	1	10%
Secundaria Completa	1	10%
Secundaria incompleta	0	0%
Superior universitaria completa	4	40%
Superior universitaria incompleta	0	0%
Superior no universitaria completa	3	30%
Superior no universitaria incompleta	0	0%
Total	10	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mype encuestados



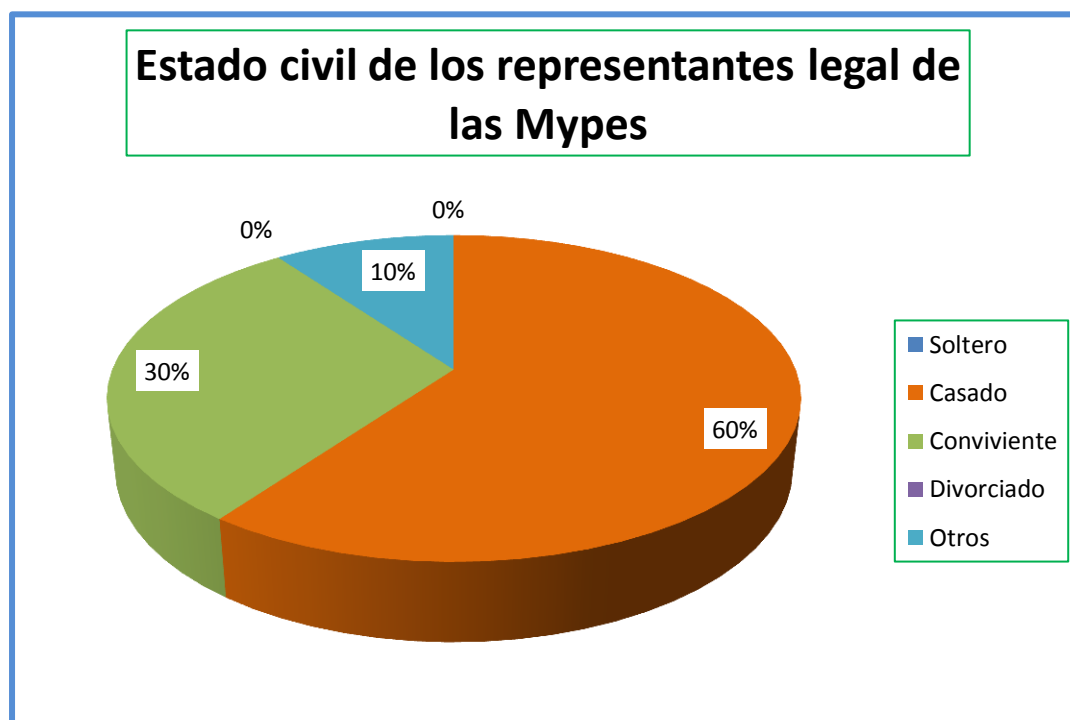
En la tabla y gráfico N° 03 se observa que el 100% de los encuestados, el 40% tiene Superior universitaria completa, el 30% tiene superior no universitaria completa, el 10% tiene secundaria completa, el 10% tiene primaria incompleta y el 10% primaria completa

Tablas y Gráficos 4

Estado civil de los representantes legales de las Mypes

Estado Civil	Frecuencia	Porcentaje
Soltero	0	0%
Casado	6	60%
Conviviente	3	30%
Divorciado	0	0%
Otros	1	10%
Total	10	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mype encuestados



En la tabla y gráfico N° 04 se observa que el 100% de los encuestados, el 60% son casados, el 30% son convivientes, el 10% son viudos.

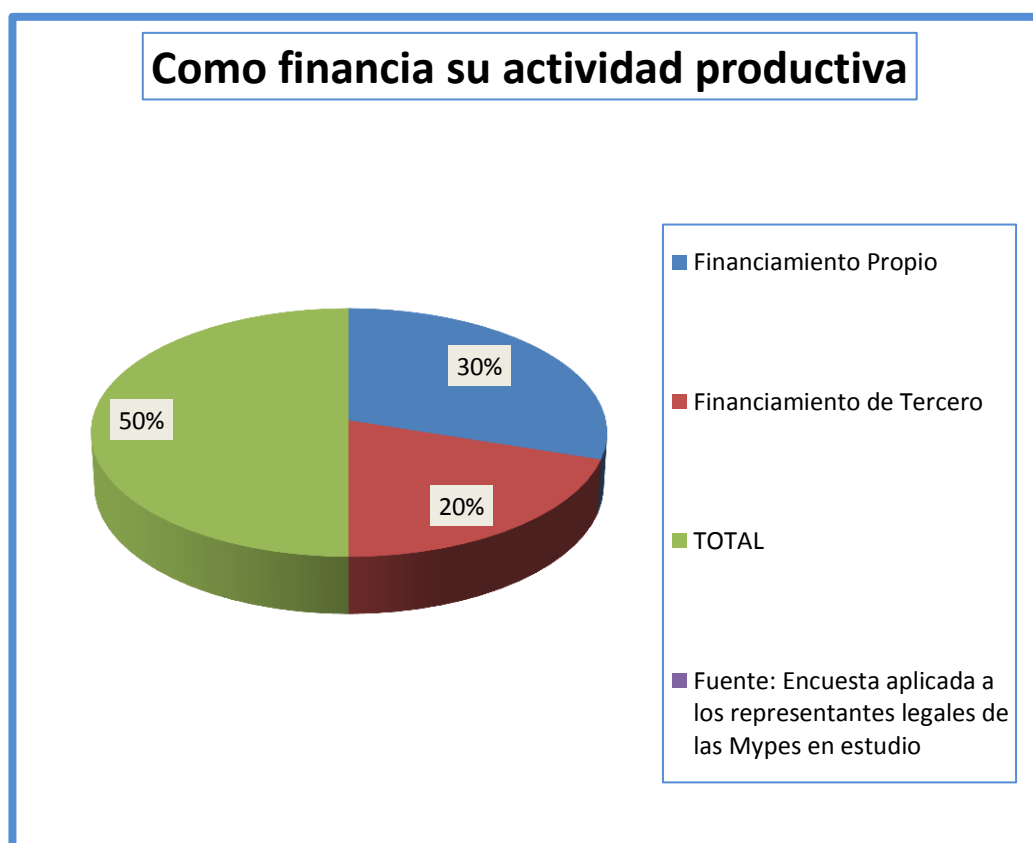
II. PRINCIPALES CARACTERISTICAS DEL FINANCIAMIENTO DE LA MYPE:

Tablas y Gráficos 5

¿Cómo financia su actividad productiva?

