



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS

MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR

COMERCIO DEL PERÚ: CASO EMPRESA

“MULTISERVICIOS SHALOOM SAC” DE NUEVO

CHIMBOTE, 2019.

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

AUTOR:

SALCEDO ZEGARRA, JULIO CESAR

ORCID: 0000-0002-7132-8949

ASESORA:

MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL

ORCID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE – PERÚ

2020



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS

MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR

COMERCIO DEL PERÚ: CASO EMPRESA

“MULTISERVICIOS SHALOOM SAC” DE NUEVO

CHIMBOTE, 2019.

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

CONTADOR PÚBLICO

AUTOR:

SALCEDO ZEGARRA, JULIO CESAR

ORCID: 0000-0002-7132-8949

ASESORA:

MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL

ORCID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE – PERÚ

2020

EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

Salcedo Zegarra, Julio Cesar

ORCID: 0000-0002-7132-8949

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

ASESORA

Manrique Plácido, Juana Maribel

ORCID: 0000-0002-6880-1141

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

JURADO

Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Ortiz González, Luis

ORCID: 0000-0002-5909-3235

Rodríguez Vigo, Mirian Noemí

ORCID: 0000-0003-0621-4336

HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR

DR. ESPEJO CHACÓN, LUIS FERNANDO
PRESIDENTE

MGTR. ORTIZ GONZÁLES, LUIS
MIEMBRO

DRA. RODRIGUEZ VIGO, MIRIAN NOEMÍ
MIEMBRO

MGTR. MANRIQUE PLÁCIDO JUANA MARIBEL
ASESORA

AGRADECIMIENTOS

A Dios, por estar conmigo en cada paso que doy, por fortalecer mi corazón e iluminar mi mente y por haber puesto en mi camino a aquellas personas que han sido mi soporte y compañía durante todo el periodo de estudio.

A mis padres Pedro y Adela, por ser los pilares más importantes en mi vida y por demostrarme siempre su cariño y apoyo incondicional.

A mi asesora, Mgtr. Juana Maribel Manrique Plácido, por su valioso apoyo y sugerencias en la elaboración de este trabajo.

DEDICATORIAS

A mis queridos padres Pedro y Adela quienes fueron mi motivo de inspiración, que me llevaron a seguir adelante y poder culminar con mi carrera, por brindarme sabios consejos y ser mis grandes amigos.

A mis amigos (as) por el apoyo que me brindaron día a día.

RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Multiservicios Shaloom SAC” de Nuevo Chimbote, 2019. La investigación fue no experimental, descriptiva, bibliográfica, documental y de caso, para el recojo de la información se utilizó las fichas bibliográficas y un cuestionario pertinente de preguntas cerradas aplicado al gerente de la empresa del caso, utilizando la técnica de la entrevista. Se obtuvo los siguientes resultados: Respecto al objetivo específico 1: La mayoría de las micro y pequeñas empresas estudiadas financiaron sus actividades productivas con fondos de terceros; es decir, obtuvieron financiamiento del sistema no bancario formal (Cajas Municipales); quienes les exigen menos garantías, pero les cobran mayores tasas de interés. Respecto al objetivo específico 2: La empresa financió sus actividades productivas con fondos de terceros; específicamente, del sistema no bancario formal (Caja Municipal del Santa); asimismo, el crédito recibido fue a corto plazo y lo invirtió en capital de trabajo. Respecto al objetivo específico 3: Las micro y pequeñas empresas del Perú y la empresa en estudio financiaron sus actividades productivas con fondos de terceros; fundamentalmente, del sistema no bancario formal (Cajas Municipales); siendo de corto plazo, relativamente caro y el crédito recibido lo invirtieron en capital de trabajo. Finalmente, se concluye que, la mayoría de las micro y pequeñas empresas del Perú y la empresa en estudio, obtuvieron créditos de terceros, los créditos otorgados fueron a corto plazo; por lo tanto, no tienen posibilidades de crecer y desarrollarse.

Palabras clave: Financiamiento, MYPE y sector comercio.

ASBTRACT

The present investigation had as general objective: Describe the characteristics of the financing of micro and small companies in the commercial sector of Peru and of the company “Multiservicios Shaloom SAC” in Nuevo Chimbote, 2019. The research was non-experimental, descriptive, bibliographic, documentary and case, for the collection of information it was He used the bibliographic sheets and a pertinent closed-question questionnaire applied to the manager of the case company, using the interview technique. The following results were obtained: Regarding specific objective 1: Most of the micro and small companies studied financed their productive activities with third party funds; that is, they obtained financing from the formal non-banking system (Cajas Municipales); those who demand less guarantees, but charge higher interest rates. Regarding specific objective 2: The company financed its productive activities with funds from third parties; specifically, the formal non-banking system (Caja Municipal del Santa); Likewise, the credit received was short-term and was invested in working capital. Regarding specific objective 3: The micro and small companies of Peru and the company under study financed their productive activities with third-party funds; fundamentally, from the formal non-banking system (Cajas Municipales); being short-term, relatively expensive, and the credit received was invested in working capital. Finally, it is concluded that most of the micro and small companies in Peru and the company under study obtained loans from third parties, the credits granted were in the short term; therefore, they have no chance to grow and develop.

Key words: Financing, MYPE and commerce sector.

CONTENIDO

	Pág.
CARÁTULA	i
CONTRA CARÁTULA	ii
EQUIPO DE TRABAJO	iii
HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESORA	iv
AGRADECIMIENTOS	v
DEDICATORIAS	vi
RESUMEN	vii
ABSTRACT	viii
CONTENIDO	ix
ÍNDICE DE CUADROS	xii
I. Introducción	13
II. Revisión de literatura	17
2.1 Antecedentes.....	17
2.1.1 Internacionales.....	17
2.1.2 Nacionales.....	18
2.1.3 Regionales.....	20
2.1.4 Locales.....	21
2.2 Bases teóricas.....	22
2.2.1 Teorías del financiamiento.....	22
2.2.2 Teorías de la empresa.....	27
2.2.3 Teoría de las micro y pequeñas empresas.....	30
2.2.4 Teoría del sector comercio.....	31
2.2.5 Descripción de la empresa del caso.....	32
2.3 Marco Conceptual.....	32

2.3.1	Definiciones de financiamiento.....	32
2.3.2	Definiciones de la empresa.....	33
2.3.3	Definición de las micro y pequeñas empresas.....	33
2.3.4	Definiciones del sector comercio.....	33
III.	Hipótesis.....	34
IV.	Metodología.....	35
4.1	Diseño de la investigación.....	35
4.2	Población y muestra.....	35
4.3	Definición y operacionalización de las variables.....	35
4.4	Técnicas e instrumentos.....	36
4.4.1	Técnicas.....	36
4.4.2	Instrumentos.....	36
4.5	Plan de análisis.....	37
4.6	Matriz de consistencia.....	38
4.7	Principios éticos.....	38
V.	Resultados y análisis de resultados.....	39
5.1	Resultados.....	39
5.1.1	Respecto al objetivo específico 1.....	39
5.1.2	Respecto al objetivo específico 2.....	41
5.1.3	Respecto al objetivo específico 3.....	44
5.2	Análisis de resultados.....	47
5.2.1	Respecto al objetivo específico 1.....	47
5.2.2	Respecto al objetivo específico 2.....	48
5.2.3	Respecto al objetivo específico 3.....	49

VI. Conclusiones.....	50
6.1 Respetto al objetivo específico 1.....	50
6.2 Respetto al objetivo específico 2.....	50
6.3 Respetto al objetivo específico 3.....	50
6.4 Conclusión general.....	51
VII. Aspectos complementarios.....	52
7.1 Referencias bibliográficas.....	52
7.2 Anexos.....	58
7.2.1 Anexo 01: Matriz de consistencia.....	58
7.2.2 Anexo 02: Modelo de fichas bibliográficas.....	59
7.2.3 Anexo 03: Cuestionario.....	60

ÍNDICE DE CUADROS

	Pág.
CUADRO N° 01.....	39
CUADRO N° 02.....	42
CUADRO N° 03.....	44

I. Introducción

Las micro y pequeñas empresas actualmente juegan un rol muy importante en la economía, no solo en el Perú; si no en todos los países del mundo, debido a que generan oportunidades de empleo, mejoran la capacidad y sobre todo el crecimiento de un país; por lo tanto, el financiamiento a las micro y pequeñas empresas es importante para promover el desarrollo de este sector económico **(Flores, 2016)**.

