



UNIVERSIDAD CATOLICA LOS ANGELES
CHIMBOTE

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LA
MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR
COMERCIO DEL PERU: CASO EMPRESA
“MINIMARKET NENA” NUEVO CHIMBOTE, 2017.**

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

AUTOR:

BELTRÁN TOLENTINO PABLO WILFREDO

ASESOR:

MGTR. MILAGRO BALDEMAR QUIROZ CALDERON

CHIMBOTE- PERÚ

2018



UNIVERSIDAD CATOLICA LOS ANGELES
CHIMBOTE

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LA
MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR
COMERCIO DEL PERU: CASO EMPRESA
“MINIMARKET NENA” NUEVO CHIMBOTE, 2017.**

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

AUTOR:

BELTRÁN TOLENTINO PABLO WILFREDO

ASESOR

MGTR. MILAGRO BALDEMAR QUIROZ CALDERON

CHIMBOTE- PERÚ

2018

FIRMA DE JURADO Y ASESOR

DR. LUIS ALBERTO TORRES GARCIA

PRESIDENTE

MGTR. JUAN MARCO BAILA GEMIN

MIEMBRO

DR. EZEQUIEL EUSEBIO LARA

MIEMBRO

MGTR. MILAGRO BALDEMAR QUIROZ CALDERON

ASESOR

AGRADECIMIENTO

A Dios, fuente inagotable de mis fortalezas en este camino que se llama “vida”.

A mis padres: Elena y Carlos por haberme dado la vida, por el afecto que me han dado y me siguen brindando, por su apoyo permanente e incondicional, desde que decidí hacerme profesional.

Resumen

En el presente estudio se planteó el siguiente problema de investigación: ¿Cuáles son las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y del minimarket “Nena” de Nuevo Chimbote, 2017? Para responder el problema de investigación se trazó el siguiente objetivo: Determinar y escribir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y del “Minimarket Nena” de Nuevo Chimbote, 2017. Asimismo, para llevar a cabo la investigación se utilizó un diseño no experimental – descriptivo a una población de estudio que estuvo conformada por el “Minimarket Nena”, se les aplicó una encuesta, obteniendo los siguientes resultados: Respecto al representante legal: es una persona adulta, madura que con su nivel universitario completo llevará a la mype por un buen camino, orientado al progreso constante en base a las experiencias planteadas en otros trabajos de investigación. Respecto al conocimiento del financiamiento: la representante legal al estar en constante capacitación y orientación tomará decisiones más acertadas en donde invertir el dinero obtenido, a su vez programarse en su programación mensual de pagos, no bajando la meta de sus proyecciones. Respecto a las tasas del financiamiento: para el capital del negocio con una inversión de s/. 10,000, con ello compró mercadería, esto sucedió en el caso del “Minimarket Nena”, amortizando s/. 615.40 mensuales, con una tasa anual de interés 18.30%, cuenta con rentabilidad y considera el cumplimiento de sus perspectivas.

Palabras clave: Financiamiento, micro y pequeñas empresas, sector comercio.

Abstract

In the present study, the following research problem was posed: What are the main characteristics of the financing of micro and small businesses in the Peruvian commerce sector and the "Nena" mini-market in Nuevo Chimbote, 2017? To answer the research problem, the following objective was set: Determine and write the main characteristics of the financing of micro and small businesses in the Peruvian commerce sector and the "Mini-market Nena" in Nuevo Chimbote, 2017. Also, to carry out the research was used a non-experimental design - descriptive to a study population that was made up of the "Minimarket Nena", they were applied a survey, obtaining the following results: Regarding the legal representative: is an adult, mature that with their level The whole university will take mype on a good path, oriented to constant progress based on the experiences presented in other research projects. Regarding knowledge of financing: the legal representative to be in constant training and guidance will make more accurate decisions in which to invest the money obtained, in turn scheduled in their monthly payment schedule, not lowering the goal of their projections. Regarding financing rates: for the capital of the business with an investment of s /. 10,000, with this he bought merchandise, this happened in the case of the "Mini-market Nena", amortizing s /. 615.40 monthly, with an annual interest rate of 18.30%, has profitability and considers the fulfillment of their perspectives.

Keywords: Financing, micro and small businesses, trade sector.

Contenido

AGRADECIMIENTO	iv
Resumen	v
Abstract.....	vi
I. Introducción	1
II. Revisión de la literatura	5
2.1 Antecedentes	5
2.1.1 Internacionales.....	5
2.1.2 Nacionales.....	7
2.1.3 Regionales.....	8
2.1.4 Locales.....	11
2.2. Bases teóricas de la investigación	11
2.2.1 Teorías del financiamiento.....	12
2.2.2 Teoría de las micro y pequeñas empresas.....	14
2.2.3 Teoría del sector comercio.....	16
2.2.4 Reseña histórica de la empresa.....	17
2.3 Marco conceptual	17
2.3.1 Definición del financiamiento.....	17
2.3.2 Definición de las MYPES.....	18
2.3.3 Definición del sector comercio.....	18
III. Hipótesis.....	19
IV. Metodología.....	19
4.1 Diseño de la Investigación	19
4.2 Población y muestra.....	19
4.2.1 Población.....	19
4.2.1 Muestra.....	20
4.3 Definición y operacionales de variables	20
4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos	24
4.4.1 Técnicas.....	24
4.4.2 Instrumento.....	24
4.5 Plan de análisis	24
4.6 Matriz de consistencia.....	25
4.7 Principios éticos	25
V. Resultados y análisis de resultados	25

5.1 Resultados.....	25
5.1.1 Respecto al objetivo específico 01.	25
5.1.2 Respecto al objetivo específico 02.	30
5.1.3 Respecto al objetivo específico 03.	33
5.2 Análisis de resultados.....	35
5.2.1 Respecto al objetivo específico 01.	36
5.2.2 Respecto al objetivo específico 02.	37
5.2.3 Respecto al objetivo específico 03.....	38
VI. Conclusiones	40
6.1 Conclusiones	40
6.1.1 Respecto al objetivo específico 01.	40
6.1.2 Respecto al objetivo específico 02.	40
6.1.3 Respecto al objetivo específico 03.	41
Aspectos complementarios.....	42
6.1. Referencia bibliográfica.....	42
6.2 Anexos.....	47
6.2.1 Anexo 01: matriz de consistencia.	47
6.1.2 Anexo 02: cuestionario.....	49

I. Introducción

A nivel de América Latina hay algunas interesantes experiencias acerca de políticas que se producen en los mandatos en favor de la Micro y Pequeña Empresa (MYPE). Por ejemplo, en el país de México el Estado desde el año 2001 hasta el 2018 ha asignado 800 millones de dólares para lograr un fortalecimiento en beneficio de la MYPE. Desde otro lado, en el país de Argentina tienen el fondo nacional para la creación y consolidación de microemprendimientos, este se encarga que las instituciones sociales se proyecten en capacitación, asistencias técnicas y aprobaciones de proyectos de quienes requieran este beneficio para sus entes empresariales. Otra oferta es la del Centro de Apoyo a la Microempresa (CAM) que brindan en Buenos Aires, asistencia técnica y capacitación, pero quizás más importante en relevancia es el programa financiero: “Créditos a tasa cero” que se le otorgan a recientes y pequeños emprendimientos.

En el Perú, la preocupación del Estado por mejorar el fortalecimiento de las MYPES se da de una manera general expresándose en programar líneas de orientación capacitación en el campo de formación y creación de micro y pequeñas empresas por parte del Ministerio de Trabajo.