SU FINANCIAMIENTO ES:	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Financiamiento Propio	6	60%
Financiamiento de Tercero	4	40%
TOTAL	10	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio



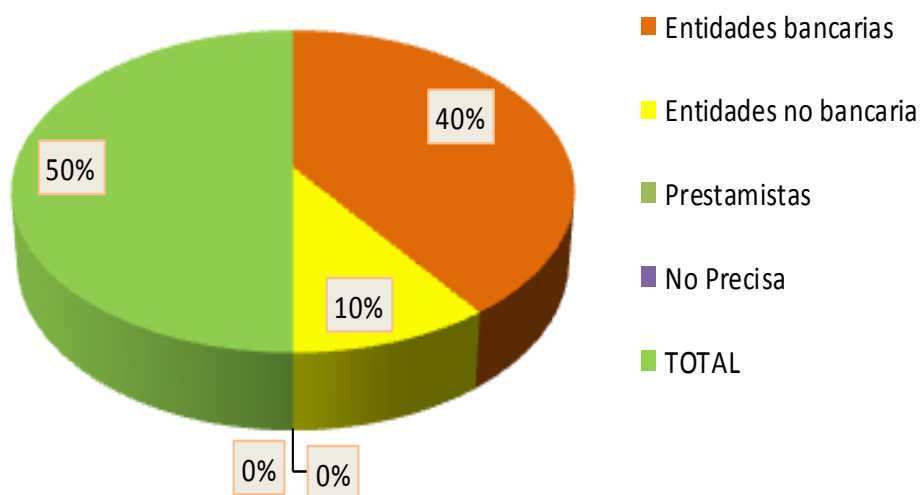
En la tabla y gráfico N° 05 se observa que el 100% de los representantes legales encuestados, el 60% obtuvo financiamiento propio para desarrollar sus actividades. Mientras que el 40% lo obtuvo de financiamiento de terceros.

Tablas y Gráficos 6

Si el financiamiento es de tercero: ¿De qué tipo de entidades financieras ha obtenidos los crédito?

INSTITUCION FINANCIERA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Entidades bancarias	8	80%
Entidades no bancaria	2	20%
Prestamistas	0	0%
No Precisa	0	0%
TOTAL	10	100%

GRAFICO N° 2



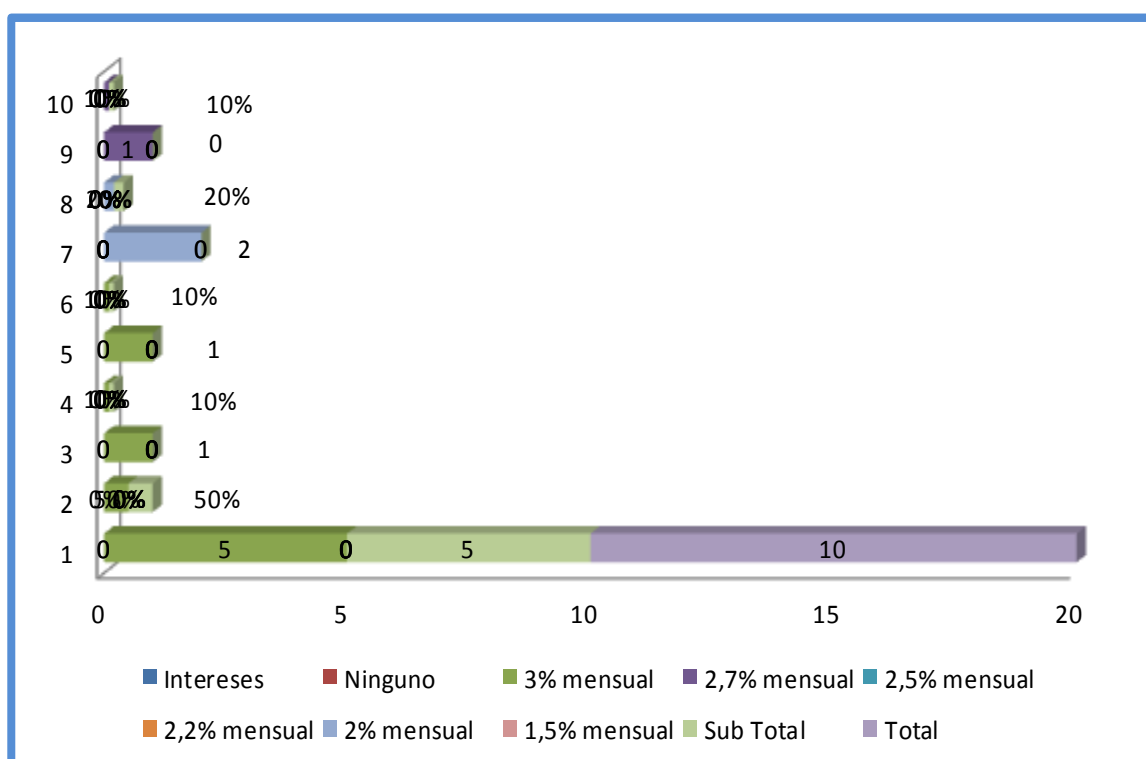
En la tabla y gráfico N° 06 se observa que, el 100% de los representantes legales encuestados, el 80% (08) manifestaron que las entidades que les otorgaron mayores facilidades de crédito son las entidades bancarias, el 20% (2) que son las entidades no bancarias.