En Europa, crearon políticas y programas de apoyo a las pequeñas y medianas empresas como: capacitaciones, préstamos y subvenciones, de tal forma que estas entidades generadoras de ingreso tengan las facilidades necesarias para que desarrollen sus actividades económicas. Asimismo, en los países europeos como Italia, Inglaterra y otros de la Comunidad Europea, obtienen el 98.2 % de sus ingresos de las pequeñas empresas y el 1.8% de sus ingresos provienen de las medianas y grandes empresas. Por lo que el financiamiento y la capacitación de estas pequeñas empresas fueron importantes, para generar un desarrollo y crecimiento de las economías de los países **(Flores, 2016)**.

Por otra parte, en América Latina y el Caribe, las pequeñas y medianas empresas son los motores del crecimiento económico; Por eso, es preocupación de los gobiernos y de la sociedad civil en crear los instrumentos adecuados para apoyarlas. Estos instrumentos son el financiamiento “créditos” y la capacitación empresarial **(Bernilla, 2018)**.

Por otro lado, en el Perú, las micro y pequeñas empresas representan el 98,4% del total de las empresas existentes (94,3% son micros y 4.1% son pequeñas); a su vez, aportan cerca del 47% del producto bruto interno “PBI” al país y son las mayores generadoras de empleo en la economía **(Agencia Federal, 2015)**.

Sin embargo, a pesar de gran aporte que realizan las micro y pequeñas empresas para solucionar el problema del empleo en el país, como lo afirma Flores, no existen

políticas ni programas de apoyo relacionados al financiamiento y la capacitación que ayuden a mejorar y aumentar su rentabilidad. Asimismo, son muchos los obstáculos para que las micro y pequeñas empresas puedan acceder al financiamiento como son: las altas tasas de interés, las excesivas garantías, los plazos muy cortos, entre otros. Dadas estas dificultades, las micro y pequeñas empresas tienden a recurrir a prestamistas informales, porque es más rápido su acceso; pero, más caro **(Zevallos, 2018)**.

Así mismo, la falta de información de las micro y pequeñas empresas respecto al financiamiento hace que muchos piensen de la siguiente manera: "un préstamo no porque cobran muy caro", "no porque luego me quitan mi casa", o no porque no saben los beneficios que también pueden traer dichas entidades **(Vásquez, 2015)**.

Por otro lado, en la región Ancash, las micro y pequeñas empresas tienen serios problemas para acceder al financiamiento por las elevadas tasas de interés que les cobra el sistema bancario y el sistema no bancario formal, así como las excesivas garantías que les piden, sobre todo por el sistema bancario **(Tantas, 2016)**.

Con respecto a Nuevo Chimbote, donde se ha desarrollado la presente investigación, existe la empresa denominada "Multiservicios Shaloom S.A.C." Dedicada a la comercialización de útiles escolares y útiles de oficina. Se encuentra ubicado en la Urb. Los Héroes Mza. N2 Lote. 37 - Nuevo Chimbote. Sin embargo, se desconoce cuáles son las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas, por ejemplo, se desconoce si acceden o no a financiamiento de terceros, si recurre al sistema bancario o no bancario formal, qué tasa de intereses les cobra el sistema bancario y no bancario formal, los plazos de pago, en que invirtió el crédito, entre otros aspectos; este desconocimiento, implica que haya un vacío de conocimiento; Por las razones expuestas, el enunciado del problema de investigación es el siguiente: ¿Cuáles son las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa "Multiservicios Shaloom SAC" de Nuevo Chimbote, 2019?

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Multiservicios Shaloom SAC” de Nuevo Chimbote, 2019.

Para poder conseguir el objetivo general, nos hemos planteado los siguientes objetivos específicos:

1. Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2019.
2. Describir las características del financiamiento de la empresa “Multiservicios Shaloom SAC” de Nuevo Chimbote, 2019.
3. Hacer un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Multiservicios Shaloom SAC” de Nuevo Chimbote, 2019.

La presente investigación se justifica porque permitirá llenar el vacío del conocimiento; es decir, permitirá: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Multiservicios Shaloom SAC” de Nuevo Chimbote 2019.

A su vez, la investigación se justifica por la importancia que tiene las micro y pequeñas empresas (Mypes) en el Perú; según las estadísticas, más del 98% del total de empresas que hay en nuestro país, son Mypes; Por lo tanto, es importante conocer cuáles son las características del financiamiento de estas Mypes. **(Ministerio de trabajo, 2016).**

Por otro lado, la presente investigación también se justifica porque servirá como guía metodológico para que otros investigadores que quieran hacer trabajos de investigación parecidos a este trabajo, lo utilicen como guía metodológico;

asimismo servirá como un aporte práctico, porque proporcionara datos concretos y específicos de las características del financiamiento de la empresa de estudio del caso.

Finalmente, la investigación también se justifica, porque a través de su elaboración, ejecución, sustentación y aprobación, me permitirá obtener el título profesional de Contador Público; lo que a su vez, permitirá que la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote y la Escuela Profesional de Contabilidad, cumplan con los estándares de calidad que establece la Nueva Ley Universitaria, al exigir que sus egresados se titulen a través de la elaboración y sustentación de un trabajo de investigación (tesis).

La investigación fue no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. Se obtuvo los siguientes resultados: Respecto al objetivo específico 1: La mayoría de las micro y pequeñas empresas estudiadas financiaron sus actividades productivas con fondos de terceros; es decir, obtuvieron financiamiento del sistema no bancario formal (Cajas Municipales); quienes les exigen menos garantías, pero les cobran mayores tasas de interés. Respecto al objetivo específico 2: La empresa financió sus actividades productivas con fondos de terceros; específicamente, del sistema no bancario formal (Caja Municipal del Santa); asimismo, el crédito recibido fue a corto plazo y lo invirtió en capital de trabajo. Respecto al objetivo específico 3: Las micro y pequeñas empresas del Perú y la empresa en estudio financiaron sus actividades productivas con fondos de terceros; fundamentalmente, del sistema no bancario formal (Cajas Municipales); siendo de corto plazo, relativamente caro y el crédito recibido lo invirtieron en capital de trabajo. Finalmente, se concluye que, la mayoría de las micro y pequeñas empresas del Perú y la empresa en estudio, obtuvieron créditos de terceros, los créditos otorgados fueron a corto plazo; por lo tanto, no tienen posibilidades de crecer y desarrollarse.

II. Revisión de literatura

2.1 Antecedentes:

2.1.1 Internacionales

En este trabajo de investigación se entiende por antecedentes internacionales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad y país del mundo, menos Perú; que hayan utilizado la misma variable de estudio y unidades de análisis de nuestra investigación.

De La Mora (2015) en su trabajo de investigación denominado: Análisis de las necesidades del financiamiento en las empresas pequeñas manufactureras del Municipio de Colima, realizado en la ciudad de Colima – Colombia. Cuyo objetivo específico fue: Describir las fuentes de financiamiento de las empresas pequeñas manufactureras del Municipio de Colima. Cuyo metodología fue: no experimental, cuantitativo y descriptivo; la técnica fue la encuesta, el instrumento fue el cuestionario. Llegó a los siguientes resultados: el 60% de las empresas respondieron que su principal fuente de financiamiento son los Proveedores; el 17% la Banca comercial; el 17% son los préstamos familiares, recursos propios y clientes; el 6% la Banca de desarrollo y las Cajas de ahorro.

Gómez, García & Marín (2017) en su trabajo de investigación denominado: Restricciones al financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en México, realizado en la ciudad de Puebla - México. Cuyo objetivo general fue: Describir los obstáculos que enfrenta las pequeñas y medianas empresas para la aprobación de un crédito bancario. Cuyo metodología fue: descriptivo, bibliográfico, documental; la técnica fue la revisión bibliográfica. Llegó a los

siguientes resultados: las garantías, las altas tasas de interés, el exceso de trámites o papeleo y los estados financieros auditados son los obstáculos que enfrentan las pequeñas y medianas empresas para la aprobación de un crédito bancario.

Arostegui (2017) en su trabajo de investigación denominado: Determinación del comportamiento de las actividades de financiamiento de las pequeñas y medianas empresas, realizado en la ciudad de Lanús - Argentina. Cuyo objetivo general fue: Determinar el comportamiento de las actividades de financiamiento de las pequeñas y medianas empresas. Cuyo metodología fue: no experimental, cuantitativo y descriptivo; la técnica fue la encuesta, el instrumento fue el cuestionario. Llegó a los siguientes resultados: el 70% de las pequeñas y medianas empresas estudiadas utilizaron el crédito para capital de trabajo; el 20% utilizaron para adquisición de activos fijos y el 10% utilizaron para ampliación de local.

2.1.2 Nacionales

En este trabajo de investigación se entiende por antecedentes nacionales a todo trabajo de investigación realizados por algún investigador en cualquier ciudad del Perú, menos la región Ancash; que hayan utilizado la misma variable de estudio y unidades de análisis de nuestra investigación.