Debido a que éstas conforman un amplio tejido empresarial; por lo cual fortalecimiento de este sector es complicado, debido que el acceso de las Mypes a estos sectores que brindan crédito es un factor crucial para el desarrollo de los financiamientos, y así a la vez para el país. (Sistema nacional de capacitación para la Mype peruana, 2008, pág. 8)

ConexioEsan (2016) afirma: “Últimamente, en nuestro país la micro y pequeña empresa ha tomado gran importancia, ya que es una fuente de constante generador de empleos y motor de crecimiento económico para el país” (p.2).

En base a las estadísticas mundiales elaboradas por el World Economic Forum (2007) nuestro territorio peruano, está posicionado en el décimo primer lugar en competitividad a nivel de América Latina y se colocó en el puesto 86 del ranking mundial del año 2007. Estas cifras nos reflejan la necesidad de promover la mejora y fortalecimiento de la capacidad de competencia para que las empresas puedan lograr incrementar su tamaño. Sin embargo, con esta necesidad del país, las acciones que se refieren a la adopción de estrategias que encaminen hacia el desarrollo y competitividad de las Mypes se encuentran aún en fase de implementación. Hasta la fecha las acciones del gobierno no brindan resultados positivos entorno al desarrollo de la competitividad de las Mypes. (Sistema nacional de capacitación para la Mype peruana, 2008, pág. 4)

Nuestro país puede lograr ser exitoso con las grandes oportunidades que tiene, pero no llega a ese objetivo debido a los diferentes obstáculos para obtener un financiamiento, desde la perspectiva de la demanda encontramos: los altos costos del crédito, la falta de confianza de las entidades financieras respecto a los proyectos, la petición de excesivas garantías, los plazos muy cortos y la falta de información para llegar a éste. Con estas dificultades, nuestros micro y pequeños empresarios recurren a prestamistas y asociaciones de crédito. El primero tiene un corto plaza y con ello conlleva una alta tasa de interés y el segundo comprende en la confianza entre los socios la que puede fallar en contra de quien los propuso. Destacamos que un micro empresario en sus

comienzos cuando casi no se ven las ganancias y éstas son el sustento de una o más familias es muy difícil empezar a pagarles a las entidades financieras, y más aún con los altos costos del crédito. Uno de los puntos relevantes es falta de información de las micro y pequeños en el financiamiento. (Zambrano, 2006, pág. 7)

Los micro emprendedores se les dificulta triunfar en los negocios, aun siendo personas tan ingeniosas, creativas y con mucha capacidad para darle solución a los problemas, pero aun así no pueden triunfar en una Mype simplemente por el desconocimiento de técnicas y procesos de gestión, escasa información en el mercado, de la economía y por la falta de la capacitación. Existen gran cantidad de personas con ganas de emprender un negocio y se ven frustrados porque no cuentan con los conocimientos necesarios para comenzar, muchas veces se lanzan como se puede decir “a una piscina sin fondo”, no conocen muy bien o nada del negocio, lo comienzan, realizan malas administraciones y distribuciones de su dinero, baja su capital hasta que tocan fondo o quiebran, así como en otros casos las personas que conocen acerca del negocio, pero desconocen de finanzas y de contabilidad, esto conlleva a que se dejen estafar con grandes pérdidas o en el peor de los casos perder todo su capital, estos tipos de casos generalmente se produce en empresas con familiares, que por motivos de confianza se dejan estafar, ya que no hace falta de papeles ni de formalización. (Zambrano, 2006, pág. 10)

En la actualidad las Mypes a nivel de la región Ancash se tiene una deficiente organización en el rubro empresarial que involucra aspectos económicos, financieros y administrativos, lo que imposibilita el desarrollo de experiencias

asociativas de tipo gremial y empresarial. En el mismo sentido, la poca capacitación de las Mypes, no permite tener la capacidad competitiva frente a sus contrincantes, estas barreras en la mayoría de los casos son porque propios micro emprendedores tienen una mínima valoración a la capacitación y el desarrollo empresarial. (Región Ancash, 2006, pág. 2)

Desde otro punto, en la ciudad de Chimbote donde estamos desarrollando el estudio de caso, encontramos varios establecimientos de negocios conocidas como MYPE, dedicadas a distribuir útiles de oficina, pero sin embargo se desconoce si estas MYPE tienen o no acceso al financiamiento, y si es así, cuánto de interés pagan por crédito, por todo ellos y otros aspectos.

Por lo anteriormente expuesto se plantea el siguiente enunciado: **¿Cuáles son las principales características del financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del sector comercio del Perú. Caso empresa “Minimarket Nena” de Nuevo Chimbote, 2017?**

Se plantea como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento de la Micro y Pequeña Empresas del sector comercio del Perú. Caso empresa “Minimarket Nena” de Nuevo Chimbote, 2017. Para dar respuesta al objetivo general, se plantea los siguientes objetivos específicos:

1. Describir las características del financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del sector comercio del Perú, 2017.
2. Describir las principales características del financiamiento del “Minimarket Nena” de Nuevo Chimbote, 2017.

3. Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del sector del Perú y del “Minimarket Nena” de Nuevo Chimbote, 2017.

II. Revisión de la literatura

2.1 Antecedentes

2.1.1 Internacionales.

Se entiende por antecedentes internacionales a todo trabajo de investigación, realizado por algún investigador, en cualquier ciudad y país del mundo, menos Perú; sobre la variable o variables, unidades de análisis y sector de nuestra investigación.

(Ortiz, 2013) en la tesis titulada: “Alternativa de financiamiento para las MYPES, en México”. Cuyo objetivo fue presentar alternativas viables de financiamiento de acuerdo a las MYPES de la región; encontrando que, la banca comercial no es una opción viable de financiamiento para las MYPES de Huajuapán y Chilapa, debido a la serie de requisitos que exigen y las altas tasas de interés que cobran. Asimismo, estableció que, la carencia de financiamiento se debe en parte que su administración es empírica y su organización es informal, por lo anterior, no tienen la capacidad de reunir y elaborar los requerimientos exigidos para calificar a un crédito; también, porque carecen de garantías hipotecarias, lo que está asociado a que no tienen una visión ni conocen de cerca los esquemas de financiamiento de la banca comercial.

(Moya, 2009) en su tesis titulada: “Estudio para la creación de un centro de capacitación especializada e integral para empresarios de la microempresa en el distrito metropolitano de Quito-Ecuador”. Cuyo objetivo fue la investigación de

mercado permitió determinar la existencia de una apreciable demanda insatisfecha referida a cursos de capacitación, lo que permitió aseverar que el proyecto es comercialmente viable. La inversión del proyecto se financió con aporte de capital propio y crédito bancario, en el 61% y en el 39% respectivamente. Los ingresos esperado tienen valores crecientes en función del número de cursos ejecutados al año.

(Zapata, 2004) en su tesis titulada: “Los determinantes de la generación y la transferencia del conocimiento en las pequeñas y medianas empresas del sector de las tecnologías de la información de Barcelona-España”, cuyo objetivo de investigación fue cómo se genera el conocimiento en las pequeñas y medianas empresas de las tecnologías de la información y cómo se transfiere el conocimiento en dichas empresas. La primera fase de investigación fue cualitativa, analizó a cuatro empresas del sector de tecnología de la información del área metropolitana de Barcelona-España con el objetivo de elaborar el marco teórico en que se basa la investigación cuantitativa. En la segunda fase encuestó a 11 pequeñas empresas y 4 medianas empresas. Llegando a la conclusión que las pequeñas y medianas empresas consideran que el conocimiento organizativo les permite ampliar, modificar y fortalecer su oferta de productos y servicios; tomó de base la filosofía de una de las empresas. Concluyendo en lo siguiente: en las PYMES deben existir una cultura organizativa abierta, es decir, que permita al Director General alentar a los empleados a compartir su conocimiento y que facilite la comunicación entre los miembros de la empresa como fuente de creación interna de conocimiento. Otra de las conclusiones fue que el único atributo del conocimiento que facilita su transferencia es la facilidad de enseñanza, es decir, un entrenamiento, capacitación y monitoreo constante.