Tablas y Gráficos 7

Nombre de la institución financiera y que tasa de interés paga

Nombre de la Institución Financiera

TASAS Intereses	NOMBRES DE LA INSTITUCION FINANCIERA									
	Scotiabank	Bco Interbank	BCP	Mi Banco	Caja de Ica					
Ninguno	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
3% mensual	5	50%	1	10%	1	10%	0	0%	0	0%
2,7% mensual	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	1	10%
2,5% mensual	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
2,2% mensual	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
2% mensual	0	0%	0	0%	0	0%	2	20%	0	0%
1,5% mensual	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Sub Total	5	50%	0	10%	0	10%	0	20%	0	10%
Total	10									



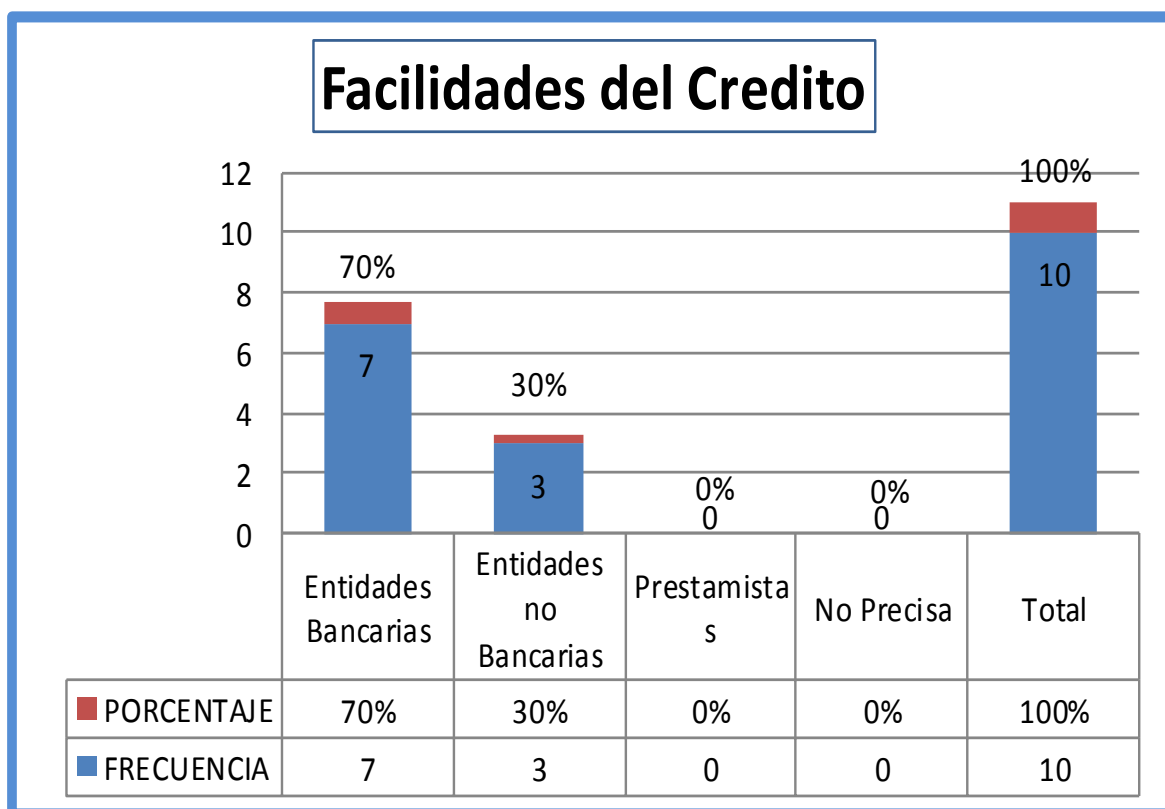
En la tabla y gráfico N° 7 se observa que, el 100% de los representantes legales encuestados, el 90%(09) manifestaron que la Mype en estudio cuentan con financiamiento de entidades bancaras; siendo estas el Banco Scotiabank, Banco Interbank y Banco de Crédito del Peru (BCP) Y DE Mi banco pagando diversas tasas de interés y el 10% (01) de las entidades no bancarias la Caja de Ica, pagando diversas tasas de interés.

Tablas y Gráficos 8

¿Qué entidades financieras le otorga mayores facilidades para la obtención del crédito?

FACILIDADES DEL CREDITO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Entidades Bancarias	7	70%
Entidades no Bancarias	3	30%
Prestamistas	0	0%
No Precisa	0	0%
Total	10	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mype encuestados



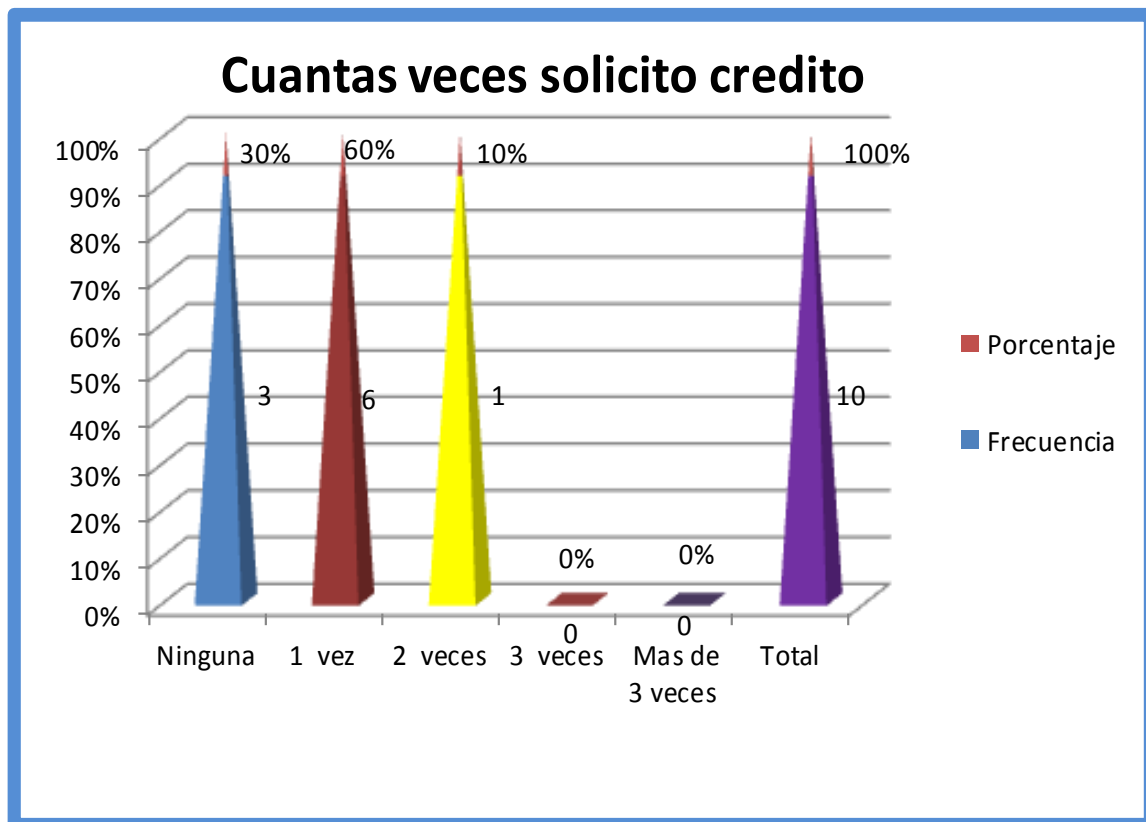
En la tabla y gráfico N° 08 se observa que del 100% de los encuestados el 70%(07), manifestaron que las entidades que les otorgaron mayores facilidades para la obtención de créditos fueron las entidades bancarias y el 30%(03), indico que las entidades no bancarias mayores facilidades para la obtención de créditos.