Mamani (2018) en su tesis denominada: Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro librerías del distrito de Ayaviri, provincia de Melgar, departamento de Puno, periodo 2016 – 2017. Cuyo objetivo específico fue: Describir las características del financiamiento de la MYPE del ámbito de estudio. Cuyo metodología fue: no experimental, cuantitativo y descriptivo, para el recojo de la información

se utilizó la encuesta y un cuestionario de 32 preguntas cerradas. Llegó a los siguientes resultados. **Respecto al financiamiento:** el 90% de las micro y pequeñas empresas financiaron sus actividades productivas con fondos de terceros; igualmente, el 83% solicitaron créditos del sistema no bancario formal (Caja Municipales); además, son estas entidades que les otorgan mayores facilidades para la obtención de sus créditos financieros; sin embargo, les cobran mayores tasa de interés, que es el 3% mensual; asimismo, el 83% recibieron créditos a corto plazo y el 100% invirtieron su crédito en capital de trabajo.

Gonzales (2018) en su tesis denominada: Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro útiles escolares del centro de Trujillo, 2015. Cuyo objetivo específico fue: Describir las características del financiamiento de la MYPE del ámbito de estudio. Cuya metodología fue: no experimental, cuantitativo y descriptivo, para el recojo de la información se utilizó la encuesta y un cuestionario de 32 preguntas cerradas. Llegó a los siguientes resultados. **Respecto al financiamiento:** el 90% de las micro y pequeñas empresas financiaron sus actividades productivas con fondos de terceros; es decir, el 60% obtuvieron financiamiento de las entidades no bancarias formal (Caja Municipales), quienes no exigen muchas garantías, pero les cobran mayores tasas de interés; además, el 80% obtuvieron los montos solicitados; asimismo, el 90% recibieron créditos a corto plazo y el 80% invirtieron sus créditos en capital de trabajo.

Deza (2018) en su tesis denominada: Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro librería del distrito de Juliaca, periodo 2014 – 2015. Cuyo objetivo específico fue: Describir las características del financiamiento de la MYPE del ámbito de estudio.

Cuyo metodología fue: no experimental, cuantitativo y descriptivo, para el recojo de la información se utilizó la encuesta y un cuestionario de 28 preguntas cerradas. Llegó a los siguientes resultados. **Respecto al financiamiento:** el 100% de las micro y pequeñas empresas obtuvieron financiamiento de terceros; asimismo, el 80% solicitaron créditos del sistema no bancario formal; también, el 73% recibieron crédito a corto plazo y el 100% invirtieron el crédito recibido en capital de trabajo; finalmente, el sistema no bancario les otorga mayores facilidades para obtener sus créditos.

2.1.3 Regionales

En la presente investigación se entiende por antecedentes regionales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad de la región Ancash, menos la Provincia del Santa; que hayan utilizado la misma variable de estudio y unidades de análisis de nuestra investigación.

Vara (2016) en su tesis denominada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro compra /venta de prendas de vestir de la ciudad de Sihuas, 2015. Cuyo objetivo específico fue: Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del ámbito de estudio, 2015. Cuyo metodología fue: no experimental, cuantitativo y descriptivo, para el recojo de la información se utilizó la encuesta y un cuestionario 25 de preguntas cerradas. Llegó a los siguientes resultados. **Respecto al financiamiento:** el 100% de las micro y pequeñas empresas financiaron sus actividades productivas con financiamiento de terceros; es decir, el 80% solicitaron financiamiento del sistema no bancario formal (Caja Municipal del Santa), quien les exige menos garantías, pero, les cobran altas tasas de interés; además, el 80% recibieron créditos entre

S/. 1,000.00 a 20,000.00 soles; asimismo, el 80% del crédito recibido fue a corto plazo y el 100% invirtieron sus créditos en capital de trabajo.

2.1.4 Locales

En la presente investigación se entiende por antecedentes locales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en la ciudad de Chimbote; que hayan utilizado la misma variable de estudio y unidades de análisis de nuestra investigación.

Bazán (2015) en su tesis denominada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro librerías del distrito de Virú, 2013, realizado en la ciudad de Chimbote. Cuyo objetivo específico fue: Describir las características del financiamiento de la MYPE del ámbito de estudio. Cuyo metodología fue: no experimental, cuantitativo y descriptivo, para el recojo de la información se utilizó la encuesta y un cuestionario de 20 preguntas cerradas. Llegó a los siguientes resultados. **Respecto al financiamiento:** el 100% de las micro y pequeñas empresas obtuvieron financiamiento de terceros; asimismo, el 63% lo hicieron del sistema no bancario formal; además, el 75% recibieron el monto solicitado; finalmente, el 88% recibieron crédito a corto plazo y el 75% invirtieron su crédito en capital de trabajo.

Espinoza (2016) en su tesis denominada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro distribuidoras de útiles escolares y de oficina de Chimbote, 2014. Cuyo objetivo específico fue: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro distribuidoras de útiles escolares y de oficina, Chimbote, 2014. Cuyo metodología fue: no experimental, cuantitativo y descriptivo, para el recojo de la información se utilizó la encuesta y un cuestionario de 18

preguntas cerradas. Llegó a los siguientes resultados. **Respecto al financiamiento:** el 70% de las micro y pequeñas empresas solicitaron financiamiento de terceros; principalmente, del sistema no bancario formal (Caja Municipal del Santa); además, el 80% obtuvieron crédito a corto plazo y el 100% invirtieron sus créditos en capital de trabajo.

Jara (2015) en su tesis denominada: Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro Librerías del distrito de Nuevo Chimbote, 2013. Cuyo objetivo específico fue: Describir las características del financiamiento de las MYPES del ámbito de estudio, 2013. Cuyo metodología fue: no experimental, cuantitativo y descriptivo, para el recojo de la información se utilizó la encuesta y un cuestionario de 17 preguntas cerradas. Llegó a los siguientes resultados. **Respecto al financiamiento:** el 100% de las micro y pequeñas empresas obtuvieron financiamiento de terceros para desarrollar sus actividades productivas; siendo a corto plazo, relativamente caro y el 100% invirtieron su crédito en capital de trabajo.

2.2 Bases teóricas

2.2.1 Teorías del financiamiento:

Una empresa para poder desarrollar sus actividades económicas, productivas y de servicios, requiere de recursos financieros “dinero”, lo cual pueden ser propios o ajenos (**Torres, 2016**).

Por otro lado, la realidad nos dice que no es indispensable tener todo el dinero necesario para iniciar un negocio, sino que basta con una parte. Precisamente el dinero faltante se puede conseguir a través de diferentes fuentes de financiamiento (**Medina, 2018**).

2.2.1.1 Clases de financiamiento:

2.2.1.1.1 Financiamiento interno

Son los recursos financieros que la empresa genera por sí misma, sin necesidad de acudir al mercado financiero; es decir, son los recursos propios, algunos de ellos son: Aportaciones de los socios y Ventas de activos, entre otros (**Perdomo, 2015**).

2.2.1.1.2 Financiamiento externo

Son los recursos que las empresas solicitan a las diferentes fuentes de financiamiento formales e informal como, los bancos, las cajas municipales, las cajas rurales, los proveedores, las bodegas, el vecino y las juntas, entre otras. Estas fuentes de financiamiento, generalmente tiene un costo que se le denomina tasa interés, el cual es más altos o bajos, dependiendo de los plazos económicos (**Perdomo, 2015**).

2.2.1.2 Fuentes de financiamiento:

2.2.1.2.1 Fuentes de financiamiento formal

Las fuentes de financiamiento formal son aquellas entidades especializadas en el otorgamiento de créditos y supervisadas directamente o indirectamente por la Superintendencia de Banca y Seguros SBS. Tales como: Bancos, entidades no bancarias (cajas rurales, cajas municipales, EDPYME y cooperativas de ahorro y crédito) (**Alvarado & Gonzales, 2016**).

Según **Saavedra & León (2014)** Establece que la Mypes deben recurrir al sistema bancario y no bancario formal para solicitar un prestamos, si bien es cierto son exigentes en la documentación; pero les va permitir general un historial

crediticio que les abrirá las puertas en un futuro crédito a solicitar.

2.2.1.2.2 Fuentes de financiamiento informal

Son todos los individuos (personas naturales), que por diversas razones efectúan préstamos, así como a entidades que no cuentan con estructura organizativa para el manejo de créditos. En este grupo tenemos a los proveedores, comerciantes, tiendas o bodegas, familiares, amigos, vecinos, prestamistas individuos y las juntas, etc (**Alvarado & Gonzales, 2016**).

Según **Veleccla (2013)** afirma que el financiamiento informal es más rápido su acceso; pero, más caro.