2.1.2 Nacionales.

Se entiende por antecedentes nacionales a todo trabajo de investigación hecho por otros investigadores en cualquier región del Perú, menos en la región Ancash; que hayan utilizado las mismas variables y unidades de análisis de nuestra investigación.

(Cano, 2016) en su tesis titulada como: “Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro compra/venta de abarrotes - Barrio Pampa Grande - Cajabamba, 2015”. Cuyo objetivo general: Determinar y describir las principales características del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro compra y venta de abarrotes – Barrio Pampa Grande – Cajabamba, 2015. La investigación fue descriptiva, para la investigación se escogió una muestra dirigida de 11 micro y pequeñas empresas a quienes se le aplicó un cuestionario de 32 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta; obteniéndose el siguiente resultado: Respecto a los empresarios: El 100% de los representantes legales de las Mype encuestados son adultos, el 54.55% son de sexo femenino y el 27.28% tiene instrucción superior universitaria completa. Respecto a las características de la Mype: el 90.01% de los representantes legales de las Mype encuestados tiene más de 3 años, el 45.46% poseen más de 2 trabajadores permanentes y el 63.64% no poseen ningún trabajador eventual. Respecto al financiamiento: El 99.01% de las Mype encuestadas obtuvo su financiamiento de terceros, el 80% lo obtuvo de entidades no bancarias, el 80% fue a corto plazo y el 90% lo empleó en capital de trabajo. Respecto a la capacitación: El 63.64% de las Mype encuestadas recibió capacitación, el 36.37% recibió una capacitación los 2 últimos años, el 100% dijo que su personal no recibió capacitación, el 63.64% considera que la capacitación es una inversión y el 63.64%

considera que la capacitación es relevante para su empresa. Respecto a la rentabilidad: El 90.91% de las Mypes encuestadas considera que el financiamiento si mejoró la rentabilidad de sus empresas y el 63.64% considera que la rentabilidad de su empresa si mejoró en los dos últimos años.

(Vara, 2016) En su tesis titulada como “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”. Tuvo como objetivo general: Determinar y describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro compra/venta de prendas de vestir de la ciudad de Sihuas, 2015. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se escogió una muestra poblacional de 15 Mypes, a quienes se le aplicó un cuestionario de preguntas cerradas; obteniendo los siguientes resultados: Respecto a los empresarios de las Mypes: El 80% de los representantes legales de las Mypes estudiadas son adultos y el 20% son jóvenes, el 100% son del sexo femenino; además, el 100% tienen grado de instrucción secundaria completa. Respecto a las características de las Mypes: El 6.67% se dedica a la compra – venta de prendas de vestir 1 año, 26.67% se dedican 3 años, mientras que el 66.67% se dedican más de 3 años, asimismo, el 100% tiene 1 trabajador permanente y el 100% no tienen trabajadores eventuales. Respecto al financiamiento: el 100% de las Mypes estudiadas financian sus actividades con fondos de terceros y, además, el 100% de los créditos recibidos lo invirtieron en capital de trabajo.

2.1.3 Regionales.

Se entiende por antecedentes regionales a todo trabajo de investigación realizado por otros investigadores en la región de Ancash, menos en la provincia de

Santa; donde se hayan utilizado las mismas variables y unidades de análisis de nuestra investigación.

(Luis, 2016) en su tesis titulada como: “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Independencia, periodo 2015.” Tuvo como objetivo general: Determinar las principales características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Independencia, periodo 2015, la investigación fue no experimental – descriptivo de corte transversal, para llevar a cabo se escogió una muestra poblacional de 45 MYPES, a quienes se les aplicó una encuestas de 22 personas, utilizando la técnica de la encuesta, obtuvo las siguientes conclusiones: respecto a los empresarios y las MYPES, los empresarios encuestados manifestaron que el 53% de los encuestados tienen la edad promedio de 36 a 50 años y el 60% de los representantes legales o propietario son del sexo masculino. Así mismo el 87% de los encuestados no tienen profesión. Respecto al financiamiento, el 64% de las empresas están constituidas con autofinanciamiento, el 65% de estos no necesitan financiamiento, 81% de las MYPES han obtenido 1 – 2 veces créditos entre los años 2015. Respecto a la rentabilidad, que solo 16 MYPES que tuvieron préstamos se puede decir que el 75% ha mejorado su rentabilidad, el 56% de las capacitaciones mejora la rentabilidad, el 73% de las MYPES si han tenido una mejora en los dos últimos años y el 73% de las MYPES no han tenido una disminución en la rentabilidad en los dos últimos años.

(González, 2016) En su tesis titulada como: “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro venta de productos de limpieza del hogar del distrito de

Huaraz, 2014". Tuvo como objetivo general: Determinar las características del financiamiento, capacitación y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de productos de limpieza del hogar del distrito de Huaraz, 2014. El diseño de investigación fue descriptivo simple, no experimental y transversal; la población muestral estuvo constituida por 23 propietarios y administradores de las tiendas dedicadas a las ventas de productos de limpieza, se operacionalizaron las variables, la técnica utilizada fue la encuesta y el instrumento fue el cuestionario estructurado. Resultados: Respecto a los empresarios y las Mype: Los empresarios encuestados destacan el 74% representado por adultos entre 30 y 33 años, el 78%, de sexo femenino y el 57% estudió secundaria completa, mientras que el 48% de las Mype tienen una antigüedad mayor a 10 años y el 83% son formales. En cuanto se refiere al Financiamiento de las Mypes, el 61% refiere financia su actividad económica con créditos de entidades no bancarias y el 79% refiere que el crédito obtenido fue invertido en capital de trabajo. Respecto a la Capacitación, los encuestados manifestaron que el 86% no recibió capacitación previa al otorgamiento del crédito y el 48% de los encuestados refirió que recibió cursos de capacitación el último año. Respecto a la Rentabilidad: el 36% de gerentes afirman que con el crédito otorgado ha mejorado su negocio y el 74% afirmó que en los dos últimos años mejoró rentabilidad. Conclusión: queda determinada el financiamiento y la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de productos de limpieza del hogar; de acuerdo a la revisión de la literatura realizada donde se obtienen una información valiosa en los antecedentes y bases teóricas que tienen una relación significativa con los resultados empíricos obtenidos de la muestra mediante los instrumentos de medición.

2.1.4 Locales.

Se entiende por antecedentes locales a todo trabajo de investigación realizado por otros autores en la provincia de Santa que hayan utilizado en las mismas variables y unidades de análisis de nuestra investigación.

(Reyna, 2007) En un estudio tuvo como objetivo “la incidencia del financiamiento y la capacitación en la micro y pequeñas empresas del sector Comercio estaciones de servicio de combustible en el distrito de Nuevo Chimbote, 2007”, con una metodología descriptiva, llega a las siguientes conclusiones: a) La edad promedio de los conductores de las micro y pequeñas empresas fue de 50 años. b) En cuanto al sexo del representante legal, el 100% está representado por el sexo masculino. c) En cuanto al grado de instrucción, el 66.7% tienen estudios secundarios, y el 33.3% tienen estudios superiores. d) En cuanto al financiamiento el monto promedio del micro crédito fue de s/ 24,111. Las entidades financieras más solicitadas fueron el sector comercial con el 100%. Puntualizando, el Banco de Crédito fue solicitado 5 veces (55.6%) y el Banco Continental 4 veces (44.4%). En relación al destino del crédito financiero, el 66.7% respondieron que era para capital de trabajo y el 33.3% para activos fijos. En lo que respecta al crédito y la rentabilidad, el 100% de Mypes que utilizaron crédito financiero tuvieron mejores utilidades. e) En lo que se refiere a la capacitación, el 66.7% sí recibió capacitación y el 33.3% no. Los tipos de cursos más solicitados sobre capacitación fueron: Sobre recursos humanos 66.7%, marketing 55.6%, seguridad 55.6%, manejo empresarial 44.4% e inversiones 11.1%.

