



FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de Administración

“LAS FUENTES DE FINANCIAMIENTO EN LAS MYPES
DEL SECTOR METALMECÁNICO EN LA ESPERANZA EN
EL PERIODO 2019”

Tesis para optar el título profesional de:

LICENCIADA EN ADMINISTRACIÓN

Autora:

Anghela Valeria Mia Castañeda Lopez

Asesor:

Dr. Higinio Guillermo Wong Aitken

Trujillo - Perú

2021

DEDICATORIA

A Dios y a la Virgen, por darme la vida y por estar siempre acompañándome en cada momento.

A mis padres, quienes son el motivo principal de todo mi esfuerzo y dedicación, ya que por ellos estoy aquí cumpliendo con este objetivo.

A mi esposo y familiares, por el constante apoyo incondicional, por dame las fuerzas y los ánimos de seguir adelante.

AGRADECIMIENTO

A Dios, por darme salud, fortaleza y por derramar muchas bendiciones en cada etapa de mi vida.

A mis padres, por estar siempre acompañándome en cada momento y por brindarme sus palabras de aliento en cada cosa que hago.

A mi asesor, por la dedicación y apoyo para la realización en el desarrollo de mi investigación

ÍNDICE

DEDICATORIA.....	2
AGRADECIMIENTO	3
ÍNDICE DE TABLAS.....	5
ÍNDICE DE FIGURAS.....	6
RESUMEN	7
CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN	8
CAPÍTULO II. MÉTODO.....	18
CAPÍTULO III. RESULTADOS	24
CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES.....	34
CAPÍTULO V. REFERENCIAS BIBLIOGRAFÍAS.....	40
CAPÍTULO VI. ANEXOS	43

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Mypes del Sector Metalmeccánico del distrito de la Esperanza, según el medio que utilizo para el financiamiento	24
Tabla 2 Mypes del Sector Metalmeccánico del distrito de la Esperanza, según el monto que ha solicitado en el financiamiento	25
Tabla 3 Mypes del Sector Metalmeccánico del distrito de la Esperanza, según la tasa de interés del financiamiento	26
Tabla 4 Mypes del distrito de la Esperanza, según el tiempo de financiamiento.....	27
Tabla 5 Mypes del distrito de la Esperanza; según el periodo de gracia que le brindaron.	27
Tabla 6 Mypes del distrito de la Esperanza, según beneficios de descuento por pronto pago.	28
Tabla 7 Mypes del distrito de la Esperanza, según el cobro de gastos administrativos por la aprobación del financiamiento	29
Tabla 8 Mypes del distrito de la Esperanza, según la tasa de morosidad.	29
Tabla 9 Mypes del distrito de la Esperanza, según el destino del monto adquirido por el financiamiento.....	30
Tabla 10 Mypes del distrito de la Esperanza, según sus instituciones	32

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Porcentaje de las Mypes – Esperanza (Elaboración propia)	24
Figura 2 Porcentajes de las Mypes de la Esperanza, según el medio que utilizo para el financiamiento (Elaboración propia)	25
Figura 3 Figura 3 Porcentajes de las Mypes de la Esperanza, según el monto que ha solicitado en el financiamiento (Elaboración propia)	26
Figura 4 Porcentajes de las Mypes del distrito de la Esperanza, según la tasa de interés del financiamiento. (Elaboración propia)	26
Figura 5 Mypes del distrito de la Esperanza, según el tiempo de financiamiento. (Elaboración propia)	27
Figura 6 Porcentajes de las Mypes del distrito de la Esperanza, según el periodo de gracia. (Elaboración propia)	28
Figura 7 Porcentajes de las Mypes del distrito de la Esperanza, según beneficio de descuento por pronto pago. (Elaboración propia)	28
Figura 8 Porcentajes de las Mypes del distrito de la Esperanza, según el cobro de gastos administrativos por la aprobación del financiamiento. (Elaboración propia)	29
Figura 9 Porcentajes de las Mypes del distrito de la Esperanza, según la tasa de morosidad. (Elaboración propia)	30
Figura 10 Porcentajes de las Mypes en la Esperanza, según el destino del monto adquirido por el financiamiento. (Elaboración propia)	30

RESUMEN

La presente tesis, fue establecer cuáles son las principales entidades financieras en las Mypes en el rubro Metalmeccánico de la Esperanza en el periodo 2019. Se utilizó la investigación descriptiva, además se trabajó con el diseño de investigación es no experimental y de corte transversal. Se conoce la información que ofrecen los resultados de las quince empresas del rubro Metalmeccánico de la Esperanza en el período 2019 acerca de las entidades de financiamiento que utilizo. Así mismo, indico la institución de la entidad, el monto, tiempo, tasa, costos administrativos, bienes o rebajas, tasa de retraso y el destino del monto, para luego realizar un estudio de las diferentes fuentes de financiamiento que manejaron cada una de las empresas. Se concluye que dichas empresas solo han hecho uso de las entidades de financiamiento externas como son los Bancos, Cajas, Cooperativas y Préstamo ya que por falta de conocimiento no utilizaron las entidades de financiamiento internas. Dado así, que las mypes del sector metalmeccánico de la Esperanza más concurren a bancos con un 50 %, cajas con 31%, un 13% de préstamo y un 6 % en cooperativas.

Palabras clave: Fuentes de Financiamiento, Financiamiento Externas, Financiamiento Internas.

CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN

1.1. REALIDAD PROBLEMÁTICA

En las últimas décadas, las MYPES se han esparcido en el entorno financiero y social del país, de tal manera las organizaciones se han visto en la penuria de implantar sistemas y métodos que ayuden a enfrentar la competitividad del mercado laboral, debido al incremento que se realiza día a día.

Para mejorar el capital de trabajo y resguardar las principales necesidades de la implementación en la construcción, mano de obra, suministros, materiales y las compras de mercadería para la atención a los clientes. Además, en el proceso de su fabricación, se elige el financiamiento de las entidades bancarias y no bancarias.

Se menciona los diferentes problemas que se reside en las MYPES del sector Metalmeccánico en el Distrito de la Esperanza, se debe a que las diferentes entidades bancarias y no bancarias, no están dispuestos apostar por el bienestar de las micros y pequeñas empresas, se manifiesta que para ofrecer un crédito empresarial, estas requieren de una serie de exigencias como la identificación oficial, comprobantes de ingresos, tener un historial crediticios, comprobante de domicilio, cuenta bancaria etc.

En algunas ocasiones las organizaciones no cuentan con dicha información que piden las entidades financieras, debido a que no cuentan con un aval crediticio que respalde el crédito que requieren, ocasionando que las micros y pequeñas empresas resignen en su disposición de crecimiento y se encuentran sentenciados al fracaso.

En este momento, los pequeños empresarios han manifestado mejoras inversiones en sus negocios, debido que se ha establecido diferentes opciones que brinda las diferentes entidades bancarias.

Las organizaciones que pertenecen al rubro Metalmeccánico, manifiestan que desde el 2015, la escasez de nuevos proyectos en las diferentes actividades como la minería e hidrocarburos ha impresionado muy fuerte en el rubro metalmeccánico, en el cual se tiene un registro de caída entre el 10 y 15 % anual. De tal manera las empresas han elegido trabajos en el rubro hidroenergético, en el cual implica importaciones de los materiales. Además de contrataciones y la remuneración de la mano de obra. (Diario Correo, 2015).

asimismo, las organizaciones en el rubro Metalmeccánico quieren mejorar sus inversiones, además de los precios y consumos que se brinda con el capital de trabajo, que es conveniente para el desarrollo de las diferentes actividades, en el cual pueden ser del sector hidroeléctrico o en la construcción de edificaciones, como actualmente se viene realizando.

Las organizaciones en el rubro Metalmeccánico del Distrito de la Esperanza, se realiza como trabajos independientes, con ayuda de sus familiares, de esta manera se tienen costos de operaciones en los diferentes procesos de alineación que se establece como MYPES, en el cual se tiene los principales beneficios que transfiere el estado peruano en dicho régimen mencionado.

1.2. ANTECEDENTES

A continuación, se muestra los antecedentes de la investigación, que se ha relacionado con el tema de estudio, lo cual se detalla a continuación:

- Avila Arteaga (2011) En su tesis titulada “Alternativas de financiamiento para modernizar activos fijos en las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Calzado en el distrito El Porvenir”, se tiene las siguientes conclusiones: Enfoca el

problema del acceso al financiamiento que tienen las empresas MYPES del rubro de calzado ante las instituciones bancarias y no bancarias.