2.2.1.3 Sistemas de financiamiento:

2.2.1.3.1 Sistema Bancario

- a) **Banca Comercial:** Son instituciones financieras que ofrecen servicios de depósitos y otros servicios financieros múltiples entre estas tenemos: “Banco Continental, Banco de Crédito del Perú, Scotiabank, Interbank, Mibanco, entre otros” (**Conger & Inga, 2017**).

Según **Saavedra (2014)** establece que las Mypes no recurre al sistema bancario a solicitar préstamos financieros, debido a las excesivas garantías que les piden; pero, sin embargo, les cobran menores tasas de interés.

2.2.1.3.2 Sistema no Bancario

- a) **Cajas Municipales de Ahorro y Crédito:** son entidades financieras, que recibe depósitos y se especializa en los préstamos a las micro y pequeñas empresas (**Conger & Inga, 2017**).

- b) **Cajas Rurales de Ahorro y Crédito:** Son entidades financieras que están autorizadas a recibir depósitos y ofrecer todo tipo de préstamos a los empresarios de las micro y pequeñas empresas (**Conger & Inga, 2017**).

- c) **Empresa de desarrollo de la pequeña y micro empresa (EDPYME):** Son instituciones especializadas en otorgar préstamos a las micro y pequeñas empresas y que no reciben depósitos (**Conger & Inga, 2017**).

- d) **Cooperativas de ahorro y crédito:** Las cooperativas están autorizadas a recibir depósitos y hacer todo tipo de préstamos a sus miembros (**Conger & Inga, 2017**).

2.2.1.4 Plazos de financiamiento:

2.2.1.4.1 Financiamiento a corto plazo

Son todas aquellas deudas que contrae la empresa cuyo vencimiento es menor o igual a un año. Asimismo, este tipo de financiamiento “consta de obligaciones que se esperan venza en meses o semanas” incluye bajas tasas de interés (**Gitman, 2018**).

Está conformado por:

1. **Crédito comercial:** consiste en adquirir mercadería a corto plazo de un proveedor, el crédito comercial tiene a favor que es poco costoso.
2. **Crédito bancario:** es un préstamo que se obtiene de un banco a corto plazo, la empresa tiene que pagar con cuotas que a veces resultan demasiadas altas (Gitman, 2018).

2.2.1.4.2 Financiamiento a largo plazo

Son deudas que contrae la empresa cuyo vencimiento es mayor a un año. Asimismo, el financiamiento a largo plazo se puede obtener solicitando dinero a través de préstamos a plazos y se paga en cuotas periódicas (Gitman, 2018).

Está conformado por:

1. **Hipoteca:** Es cuando una propiedad del deudor pasa a manos del prestamista (acreedor) a fin de garantizar el pago del préstamo.
2. **Bonos:** Es un certificado escrito, donde el deudor se compromete a pagar una suma de dinero en una fecha determinada con intereses calculados a la fecha.
3. **Acciones:** Es la participación patrimonial o de capital de un accionista, dentro de la organización a la que pertenece (Gitman, 2018).

2.2.1.5 Costos de financiamiento

Son intereses, comisiones y otros costos obtenidos por préstamos, que deberá pagar por el uso de dinero en un plazo determinado; es decir, si una persona pide un crédito a un banco, la tasa de interés representa el costo por el monto prestado por

dicha institución (Tolentino, 2015).

2.2.1.6 Usos del financiamiento

La inversión “utilización” del financiamiento obtenido por las empresas, pueden ser utilizados en Activos Corrientes “Capital de trabajo, básicamente” y “Activos Fijos”. El capital de trabajo, consiste en todos los recursos que el negocio “la empresa” necesita para seguir produciendo, para seguir operando, como, por ejemplo, materias primas, insumos, mercadería, etc. En cambio, los activos fijos son aquellos recursos que también el negocio “la empresa” necesita para crecer y desarrollarse, como, por ejemplo, una nueva máquina, ampliación del local, compra de un terreno, compra de una movilidad, etc. (Lira, 2016).

2.2.2 Teorías de la empresa:

La empresa es crecer junto con los clientes creando fuentes de trabajo, satisfaciendo sus necesidades con productos de calidad, con un buen servicio y una organización confiable; Asimismo, las empresas son importantes porque tienen la capacidad de generar riqueza y empleos en la economía y, además, porque son de las principales entidades impulsoras del cambio (Rojas, 2018).

Por otro lado, Layan (2015) el término "empresa" es una organización estructurada con el propósito preciso de obtener ganancias. La empresa es un conjunto de personas que trabajan de forma coordinada para la producción de productos o servicios que satisfacen las necesidades del consumidor social.

2.2.2.1 Clasificación de las empresas:

1. Según la actividad económica que desarrolla

Según **Rojas (2018)** establece que las empresas por su actividad económica se dividen de la siguiente manera:

A. Empresas industriales

Es el conjunto de todas aquellas empresas que se dedican a la explotación de los recursos mediante la transformación de la materia prima e insumos en productos manufacturados elaborados por la mezcla (**Rojas, 2018**).

B. Empresas comercializadoras

Es el conjunto de todas aquellas empresas que se dedican a la compra de mercadería “productos terminados, insumos, materia prima, envases, bienes muebles, bienes inmuebles” para su posterior venta (**Rojas, 2018**).

C. Empresas de servicios

Es el conjunto de todas aquellas empresas que se dedican a la prestación de servicios que agregan valor (**Rojas, 2018**).

2. Según el tamaño de la empresa

Asimismo, **Rojas (2018)** afirma que las empresas según su tamaño se clasifican de la siguiente manera:

A. Microempresa

Son aquellas unidades económicas que tienen que no deben superar su monto máximo de ventas anuales hasta 150 “UIT” y generalmente son de propiedad individual, su dueño suele trabajar en esta; asimismo no tiene gran incidencia en el mercado (**Rojas, 2018**).

B. Pequeña empresa

Son aquellas unidades económicas que sus ventas anuales no deben superar los 1700 “UIT”. Se les atribuye el mayor porcentaje de generación de empleos de un país. Es por esto que son consideradas como una importante red de seguridad de la sociedad (**Rojas, 2018**).

C. Mediana empresa

Son aquellas unidades económicas que sus ventas anuales no deben superar los 2300 “UIT”. Suelen tener áreas cuyas funciones y responsabilidades están limitadas, comúnmente, tiene sindicato (**Rojas, 2018**).

D. Gran empresa

Son aquellas unidades económicas que sus ventas anuales superar los 2300 “UIT”, generalmente tiene instalaciones propias, sus ventas son muy elevadas sus trabajadores están sindicalizados. Además, estas empresas tienen posibilidades de acceder a préstamos importantes (**Rojas, 2018**).

3. Según la propiedad

También, **Rojas (2018)** afirma que las empresas según su ámbito, se clasifican de la siguiente manera:

A. Empresas privadas

Son aquellas empresas privadas que su capital proviene de particulares, siendo su principal objetivo la obtención de utilidades al competir en el mercado (**Rojas, 2018**).

B. Empresas publicas

Son aquellas empresas públicas que son creados con capital del estado y asimismo son controladas por éstos (**Rojas, 2018**).

4. Según el número de propietarios

A. Empresas individuales de responsabilidad limitada (EIRL)

Constituida por voluntad unipersonal “un solo dueño”, con patrimonio propio distinto al de su titular, que se constituye para el desarrollo exclusivo de actividades económicas de pequeña empresa (**Álvarez, 2015**).

B. Sociedad anónima abierta (SAA)

Está conformado por un mínimo 2 accionistas y no tiene un número máximo de accionistas, su capital social se encuentra representado por títulos valores negociable (**Álvarez, 2015**).

C. Sociedad anónima cerrada (SAC)

Está conformado por un mínimo 2 accionistas y como máximo 20 accionistas, su capital social está representado por acciones y se conforman con los aportes de “bienes o efectivo” (**Álvarez, 2015**).

D. Sociedad de responsabilidad limitada (SRL)

Está conformado un mínimo de 2 socios y como máximo 20 socio y su capital social está integrado por las aportaciones de los socios (**Álvarez, 2015**).

2.2.3 Teoría de las micro y pequeñas empresas

La Micro y Pequeña Empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o

gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios (SUNAT, 2018).

2.2.3.1 Características de la MYPE

Las PYPE se miden en función a sus niveles de ventas anuales:

- **Microempresa:** ventas anuales hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias “UIT”.
- **Pequeña empresa:** ventas anuales superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 Unidades Impositivas Tributarias “UIT” (SUNAT, 2018).

2.2.3.2 Importancia de la MYPE

Las MYPE es un sector económico de importancia para el país por su contribución a la producción, generación de empleo e ingreso económico. Asimismo, la MYPE brindan empleo al 80% de la población y generan cerca del 42% del Producto Bruto Interno PBI (Sánchez, 2019).