2.2. Bases teóricas de la investigación

2.2.1 Teorías del financiamiento.

En la actualidad las organizaciones en general tienen un obstáculo en frente que en ocasiones puede ser nefasto para su consolidación y mantenimiento en el mercado, esta barrera es la financiación de sus actividades de operación, ya sea con recursos propios o con los de terceros.

Por ello dentro de un mercado tan competitivo como el que se presenta en estos momentos, obtener recursos es sumamente difícil, por ello es necesario analizar algunos de los factores que pueden llegar a ser relevantes en este análisis para obtener capital.

Señala que toda organización, y especialmente las empresas, deben enfrentar permanentemente decisiones de financiamiento; las cuales tendrán por tanto un impacto sustantivo en el progreso de la empresa y de sus proyectos. Se trata entonces no sólo de decisiones delicadas y sensibles que demandan un actuar diligente, sino también de elecciones que pueden afectar hasta el mismo curso de viabilidad financiera de una entidad. (Sartori, 2016, pág. 2)

Señala que como actividad financiera: "no puede limitarse a las funciones tradicionales; ha de controlar el uso de los fondos y estar presente en casi todas las decisiones que se tomen, aunque aparentemente no sean financieras ya que la empresa es un sistema cuya situación financiera puede verse deteriorada por decisiones que en principio competen a otros departamentos. Así, decisiones asociadas a otras áreas funcionales, tales como la política de precios, condiciones de crédito a clientes o volumen de la producción influirán antes o después sobre el balance, la cuenta de resultados, la liquidez o el riesgo de la compañía". (Hernandez, 2016, pág. 3)

Fuentes del financiamiento de las mypes del sector comercio.

Financiamiento a corto plazo

El financiamiento a corto plazo, normalmente se presupuesta a un año de duración, este se conforma por los créditos comerciales que se adquieren de otra empresa para facilitar financiamientos, por los créditos bancarios que se adquieren mediante los bancos, pagarés que se dan dentro de la empresa para facilitar el financiamiento, créditos bancarios, pagarés, líneas de crédito, papeles comerciales.

Los Financiamientos a Corto Plazo, están conformados por: Créditos Comerciales, Créditos Bancarios, Pagarés, Líneas de Crédito, Papeles Comerciales, Financiamiento por medio de las Cuentas por Cobrar, Financiamiento por medio de los Inventarios. (Financiamiento, 2018, pág. 1)

Financiamiento a mediano plazo

Es un instrumento crediticio para Empresas Industriales, Comerciales y de Servicio orientado a financiar a mediano plazo necesidades de capital de trabajo, la compra activos fijos, construcción, ampliación o remodelación de las instalaciones físicas. (Carrion, 2018, pág. 1)

Financiamiento a largo plazo

Los Financiamientos a Largo Plazo, están conformados por: Hipoteca, Acciones, Bonos, Arrendamiento Financiero Apoyos que otorga la Secretaría de Economía Microcréditos Crédito FONART Crédito Pyme Financiamiento FONDES. (Carrion, 2018, pág. 1)

Formas de financiamiento de las mypes del sector comercio.

Encontramos diferentes formas de financiamiento, estas se catalogan por: el plazo determinado de vencimiento: a corto plazo (el termino es menor al año, puede ser de un crédito por parte de un ente financiero, línea de descuento, financiación natural) y el financiamiento a largo plazo (el termino supera el año, ya sea por ampliaciones de capital, financiamiento propio, préstamos a instituciones financieras, emisión de obligaciones); conforme a su origen: interna (efectivo que genera el ente por medio de sus actividades y estas tienden a reinvertirse en el mismo ente) o externa (vienen de inversionistas, socios o acreedores); conforme a los dueños: ajenos (conforman una parte del pasivo exigible, en determinado tiempo se tendrá que retornar pues tiene fecha límite de plazo, créditos, emisión de las obligaciones) o propios (es indefinido).

En base a los gobiernos, estos acostumbran gestionar financiamiento a entidades de crédito internacional, entretanto los sujetos y los entes acostumbran gestionar a instituciones financieras y a su vez a familiares. La solicitud a familiares o amigos es la más corriente, sin embargo, tenemos que expresar que esta es una moneda de dos caras debido que en ciertas ocasiones pueden debilitarse relaciones internas, si existe la demora al momento de devolver el dinero. (Definiciones, 2007, pág. 2)

2.2.2 Teoría de las micro y pequeñas empresas.

El Perú vive un momento muy expectante en su historia, considerada una de las economías más emergentes. De hecho, los innegables avances en tecnología y el proceso de globalización, han abierto nuevos mercados y creado nuevos desafíos para las empresas peruanas. (Huamán, 2009, pág. 1)

Una MYPE es una entidad económica constituida por una persona natural y jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. (Huamán, 2009, pág. 1)

Características de las MYPE:

Las MYPE deben reunir las siguientes características concurrentes:

- a. Microempresa: de uno hasta diez trabajadores inclusive y ventas anuales hasta el monto mínimo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT)
- b. Pequeña empresa: de uno hasta cien trabajadores inclusive y ventas anuales hasta el monto máximo de 1700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).

Para el caso se entiende como trabajadores aquel cuya prestación sea de naturaleza laboral, independientemente de la duración de su jornada o el plazo de su contrato. Para la determinación de la naturaleza laboral de la prestación se aplica el principio de primacía de la realidad.

Tipología de las MYPES:

En base a estos factores, podemos elaborar una tipología de MYPE de tres estratos:

- a. MYPE de acumulación

Las MYPES de acumulación, tienen la capacidad de generar utilidades para mantener su capital original e invertir en el crecimiento de la empresa, tienen mayor cantidad de activos y se evidencia una mayor capacidad de generación de empleo remunerado.

- b. MYPE de subsistencia

La MYPES de subsistencia son aquellas económicas sin capacidad de generar utilidades, en detrimento de su capital, dedicándose a actividades que no requieren de transformación substancial de materiales o deben realizar dicha transformación con tecnología rudimentaria. Estas empresas proveen un “flujo de caja vital”, pero no inciden de modo significativo en la creación de empleo adicional remunerado.

c. Nuevos emprendimientos

Los nuevos emprendimientos se entienden como aquellas iniciativas empresariales concebidas desde un enfoque de oportunidad, es decir como una opción superior de autorrealización y de generación de ingresos. El plan nacional enfatiza el hecho que los emprendimientos apuntan a la innovación, creatividad y cambio hacia una situación económica mejor y más deseable ya sea para iniciar un negocio como para mejorar y hacer más competitivas las empresas.

2.2.3 Teoría del sector comercio.

El papel que desempeñan las diferentes dotaciones de recursos naturales de los países y su distribución geográfica desigual reviste una importancia fundamental para explicar el comercio internacional. La teoría tradicional del comercio hace hincapié en que las diferencias en la dotación de los factores inducen a los países a especializarse y a exportar determinados bienes o servicios en los que tienen una ventaja comparativa. Este proceso permite una asignación más eficiente de los recursos, lo que a su vez da lugar a un aumento del bienestar social mundial, es decir, los “beneficios del comercio”. (Davis, 2009, pág. 1)

La teoría de Heckscher-Ohlin se ha modificado y ampliado con la introducción de otros factores distintos de las dotaciones de recursos, como los costos de transporte, las economías de escala y la política gubernamental, que también influyen en la ventaja comparativa. Por ejemplo, la distancia de los mercados mundiales puede ser un factor decisivo cuando se trate de un recurso natural voluminoso, como el gas natural, y cuando los costos de transporte sean elevados. Los insumos complementarios, como la tecnología, el capital y la mano de obra especializada, revisten también importancia cuando un sector de recursos naturales se caracteriza por procesos de extracción difíciles o técnicamente complejos. (Davis, 2009, pág. 1)

2.2.4 Reseña histórica de la empresa

Minimarket Nena inició sus actividades en Marzo del 2017, por lo cual ya cuenta con 1 año y 7 meses de presencia en el rubro comercial, dirigida a los usuario consumidores de la localidad de Nuevo Chimbote. Cuenta con RUC 10329633743, como persona natural con negocio. La persona que se encuentra a cargo del negocio es la propietaria Asucena Elena Tolentino Pacheco.