- Ixchop Ajtun (2014). Menciona en su investigación “Fuentes de Financiamiento de Pequeñas Empresas del Sector confección de la ciudad de Mazatenango”, se obtiene las sucesivas conclusiones, en el cual los empresarios tienen varias elecciones de financiamiento, de tal manera se consigue encontrar los préstamos con otras entidades bancarias, además del financiamiento interno, anticipos a clientes financiado a corto plazo y por último se tiene los créditos entregados por los diferentes vendedores.
- Kong Ramos & Moreno Quilcate (2014) en su tesis titulada “Influencia de las fuentes de Financiamiento en el desarrollo de las MYPES del distrito de San José Lambayeque en el período 2010 – 2012 para optar el título de licenciado en Administración de Empresas tuvo como conclusión que las fuentes de financiamiento permitieron a las Mypes obtener créditos para que estas puedan solventar sus inversiones en capital de trabajo, activos, etc. Impulsando así un progreso en sus ingresos y en su producción, por ello estas fuentes influyeron positivamente en las Mypes del distrito San José.
- Tello Correa (2014) . En su tesis titulada “Financiamiento del Capital de trabajo para contribuir al crecimiento y desarrollo de la Micro y Pequeña Empresas comerciales en el distrito de Pacasmayo”, se menciona las conclusiones de la presente tesis, manifiesta que los problemas que afrontan las pequeñas empresas del distrito de Pacasmayo son poco o casi nada el financiamiento de las entidades bancarias, evitando el crecimiento y desarrollo de la empresa.

- Vasquez Rivera & Horna Rojas (2016), menciona en la tesis “Incidencias de las fuentes de financiamiento en la gestión financiera de la empresa Polybags Perú S.R.L. la Victoria 2015”, se manejó la metodología de tipo descriptiva cuantitativa y de diseño Explicativas. Obteniendo las siguientes conclusiones, las entidades financieras transgreden efectivamente en la gestión financiera de la empresa Polybags Perú SRL, la información conseguida sobre los indicadores financieros de deudas, eficacia, eficiencia y diagnóstico financiero.
- Villar Javier (2016), en su tesis titulada “Fuentes de financiamiento y el desarrollo de una Mype en el distrito de Huánuco en el 2015”, se tiene como objetivo general: Determinar la influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de una Mype en el distrito de Huánuco en el 2015, en el cual se menciona los objetivos específicos como identificar los tipos de financiamiento para acceder a un crédito en el distrito de Huánuco en el 2015. Analizar si se tomó en consideración el marco legal para el acceso a un financiamiento. Evaluar el crecimiento y desarrollo de la Mype en el Distrito de Huánuco en el
- La tesis de Castro Castrillo (2016) se enfoca en investigar la incidencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo del sector metalmeccánico y específicamente en una empresa de dicho sector, y tuvo como finalidad evaluar los impactos que producía en ella acceder a un financiamiento bancario. Según sus conclusiones, el préstamo bancario al que accedió la empresa influyó de manera positiva en el desarrollo de la misma, permitiendo incrementar el activo fijo de la empresa que ayudó en el crecimiento de las actividades que lleva a cabo, generando mayores ventas.

- Carhuayano Mendez (2017). En su tesis titulada Caracterización Del Financiamiento De Las Empresas Del Sector Comercio Del Perú: Caso Empresa Comercial Maldonado E.I.R.L. De Casma 2016. Se menciona el objetivo general: Determinar y describir las características del financiamiento de las Empresas del Sector Comercio del Perú. Se obtuvo los siguientes resultados: al efectuar el balance del financiamiento concedido a las Mypes del Perú, en el cual se tiene el caso de estudio (Comercial Maldonado), se menciona que no existe coincidencias entre ambas, de tal manera se manifiesta lo siguiente: las características de las Mypes del Perú mencionadas en el caso de estudio, se otorgan por entidades no bancarias y fueron obtenidos a corto plazo, en el cual se utiliza como capital de trabajo, ayudando a mejorar el local y reduciendo la adquisición de activo. En conclusión, la empresa comercial Maldonado ha autorizado permitir a créditos para financiar sus inversiones en capital de trabajo, asimismo se mejora el rendimiento de los ingresos, debido que cuentan con un inventario para ofrecer a sus clientes. Además, la empresa tiene la oportunidad de establecer relaciones con las entidades bancarias y tener un buen estado crediticio, evitando cualquier riesgo que le pueda ocurrir a la empresa.

Como solución a esta realidad problemática es establecer las entidades financieras en el progreso de las MYPES del Sector Metalmeccánico en la Esperanza en el período 2019, debido a la principal importancia que tienen las diferentes entidades bancarias y no bancarias, de tal manera se tiene una sensatez a nivel descriptivo indicando sus principales características de financiamiento y rentabilidad de las Mypes en el sector metalmeccánica.

1.3. MARCO CONCEPTUAL

1.3.1. FINANCIAMIENTO

Radica en abastecer de recursos financieros, de cualquier forma, aprobando a las pequeñas empresas en lograr obtener el capital preciso en realizar sus principales operaciones y mejorando el entorno de dicho negocio.

Para Hernández (2002) toda organización, sea del estado o privada, para realizar sus principales actividades tienen que solicitar financiamiento (dinero), para incrementar los nuevos proyectos que impliquen una inversión o financiamiento.

Para Lerma Kirchner, Valdes Hernandez, & Martin Granados (2007) el financiamiento, radica en facilitar los recursos financieros precisos para la realización y gestión de toda actividad económica. Se tiene los recursos económicos que se obtiene por este sendero, en el cual se tiene que recuperar mediante el plazo e interés mediante una anticipación previamente establecida.

En particularidad, cabe recalcar que el financiamiento, se obtiene mediante diferentes micro y pequeños empresarios en invertir en sus principales negocios, prefiriendo por una conducta más competitiva que es compensado por la producción conseguida de dicha unidad económica en pequeña escala, obteniendo una permanencia económica, con acceso a tecnología y participando en un ámbito más formal.

1.3.2. FINANCIAMIENTO DE LAS MYPES

Los micros y pequeños empresarios organizados debidamente, se representan con la habilidad de contar con las diferentes entidades financieras originarios de diferentes bancos, cooperativa de ahorros y crédito. De esta manera se puede acceder a diferentes créditos financieros, es primordial que el administrador haya en cuenta el compromiso

y la capacidad de endeudamiento. Además, asimismo se establecen los costos del financiamiento. (GESTIÓN, 2013)

1.3.3. FUENTES DE FINANCIAMIENTO

Los capitales económicos que manejan las diferentes MYPES para mantener internamente el mercado, en el cual se permite desarrollar diferentes actividades, alcanzando un mejor beneficio a futuro o consigan incrementar su rentabilidad.

Lo realizado por Hernández (2002) describe “los medios por los cuales las personas físicas o morales se hacen llegar recursos financieros en sus procesos de operación, creación o expansión, en lo interno o externo, a corto, mediano y largo plazo, se les conoce como fuentes de financiamiento”.

Fuentes de Financiamiento Interno: Según Merton (2003) se establecen adentro de la misma organización, obteniendo resultados favorables en sus operaciones y promociones, conteniendo beneficios discretas y refinanciadas, sueldos vencidos o cuentas por pagar y liquidaciones.

- **Aportaciones de los socios:** Pertenece a las contribuciones de los principales socios, se tiene que edificar legítimamente a los socios o a través de nuevos aportantes con la finalidad de agrandar éste.
- **Utilidades Reinvertidas:** son las más comunes en las financieras, sobre todo en las organizaciones recién creadas, los accionistas resuelven que los primeros meses (años), no se obtendrán utilidades, los cuales serán invertidos en la empresa mediante la programación determinada de ventajas o construcciones.
- **Depreciaciones y amortizaciones:** las organizaciones recuperan el costo de la inversión realizada, puesto que los abastecimientos es aprovechar claramente a los

diferentes costos de la empresa reduciendo con esto los beneficios, de tal manera, no se tiene salida del dinero al costear menos arbitrios e interés.

- **Incremento de pasivos acumulados:** Son los generados completamente en la empresa. se tiene como muestra los arbitrios que compensa a ser verificados todos los meses del año.

Fuentes de Financiamiento Externo: Según Merton (2003) sucede siempre que los funcionarios de las organizaciones tienen que conseguir capital de diferentes financieras mediante bancos, cajas de ahorro. Además, se tiene los créditos a proveedores en mención a diferentes compras.

Aching Guzman (2005), muestra que el financiamiento externo es aquellos concedidos por diferentes individuos como: proveedores, créditos bancarios entre otros.