2.2.4 Teoría del sector comercio

Son las empresas que se dedican a adquirir cierta clase de bienes o productos, con el objeto de venderlos posteriormente en el mismo estado físico en que fueron adquiridos, aumentando el precio de costo para obtener un “margen de utilidad” (Sánchez, 2019).

Pueden clasificarse en:

1. **Mayoristas.** Son aquellas empresas que se dedican a la comercialización de productos en grandes cantidades, destinadas al mercado minorista.

- 2 **Minoristas.** Son aquellas empresas que se dedican a la comercialización de productos por unidades, destinadas al consumidor final.
- 3 **Consumidor final.** Son las personas que usan o utilizan un producto con el propósito de cubrir una necesidad específica (Sánchez, 2019).

2.2.5 Descripción de la empresa del caso

La Empresa “MULTISERVICIOS SHALOOM SAC”. Es una empresa privada, Dedicada a la comercialización de útiles escolares y útiles de oficina. Inició sus actividades el 01 de Enero de 2010. según escritura pública la empresa fue creada el 18 de Enero 2010, con capital social de S/ 20,000.00 (treinta mil y 00/100 nuevos soles) dividido en 20,000 participaciones sociales de un valor nominal de S/1.00 cada una suscrita y pagada en aportes de bienes dinerarios y no dinerarios. Se encuentra ubicada en la Urb. Los Héroes Mza. N2 Lote. 37. de Nuevo Chimbote, Provincia del Santa, Departamento de Ancash,

2.3 Marco conceptual

2.3.1 Definiciones del financiamiento:

El financiamiento es un préstamo concedido a un cliente a cambio de una promesa de pago en una fecha futura indicada en un contrato; asimismo, dicha cantidad debe ser devuelta con un monto adicional “intereses” (Aguilar, 2015).

Finalmente, es el conjunto de recursos monetarios financieros para llevar a cabo una actividad económica, son sumas de dinero que llegan a manos de las empresas que sirven para complementar los recursos propios (Vega, 2019).

2.3.2 Definiciones de la empresa:

Una empresa es una organización o institución dedicadas a las actividades de bienes y servicios con fines económicos cuya finalidad es satisfacer las necesidades de los clientes y asegurar la continuidad **(Osorio, 2016)**.

Finalmente, la empresa es una entidad económica organizada y formada por personas, capital y trabajo, factores que se reúnen para la producción, transformación, distribución de bienes o para la prestación de servicios, con el ánimo de generar utilidades **(Sánchez, 2019)**.

2.3.3 Definiciones de las micro y pequeñas empresas:

Son empresas monetarias constituidas por personas naturales o jurídicas que tienen una función legal y cumplen con su obligación fiscal; es decir, están inscritas en el RUC y las modalidades de pago de tributos se reciben por ingresos obtenidos de la renta de tercera categoría correspondientes a negocios de personas naturales y jurídicas **(Fajardo, 2017)**.

Son empresas monetarias constituidas por personas naturales o jurídicas, bajo cualquier tipo de organización contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios **(Obregon, 2015)**.

2.3.4 Definiciones del sector comercio:

Se le conoce como comercio a las negociaciones que surgen de la compra y venta de bienes, se entiende como compra a la transformación del mismo luego para revenderlo o para consumo personal. Asimismo, existen distintas clases de comercio según sus características. el

comercio mayorista “conocido al comercio al por mayor” y comercio minorista “conocido al comercio por menor” se lleva a cabo entre el vendedor y el consumidor final (**Rojas, 2018**).

El comercio es la actividad económica que consiste en la compra y venta de un producto. Asimismo, se denomina comercio al local comercial, negocio, botica o tienda y al grupo social conformado por los comerciantes (**Capucchiani, 2015**).

2.3.5 Definición de librería

Según **Pymex (2016)** en su investigación de plan de negocios de una librería y papelería, indican que el rol de este negocio consiste básicamente en la venta de libros, útiles escolares y de oficina, así como la prestación de servicios relacionados.

III. Hipótesis

La presente investigación no hubo hipótesis debido a que la investigación es de tipo cualitativo, de diseño no experimental – descriptivo – bibliográfico – documental y de caso.

IV. Metodología

4.1 Diseño de investigación

El diseño de investigación fue: no experimental - descriptivo - bibliográfico - documental y de caso. Fue no experimental porque en la investigación no se manipuló nada; es decir, en el desarrollo de la investigación se limitó a tomar la información tal como está en la relación sin manipular nada. Asimismo, fue descriptivo por que la investigación se limitó a describir los aspectos más importantes de la variable de investigación. Fue bibliográfico porque para conseguir los resultados del objetivo específico 1 se realizó a través de la revisión bibliográfica de los antecedentes pertinente. Fue documental porque para conseguir los resultados de los objetivos específicos 1 y 2 se utilizaron algunos documentos pertinentes. Finalmente, fue de caso porque la investigación de campo se limitó estudiar o investigar una sola empresa, una sola institución.

4.2 Población y muestra

4.2.1 Población

La presente investigación tuvo como población a las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú.

4.2.2 Muestra

La presente investigación tuvo como muestra, la empresa Multiservicios Shaloom SAC de Nuevo Chimbote.

4.3 Definición y operacionalización de las variables

VARIABLE INDEPENDIENTE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICION DIMENSIONES	OPERACIONAL SUBDIMENSIONES
	El financiamiento es un préstamo concedido a un cliente a cambio de una promesa de	Clases de financiamiento	Interno Externo
		Fuentes de financiamiento	Formales Informales

Financiamiento	pago indicada en un contrato, dicha cantidad debe ser devuelta con un monto adicional “intereses”	Sistemas de financiamiento	de	Sistema bancario Sistema no bancario
	(Aguilar, 2015).	Plazos de financiamiento	de	Corto plazo Largo plazo
		Costos de financiamiento	de	Tasas de interés
		Usos de financiamiento	del	Activo corriente (Capital de trabajo) Activo fijo

Fuente: Elaboración propia.

4.4 Técnicas e instrumentos

4.4.1 Técnicas

Para el recojo de la información del objetivo específico 1 se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica - documental.

Para el recojo de la información del objetivo específico 2 se utilizó la técnica de la entrevista a profundidad.

Finalmente, para conseguir los resultados del objetivo específico 3 se utilizó la técnica del análisis comparativo.

4.4.2 Instrumentos

Para el recojo de la información del objetivo específico 1 se utilizó como instrumento las fichas bibliográficas.

Para el recojo de la información del objetivo específico 2 se utilizó como instrumento un cuestionario pertinente.

Finalmente, para conseguir los resultados del objetivo específico 3 se utilizó como instrumento los cuadros del objetivo específico 1 y 2.

4.5 Plan de análisis

Para conseguir los resultados del **objetivo específico 1**, se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica y el instrumento las fichas bibliográficas; dichos resultados fueron especificados en el cuadro 01.

Para hacer el análisis de resultados de la investigación hizo observando dicho cuadro con la finalidad de agrupar los resultados similares de los autores Nacionales, Regionales y Locales (si es que hubiera); estos resultados fueron comparados con los resultados similares de los antecedentes internacionales. Finalmente, todos estos resultados fueron comparados y explicados a la luz de las bases teóricas y marco conceptual pertinente.

Para conseguir los resultados del **objetivo específico 2**, se utilizó la técnica de la entrevista a profundidad y el instrumento un cuestionario pertinente de preguntas cerradas.

Para hacer el análisis de resultados de investigación se compra los resultados obtenidos con los resultados de los antecedentes locales, regionales, nacionales e internacionales. Finalmente, estos resultados fueron comprados y explicados a la luz de las bases teóricas y el marco conceptual pertinente.

Para conseguir los resultados del **objetivo específico 3**, se utilizó del análisis comparativo y como instrumento los cuadros 01 y 02 de la presente investigación.

Para hacer el análisis de resultados, el investigador explico las coincidencias y no coincidencias a la luz de la teoría y el marco conceptual pertinente.

4.6 Matriz de consistencia

Ver anexo 01.

4.7 Principios éticos

Protección a las personas; la persona en toda investigación necesita cierto grado de protección.

Beneficencia y no maleficencia; se debe asegurar el bienestar de las personas que participan en las investigaciones y no causar daño.

Justicia; el investigador debe ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar las precauciones necesarias para asegurarse que no limiten sus capacidades, conocimiento.

Integridad científica; debe regir no sólo en la actividad científica sino también en las actividades de enseñanza y su ejercicio profesional.

Consentimiento informado y expreso; en toda investigación se debe contar con la manifestación de voluntad, informada; mediante la cual las personas como investigadores de los datos consienten el uso de la información para los fines específicos establecidos en el proyecto (**ULADECH, 2016**).