2.3 Marco conceptual

2.3.1 Definición del financiamiento.

El financiamiento radica en invertir en una empresa elegida, o concesionada, o en algún proyecto que este en plan de desarrollo, esto consiste en brindar un crédito a la entidad, y en otros tipos de casos es por un diferente contrato. (Torres, 2017, pág. 1)

Se le denomina con la terminación de financiamiento a un grupo de capital en efectivo y de crédito que serán designados a cierta empresa, organización, actividad o persona que lo solicite para concretar determinado proyecto que esté llevando a cabo, muchas veces se solicita con la finalidad de emprender o apertura de un nuevo negocio. (Scribd, 2016, pág. 1)

2.3.2 Definición de las MYPES.

En las micros y pequeñas empresas tienen una economía conformada por un dueño natural o jurídico, sea diferente su organización o su administración empresarial está amparada bajo la constitución actual, su principal entorno es desenvolver las funciones de extracción, transformación, producción, comercialización de bien o prestación de servicios. (Scribd, 2016, pág. 2)

2.3.3 Definición del sector comercio.

Se designa comercio a movimiento socioeconómico que se basa en la transacción de compra y venta, sea de uso para nuevamente venderlo o para transformarlo. Es un cambio o trueque de algún bien por otro de igual valor. Las acciones comerciales o industriales tienen por entendimiento que las transacciones se dan por medio del comerciante o mercader. Se concluye así que la persona física o jurídica que realiza el comercio usualmente es el comerciante. (Scian, 2002, pág. 1)

El sector terciario abarca al sector comercial, a su vez engloba a los movimientos de compras y ventas de los bienes y servicios. Este sector es muy diverso en tanto al tamaño, niveles de productividad, niveles de negocio, y otros indicadores.

Mirando sus dimensiones, podemos dividir el sector comercial en dos tipos: el minorista y el mayorista. En los minoristas se encuentra el comerciante y el consumidor final, y en los mayoristas se encuentran los que compran en grandes cantidades directamente de la industria y venden a comerciantes que tendrán como fin abastecer a los consumidores finales. Un ejemplo claro son los negocios Retail, estos se conforman de grandes vendedores (directamente de fabrica) y lo venden a los consumidores finales.

III. Hipótesis

Dado que el proyecto de investigación es tipo cualitativo y de nivel descriptivo – documental y de caso, no se plantea hipótesis.

IV. Metodología

4.1 Diseño de la Investigación

El diseño de la presente investigación es de tipo no experimental debido a que la información recolectada se encuentra en las fuentes de información documental.

La investigación a realizar buscará la información proveniente de encuestas, propuestas, comentarios, análisis de temas parecidos al muestreo las cuales se analizarán al determinar los resultados.

4.2 Población y muestra

4.2.1 Población.

La población estuvo constituida por las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú.

4.2.1 Muestra.

Se tomó como muestra al minimarket “Nena” de Nuevo Chimbote.

4.3 Definición y operacionales de variables

VARIABLE COMPLEMENTARIA	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Perfil del propietario y/o gerente de la Mype	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las Mypes	Edad	Razón: 18-29 años 30-40 años 45-60 años Más de 65 años
		Sexo	Nominal: Masculino Femenino
		Grado de instrucción	Nominal: Secundaria Completa

			Secundaria Incompleta Superior universitaria completa Superior universitaria incompleta
--	--	--	--

VARIABLE COMPLEMENTARIA	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Perfil de las principales características del financiamiento	Son algunas características enfocadas primordialmente del financiamiento	Si tiene conocimiento acerca del financiamiento	(Si) (No)
		Si recibió capacitación sobre el financiamiento	(Si) (No)

		Si recibió financiamiento por parte de entidades bancarias en el año 2017	(Si) (No)
		El financiamiento obtenido fue a corto plazo	(Si) (No)

VARIABLE COMPLEMENTARIA	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Perfil de las tasas de financiamiento	Son las tasas de financiamiento dentro de la empresa	Capital inicial del negocio	Menos de s/. 1,000 s/. 1,000 a s/. 5,000 s/. 5,000 a s/. 10,000

			s/. 15,000 a más
		Monto del financiamiento que obtuvo	Menos de s/. 1,000 s/. 1,000 a s/. 5,000 s/. 5,000 a s/. 10,000 s/. 15,000 a más
		Tasa de interés que se le aplicó en el crédito obtenido	8% a 12% 12% a 16% 16% a 20%
		La amortización del crédito se hace de manera mensual	(Si) (No)

		Considera que el porcentaje de interés es bajo	(Si) (No)
--	--	--	--------------

4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.4.1 Técnicas.

La técnica aplicada en la investigación es la de Revisión Bibliográfica y Documental, mediante la recolección de información de fuentes de información como encuestas, textos, revistas, tesis, artículos periodísticos e información de internet.

4.4.2 Instrumento.

En cuanto a los instrumentos a utilizar se utilizó un cuestionario de 19 preguntas cerradas, teniendo en cuenta las fuentes de información documentaria y bibliográfica como textos, tesis, páginas de internet entre otros se tendrá que elaborar fichas bibliográficas como instrumento de ubicación de la información.

4.5 Plan de análisis

Para cumplir con el objetivo específico 1 se hará una revisión exhaustiva de los antecedentes pertinentes los mismos que serán presentados en sus respectivos cuadros.

Para cumplir con el objetivo específico 2 se utilizará el cuestionario elaborado en base a preguntas relacionadas con las bases teóricas y antecedentes, el cual se aplicará al gerente o dueño del minimarket “Nena”.

Para cumplir con el objetivo específico 3 se hará un cuadro comparativo procurando que esa comparación sea a través de aspectos comunes al objetivo 1 y 2.

4.6 Matriz de consistencia

Ver anexo 01

4.7 Principios éticos

La investigación se ha basado en los siguientes principios éticos:

Integridad, con rectitud, probidad y honestidad en cada uno de los procesos del desarrollo del estudio.

Compromiso, a través de un pacto de exigencia con las obligaciones contraídas en la realización de las diversas actividades para el cumplimiento de las tareas asignadas en el desarrollo del estudio.

Responsabilidad, en donde el responsable de la investigación es responsable de todas las decisiones del desarrollo de la tesis.

Información, la investigación se realizó con el consentimiento informado de aquellos que se ven afectados o inmersos en el desarrollo del estudio, identificando claramente los propósitos de la investigación.

Fidelidad de información, consistente en citar a los autores textuales por la información obtenida de sus estudios realizados.

V. Resultados y análisis de resultados

5.1 Resultados

5.1.1 Respecto al objetivo específico 01.

Describir las características del financiamiento de las Micro y Pequeña Empresa del sector comercio del Perú, 2017.