- **Proveedores:** se encarga de abastecer a diferentes empresas con bienes, productos, lo cual será vendido directamente o transformado para su posterior venta.
- **Créditos bancarios:** son operaciones bancarias realizadas por una entidad financiera que dispone condiciones de devolución que se puede dar en corto, mediano y largo plazo. Merton (2003)
- **Microcréditos:** particularidad de financiamiento que se define por realizar prestamos de menor cuantía, se entrega a negocios de menor escala que pueden ser formales e informales. (Asba. Educación financiera, 2015).

1.4. MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS

Las Mypes se aplica a todo el régimen laboral de actividad privada, que es constituida por personas naturales o jurídicas con el fin de realizar servicios a diferentes organizaciones.

1.4.1. SECTOR METALMECÁNICO EN LA ESPERANZA

Inicialmente, el sector metalmeccánico se radica en la fabricación metálica entablado en la producción de la materia prima, hasta su proceso de innovación en acero y posteriormente el proceso de transformación industrial para la producción de planchas, alambrado, láminas, etc. En la cual se consiguen ser procesadas, para obtener el producto de uso diario.

De esta manera, las Mypes del distrito de la Esperanza para resguardar sus escasas de ejecución en su infraestructura, mano de obra, suministros y materiales, compra de mercadería prefieren por el financiamiento de las Entidades Bancarias y no Bancarias, para así conseguir una buena atención a sus clientes y obtengan optimizar su productividad.

Pero, el inconveniente que muestra las MYPES del Sector Metalmeccánico en la Esperanza, el inconveniente que poseen con las financieras, están situadas a competir por el desarrollo de las micros y pequeñas empresas. Dado que para ofrecer un crédito empresarial, éstas piden una serie de exigencias como la identificación oficial, comprobantes de ingresos, historial crediticios, comprobante de domicilio, cuenta bancaria, etc., en ciertas circunstancias las organizaciones no poseen, debido a que no conservan un aval bancario que proteja el crédito que solicitan, la cual las micros y pequeñas empresas resignen en su arbitraje del desarrollo y se encuentran consignadas al cierre del negocio puesto que sus procesos de fabricación, sobrellevan una mayor tecnología y su complicación favorece efectivamente a la innovación.

1.5. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

¿Cuáles son las fuentes de financiamiento en las mypes del Sector Metalmeccánico en la Esperanza en el período 2019?

1.6. OBJETIVOS

1.6.1. Objetivo General

Analizar las fuentes de financiamiento en las mypes del Sector Metalmeccánico en la Esperanza en el período 2019.

1.6.2. Objetivos específicos

- Detallar a las diversas fuentes de financiamiento para mejorar la gestión financiera de las Mypes.
- Analizar las fuentes internas de financiamiento permite la obtención de rentabilidad financiera en las MYPES dedicadas al sector Metalmeccánico en la Esperanza en el período 2019.
- Analizar las fuentes externas de financiamiento permite la determinación del costo de capital en las MYPES dedicadas al sector Metalmeccánico en la Esperanza en el período 2019.

1.7. HIPOTESIS

1.7.1. HIPOTESIS GENERAL

Las fuentes de financiamiento que utilizan las MYPES del Sector Metalmeccánico por las entidades financieras como los bancos, cajas, cooperativas y préstamos.

CAPÍTULO 2. MÉTODO

2.1. TIPO DE INVESTIGACION

El diseño no experimental y de corte transversal y descriptivo.

- No experimental: Porque se efectuó sin maniobrar intencionalmente las variables, en el cual se observó el problema tal como se menciona en su argumento. Según Hernandez Sampieri et al. (2014), representan así la investigación no Experimental: Es una investigación que se realizar sin manipular sin deliberadamente variables, Es decir no se genera ninguna situación. (p.152).
- De Corte Transversal: Porque la investigación se realizó una sola vez en el tiempo. Según Hernandez Sampieri et al. (2014), los diseños de investigación transeccional o transversal recolectan datos en un solo momento, en un tiempo único. Su intención es relatar variables y estudiar su incidencia e interrelación en un momento dado. (p.154).
- Descriptivo: Porque se recogieron los datos en un solo momento y en un tiempo único, el propósito fue describir las variables y analizar su contexto dado. Su función principal de la investigación descriptiva es mostrar, detallar hechos, seleccionando las características fundamentales de un objeto de estudio, sin dar razones o explicaciones a los fenómenos. (Bernal, 2010, p. 113).

El desarrollo de esta investigación reúne los requerimientos precisos para ser estimada como una “INVESTIGACIÓN APLICADA”, porque la importancia de esta investigación es más prácticos, indudablemente más aplicativos y se apoyan en la teoría para luego emplearse en los diversos aspectos de la muestra escogida.

2.2. POBLACIÓN Y MUESTRA (MATERIALES, INSTRUMENTOS Y MÉTODOS)

- **Población:**

La presente investigación está conformada por las MYPES del sector metalmeccánico establecidas y ubicadas en la Esperanza. Dicha población está establecida por 15 mypes. (Fuente: Municipalidad Distrital La Esperanza)

- **Muestra:**

La muestra fue de tipo poblacional ya que la conformaran las 15 mypes del sector metalmeccánico constituidas y ubicadas en la Esperanza.

2.3. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN Y ANÁLISIS DE DATOS

- **Técnica de recolección de datos:**

En una investigación científica existe una variedad de técnicas o instrumentos para realizar la recopilación de datos o información, de acuerdo al método y tipo de investigación que se desarrollara. (Bernal, 2010, p. 192).

Por lo que se manifiesta que las técnicas son procedimientos que nos ayudaran a alcanzar los objetivos establecidos en nuestra investigación, la finalidad principal es comprender de qué manera el financiamiento genera crecimiento empresarial en el sector metalmeccánico.

La técnica que se usó en este trabajo de investigación es la encuesta para la recolección de datos con el cual se obtuvo información acerca de hechos objetivos

para determinar cuáles son las fuentes de financiamiento en el sector metalmeccánico en la Esperanza en el período 2019.

- **Instrumentos de recolección de datos:**

El cuestionario es el conjunto de preguntas elaboradas acerca de una o más variables con el fin de generar datos para alcanzar los objetivos de la investigación. Además, debe ser coherente con el problema e hipótesis. (Hernandez Sampieri et al., 2014)

En el trabajo de investigación que se realizó a las mypes del Sector Metalmeccánico de la Esperanza como instrumento se utilizó el cuestionario que consta de diez preguntas que están distribuidas por dos dimensiones que son: Fuentes de financiamiento Interno y fuentes de financiamiento externo. Este cuestionario utiliza una escala nominal en cada pregunta de respuesta única. Una vez trabajada este cuestionario se podrá trabajar y hacer la tabulación con toda la información recolectada, el cual va permitir recopilar información de manera confiable y valida.

- **Operacionalización:**

Variable(s)	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
Fuentes de Financiamiento	Recursos financieros que manejan las micro y pequeñas empresas	Según Casanovas y Bertràn (2013), el financiamiento son las modalidades y mecanismos a los que accede una empresa para obtener recursos, sean bienes o servicios,	Fuentes de Financiamiento Interno	<ul style="list-style-type: none"> • Aportaciones de los socios • Utilidades Reinvertidas 	Nominal

	<p>para mantener dentro del mercado, mediante las cuales van a permitir desarrollar sus Actividades para</p>	<p>determinados plazos y por lo general tiene un costo.</p>		<ul style="list-style-type: none"> • Depreciaciones y amortizaciones. • Incremento de pasivos acumulados. • Venta de Activos 	
	<p>s para obtener un Beneficio futuro o mejorar su Rentabilidad.</p>		<p>Fuentes de Financiamiento Externo</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Proveedores. • Créditos bancarios. • Microcréditos 	<p>Nominal</p>

2.4. PROCEDIMIENTO

El trabajo de investigación de Estudio para el desarrollo de la etapa de selección de datos es de quince empresas del Sector Metalmeccánico que son ubicadas en la Esperanza. La encuesta fue ejecutada de tal manera: Se utilizan fuentes de

financiamiento Internas o Externas. Segundo el tipo de financiamiento ya sea en un banco, caja, cooperativa, prestamos, otros. Posteriormente, la institución con el monto, tasa, periodo de tiempo, periodo de gracia, beneficio o descuento, costos administrativos, tasa de morosidad y el destino del monto.

La investigadora se contactó con el dueño o administrador de dicha empresa para proceder con la encuesta elaborada de diez preguntas sobre las fuentes de financiamiento.

Finalmente, las técnicas que se empleó para el procesamiento estadístico son los cuadro o tablas estadísticas que nos permitió estructurar los resultados obtenidos en cuadros y/o tablas estadísticas las que se analizaron e interpretaron. También los Gráficos estadísticos que nos permite interpretar los resultados en gráficos para proceder con su análisis correspondiente.