Tablas y Gráficos 9

En qué año 2019: ¿Cuántas Veces solicitó crédito?

Cuántas veces solicitó crédito	Frecuencia	Porcentaje
Ninguna	3	30%
1 vez	6	60%
2 veces	1	10%
3 veces	0	0%
Más de 3 veces	0	0%
Total	10	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes encuestado



En la tabla y gráfico N° 09 se observa que del 100% de los encuestados el 30%(03), manifestaron que solicitaron crédito una vez y el 20% (02), no solicitaron crédito durante el año 2019.

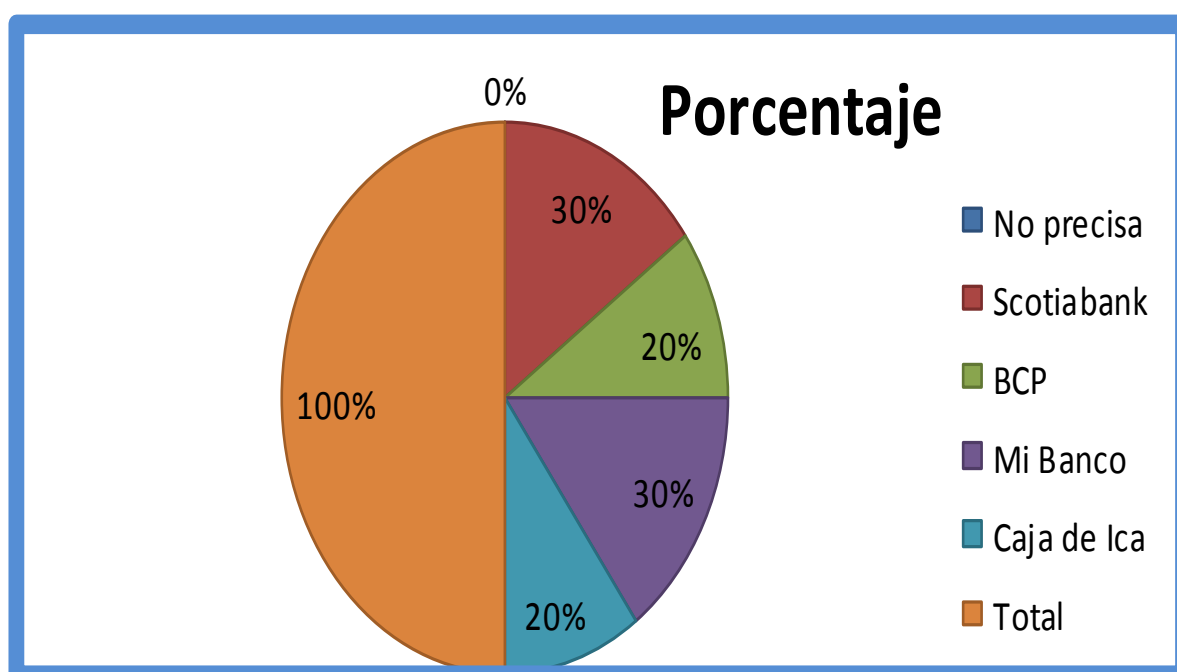
Tablas y Gráficos 10

En el año 2019: ¿A qué entidad financiera acudió a solicitar el crédito?

Entidad Financiera	Frecuencia	Porcentaje
No precisa	0	0%
Scotiabank	3	30%
BCP	2	20%
Mi Banco	3	30%
Caja de Ica	2	20%
Total	10	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes encuestados

Intepretacion: Del 100% de encuestados que recibieron creditos en el año 2018, el 50% (05) manifestaron que el credito obtenido fue del Banco Scotiabank, el 20% (02), fue obtenido de la financiera Mi Banco y un 10% (01), lo obtuvieron mediante la Caja de Ica.