V. Resultados y análisis de resultados

5.1 Resultados:

5.1.1 Respecto al objetivo específico 1: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2019.

CUADRO 01
RESULTADOS DE LOS ANTECEDENTES

AUTOR (ES)	RESULTADOS
Mamani (2018)	Establece que, el 90% de las micro y pequeñas empresas financiaron sus actividades productivas con fondos de terceros; el 83% solicitaron créditos del sistema no bancario formal (Caja Municipales); además, son estas entidades que les otorgan mayores facilidades para la obtención de sus créditos financieros; sin embargo, les cobran mayores tasas de interés, que es el 3% mensual; asimismo, el 83% recibieron créditos a corto plazo y el 100% invirtieron su crédito en capital de trabajo
Gonzales (2018)	Determina que, el 90% de las micro y pequeñas empresas financiaron sus actividades productivas con fondos de terceros; es decir, el 60% obtuvieron financiamiento de las entidades no bancarias formal (Caja Municipales), quienes no exigen muchas garantías, pero les cobran mayores tasas de interés; además, el 80% obtuvieron los montos solicitados; asimismo, el 90% recibieron créditos a corto plazo y el 80% invirtieron sus créditos en capital de trabajo.

Deza (2018)	Afirma que, el 100% de las micro y pequeñas empresas obtuvieron financiamiento de terceros; asimismo, el 80% solicitaron créditos del sistema no bancario formal; también, el 73% recibieron crédito a corto plazo y el 100% invirtieron el crédito recibido en capital de trabajo.
Vara (2016)	Afirma que, el 100% de las micro y pequeñas empresas financiaron sus actividades productivas con financiamiento de terceros; es decir, el 80% solicitaron financiamiento del sistema no bancario formal (Caja Municipal del Santa); además, el 80% recibieron créditos entre S/. 1,000.00 a 20,000.00 soles; asimismo, el 80% del crédito recibido fue a corto plazo y el 100% invirtieron sus créditos en capital de trabajo.
Bazán (2015)	Establece que, el 100% de las micro y pequeñas empresas obtuvieron financiamiento de terceros; asimismo, el 63% lo hicieron del sistema no bancario formal; además, el 75% recibieron el monto solicitado; finalmente, el 88% recibieron crédito a corto plazo y el 75% invirtieron su crédito en capital de trabajo.
Espinoza (2016)	Determina que, el 70% de las micro y pequeñas empresas solicitaron financiamiento de terceros; principalmente, del sistema no bancario formal (Caja Municipal del Santa); además, el 80% obtuvieron crédito a corto plazo y el 100% invirtieron sus créditos en capital de trabajo.
Jara (2015)	Afirma que, el 100% de las micro y pequeñas empresas obtuvieron financiamiento de terceros para desarrollar sus

actividades productivas; siendo a corto plazo, relativamente caro y el 100% invirtieron su crédito en capital de trabajo.

Fuente: Elaboración propia en base a los antecedentes nacionales, regionales y locales de la presente investigación.

5.1.2 Respecto al objetivo específico 2: Describir las características del financiamiento de la empresa “Multiservicios Shaloom SAC” de Nuevo Chimbote, 2019.

CUADRO 02
RESULTADOS DEL CUESTIONARIO

ÍTEMS (PREGUNTAS)	RESULTADOS	
	SI	NO
1. Cómo financia su actividad productiva:		
- Con financiamiento propio		
- Con financiamiento de terceros	X	
2. Si el financiamiento es de terceros: A que entidades recurre para obtener financiamiento:		
- Entidad bancaria formal		
- Entidad no bancaria formal	X	
- Prestamistas o usureros		
3. Especificar el nombre de la entidad bancaria	Caja Municipal del Santa	
4. Qué entidades financieras le otorga mayores facilidades para la obtención del crédito.		
- Entidad bancaria formal		
- Entidad no bancaria formal	X	
- Prestamistas o usureros		
5. Qué tasa de interés mensual pagó:	3 % mensual	
6. Los créditos otorgados fueron en los montos solicitados:	X	
7. Monto Promedio de crédito otorgado:	S/. 20,000.00	
8. Tiempo del crédito solicitado:		
- Corto plazo	X	

-
- Largo plazo

9. **En qué fue invertido el crédito financiero**

solicitado:

- Capital de trabajo X
- Mejoramiento y/o ampliación del local
- Activos fijos Programa de capacitación
- Otros-Especificar

Fuente: Elaboración propia en base al cuestionario aplicado al gerente de la empresa del caso.

5.1.3 Respecto al objetivo específico 3: Hacer un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Multiservicios Shaloom SAC” de Nuevo Chimbote, 2019.

CUADRO 03
RESULTADOS DEL ANÁLISIS COMPARATIVO

ELEMENTOS DE COMPARACIÓN	RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 1	RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 2	RESULTADOS
Forma de financiamiento	Según Mamani, (2018) & Gonzales, (2018) establecen que la mayoría de las micro y pequeñas empresas financiaron sus actividades productivas con fondos de terceros.	La empresa en estudio financió sus actividades productivas con fondos de terceros.	Sí coinciden
De qué sistema financiero y Nombre del sistema financiero	Según Mamani (2018) afirma que la mayoría de las micro y pequeñas empresas solicitaron financiamiento de las entidades no bancarias formales (Cajas Municipales).	La empresa en estudio solicitó financiamiento de las entidades no bancarias formales (Caja Municipal del Santa).	Sí coinciden

Institución financiera que otorga facilidades	Según Mamani (2018) & Deza (2018) determinan que las entidades no bancarias son las que otorgan mayores facilidades para la obtención del crédito.	La empresa en estudio respondió que las entidades no bancarias son las que otorgan mayores facilidades para la obtención de crédito.	Sí coinciden
Tasa de interés que pago	Según Mamani (2018) establece que la mayoría de las micro y pequeñas empresas pagaron una tasa de interés 3% mensual.	La empresa en estudio pagó una tasa de interés de 3% mensual.	Sí coinciden
Monto del crédito solicitado	Según Vara (2016) afirma que la mayoría de las micro y pequeñas empresas obtuvieron créditos entre S/. 1,000.00 a 20,000.00 soles.	La empresa en estudio respondió que obtuvo un monto de crédito de S/. 20,000.00 soles.	Sí coinciden
Plazo del crédito solicitado	Según Bazán (2015) & Espinoza (2016) determinan que la mayoría de las micro y	La empresa en estudio obtuvo crédito a corto plazo.	Sí coinciden

	pequeñas empresas obtuvieron créditos a corto plazo.		
En que invirtió el crédito	Según Bazán (2015) & Jara (2015) establecen que la mayoría de las micro y pequeñas empresas invirtieron su crédito en capital de trabajo.	La empresa en estudio invirtió su crédito en capital de trabajo.	Sí coinciden

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

5.2 Análisis de resultados:

5.2.1 Respecto al objetivo específico 1:

De los autores revisados a nivel nacional, regional y local coinciden en sus resultados al establecer que las micro y pequeñas empresas en el Perú: financiaron sus actividades productivas con fondos de terceros; es decir, obtuvieron financiamiento de las entidades no bancarias formales (Cajas Municipales); además, pagaron una tasa de interés de 3% mensual; consiguieron los montos solicitados entre S/. 1,000.00 a 20,000.00 soles; asimismo, obtuvieron créditos a corto plazo y el crédito obtenido lo invirtieron en capital de trabajo. Estos resultados coinciden con lo que establecen los antecedentes internacionales de **De La Mora (2015) & Arostegui (2017)** quienes también establecen que las pequeñas y medianas empresas financiaron sus actividades productivas con financiamiento de terceros, siendo su principal fuente de financiamiento los proveedores y la banca comercial. Asimismo, utilizaron el financiamiento en capital de trabajo. Finalmente, estos resultados coinciden con lo que establecen los autores de las bases teóricas según **Perdomo (2015), Gitman (2018), Tolentino (2015) & Lira (2016)** establecen que el financiamiento externo son los recursos que las empresas solicitan a las diferentes fuentes de financiamiento formales e informal. Asimismo, el financiamiento a corto plazo son deudas que contrae la empresa cuyo vencimiento es menor o igual a un año; además, el costo de financiamiento son intereses obtenidos por préstamos, es decir, la cantidad que deberá pagar por el uso de dinero en un plazo determinado; finalmente, el financiamiento puede ser utilizado en activos corrientes “mercaderías” y activos fijos.