2.5. ASPECTOS ÉTICOS

El presente estudio se protegerá la identidad de cada uno de los sujetos de estudio y se tomará en cuenta las consideraciones de criterios éticos adecuados, tales como:

- **Confidencialidad:** La información obtenida no será revelada ni divulgada para cualquier otro fin; protegiéndose la identidad de las personas que participan como informantes de la investigación.
- **Consentimiento informado:** La finalidad del consentimiento informado será solicitar autorización al dueño de las empresas del Sector Metalmeccánico de la Esperanza para la ejecución de la investigación y lograr su participación de manera voluntaria.

- **Libre participación:** Se refiere a la participación sin presión alguna de los contribuyentes que pertenecen al Sector Metalmeccánico de la Esperanza, pero si motivándolos sobre la importancia de la investigación.
- **Anonimidad:** Se tendrá en cuenta desde el inicio de la investigación.
- **Veracidad,** es decir la recolección de la información, el análisis y los resultados son verdaderos, así como no desviar las conclusiones de acuerdo al financiamiento de la investigación.
- **Derecho de autor:** Se respetará la autoría de otros autores, ya sean teóricos o prácticos (patentes) No plagio, falsificación de otros trabajos.
- **Veracidad en el registro de la información:** Los datos registrados no son falsificados.

CAPÍTULO 3. RESULTADOS

3.1. FUENTES DE FINANCIAMIENTO INTERNAS Y EXTERNAS:

Tabla 1 Mypes del Sector Metalmeccánico del distrito de la Esperanza, según las fuentes de financiamiento que utiliza.

FUENTES DE FINANCIAMIENTO	fi	hi %
Internas	0	0%
Externas	15	100%
TOTALES	15	100%

FUENTE: Datos de la encuesta preparada por la investigadora.



Figura 1 Porcentaje de las Mypes – Esperanza (Elaboración propia)

Interpretación: Visto la figura 1, se aprecia lo siguiente: Se obtuvo la conclusión que la mayoría de las Mypes del sector metalmeccánico del distrito de la Esperanza utiliza fuentes de financiamiento externa.

3.2. FUENTES DE FINANCIAMIENTO:

Tabla 2 Mypes del Sector Metalmeccánico del distrito de la Esperanza, según el medio que utilizo para el financiamiento.

FUENTES DE FINANCIAMIENTO	fi	hi %
Bancos	6	40%
Cajas	5	33%
Cooperativas	1	7%
Prestamistas	2	13%
Mas de una Opción	1	7%
TOTAL	15	100%

FUENTE: Datos de la encuesta preparada por la investigadora.

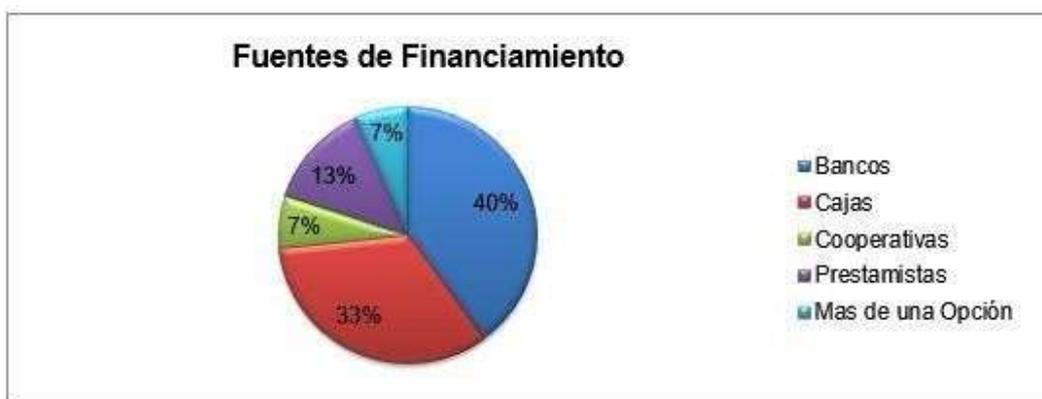


Figura 2 Porcentajes de las Mypes de la Esperanza, según el medio que utilizo para el financiamiento (Elaboración propia)

Interpretación: Visto la figura 2, se aprecia lo siguiente: Que las dos quintas partes de las Mypes del sector metalmeccánico del distrito de la esperanza utilizan el medio de financiamiento de un banco. Que un tercio de parte de las Mypes del sector metalmeccánico utiliza el medio de financiamiento de una caja. Que un poco menos de la décima parte utiliza más de un medio de financiamiento de un banco y un prestamista.

3.3. MONTO SOLICITADO EN LA FUENTE DE FINANCIAMIENTO

Tabla 3 Mypes del Sector Metalmeccánico del distrito de la Esperanza, según el monto que ha solicitado en el financiamiento

MONTOS DE FINANCIAMIENTO	fi	hi %
Menos de s/1,000	2	13%
s/1000 a s/5,000	8	53%
s/6000 a s/10,000	3	20%
s/11,000 a Mas	2	13%
TOTALES	15	100%

FUENTE: Datos de la encuesta preparada por la investigadora.

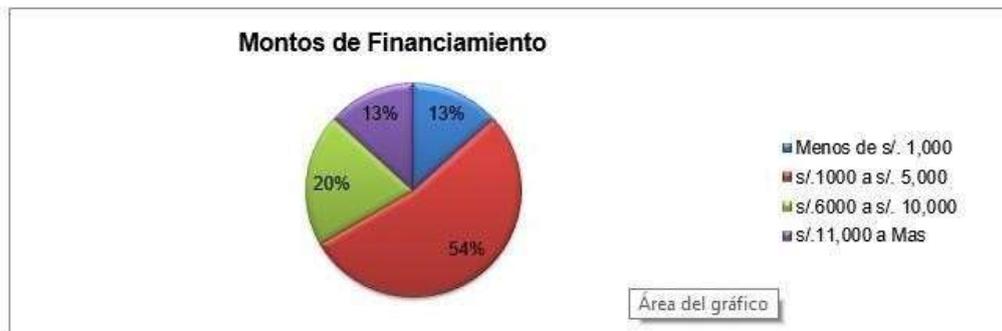


Figura 3 Figura 3 Porcentajes de las Mypes de la Esperanza, según el monto que ha solicitado en el financiamiento (Elaboración propia)

Interpretación: Visto la figura 3, se aprecia lo siguiente: Que un poco mas de las dos quintas partes de las empresas MYPES solicito un monto para su financiamiento entre S/. 1,000 a S/. 5,000. Que una quinta parte de las MYPES solicito un monto para su financiamiento entre S/. 6,000 a S/. 10,000.

3.4. INTERES DE FINANCIAMIENTO

Tabla 4 Mypes del Sector Metalmeccánico del distrito de la Esperanza, según la tasa de interés del financiamiento

TASA DE INTERES	fi	hi %
10% a 15%	2	13%
16% a 25%	6	40%
26% a 35%	4	27%
35% a Mas	3	20%
TOTALES	15	100%

FUENTE: Datos de la encuesta preparada por la investigadora.

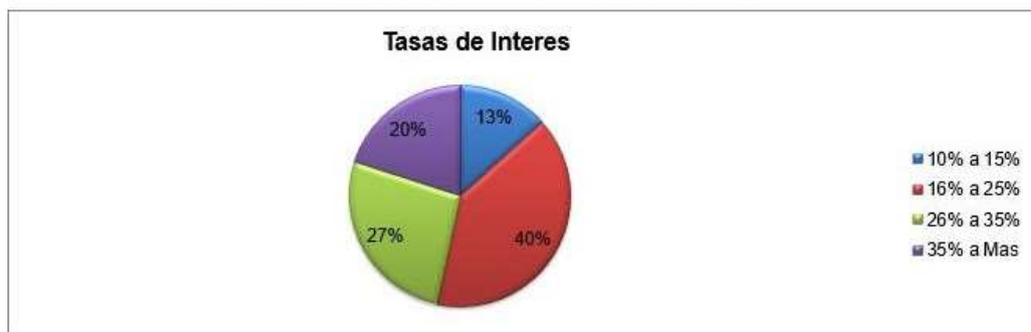


Figura 4 Porcentajes de las mypes del distrito de la Esperanza, según la tasa de interés del financiamiento. (Elaboración propia)

Interpretación: Visto la figura 4, se aprecia lo siguiente: Que las dos quintas partes de las MYPES su tasa de interes es de 16% a 25%. Un poco mas de la cuarta parte de las MYPES su tasa de interes es de 26% a 35%.

3.5. TIEMPO DE FINANCIAMIENTO

Tabla 5 Mypes del distrito de la Esperanza, según el tiempo de financiamiento.