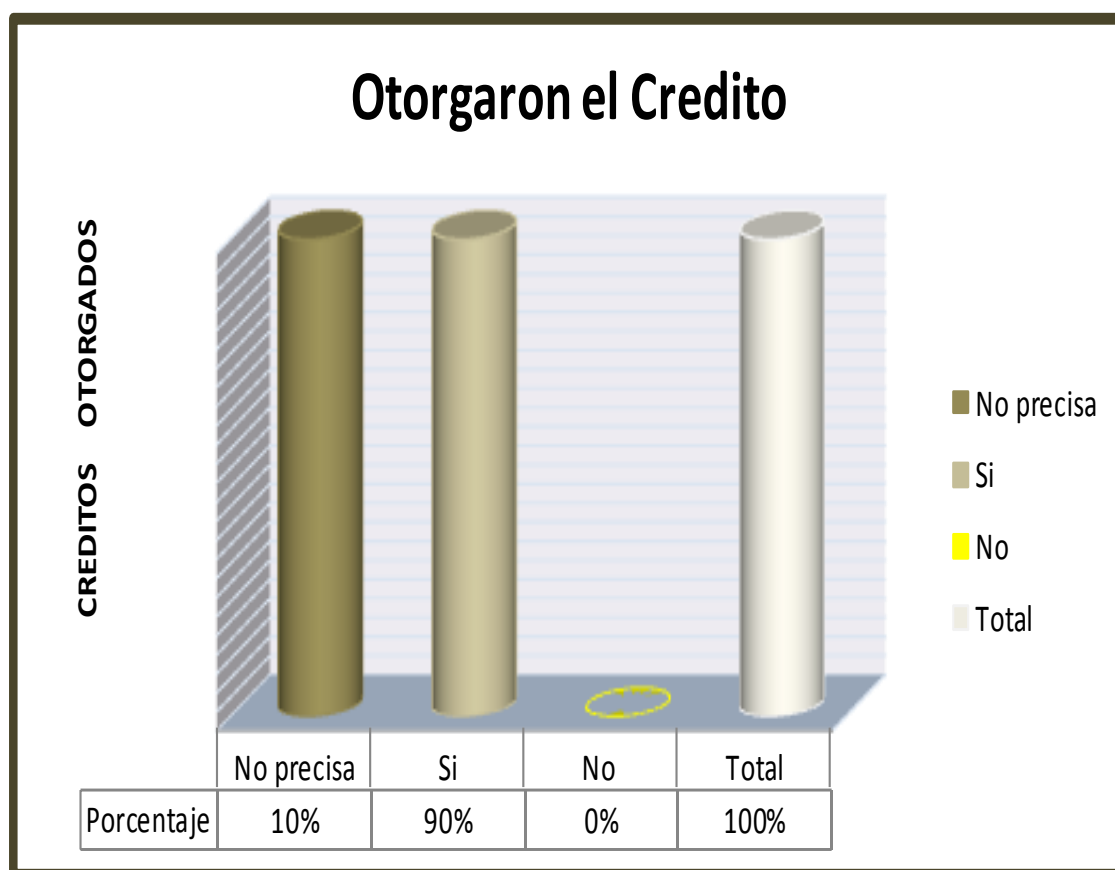
Tablas y Gráficos 11

En el año 2019: ¿Le otorgaron el crédito solicitado?

Otorgaron el credito	Frecuencia	Porcentaje
No precisa	1	10%
Si	9	90%
No	0	0%
Total	10	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de Mypes encuestados.

Intepretacion: Del 100% de encuestados que recibieron creditos en el año 2018, el 90% (09), aceptaron que si les otorgaron el credito solicitado y el 10% (01), no precisaron.

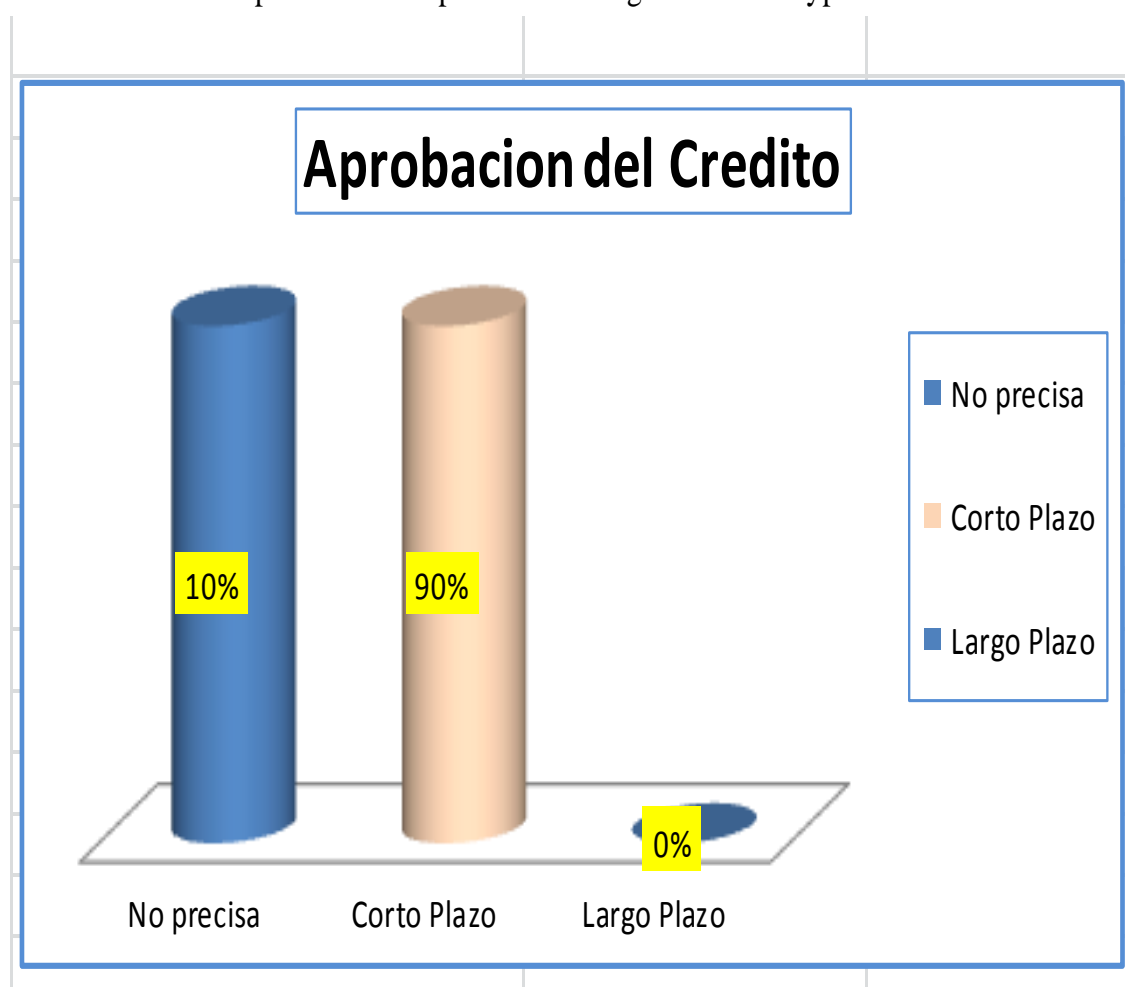


Tablas y Gráficos 12

En el año 2019: ¿En qué tiempo aprobaron el crédito solicitado?

En que fue Invirtio el crédito	Frecuencia	Porcentaje
No precisa	1	10%
Corto Plazo	9	90%
Largo Plazo	0	0%
Total	10	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes encuestado



En la

tabla y gráfico N° 16 se observa que del 100% de los encuestados recibieron créditos en los años 2018, el 90%(09), manifestaron que los créditos fueron otorgados a corto plazo y el 10% (01) no precisaron.