CUADRO 01

AUTORES	RESULTADOS
(Cano, 2016)	<p>En su tesis titulada “Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro compra/venta de abarrotes – Barrio Pampa Grande – Cajabamba, 2015”.</p> <p>Tuvo una muestra dirigida de 11 micro y pequeñas empresas a las cuales les realizo un cuestionario con 32 enunciados, logró obtener los resultados: Respecto a los empresarios: los representantes son adultos en una totalidad del 100%, en un porcentaje de 54.55% son mujeres y el 27.28% cuentan con el grado de universidad completa. Respecto a las características de la Mype: los evaluados tienen más de 3 años con un porcentaje de 90.01%, el 45.46% cuenta con 2 o más trabajadores laborando permanentemente y el 63.64% no cuenta con ningún colaborados eventual. Respecto al financiamiento de terceros, un gran porcentaje de 80% recibió de entidades no bancarias, 80% se desarrolló en corto plazo y un 90% los aplicó como capital de trabajo. Respecto a la capacitación: un 63.64% de las Mypes obtuvo capacitación, el 36.37% obtuvo alguna capacitación dentro de los dos últimos años, en la totalidad del 100% el personal no obtuvo capacitación de ningún tipo, el 63.64% estima que la capacitación es un inversión y el 63.64% estima que es relevante para su negocio. Respecto a la rentabilidad: El 90.91% considera que el financiamiento progreso la rentabilidad del negocio y el 63.64% estima que la rentabilidad en su negocio progresó en los dos años últimos.</p>

(Vara, 2016)	<p>En su tesis titulada como “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro compra/venta de prendas de vestir de la ciudad de Sihua, 2015”. Su investigación se realizó dentro a una muestra de 15 Mypes, en estas obtuvo resultados de: Respecto a los empresarios de las Mypes: con un porcentaje de 80% los representantes son adultos y el restante 20% son jóvenes, en la totalidad del 100% son mujeres, y tienen el grado de secundaria completa en sus totalidades del 100%. Respecto a las características de las Mypes: el 6.67% se dedican al comercio de prendas de vestir 1 año, 26.67% llevan 3 años en el negocio, y el 66.67% tienen más de 3 años, de esta manera, un 100% cuenta con 1 trabajador permanente y el 100% no cuenta con trabajadores eventuales. Respecto al financiamiento: las Mypes investigadas financian sus actividades en un 100% con fondos de terceros y en el 100% los créditos se invirtieron en capital de trabajo.</p>
(Luis, 2016)	<p>En su tesis titulada como “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Independencia, periodo 2015”. Tuvo una muestra del 45 MYPES, tan solo se encuestó a 22 personas, los resultados que se obtuvieron: Respecto a los empresarios y las MYPES, con un 53% la edad de los encuestados varía de 36 a 50 años, el 60% de los representantes son hombres. Así también el 87% de los evaluados no cuenta con profesión. Respecto al financiamiento, el 64% se han conformado por autofinanciamiento, el 65% no requirió de</p>

	<p>financiamiento, el 81% de estas MYPES han conseguido 1 – 2 veces créditos en el año 2015. Respecto a la rentabilidad que únicamente 16 MYPES que consiguieron créditos se puede opinar que el 75% ha progresado en su rentabilidad, el 56% en las capacitaciones mejora la rentabilidad, el 73% de las MYPES ha logrado mejora en los últimos dos años y el 73% de las MYPES por lo tanto no ha disminuido en su rentabilidad en los último dos años.</p>
<p>(González, 2016)</p>	<p>En su tesis titulada “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro de productos de limpieza del hogar del distrito de Huaraz. 2014”. Se aplico a una muestra de 23 personas entre ellas propietarios y administradores, se obtuvieron los resultados: Respecto a los empresarios y las Mypes con un porcentaje de 74% las edades varían en adultos de 30 y 33 años, un 78% muestra que son de sexo femenino y el 57% tiene secundaria completa, el 48% de las Mypes cuentan con 10 años de antigüedad y un 83% son formales. Referente al financiamiento de las Mypes, cuenta con un 61% financia su actividad económica con créditos en entes no bancarios y un 79% trata del que el crédito obtenido se invirtió en el capital de trabajo. Respecto a la capacitación, un 86% manifestó que no obtuvo ninguna clase de capacitación ante el otorgamiento del crédito y un 48% de los encuestados pronuncios que recibió cursos de capacitación el último año. Respecto a la rentabilidad: un 36% de gerentes asegura que el crédito concedido ha hecho progresar su negocio y un 74% aseguro que mejoró su rentabilidad en los últimos dos años</p>

(Reyna, 2007)	<p>Se realizo una investigación acerca del resultado que tienen el financiamiento y capacitación dentro del sector de las micro y pequeña empresa en el rubro comercial, estaciones de servicio de combustible en Nuevo Chimbote, y se obtuvieron estas conclusiones:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) El promedio de edad que tenían los micro y pequeños empresarios transportistas fue de 50 años. b) El género masculino tenía el porcentaje del 100% representando legalmente. c) En los grados de instrucción se obtuvo un 66.7% para los que tenían culminado la educación secundaria y un 33.3% a quienes contaban con estudio superior. d) La cantidad de efectivo otorgada para el crédito es de s/ 24,111, esto es en base al financiamiento. Los entes financieros del sector comercial fueron lo que solicitaron en un 100%. Precisando, con un promedio de 55.6 % estuvo solicitado el Banco de Crédito, y con un porcentaje de 44.4% se le solicito al Banco Continental. El crédito otorgado, fue distribuido en un 66.7% como fondo de capital de trabajo y el 33.3% como activos fijos. Con relación al crédito otorgado y a la rentabilidad, las Mypes que obtuvieron más altas utilidades usaron crédito financiero. e) Se brindo una capacitación de la cual, un porcentaje de 66.7% la recibió y un 33.3% no la obtuvo. Los cursos que más se dictaron en la capacitación son: Recursos humanos con un porcentaje de

	66.7%, marketing con un porcentaje de 55.6%, seguridad con un porcentaje de 55.6%, manejo empresarial con un porcentaje de 44.4% y las inversiones con un porcentaje de 11.1%.
--	--

Fuente: elaboración propia, en base a los antecedentes nacionales, regionales y locales.

5.1.2 Respecto al objetivo específico 02.

Describir las principales características del financiamiento del “Minimarket Nena” de Nuevo Chimbote, 2017.



**UNIVERSIDAD CATOLICA LOS ANGELES
CHIMBOTE**

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado “Caracterización del financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del sector comercio del Perú. Caso empresa “Minimarket Nena” – Nuevo Chimbote, 2017”. La información que usted proporcionará fue utilizada sólo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece su valiosa información y colaboración.

Encuestador:

Fechas: / /

Instrucciones: Marcar con una “X” la alternativa correcta:

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL

1.1 Edad del representante legal de la empresa:

- a) 18-29 años
- b) 30-40 años
- c) 45-60 años
- d) Más de 65 años

1.2 Sexo:

- a) Masculino
- b) Femenino

1.3 Grado de instrucción:

- a) Secundaria completa
- b) Secundaria incompleta
- c) Superior universitaria completa
- d) Superior universitaria incompleta

II. DATOS INFORMATIVOS DE LAS PRINCIPALES

CARACTERISTICAS DEL FINANCIAMIENTO

2.1 ¿Conoce usted que es financiamiento?

- a) Si
- b) No

2.2 ¿Usted ha recibido capacitación sobre el financiamiento?

- a) Si
- b) No

2.3 ¿Obtuvo usted financiamiento por parte de entidades bancarias en el año 2017?

a) Si

b) No

2.4 ¿El tipo de financiamiento que obtuvo fue a corto plazo?

a) Si

b) No

2.5 ¿El financiamiento ha cumplido con sus objetivos planeados?

a) Si

b) No

III. DATOS DE LAS TASAS DEL FINANCIAMIENTO

3.1 ¿Cuál fue el monto de capital con el que inicio su negocio?

a) Menos de s/. 1,000

b) s/. 1,000 a s/. 5,000

c) s/. 5,000 a s/. 10,000

d) s/. 15,000 a más

3.2 ¿De cuánto fue su financiamiento con el crédito obtenido?

a) Menos de s/. 1,000

b) s/. 1,000 a s/. 5,000

c) s/. 5,000 a s/. 10,000

d) s/. 15,000 a más

3.3 ¿Qué tasa de interés anual que se le aplica en el crédito obtenido?

a) 8% a 12%

b) 12% a 16%

c) 16% a 20%

3.4 ¿Paga de manera mensual su crédito obtenido?

a) Si

b) No

3.5 ¿Considera que tiene un porcentaje de interés bajo?

a) Si

b) No

5.1.3 Respecto al objetivo específico 03.

Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento de las Micro y Pequeña Empresa del sector comercio del Perú y del “Minimarket Nena” de Nuevo Chimbote, 2017.