TIEMPO DE FINANCIAMIENTO	fi	hi %
Menos de 1 año	2	13%
1 a 2 años	4	27%
3 a 5 años	7	47%
6 a Mas	2	13%
TOTALES	15	100%

FUENTE: Datos de la encuesta preparada por la investigadora.

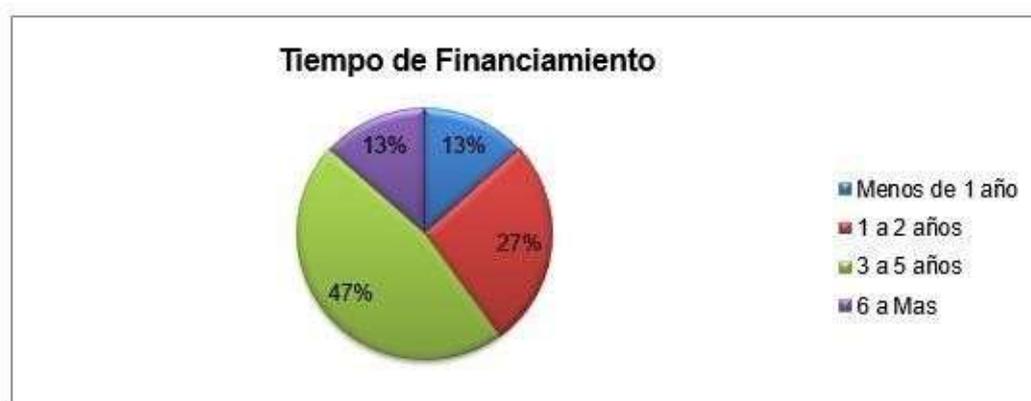


Figura 5 Mypes del distrito de la Esperanza, según el tiempo de financiamiento. (Elaboración propia)

Interpretación: Visto la figura 5, se aprecia lo siguiente: Un poco menos de la mitad de las MYPES su tiempo de financiamiento es de 3 a 5 años. Que un poco más de la cuarta parte su tiempo de financiamiento es de 1 a 2 años.

3.6. PERIODO DE GRACIA DEL FINANCIAMIENTO

Tabla 6 Mypes del distrito de la Esperanza; según el periodo de gracia que le brindaron.

PERIODO DE GRACIA	fi	hi %
SI	2	13%
NO	13	87%
TOTALES	15	100%

FUENTE: Datos de la encuesta preparada por la investigadora.



Figura 6 Porcentajes de las mypes del distrito de la Esperanza, según el periodo de gracia. (Elaboración propia)

Interpretación: Visto la figura 6, se aprecia lo siguiente: Que un poco más de las cuatro quintas partes de las MYPES no les brindaron el periodo de gracia para su financiamiento.

3.7. BENEFICIOS DE DESCUENTO DEL FINANCIAMIENTO

Tabla 7 Mypes del distrito de la Esperanza, según beneficios de descuento por pronto pago.

<u>BENEFICIO DE DESCUENTO</u>	<u>fi</u>	<u>hi %</u>
SI	9	60%
NO	6	40%
TOTALES	15	100%

FUENTE: Datos de la encuesta preparada por la investigadora.

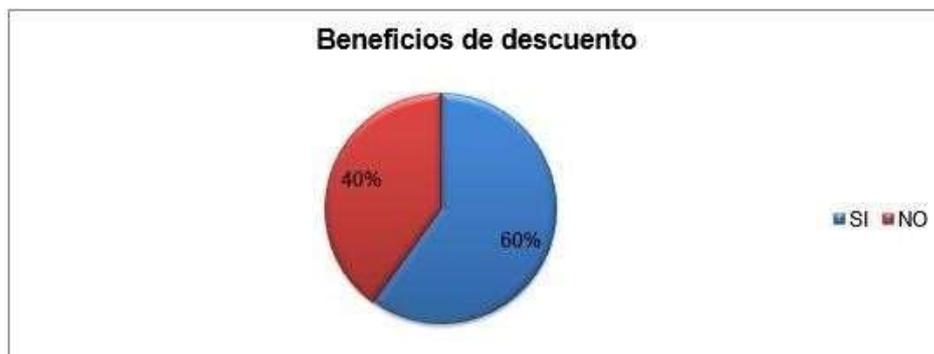


Figura 7 Porcentajes de las Mypes del distrito de la Esperanza, según beneficio de descuento por pronto pago. (Elaboración propia)

Interpretación: Visto la figura 7, se aprecia lo siguiente: Que las tres quintas partes de las Empresas MYPES tienen el beneficio de descuento por pronto pago.

3.8. COBROS DE GASTOS ADMINISTRATIVOS POR EL FINANCIAMIENTO

Tabla 8 Mypes del distrito de la Esperanza, según el cobro de gastos administrativos por la aprobación del financiamiento.

GASTOS ADMINISTRATIVOS	fi	hi %
SI	1	7%
NO	14	93%
TOTALES	15	100%

FUENTE: Datos de la encuesta preparada por la investigadora.

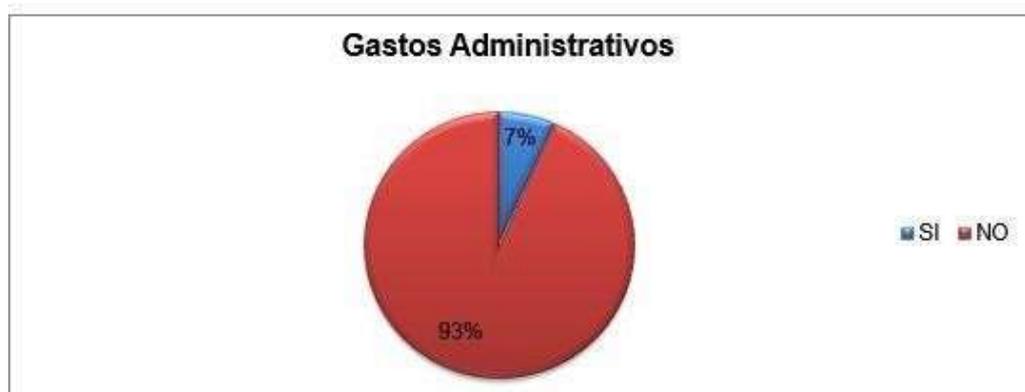


Figura 8 Porcentajes de las mypes del distrito de la Esperanza, según el cobro de gastos administrativos por la aprobación del financiamiento. (Elaboración propia)

Interpretación: Visto la figura 8, se aprecia lo siguiente: La gran mayoría de las MYPES no le cobraron gastos administrativos por la aprobación del financiamiento.

3.9. TASAS DE MOROSIDAD DEL FINANCIAMIENTO

Tabla 9 Mypes del distrito de la Esperanza, según la tasa de morosidad.

TASA DE MOROSIDAD	fi	hi %
SI	0	0%
NO	15	100%
TOTALES	15	100%

FUENTE: Datos de la encuesta preparada por la investigadora.



Figura 9 Porcentajes de las mypes del distrito de la Esperanza, según la tasa de morosidad. (Elaboración propia)

Interpretación: Visto la figura 9, se aprecia lo siguiente: La mayoría de las MYPES desconocen la tasa de morosidad que se les aplica en el financiamiento.

3.10. DESTINO DEL MONTO ADQUIRIDO DEL FINANCIAMIENTO

Tabla 10 Mypes del distrito de la Esperanza, según el destino del monto adquirido por el financiamiento.

<u>DESTINO DEL MONTO</u>	<u>fi</u>	<u>hi %</u>
Materia Prima	7	47%
Maquinarias	2	13%
Pagos a Terceros	4	27%
Gastos personales	2	13%
TOTALES	15	100%

FUENTE: Datos de la encuesta preparada por la investigadora.

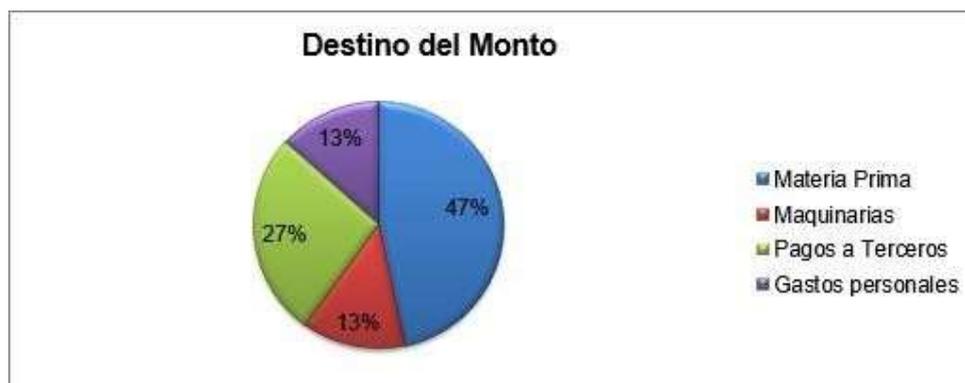


Figura 10 Porcentajes de las mypes en la Esperanza, según el destino del monto adquirido por el financiamiento. (Elaboración propia)

Interpretación: Visto la figura 10, se aprecia lo siguiente: Un poco menos de la mitad de las MYPES utilizan el monto adquirido del financiamiento para la compra de materia prima. Un poco más de la cuarta parte de las MYPES utilizan el monto adquirido para pagos a terceros.