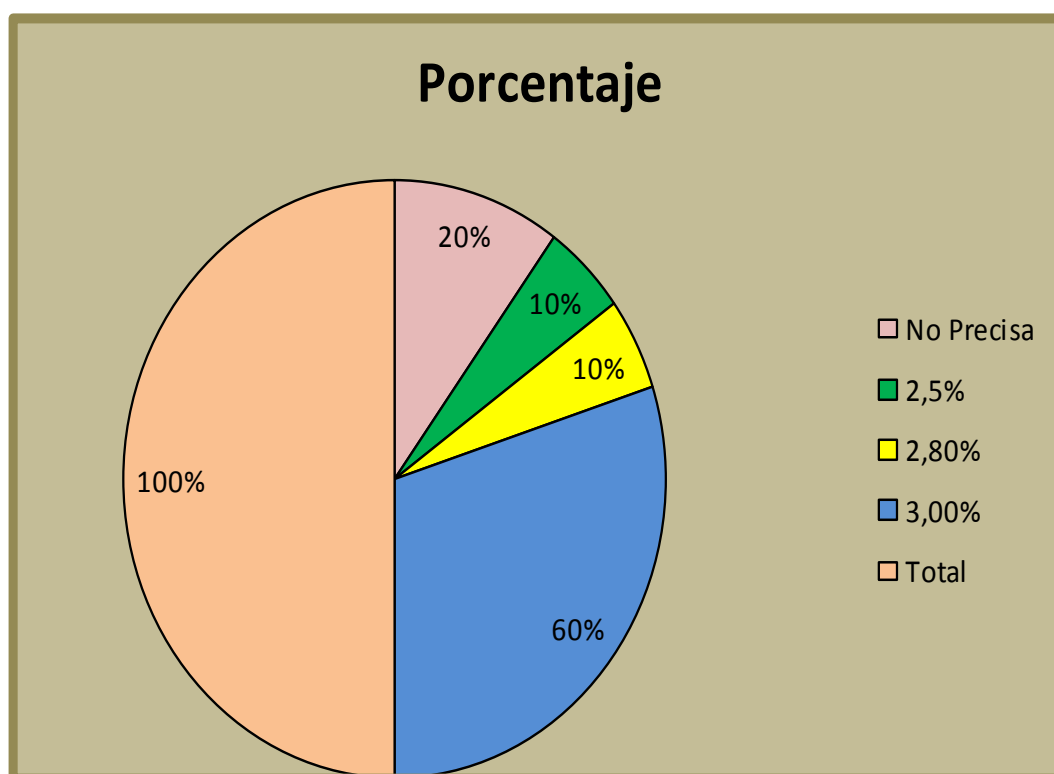
Tablas y Gráficos 13

En el año 2019: ¿Qué tasa de interés mensual pago?

Ta sa de interes	Frecuencia	Porcentaje
No Precisa	2	20%
2,5%	1	10%
2,80%	1	10%
3,00%	6	60%
Total	10	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de Mypes encuestados.

Intepretacion: Del 100% de encuestados que recibieron creditos en el año 2018, el 60 (06) pago 3% mensual, el 20% (02) no preciso la tasa de interes que pago, el 10% (01) pago una tasa de interes del 2,5% mensual y el 10% (01) pago 2,8% mensual



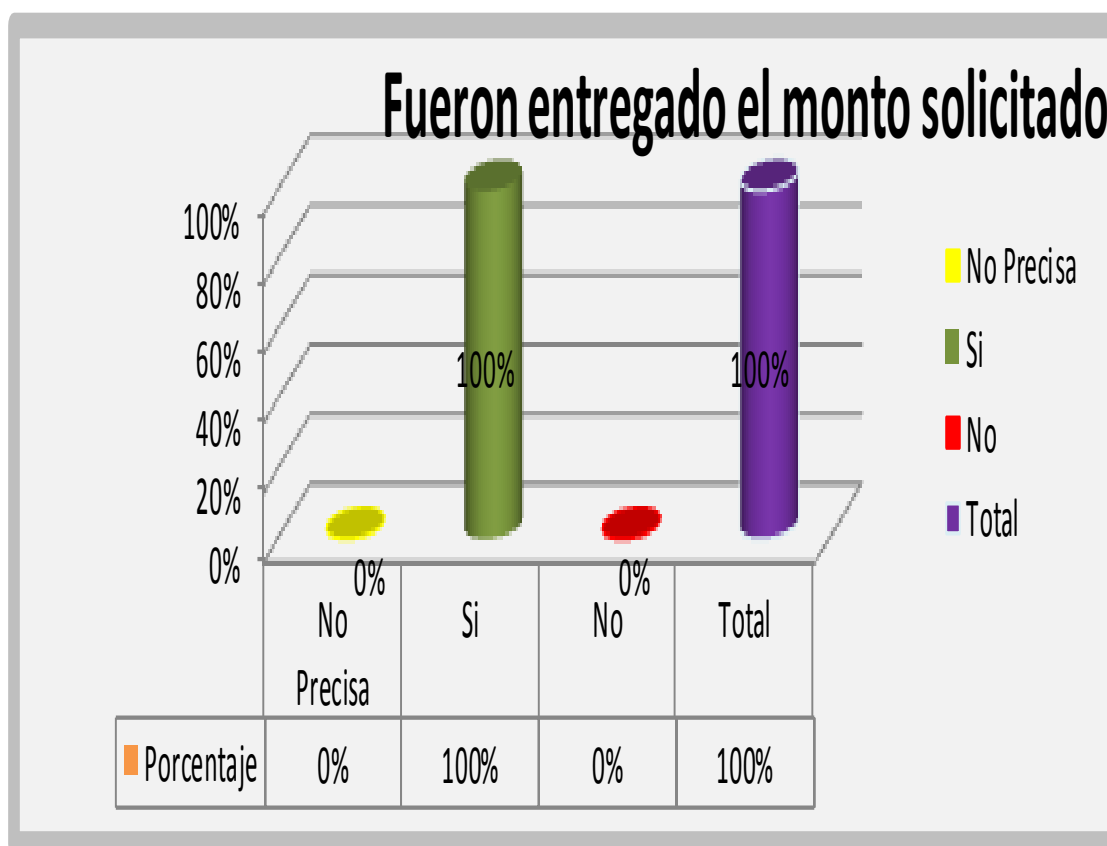
Tablas y Gráficos 14

En el año 2019: Los créditos otorgados fueron en los montos solicitados

Fueron entregado el monto solicitado	Frecuencia	Porcentaje
No Precisa	0	0%
Si	10	100%
No	0	0%
Total	10	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes Encuestados

Interpretacion: Del 100% de encuestados que recibieron creditos en el año 2018, el 100% (10) manifestaron que si les otorgaron el credito solicitado.