5.2.2 Respecto al objetivo específico 2:

Respecto a los resultados obtenidos a través del cuestionario que se aplicó al Gerente de la empresa “Multiservicios Shaloom SAC” de Nuevo Chimbote, se obtuvo lo siguiente: La empresa en estudio financio sus actividades productivas con fondos de terceros; es decir, obtuvo financiamiento del sistema no bancario formal (Caja Municipal del Santa); pago una tasa de interés del 3% mensual; asimismo, obtuvo el monto solicitado, que fue de S/. 20,000 soles, el crédito otorgado fue a corto plazo y dicho crédito lo invirtió en capital de trabajo. Estos resultados también coinciden con los antecedentes internacionales de **De La Mora (2015) & Arostegui (2017)**, quienes afirman que las pequeñas y medianas empresas financiaron sus actividades productivas con fondos de terceros y utilizaron el financiamiento en capital de trabajo. Estos resultados también coinciden con los antecedentes nacionales de **Mamani (2018), Gonzales (2018) & Deza (2018)**, quienes establecen que las micro y pequeñas empresas financiaron sus actividades productivas con fondos de terceros; fundamentalmente, de las entidades no bancarias formales (Cajas Municipales), los créditos otorgados fueron a corto plazo y el crédito obtenido lo invirtieron en capital de trabajo. Estos resultados también coinciden con los antecedentes regionales de **Vara (2016)**, quien afirman que las micro y pequeñas empresas financiaron sus actividades productivas con fondos de terceros; es decir, de la entidad no bancaria formal (Caja Municipal del Santa); asimismo, obtuvieron créditos a corto plazo y dicho crédito lo invirtieron en capital de trabajo. Estos resultados también coinciden con los antecedentes locales de **Bazán (2015), Espinoza (2016) & Jara (2015)** quienes establecen que las micro y pequeñas empresas financiaron sus actividades productivas con fondos de terceros, siendo de las entidades no bancarias formales (Cajas Municipales) y el crédito obtenido lo invirtieron en capital de trabajo.

5.2.3 Respecto al objetivo específico 3:

Al comparar los resultados de los objetivos específicos 1 y 2, del cuadro 03 se observa lo siguiente: Los resultados del objetivo específico 1 y 2, sí coinciden al 100%, debido a que las micro y pequeñas empresas del sector comercio Perú y de la empresa del caso, financiaron sus actividades productivas con fondos de terceros; es decir, recibieron créditos de las entidades no bancarias formales (Cajas Municipales); asimismo, obtuvieron los créditos solicitados; el crédito otorgado fue a corto plazo y el crédito obtenido lo invirtieron en capital de trabajo. Lo que a su vez coincide con lo que se establece en las bases teóricas.

VI. Conclusiones

6.1 Respecto al objetivo específico 1:

Según los autores de los antecedentes pertinentes revisados, describen que las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú son las siguientes: La mayoría de las micro y pequeñas empresas financiaron sus actividades productivas con fondos de terceros; fundamentalmente, del sistema no bancario formal (Cajas Municipales), por el simple hecho de que estas entidades les dan mayores facilidades para acceder al financiamiento “piden menos garantías”; pero sin embargo les cobran mayores tasa de interés; es decir, el 3% mensual; asimismo, recibieron créditos a corto plazo y lo invirtieron en capital de trabajo.

6.2 Respecto al objetivo específico 2:

Según el gerente de la empresa “Multiservicios Shaloom SAC” de Nuevo Chimbote, las características del financiamiento son las siguientes: La empresa financió sus actividades productivas con fondos de terceros; es decir, del sistema no bancario formal (Caja Municipal del Santa); quien no exige muchas garantías para el otorgamiento de créditos; pero, les cobro una tasa de interés del 3% mensual; además, obtuvo el monto solicitado de S/. 20,000.00 soles a corto plazo y el crédito obtenido lo invirtió en capital de trabajo por el poco tiempo que tiene para devolver el crédito.

6.3 Respecto al objetivo específico 3:

De los 7 elementos comparados sobre las características del financiamiento sí coinciden al 100%; por lo tanto, se concluye que, las micro y pequeñas empresas estudiadas del Perú y la empresa en estudio, financiaron sus actividades productivas con fondos de terceros; fundamentalmente, del sistema no bancario formal (Cajas Municipales), quien les piden menos garantías; pero les cobra mayores tasas de interés; asimismo, los créditos recibidos fueron a corto plazo y lo invirtieron en capital de trabajo.

6.4 Conclusión general:

En conclusión, las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y la empresa del caso de estudio accedieron al financiamiento de terceros para desarrollar sus actividades productivas; principalmente, del sistema no bancario formal (Cajas Municipales); asimismo, el sistema no bancario formal les otorgan mayores facilidades para acceder al financiamiento debido a que piden menos garantías; pero sin embargo, les cobran mayores tasa de interés; además, los créditos recibidos fueron a corto plazo y el crédito obtenido lo invirtieron en capital de trabajo. Por otro lado, las MYPE estudiadas y la empresa de caso son formales y se han formado para obtener ganancias; por lo tanto, se le recomienda a las MYPE recurrir al sistema bancario para obtener sus créditos, ya que les cobran menores tasas de interés; asimismo, se recomienda que las MYPE traten de que el sistema bancario y el sistema no bancario, le otorgue financiamiento a largo plazo y no a corto plazo, para que de esa manera puedan invertir en activos fijos, lo que le permitirá crecer y desarrollarse en largo plazo.

VII. Aspectos complementarios

7.1 Referencias bibliográficas:

- Alvarado, J. & Gonzales, E. (2016).** El financiamiento informal en el Perú. Recuperado de <http://lanic.utexas.edu/project/laoap/iep/ddtlibro1.pdf>
- Arostegui, A. (2017).** *Determinación del comportamiento de las actividades de financiamiento de las Pequeñas y Medianas Empresas.* (Tesis de maestría, Universidad Nacional de la Plata). Recuperado de http://sedici.unlp.edu.ar/bitstream/handle/10915/36051/Documento_completo_.pdf?sequence=3
- Alvarado, M. (2018).** Teoría de la empresa. Recuperado de <http://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/1312/13/UPS-CT002180.pdf>
- Álvarez, M. (2015).** *Influencia de la aplicación del sistema de pago de obligaciones tributarias con el gobierno central en la situación económica y financiera de la empresa Transialdir SAC. En el bienio 2006- 2007.* (Tesis para optar el título de contador público, Universidad Privada del Norte). Recuperado de <http://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/106/Alvarez%20Silva,%20Mary%20Sabeth.pdf?sequence=3>
- Aguilar, K. (2017).** “Fuentes de financiamiento para el incremento de la rentabilidad de la MYPES de la provincia de Huancayo”. Universidad Nacional del Centro del Perú. Recuperado de: <http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/3876/Aguilar%20Soriano-Cano%20Ramirez.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Bazán, M. (2015).** *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro librerías del distrito de Virú, 2013.* (Tesis para optar el título profesional de licenciada en

administración). Universidad Los Ángeles de Chimbote, Chimbote, Perú.

Conger, L. & Inga, P. (2017). Historia de las micro finanzas en el Perú.
Recuperado de
http://www.institutodelperu.org.pe/descargas/el_arbol_mostaza_microfinanzas_web.pdf

Chacón, D. (2013). Definición de empresa comercial. Recuperado de
<http://www.gestiopolis.com/diferencia-entre-empresas-de-servicios-y-comercializadoras-en-sus-estados-financieros/>

De La Mora, M. (2015). *Análisis de las necesidades de financiamiento en las empresas pequeñas manufactureras del Municipio de Colima.* (Tesis para optar el grado de maestro en administración, Universidad de Colima). Recuperado de
http://digeset.ucol.mx/tesis_posgrado/Pdf/Maria_Josefina_de_la_Mora_Diaz.pdf

Deza, N. (2018). *Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro librería, zona Cercado, distrito de Juliaca, provincia de San Román, departamento de Puno, periodo 2014 – 2015.* (Tesis para optar el título profesional de contador público). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Juliaca, Perú.

Espinoza, L. (2016). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro distribuidoras de útiles escolares y de oficina de Chimbote, 2014.* (Tesis para optar el título profesional de contador público). Universidad Los Ángeles de Chimbote, Chimbote, Perú.

Fajardo, R. (2017). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso de la*

empresa Perno centro Lumaby E.I.R.L. de Chimbote, 2015. (Tesis para optar el título profesional de contador público). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Chimbote, Perú.

Gómez, A., García, D. & Marín, S. (2017). Restricciones al financiamiento de las pymes en México. Recuperado de <http://www.redalyc.org/pdf/413/41312227011.pdf>

Gonzales, E. (2018). *Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro útiles escolares del centro de Trujillo, 2018.* (Tesis para optar el título profesional de contador público). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Trujillo, Perú.

Jara, A. (2015). *Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro Librerías del distrito de Nuevo Chimbote, 2013.* (Tesis para optar el título profesional de contador público). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Chimbote, Perú.

Mamani, E. (2018). *Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro librerías, del distrito de Ayaviri, provincia de Melgar, departamento de Puno, periodo 2016 – 2017.* (Tesis para optar el título profesional de contador público). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Puno, Perú.