3.11. FUENTES DE FINANCIAMIENTO SEGÚN SUS INSTITUCIONES

Tabla 11 Mypes del distrito de la Esperanza, según sus instituciones.

Etiquetas de fila	Cuenta de Monto	Promedio de Monto	Desvest de Monto	Mín. de Monto	Máx. de Monto	Promedio de Tasa %	Promedio de Tiempo	
<input type="checkbox"/> Banco		50%	7925	4787	2500	15000	29	48
<input type="checkbox"/> BCP		13%	5950	4879	2500	9400	32	42
Compra de materia prima		6%	9400		9400	9400	35	48
Gastos personales		6%	2500		2500	2500	29	36
<input type="checkbox"/> Continental		13%	6500	4950	3000	10000	28	42
Compra de materia prima		6%	10000		10000	10000	37	60
Pagos a terceros		6%	3000		3000	3000	19	24
<input type="checkbox"/> Interbank		6%	15000		15000	15000	35	72
Compra de maquinaria		6%	15000		15000	15000	35	72
<input type="checkbox"/> Scotiabank		19%	7833	5008	3000	13000	26	48
Compra de maquinaria		6%	3000		3000	3000	19	24
Compra de maquinaria		6%	13000		13000	13000	28	72
Compra de materia prima		6%	7500		7500	7500	32	48
<input type="checkbox"/> Caja		31%	2900	1673	1000	5000	21	26
<input type="checkbox"/> Piura		13%	1250	354	1000	1500	17	15
Compra de materia prima		6%	1000		1000	1000	17	12
Pagos a terceros		6%	1500		1500	1500	17	18
<input type="checkbox"/> Sullana		6%	5000		5000	5000	27	36
Compra de materia prima		6%	5000		5000	5000	27	36
<input type="checkbox"/> Trujillo		13%	3500	707	3000	4000	21	33
Pago a terceros		13%	3500	707	3000	4000	21	33
<input type="checkbox"/> Cooperativas		6%	4500		4500	4500	25	36
<input type="checkbox"/> Leon XIII		6%	4500		4500	4500	25	36
Compra de materia prima		6%	4500		4500	4500	25	36
<input type="checkbox"/> Prestamo		13%	650	212	500	800	13	5
<input type="checkbox"/> Prestamista		13%	650	212	500	800	13	5
Compra de materia prima		6%	500		500	500	10	3
Gastos personales		6%	800		800	800	15	6
Total general		100%	5231	4468	500	15000	24	35

- BANCOS

Interpretación: Visto en la tabla, se aprecia lo siguiente: Que el 50% de las mypes recurren al Banco, la cual un 12.50% utilizan la fuente de Financiamiento en BCP con un monto promedio de 5950 y una desviación estándar de 4879.04 consignado en compra de materia prima un promedio de monto de 9400 y gastos personales con un promedio de monto de 2500. De igual manera en Continental un 12.50% con un promedio de monto de 6500 y una desviación estándar de 4949.75 destinado en compra de materia prima de 10000 y pagos a terceros de 3000. Un 6.25% utilizan la fuente de financiamiento en Interbank destinado en compra de materia prima de promedio de monto de 15000. Finalmente, Scotiabank es la institución más concurrida con 18.75% con un monto promedio de 7833.33 y una desviación estándar de 5008.32 destinado en compra de maquinaria de 16000 y compra de materia prima de 7500.

- CAJAS

Interpretación: Se aprecia lo siguiente: Que el 31% de las mypes recurren a las Cajas. Un 12.50% utilizan la fuente de Financiamiento en Caja Piura con un monto promedio de 1250 y una desviación estándar de 353.55 destinado en compra de materia prima de 1000 y pagos a terceros de 1500. Por otro lado, en la Caja Sullana un 6.25 % con un promedio de monto de 5000 destinado en compra de materia prima. Un 12.50% utilizan la fuente de financiamiento en la caja Trujillo con un monto promedio de 3500 destinado en pagos a terceros y una desviación estándar de 707.10.

- COOPERATIVAS

Interpretación: Se aprecia lo siguiente: Que solo una empresa utiliza la fuente de financiamiento de la Cooperativa León XVIII con un monto promedio de 4500 destinado en compra de materia prima.

- PRÉSTAMO

Interpretación: Se aprecia lo siguiente: Que el 12.50% utilizaron el préstamo con un monto promedio de 650 y una desviación estándar de 212.13 destinado a compra de materia prima de 500 y gastos personales de 800.

CAPÍTULO 4. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

4.1 DISCUSION

- Esta investigación asumió como objetivo determinar la influencia de las fuentes de financiamiento en las MYPES del Sector Metalmeccánico de la Esperanza, en el período 2019. Para ello fue obligatorio emplear encuestas a las 15 MYPES de la Esperanza, lo cual consintió en conocer y establecer muy de cerca los escenarios de cada micro y pequeña empresa.
- Se tiene en cuenta los resultados conseguidos de la investigación, se estableció durante las metodologías realizadas para hallar los tipos de financiamiento a los que asisten las MYPES del Sector Metalmeccánico de la Esperanza, la cual se logró observar en los resultados que el 100% de las Mypes apelan más a las diferentes entidades bancarias: Banco, Cajas, Cooperativas, Prestamos, etc. Con esto lo confirma Merton (2003) el financiamiento externo sucede que se requiere una inversión de terceras personas para una mayor expansión del negocio.
- Se logró identificar que las Mypes del Sector Metalmeccánico de la Esperanza han asistido a los Bancos como BCP, Continental, Interbank y Scotiabank. A las Cajas como Piura, Sullana, Trujillo. Cooperativas como León XVIII y prestamistas. revela que el financiamiento externo es aquellos concedidos por terceras personas tales como: proveedores, créditos bancarios entre otros, ya que los proveedores es la fuente más común formada mediante la adquisición o compra de bienes y servicios que la empresa utiliza para sus operaciones a corto y largo plazo.

- Mientras que los Créditos bancarios, son importantes operaciones bancarias que son brindadas por las instituciones bancarias de acuerdo a su clasificación corto y a largo plazo. Merton (2003) por su parte explica que esta fuente externa de financiamiento es muy importante y es representada por las instituciones bancarias quienes otorgan créditos a corto, mediano y largo plazo, los primeros en forma de créditos directos los cuales se otorgan sin necesidad garantía.
- Para determinar cuantitativamente las necesidades de financiamiento de las mypes del sector metalmeccánico en las diferentes fuentes de financiamiento se consiguieron que los montos promedios en Banco es 7925 con una desviación estándar de 4787.11 con un monto mínimo de 2500 y un máx. de 15000 con un promedio de tasa de 29.25% y un periodo de tiempo de 48 meses. Sin embargo, en las Cajas tenemos un monto promedio de 2900 con una desviación estándar de 1673.32, un monto mín. de 1000 y máx. de 5000 y un promedio de tasa de 20.6% y un periodo de tiempo de 26 meses.
- Por otro lado, las cooperativas con un monto promedio de 4500 con una tasa de 25% y un periodo de tiempo de 36 meses y finalmente los préstamos con un monto promedio de 650 y una desviación estándar de 212.13 con una tasa de 12.5 % y un periodo de tiempo de 5 meses. Son las fuentes de financiamiento pocos utilizados en el sector metalmeccánico del distrito de la Esperanza.
- Mis resultados concuerdan con lo que revela Avila Arteaga (2011) en su tesis titulada “Alternativas de financiamiento para modernizar activos fijos en las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Calzado en el distrito El Porvenir”, se menciona que las conclusiones que el problema orienta en el acceso al financiamiento de las MYPES del Sector Calzado de El Porvenir ante las instituciones bancarias y no

bancarias. Mientras que en mi tesis de investigación también tenemos como conclusión que son las instituciones financieras bancarias y no bancarias que vienen hacer las fuentes de financiamiento externas como uso en las mypes del sector metalmecánico, ya que no hacen uso de otro financiamiento debido a la falta de conocimiento,