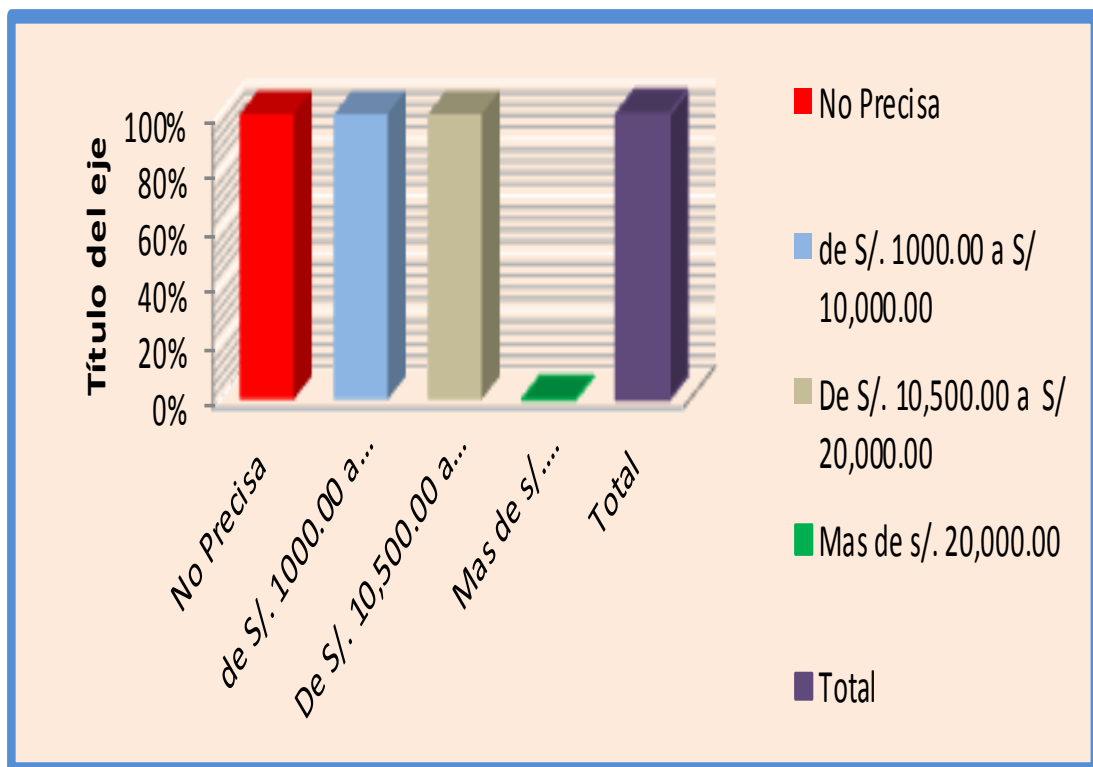
Tablas y Gráficos 15

En el año 2019: ¿Cuánto es el monto del crédito solicitado?

Monto del Credito	Frecuencia	Porcentaje
No Precisa	3	30%
de S/. 1000.00 a S/ 10,000.00	1	10%
De S/. 10,500.00 a S/ 20,000.00	6	60%
Mas de s/. 20,000.00	0	0%
Total	10	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes encuestados

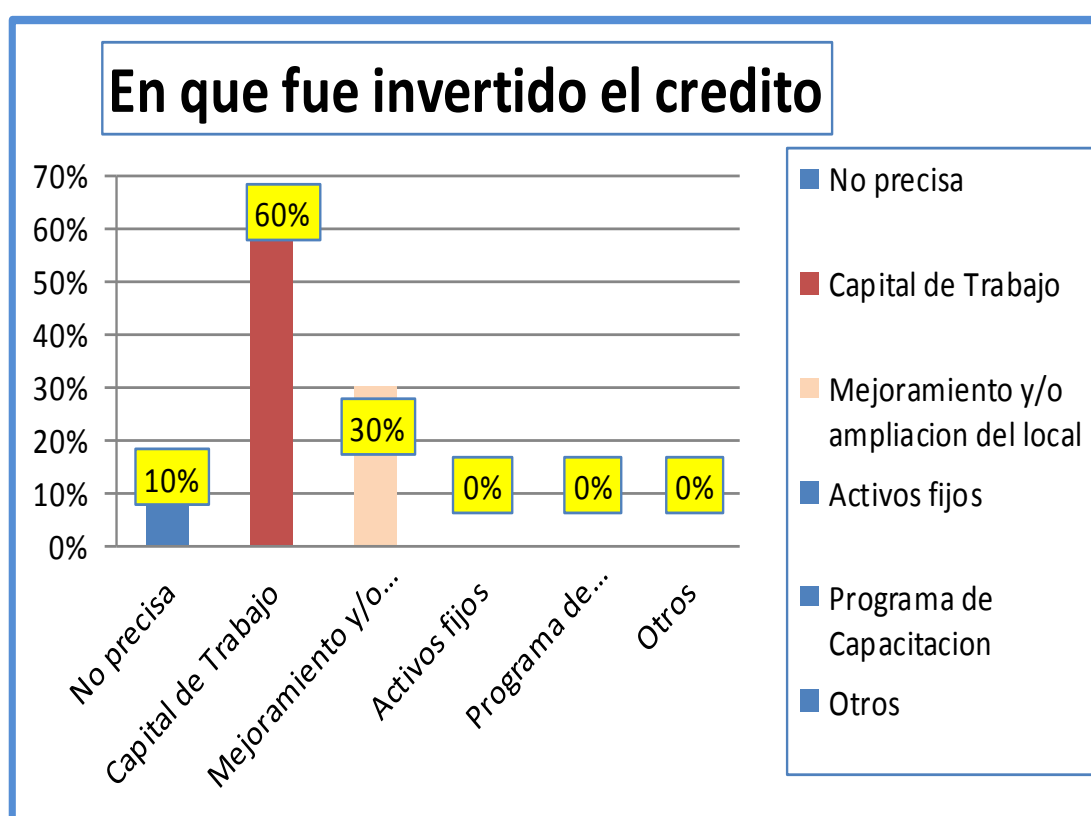
Intepretacion: Del 100% de encuestados que recibieron créditos en el año 2018, EL 60% (06) recibió de 10,500 a 20,000 de los montos de los créditos, el 30% (3) no preciso el monto del crédito recibido y el 10% (01) recibió de 1,000 a 10,000.



¿En que fue invertido el crédito financiero que obtuvo?