Medina, H. (2018). Incidencia del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las Mypes del sector turismo de la localidad de Huancavelica año 2018. Recuperado de <http://www.monografias.com/trabajos87/incidencia-financiamiento-rentabilidad-mypes/incidencia-financiamiento-rentabilidad->

mypes.shtml

Ministerio de trabajo (2016). Importancia de las MYPE en el Perú. Recuperado de <http://pymesperuana.blogspot.pe/2013/09/importancia-de-las-mypes-en-el-peru.html>

Lira, P. (2016). Finanzas y Financiamiento. Las herramientas de gestión que toda pequeña empresa debe conocer. Proyecto USAID/PERÚ/MYPE COMPETITIVA. Perú.

Martínez, M. (2017). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso corporación ferretera JG Angela E.I.R.L., Casma 2016.* Recuperado de: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2037/SECTOR_COMERCIO_FINANCIAMIENTO_MARTINEZ_ARDILES_MARIA_JULIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Obregon, R. (2015). Indicadores económicos, laborales y financieros en la región Ancash, Recuperado de: <http://www.mintra.gob.pe/archivos/file/estadisticas/peel/estadisticas/report>

Osorio, M. (2016). La empresa. Recuperado de <http://queesycomofunciona.blogspot.pe/>

Pymex (2016). Plan de negocios de una librería y papelería. Recuperado de <https://pymex.pe/emprendedores/proyectos-de-inversion/plan-de-negocios-de-una-libreria-y-papeleria-parte-1>

Rojas, E. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “Ferretería Zohanita” de Chimbote, 2016.* (Tesis para optar título de contador) Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Chimbote, Perú. Recuperado de: <file:///C:/Users/HP/Desktop/CICLO->

X/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_R
OJAS_FLORES_EDITH_ROSARIO%20(1).pdf

Rodríguez, C. (2016). *Caracterización del financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector industrial-rubro panaderías del distrito de Nuevo Chimbote, 2011.* (Tesis para optar el título profesional de licenciada en administración). Universidad Los Ángeles de Chimbote, Chimbote, Perú.

Sánchez, K. (2019). *Caracterización del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Belen Farma Ch SRL. -Chimbote 2018.* (Tesis para optar el título profesional de contador público). Universidad Los Ángeles de Chimbote, Sihuas, Perú.

Saavedra (2014) “Alternativas de financiamiento para la Micro, Pequeña y Mediana Empresa Latinoamericana” (tesis para optar el título profesional de contador público)

SUNAT (2018). Características de la MYPE. Recuperado de:
<http://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/caracteristicas-microPequenaEmpresa.html>

Tolentino, J. (2015). La importancia de las tasas de interés para sus finanzas. Recuperado de
<http://comfin.mx/financieras/2015/agosto/07/bancos/07eleconomista02.pdf>

ULADECH (2016). *Código de Ética para la Investigación.* Recuperado de:
[file:///C:/Users/HP/Downloads/Código%20de%20ética%20para%20la%20investigación%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/HP/Downloads/Código%20de%20ética%20para%20la%20investigación%20(1).pdf)

Vega, J. (2019). Definición del financiamiento. Recuperado de:
<https://revistas.urosario.edu.co/index.php/empresa/article/viewFile/6191/6634>

- Vásquez, F. (2015).** *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro-compra/venta de textilería de Chimbote, 2010-2011.* (Informe prototipo del área de finanzas). Universidad Los Ángeles de Chimbote, Chimbote, Perú.
- Vara, M. (2016).** *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro compra /venta de prendas de vestir de la ciudad de Sihuas, 2015.* (Tesis para optar el título profesional de contador público). Universidad Los Ángeles de Chimbote, Sihuas, Perú.
- Velecela, N. (2013).** “Análisis de las fuentes de financiamiento para las PYMES”. (Tesis para optar el grado el Magister) . Universidad de Cuenca. Cuenca, Ecuador. Recuperado de: <http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/5269/1/Tesis.pdf>
- Zevallos, E. (2018).** Las micro, pequeñas y medianas empresas en América Latina. Recuperado de http://www.alide.org/DataBank2007/RecInformation/3APP_Enterprise/51MicroPYMRZevallos.pdf

7.2 Anexos:

7.2.1 Anexo 01: Matriz de consistencia

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJEIVO GENERAL	OBJEIVOS ESPECÍFICOS	DISEÑO DE INVESTIGACIÓN
<p>Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa “Multiservicios Shaloom SAC” de Nuevo Chimbote, 2019.</p>	<p>¿Cuáles son las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Multiservicios Shaloom SAC” de Nuevo Chimbote, 2019?</p>	<p>Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Multiservicios Shaloom SAC” de Nuevo Chimbote, 2019.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2019. 2. Describir las características del financiamiento de la empresa “Multiservicios Shaloom SAC” de Nuevo Chimbote, 2019. 3. Hacer un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Multiservicios Shaloom SAC de Nuevo Chimbote, 2019. 	<p>No experimental, cualitativo, bibliógrafo-documental y de caso.</p>

7.2.2 Anexo 02: Modelo de fichas bibliográficas

FICHAS BIBLIOGRÁFICAS

Autor:	Editorial:
Título:	Ciudad, País:
Año:	
Resumen del contenido:	
Número de edición o impresión: Traductor:	

Fichas Bibliográficas

Autor/a:
Ciudad:
Año:
Título:
Nº de edición:
Resumen del contenido:

7.2.3 Anexo 03: Cuestionario



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y
ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD
DEPARTAMENTO ACADÉMICO DE METODOLOGÍA DE LA
INVESTIGACIÓN-DEMI**

Cuestionario aplicado a los dueños, gerentes o representantes legales de la empresa “MULTISERVICIOS SHALOOM SAC”.

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de la empresa “MULTISERVICIOS SHALOOM SAC”., para desarrollar el trabajo de investigación denominado **“Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa “Multiservicios Shaloom SAC” de Nuevo Chimbote, 2019”**.

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

Encuestador (a): **Katty Rosario De La Cruz Salcedo** Fecha: **23/12/2019**

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL

1.1 Edad del representante legal de la empresa: 37 años

1.2 Sexo: Masculino (....) Femenino (**X**).

1.3 Grado de instrucción:

Ninguno (....) Primaria completa (....) Primaria Incompleta (....) Secundaria completa (....) Secundaria Incompleta (....) Superior universitaria completa (**X**)
Superior universitaria incompleta (....) Superior no Universitaria Completa (....)
Superior no Universitaria Incompleta (....)

1.4 Estado Civil:

Soltero (**X**) Casado (....) Conviviente (....) Divorciado (....) Otros (....)

1.5 Profesión Ingeniero de Sistemas **Ocupación** Gerente General

II. CARACTERISTICAS DE LA EMPRESA

2.1 Tempo en años que se encuentra en el sector y rubro: 9 años

2.2 Formalidad de la MYPE:

MYPE Formal (**X**)

MYPE Informal (....)

2.3 Número de trabajadores permanentes. 2 Trabajadores

2.4 Número de trabajadores eventuales 1 Trabajador

2.5 Motivo de formalización de la MYPE:

Maximizar ganancias ()

Dar empleo a la familia ()

Generar ingresos para la familia (**X**)

Otros: Especificar

III. CARACTERISTICAS DEL FINANCIAMIENTO DE LA EMPRESA

3.1 Cómo financia su actividad productiva:

Con financiamiento propio (autofinanciamiento): Si (....) No (....)

Con financiamiento de terceros: Si (**X**) No (....)

3.2 Si el financiamiento es de terceros: A qué entidades recurre para obtener financiamiento:

Entidades bancaria (especificar el nombre de la entidad bancaria).....

Entidades no bancaria (especificar el nombre de la entidad bancaria): **Caja Municipal del Santa**

Prestamistas o usureros (....)

3.3. Qué entidades financieras le otorga mayores facilidades para la obtención del crédito.

Las entidades bancarias (....) Las entidades no bancarias. (**X**) los prestamistas usureros (....)

3.4. Qué tasa de interés mensual pagó: 3% mensual

3.5. Los créditos otorgados fueron en los montos solicitados: Si (**X**) No (....)

3.6. Monto Promedio de crédito otorgado: S/. 20,000.00

3.7. Tiempo del crédito solicitado:

El crédito fue de corto plazo: Si (**X**) No (....)

El crédito fue de largo plazo.: Si (....) No (....)

3.8. En qué fue invertido el crédito financiero solicitado:

Capital de trabajo (100%)....Mejoramiento y/o ampliación del local (%).....Activos fijos (%).....Programa de capacitación (%).....Otros-Especificar:(%).....

Nuevo Chimbote, 23 de Diciembre del 2019