ELEMENTOS DE COMPARACIÓN	RESULTADOS OBJETIVO 01	RESULTADOS OBJETIVO 02	RESULTADOS
Perfil del propietario y/o gerente de la Mype	(Luis, 2016) la edad de los encuestado varia de 36 a 50 años en un 53%.	En el “Minimarket Nena” el representante legal tiene la edad de 45 años.	Coincide
	(Cano, 2016) cuenta con un porcentaje de 54.55% para sexo femenino.	En el “Minimarket Nena” la representante legal es de sexo femenino.	Coincide
	(Gonzáles, 2016) Tienen el grado de instrucción:	En el “Minimarket Nena” la representante legal	No coincide

	secundaria completa	tiene grado de instrucción: superior universitaria completa.	
Perfil de las principales características del financiamiento	(Cano, 2016) en su trabajo nos brinda el porcentaje de 63.64% de las Mypes cuentan con capacitación.	En el “Minimarket Nena” cuenta con capacitación sobre el financiamiento.	Coincide
	(Vara, 2016) en su trabajo menciona que las Mypes estudiadas se financian mediante fondo de terceros.	En el “Minimarket Nena” obtuvo financiamiento por parte de las entidades bancarias.	No coincide.
	(Luis, 2016) en su trabajo menciona que el 81% de las Mypes han tenido 1-2 veces créditos	En el “Minimarket Nena” tuvo un financiamiento de corto plazo.	Coincide.

	entre los años 2015.		
Perfil de las tasas de financiamiento	(Reyna, 2007) en su trabajo desarrollado brinda la información de que el financiamiento que obtuvo su empresa fue de s/24,111.	El “Minimarket Nena” obtuvo un financiamiento de razón entre s/5,000 a s/. 10,000.	No coincide.
	(González, 2016) en su trabajo afirma que el 36% de los representantes confirmaron un incremento de rentabilidad.	En el “Minimarket Nena” el financiamiento obtenido ha generado cambios positivos en su rentabilidad.	Coincide.

5.2 Análisis de resultados

5.2.1 Respeto al objetivo específico 01.

Describir las características del financiamiento de las Micro y Pequeña Empresa del sector comercio del Perú, 2017.

a) Respeto a los datos de los representantes legales de las Mypes:

Los autores sintetizan que los datos principales que tienen los representantes legales son que cuentan con una edad entre los 30 y 50 años, las personas de sexo femenino tienen un porcentaje mayor al 50% y cuenta con secundaria completa en un 40% y el otro 60% con universidad superior y otros estudios, en relación con el tiempo que el negocio se encuentran en el mercado tiene una variación de 2 a 5 años, manteniendo ingresos con un financiamiento bajo, al menos un 60% de las mypes cuenta con 2 trabajadores permanentes.

b) Respeto al conocimiento del financiamiento:

La capacitación resalta como punto fundamental para el incremento de rentabilidad y a su vez como complemento del financiamiento, debido que con una correcta orientación se logrará mejores resultados y saber con más certeza en que parte del negocio invertir, evaluando los porcentajes se puede decir concretamente que en mayoría las empresas logran un 60% mayor de rentabilidad ante un financiamiento.

Los autores sintetizan que en las mypes el conocimiento tiene un valor fundamental, este ayuda con la orientación de mejora de inversión, ya sea para compra de activos o de recursos, encontramos en el mercado peruano alrededor de un 50% de mypes que ya cuentan con más de dos años en el negocio y se mantienen, al iniciar su negocio en su mayoría empezaron con un autofinanciamiento y conforme iban incrementando sus ventas y contaban con una rotación mayor de dinero pudieron

solicitar un crédito por parte de alguna empresa bancaria a un corto plazo no mayor a 3 años.

c) Respecto a las tasas del financiamiento:

Los autores sintetizan que obtener un financiamiento bancario requiere una serie de documentos, y muchos de estos empezaron con un autofinanciamiento, ya luego de haberse posicionado en el mercado o en el transcurso de 1 año, se les apertura un crédito de financiamiento, se utilizó para la compra de activos fijos y de mercadería, el un 90% afirmaron que el financiamiento obtenido aumento su rentabilidad y cumplió con sus expectativas proyectadas.

5.2.2 Respecto al objetivo específico 02.

Describir las principales características del financiamiento del “Minimarket Nena” de Nuevo Chimbote, 2017.

a) Respecto a los datos del representante legal

En el “Minimarket Nena” la edad del representante legal es de razón 40 – 60 años.

En el “Minimarket Nena” la representante legal es de sexo femenino.

En el “Minimarket Nena” la representante legal tiene el grado de instrucción que tiene la representante es superior universitario completa.

b) Respecto al conocimiento del financiamiento

En el “Minimarket Nena” la representante legal cuenta con conocimiento de lo que consiste el financiamiento.

En el “Minimarket Nena” la representante legal ha tenido una capacitación acerca del financiamiento por parte de las entidades bancarias.

La empresa ha obtenido un financiamiento por parte de las entidades bancarias en el año 2017.

La empresa cuenta con un financiamiento a corto plazo.

En el “Minimarket Nena” el financiamiento si cumplió con sus objetivos que se había planteado.

c) Respecto a las tasas del financiamiento

En el “Minimarket Nena” el monto de capital para iniciar el negocio se encuentra entre los montos de s/. 5,000 a s/. 10,000.

En el “Minimarket Nena” el financiamiento de crédito obtenido es de s/. 5,000 a s/. 10,000.

En el “Minimarket Nena” la tasa de interés anual que se aplica en el crédito se encuentra entre un 16% a 20%, con una amortización de manera mensual. La representante legal considera que cuenta con un porcentaje bajo de interés.

5.2.3 Respecto al objetivo específico 03.

Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector del Perú y del “Minimarket Nena” de Nuevo Chimbote, 2017.

a) Respecto a los datos del representante legal

La edad del representante legal es de razón 40 – 60 años, estos resultados guardan relación con los estudios realizados por (Luis, 2016) la edad de los encuestado varia de 36 a 50 años, que representa un 53%.

Es de sexo del representante legal es femenino, estos resultados guardan relación con los estudios realizados por (Cano, 2016) que cuenta con un porcentaje de 54.55% para sexo femenino.

El grado de instrucción que tiene la representante es superior universitario completa, en relación con los estudios realizados por (González, 2016) tienen el grado de instrucción de secundaria completa.

b) Respecto al conocimiento del financiamiento

El representante legal cuenta con conocimiento de lo que consiste el financiamiento y a su vez ha tenido una capacitación acerca del financiamiento por parte de las entidades bancarias. en relación con los estudios realizados por (Cano, 2016) las mypes obtuvieron capacitación en un 63.64%.

La empresa ha obtenido un financiamiento por parte de las entidades bancarias en el año 2017, a su vez el financiamiento que ha obtenido fue de corto plazo, en relación con los estudios realizados por (Luis, 2016) el 81% de estas MYPES han conseguido 1 – 2 veces créditos en el año 2015.