- Mis resultados contradicen a Ixchop Ajtun (2014) en su tesis titulada “Fuentes de Financiamiento de Pequeñas Empresas del Sector confección de la ciudad de Mazatenango”, ya que sus conclusiones es que los empresarios cuentan con varias elecciones de financiamiento internamente que se puede encontrar los préstamos con entidades financieras, el financiamiento interno, anticipos a clientes los cuales son un financiamiento a corto plazo y a la vez se encuentran los créditos dado por los proveedores. En cambio, en mi tesis de investigación ninguna empresa del sector metalmecánico de la Esperanza hace uso de las fuentes de financiamiento internas sino solo utilizan los financiamientos externos que son los Bancos, Cajas, Cooperativas y préstamos.
- Si coinciden mis resultados con los autores Kong Ramos & Moreno Quilcate (2014), en su tesis titulada “Influencia de las fuentes de Financiamiento en el desarrollo de las MYPES del distrito de San José Lambayeque en el período 2010 – 2012, tuvo como conclusión que las fuentes de financiamiento permitieron a las Mypes obtener créditos para que estas puedan solventar sus inversiones en capital de trabajo, activos, etc. Impulsando así un progreso en sus ingresos y en su producción, por ello estas fuentes influyeron positivamente en las Mypes del distrito San José. En mi trabajo de investigación las empresas del sector metalmecánico también hicieron de los

créditos financieros con el propósito de aumentar más su producción y generar más ingresos.

- Mis resultados contradicen a Tello Correa (2014) en su tesis titulada “Financiamiento del Capital de trabajo para contribuir al crecimiento y desarrollo de la Micro y Pequeña Empresas comerciales en el distrito de Pacasmayo”, indica que uno de los primordiales inconvenientes que afrontan las Mypes, es el restringido financiamiento por parte de los bancos el mismo que restringe su crecimiento y desarrollo; siendo las Entidades No Bancarias como las Cajas Municipales, Cajas Rurales, Cooperativas de Ahorro y Crédito, Financiera, las que otorgan con una mayor política de financiamiento. Mientras que en mi trabajo de Investigación las empresas concurren más por las fuentes de financiamiento externas como son los bancos, cajas, cooperativas y préstamos.

4.2 CONCLUSIONES

- La gran mayoría de las Mypes de la Esperanza dedicados al Sector Metalmeccánico acuden a las fuentes de financiamiento externas (Ver Tabla N°2) en busca de entidades financieras como Banco, Cajas, Cooperativas y préstamos, ya que es su primordial fuente para invertir en sus trabajos realizados.
- La Superintendencia de Bancos, Seguros y AFP como función principal es mantener la estabilidad del sistema financiero, así mismo protege a los empresarios y mantiene la cadena de pago en las Mypes.
- Es que cada empresario de las Mypes de la Esperanza busque servicios que ofrece la SBS como orientación y consultas sobre aprendizajes de finanzas.
- Para el empresario tiene diferentes opciones de financiamiento ya sea externas e internas. asimismo, las comunes son las entidades financieras de las fuentes de financiamiento externas que lo utilizan al 100%, y el uso de las fuentes financiamiento internas por falta de conocimiento no son utilizadas en las Mypes del sector metalmeccánico de la Esperanza en el período 2019
- Un problema que se identifico es que los empresarios por falta de conocimiento no acuden a las fuentes de financiamiento internas (Ver Gráfico N°1), ya que presentan la poca capacidad de hacer uso las portaciones de los socios, reinvertir las utilidades, venta de Activos, etc.
- Los resultados demuestran que el 50 % acuden a los bancos, 31% a cajas y un 13% a prestamistas (Ver Tabla N°11) en busca de recursos para financiar sus actividades productivas.
- Últimamente se establece como conclusión que las MYPES del Sector Metalmeccánico han manifestado favorable al financiamiento recogido por las

entidades externas, se puede dar en el ahorro propio, aún existe una inadecuada falta de cultura crediticia, además de no tener asesores por temas financieros; restringiendo a diferentes emprendedores en invertir en tecnología que ayude a reducir los costos y ayuden a incrementar el margen de ingresos.

CAPÍTULO 5. REFERENCIAS BIBLIOGRAFIAS

- Aching Guzman, C. (2005). Matemáticas financieras para toma de decisiones empresariales, 1ra edicion, editorial ESAN, Lima Peru (J. Aching Samatelo, M. Samatelo Valdivia, & A. Bonino Velaochaga, Eds.). Retrieved from <https://www.eumed.net/libros-gratis/2006b/cag3/index.htm>
- Avila Arteaga, A. (2011). Alternativas de financiamiento para modernizar activos fijos en las miro y pequeñas empresa del sector calzado en el distrito el Porvenir. Tesis para optar por el título de Contador Público, Universidad Nacional De Trujillo, Trujillo - Peru.
- Carhuayano Mendez, J. (2017). Caracterizacion del financiamiento de las empresas del sector comercio del Peru: Caso empresa comercial Maldonado EIRL de Casma 2016. Tesis para optar por el título de Contador Público, Universidad Catolica Los Angeles de Chimbote, Casma - Peru.
- Castro Castillo, S. (2016). Incidencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las mypes del sector metalmeccanico de la provincia de Trujillo en el periodo 2015, Tesis para optar por el título de Contador Público, Universidad Nacional de Trujillo, Trujillo - Peru
- GESTIÓN, N. (2013). Todo lo que necesita conocer sobre el financiamiento para mypes y pymes | ECONOMIA | GESTIÓN. GESTION, 1. Retrieved from <https://gestion.pe/economia/empresas/necesita-conocer-financiamiento-mypes-pymes-51498-noticia/>
- Hernández Hernández, A. (2002). Matemáticas Financieras :teoría y práctica , 5ta edición ,

Vol 1, Editorial ECAFSA, México

Hernandez Sampieri, R., Fernandez Collado, C., & Baptista Lucio, M. del P. (2014).

Metodologia de la investigacion (6ta ed., Vol. 1). Retrieved from
<https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>

Ixchop Ajtun, D. E. (2014). Fuentes de financiamiento de pequeñas empresas del sector confeccion de la ciudad de Mazatenango, Tesis para optar por el título de Administrador de Empresas, Universidad Rafael Landivar, Quetzaltenango - Guatemala

Kong Ramos, J., & Moreno Quilcate, J. (2014). Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las mypes del distrito de San Jose - Lambayeque en el periodo 2010 2012. Tesis para optar por el título de Licenciado en Administración de Empresas, Universidad Santo Toribio de Mogrovejo (USAT), Chiclayo - Peru.

Lerma Kirchner, A. E., Valdes Hernandez, L. A., & Martin Granados, M. A. (2007).

Liderazgo emprendedor : como ser un emprendedor de éxito y no morir en el intento (Libro, 2007) [WorldCat.org] (1st ed., Vol. 1). Retrieved from
<https://www.worldcat.org/title/liderazgo-emprendedor-como-ser-un-emprendedor-de-exito-y-no-morir-en-el-intento/oclc/689133765>

Tello Correa, L. (2014). Financiamiento del capital de trabajo para contribuir al crecimiento y desarrollo de la micro y pequeña empresas comerciales en el distrito de Pacasmayo. Tesis para optar por el grado de Bachiller en Ciencias Económicas, Universidad Nacional De Trujillo, Trujillo - Peru.

Vasquez Rivera, L., & Horna Rojas, M. (2016). Incidencias de las fuentes de financiamiento en la gestión financiera de la empresa Polybags Peru S.R.L. Horizonte Empresarial, 3(2016-1), 1-15.

Villar Javier, W. (2016). Fuentes de financiamiento y el desarrollo de una mype en el distrito de Huanuco en el 2015. Tesis para optar por el título de Licenciado en Administrador de empresas, Universidad De Huanuco. Retrieved from <https://idoc.pub/documents/fuentes-de-financiamiento-y-el-desarrollo-de-una-mype-2nv8wedrw0lk>

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS

Yo, TATIANA KATHERINE DIAZ CEDRON con D.N.I. N°48404096, ostento el grado de CONTADORA PÚBLICA y ejerzo la carrera profesional en CONTABILIDAD. Por medio de la presente hago constar que he revisado, con fines de validación el instrumento “LAS FUENTES DE FINANCIAMIENTO EN LAS MYPES DEL SECTOR METALMECANICO EN LA ESPERANZA EN EL PERIODO 2019”, en el desarrollo de la investigación de la alumna ANGHELA VALERIA MIA CASTAÑEDA LÓPEZ.