En que fue Invirtio el credito	Frecuencia	Porcentaje
No precisa	1	10%
Capital de Trabajo	6	60%
Mejoramiento y/o ampliacion del local	3	30%
Activos fijos	0	0%
Programa de Capacitacion	0	0%
Otros	0	0%
Total	10	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes encuestado



En la tabla y gráfico N° 16 se observa que del 100% de los encuestados recibieron créditos en los años 2018 y 2019, el 60%(06), manifestaron que invirtió en capital de trabajo, el 30% (03) lo invirtieron en mejoramiento y ampliación de sus locales y el 10% (01) no precisa en que invirtió sus créditos obtenidos durante el año. .

6.2.2.2. RESPECTO AL OBJETIVO ESPECIFICO 2.

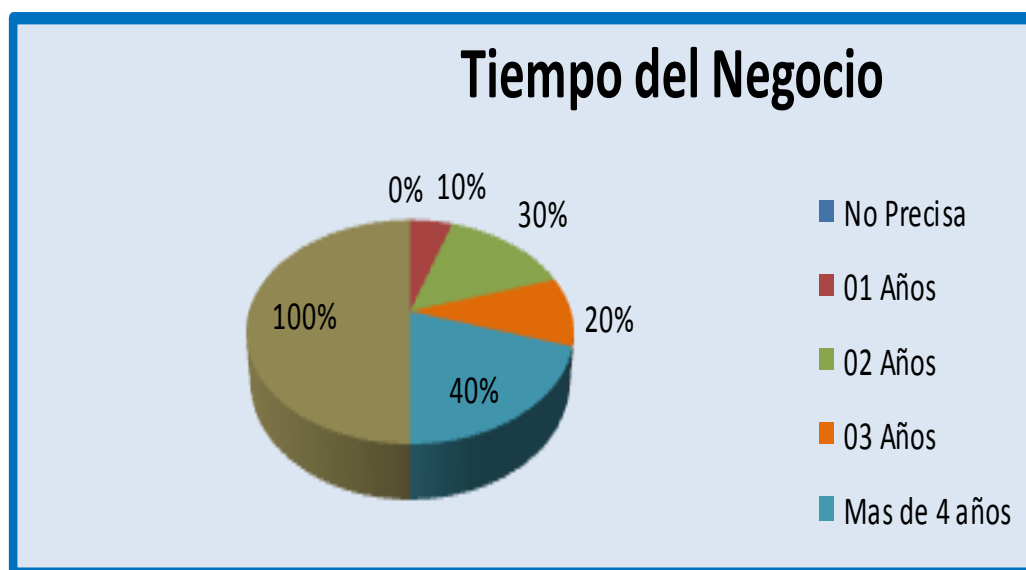
Tablas y Gráficos 17

¿Hace cuánto tiempo se dedica al sector y rubro empresarial?

Tiempo del Negocio	Frecuencia	Porcentaje
No Precisa	0	0%
01 Años	1	10%
02 Años	3	30%
03 Años	2	20%
Mas de 4 años	4	40%
Total	10	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes encuestados.

Interpretación: Del 100% de los representantes legales encuestados: El 40% (04) tienen más de 4 años, 20% (02) tienen 3 años, el 20% (02) tienen 2 años y el 10% (01) tiene 1 años en el sector y rubro.



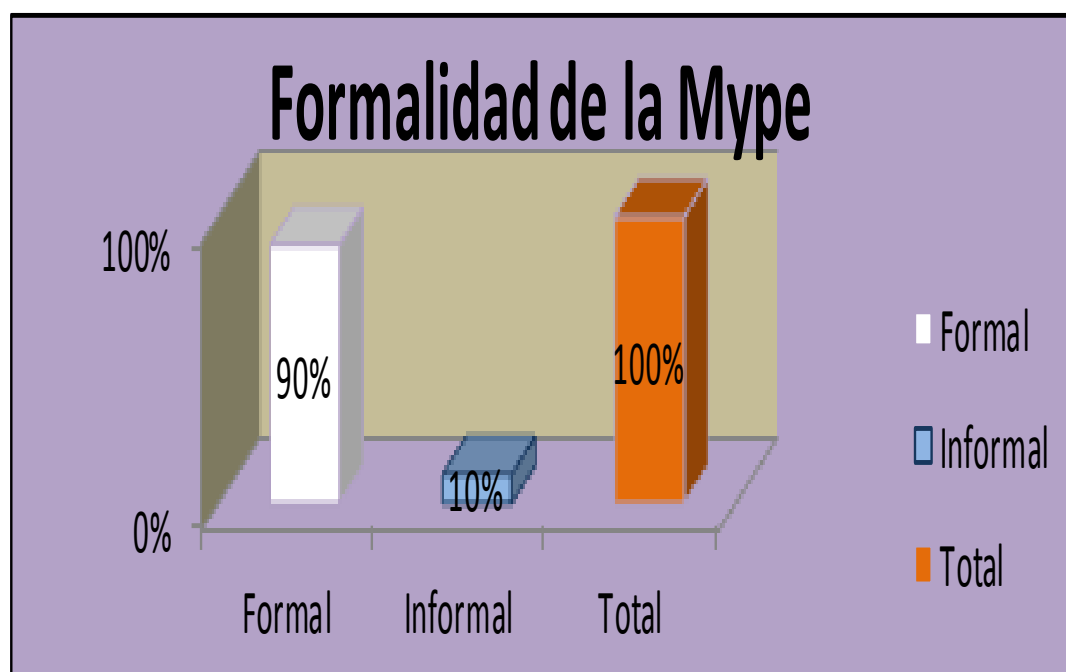
Tablas y Gráficos 18

Formalidad del Negocio

Formalidad de la Mype	Frecuencia	Porcentaje
Formal	9	90%
Informal	1	10%
Total	10	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes encuestados.

Interpretación: Del 100% de los representantes legales encuestados. El 9% (09) manifestaron que sus Mypes son formales y un 10% (01) son informales.



Tablas y Gráficos 19

Número de Trabajadores permanentes de las Mypes

Nº de Trabajadores	Frecuencia	Porcentaje
Ninguno	0	0%
1 Trabajador	5	50%
2 Trabajadores	3	30%
3 Trabajadores	2	20%
Mas de 3 Trabajadores	0	0%
Total	10	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes encuestados.

Interpretación: se observa que del 100% de los encuestados: El 50% (05) tiene un trabajador permanente, el 30% (3) posee Doss trabajadores permanente y el 20% (2) tiene tres trabajadores permanentes