Luego de hacer las verificaciones pertinentes, puedo formular las siguientes apreciaciones:

EVALUACION DE INSTRUMENTO

N°	INDICADORES	VALORES			
		1	2	3	4
1	El instrumento presenta coherencia con el problema de investigación				X
2	El instrumento evidencia el problema a solucionar			X	
3	El instrumento guarda relación con los objetivos propuestos en la investigación.				X
4	El instrumento facilita la comprobación de la hipótesis que se plantea en la investigación.				X
5	Los indicadores son los correctos para cada dimensión.			X	
6	La redacción de los ítems es clara y apropiada para cada dimensión.			X	
7	En general, el instrumento permite un manejo ágil de la información				X

1= deficiente 2= Regular 3= Bueno 4= Excelente

7 de Junio de 2021



CPC, Katherine Katherine Diaz Cedron
N° MAT. 02-8524

MATRIZ DE CONSISTENCIA

TITULO DE LA INVESTIGACION	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVO	HIPOTESIS	VARIABLE	INDICADOR	ESCALA
LAS FUENTES DE FINANCIAMIENTO EN LAS MYPES DEL SECTOR METALMECANICO	¿Cuáles son las fuentes de financiamiento en las mypes del Sector Metalmecánico en las Esperanza en	<p>Objetivo General: Analizar las fuentes de financiamiento en las mypes del Sector Metalmecánico en la Esperanza en el periodo 2019.</p> <p>Objetivos Específicos:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Detallar a las diversas fuentes de financiamiento para 	Las fuentes de financiamiento que utilizan las MYPES del Sector Metalmecánico por las entidades	Fuentes de Financiamiento: Internas y Externas	<ul style="list-style-type: none"> - Aportaciones de los socios. - Proveedores - Créditos bancarios. - Microcréditos. 	Nominal

	<p>el periodo 2019?</p>	<p>mejorar la gestión financiera de las Mypes. - Analizar las fuentes internas de financiamiento permite la obtención de rentabilidad financiera en las MYPES dedicadas al sector Metalmeccánico en la Esperanza en el período 2019.</p>	<p>financieras como los bancos, cajas, cooperativas y préstamos.</p>		<ul style="list-style-type: none"> - Utilidades Reinvertidas . - Depreciacion es y amortizacion - Incremento de pasivos acumulados. - Ventas de Activo. 	
--	-----------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------	--	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

		<p>- Analizar las fuentes externas de financiamiento permite la determinación del costo de capital en las MYPES dedicadas al sector Metalmeccánico en la Esperanza en el período 2019.</p>				
--	--	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--	--	--

MATRIZ DE OPERALIZACIÓN DE VARIABLES

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Indicadores	Escala de Medición
Fuentes de Financiamiento	Recursos financieros que utilizan las micro y pequeñas empresas para sostenerse dentro del mercado, mediante las cuales van a permitir desarrollar sus actividades para obtener un beneficio futuro o mejorar su rentabilidad.	Fuentes Internas	Aportaciones de los socios Utilidades Reinvertidas Depreciaciones y amortizaciones Incremento de pasivos acumulados	Nominal
		Fuentes Externas	Proveedores Créditos Bancarios Microcréditos	Nominal

Fuente de Financiamiento	Institución	Monto	Tasa	Tiempo	Periodo de Gracia	Beneficios de descuento	Costos Administrativos	Tasa de Morosidad	Destino del Monto
Banco 1	Santander	2500	32	48	NO	SI	NO	NO	Compra de
Banco 2									Maquinaria
Caja									
Cooperativa									
Préstamo									
Otros									

Fuente de Financiamiento	Institución	Monto	Tasa	Tiempo	Periodo de Gracia	Beneficios de descuento	Costos Administrativos	Tasa de Morosidad	Destino del Monto
Banco 1	Continental	1000	33	60	SI	SI	SI	NO	Compra de Materias Primas
Banco 2									
Caja									
Cooperativa									
Préstamo									
Otros									

Fuente de Financiamiento	Institución	Monto	Tasa	Tiempo	Periodo de Gracia	Beneficios de descuento	Costos Administrativos	Tasa de Morosidad	Destino del Monto
Banco 1									
Banco 2									
Caja	Piver	1000	17	12	NO	SI	NO	NO	Compra de Máquina
Cooperativa									
Préstamo									
Otros									

Fuente de Financiamiento	Institución	Monto	Tasa	Tiempo	Periodo de Gracia	Beneficios de descuento	Costos Administrativos	Tasa de Morosidad	Destino del Monto
Banco 1									
Banco 2									
Caja	Tejillo	4000	23	42	NO	NO	NO	NO	Pagos o Ingresos
Cooperativa									
Préstamo									
Otros									

Fuente de Financiamiento	Institución	Monto	Tasa	Tiempo	Periodo de Gracia	Beneficios de descuento	Costos Administrativos	Tasa de Morosidad	Destino del Monto
Banco 1									
Banco 2									
Caja									
Cooperativa									
Préstamo	Probanista	500	10	3	NO	NO	NO	NO	Compra de Hsboe Lima
Otros									

Fuente de Financiamiento	Institución	Monto	Tasa	Tiempo	Periodo de Gracia	Beneficios de descuento	Costos Administrativos	Tasa de Morosidad	Destino del Monto
Banco 1									
Banco 2									
Caja	Trujillo	3000	14	24	NO	NO	NO	NO	Pagos a proveedores
Cooperativa									
Préstamo									
Otros									

Fuente de Financiamiento	Institución	Monto	Tasa	Tiempo	Periodo de Gracia	Beneficios de descuento	Costos Administrativos	Tasa de Morosidad	Destino del Monto
Banco 1									
Banco 2									
Caja									
Cooperativa									
Préstamo	Proshuista	800	15	6	NO	NO	NO	NO	Gastos Personales
Otros									

Fuente de Financiamiento	Institución	Monto	Tasa	Tiempo	Periodo de Gracia	Beneficios de descuento	Costos Administrativos	Tasa de Morosidad	Destino del Monto
Banco 1									
Banco 2									
Caja	Sullana	5000	27	36	NO	NO	NO	NO	Compra de Materias Primas
Cooperativa									
Préstamo									
Otros									

Fuente de Financiamiento	Institución	Monto	Tasa	Tiempo	Periodo de Gracia	Beneficios de descuento	Costos Administrativos	Tasa de Morosidad	Destino del Monto
Banco 1	BCP	9400	95	48	NO	SI	NO	NO	Compra de
Banco 2									servicio firma
Caja									
Cooperativa									
Préstamo									
Otros									

Fuente de Financiamiento	Institución	Monto	Tasa	Tiempo	Periodo de Gracia	Beneficios de descuento	Costos Administrativos	Tasa de Morosidad	Destino del Monto
Banco 1									
Banco 2									
Caja	Pizza	1500	17	18	NO	SI	NO	NO	Pagos a proveedores
Cooperativa									
Préstamo									
Otros									

Fuente de Financiamiento	Institución	Monto	Tasa	Tiempo	Periodo de Gracia	Beneficios de descuento	Costos Administrativos	Tasa de Morosidad	Destino del Monto
Banco 1	Santobank	1300	28	72	NO	SI	NO	NO	Compra de
Banco 2	Santobank	3000	18	24	NO	SI	NO	NO	Materia prima
Caja									
Cooperativa									
Préstamo									
Otros									

Fuente de Financiamiento	Institución	Monto	Tasa	Tiempo	Periodo de Gracia	Beneficios de descuento	Costos Administrativos	Tasa de Morosidad	Destino del Monto
Banco 1									
Banco 2									
Caja									
Cooperativa Préstamo	Leon XIII	1500	25	36	NO	NO	NO	NO	Compra de Materias Primas
Otros									

Fuente de Financiamiento	Institución	Monto	Tasa	Tiempo	Periodo de Gracia	Beneficios de descuento	Costos Administrativos	Tasa de Morosidad	Destino del Monto
Banco 1	Continental	3000	14	24	NO	SI	NO	NO	Pagos e Ingresos
Banco 2									
Caja									
Cooperativa									
Préstamo									
Otras									

Fuente de Financiamiento	Institución	Monto	Tasa	Tiempo	Periodo de Gracia	Beneficios de descuento	Costos Administrativos	Tasa de Morosidad	Destino del Monto
Banco 1	Interbank	15000	3.5	12	SI	SI	NO	NO	Compra de Maquinaria
Banco 2									
Caja									
Cooperativa									
Préstamo									
Otros									

Fuente de Financiamiento	Institución	Monto	Tasa	Tiempo	Periodo de Gracia	Beneficios de descuento	Costos Administrativos	Tasa de Morosidad	Destino del Monto
Banco 1	BCP	2500	29	36	NO	SI	NO	NO	Gastos Personales
Banco 2									
Caja									
Cooperativa									
Préstamo									
Otros									