El financiamiento si cumplió con sus objetivos que se había planteado, en relación con los estudios realizados por (Luis, 2016) con la obtención de sus créditos su rentabilidad aumento en un 75%.

c) Respecto a las tasas del financiamiento

El monto de capital para iniciar el negocio se encuentra entre los montos de s/. 5,000 a s/. 10,000.

El financiamiento de crédito obtenido es de s/. 5,000 a s/. 10,000, en relación con los estudios realizados por (Reyna, 2007) en cuanto al financiamiento el monto promedio del micro crédito fue de s/. 24,111.

La tasa de interés anual que se aplica en el crédito se encuentra entre un 16% a 20%, con una amortización de manera mensual. La representante legal considera que cuenta con un porcentaje bajo de interés.

VI. Conclusiones

6.1 Conclusiones

6.1.1 Respecto al objetivo específico 01.

Describir las características del financiamiento de las Micro y Pequeña Empresa del sector comercio del Perú, 2017.

a) Respecto a los financiamientos y su conocimiento

El financiamiento va de la mano con conocimiento, el representante legal debe tener una capacitación de orientación para así lograr una buena inversión a largo plazo, logrando el financiamiento que se ha proyectado, mucho depende de la madurez y toma de decisión que el representante tenga, a mayor nivel, tendrá una posibilidad mayor de desarrollarse.

b) Respecto a las tasas del financiamiento

Se concluye que las tasas del financiamiento son un indicador importante dentro a una Mype, por ello conocemos el porcentaje de interés que puede lograr pagar la empresa y seguir teniendo rentabilidad, a su vez la cantidad solicitada para su financiamiento de compra de activos o en mercaderías, en la mayor parte se aplica un financiamiento a corto plazo que consiste en 3 años para la amortización total del crédito.

6.1.2 Respecto al objetivo específico 02.

Describir las principales características del financiamiento del “Minimarket Nena” de Nuevo Chimbote, 2017.

La aplicación de la encuesta en el “Minimarket Nena”, ver en Anexo 02: cuestionario.

6.1.3 Respeto al objetivo específico 03.

Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento de las Micro y Pequeña Empresa del sector del Perú y del “Minimarket Nena” de Nuevo Chimbote, 2017.

a) Respeto al representante legal

Se concluye que la representante legal encuestada es una persona adulta, madura que con su nivel universitario completo llevará a la mype por un buen camino, orientado al progreso constante en base a las experiencias planteadas en otros trabajos de investigación.

b) Respeto al conocimiento del financiamiento y su conocimiento

Se concluye que la representante legal al estar en constante capacitación y orientación tomará decisiones más acertadas en donde invertir el dinero obtenido, a su vez programarse en su programación mensual de pagos, no bajando la meta de sus proyecciones.

c) Respeto a las tasas del financiamiento

Se concluye que para el capital del negocio con una inversión de 10,000 soles es una gran entrada, pues podrá comprar mercadería a su vez, es lo que sucedió en el caso del “Minimarket Nena”, con la suma total de 10,000 soles inicio sus actividades, actualmente se encuentra amortizando la suma de 615.40 de manera mensual, con una tasa de interés del 18.30% anual, aun así tiene una rentabilidad buena y se considera el cumplimiento de objetivos dentro de su perspectiva de la representante legal.

Aspectos complementarios

6.1. Referencia bibliográfica

- Aguirre, P. (2005). *Perspectivas de las MYPES*. Obtenido de Perspectivas de las MYPES: <http://www.google.com>
- Alvarez, A. (2018). *Concepto de empresa*. Obtenido de Concepto de empresa: <https://concepto.de/empresa/>
- Atao, E. (13 de diciembre de 2013). *Importancia de las micros y pequeñas empresas en el mundo*. Obtenido de Importancia de las micros y pequeñas empresas en el mundo: <http://www.mundomype.com/articulos/ImportanciadelasMyPEsenelMundo.pdf>
- Bazan, J. (2006). *La demanda de crédito en las mypes industriales de la provincia de Leoncio Prado*. . Obtenido de La demanda de crédito en las mypes industriales de la provincia de Leoncio Prado. : <http://www.monografias.com/trabajos42/credito-mypes-industriales/credito-mypesindustriales2.shtml>
- Blake, O. (1997). *La capacitación Un Recurso dinamizador de las organizaciones*. . Obtenido de La capacitación Un Recurso dinamizador de las organizaciones. : <http://www.monografias.com/trabajos16/capacitacion-personal/capacitacion-personal.shtml>
- Bohlander, G., . Sherman, A., & . Snell, A. (1999). *Administración de Recursos Humanos*. Obtenido de Administración de Recursos Humanos.: <http://www.monografias.com/trabajos16/capacitacion-personal/capacitacion-personal.shtml>
- Cano, D. (2016). *Sistema Integrado de Gestión de Biblioteca ULADECH Católica*. Obtenido de Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro compra/venta de abarrotes - Barrio Pampa Grande - Cajabama, 2015.: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000039750>
- Carrion. (2018). *SCRIBD*. Obtenido de SCRIBD: <https://es.scribd.com/doc/97209698/Financiamiento-a-Mediano-Plazo>
- CONCEPTO DEFINICIÓN, X. (2017). *Definición de Financiamiento*. Obtenido de Definición de Financiamiento.: <http://conceptodefinition.de/financiamiento/>
- Condemayta, Y. (3 de Octubre de 2009). Obtenido de [http://es.scribd.com/doc/19366012/Microfinanzas-y-las-mypes- Perú](http://es.scribd.com/doc/19366012/Microfinanzas-y-las-mypes-Perú)

- ConexioEsan. (2016). *Fuentes de financiamiento empresarial*. Obtenido de Fuentes de financiamiento empresarial: <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2016/08/15-fuentes-de-financiamiento-empresarial/>
- Davis. (2009). *Informe sobre el comercio mundial 2010*. Obtenido de El comercio de recursos naturales: https://www.wto.org/spanish/res_s/booksp_s/anrep_s/wtr10-2c_s.pdf
- Definiciones. (2007). *Definición de Financiamiento*. Obtenido de Definición de Financiamiento: <https://www.definicionabc.com/economia/financiamiento.php>
- ECONOMIPEDIA, x. (2015). *Rentabilidad*. Obtenido de Rentabilidad.: <http://economipedia.com/definiciones/rentabilidad.html>
- enérgicos, G. (2011). *Sector comercial*. Obtenido de Sector comercial: <http://www.gestorenergetico.cl/proyectos/dataee/web/gestor-energetico/sector-comercial>
- Esteo Sánchez, F. (2002). *Monografías.com*. Obtenido de Factores de Rentabilidad en las decisiones financieras: <http://www.monografias.com/trabajos72/factores-rentabilidad-decisiones-financieras/factores-rentabilidad-decisiones-financieras2.shtml>
- Financiamiento. (2018). *El portal de financiamiento, credits, prestamos, finanzas*. Obtenido de <https://financiamiento.org.mx/financiamiento-corto-plazo/>
- Fleita, J. (2002). *Estrategias de Financiamiento para las Microempresas*. Obtenido de Estrategias de Financiamiento para las Microempresas: <https://www.gestiopolis.com/estrategias-financiamiento-microempresas-panaderas-barinas-venezuela/>
- Frigo, E. (s.f.). *¿Qué es la capacitación?* Obtenido de ¿Qué es la capacitación?: <http://www.forodeseguridad.com/artic/rrhh/7011.htm>
- Gonzáles, R. (2016). *Sistema Integrado de Gestión de Biblioteca ULADECH Católica*. Obtenido de Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro venta de productos de limpieza del hogar del distrito de Huaraz, 2014.: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000042578>
- González Pérez, A. (2002).). Factores determinantes de la rentabilidad financiera de las pymes. *Española de Financiamiento y Contabilidad*. Obtenido de). Factores determinantes de la rentabilidad financiera de las pymes. .
- Gore, E. (1998). *La educación en la empresa*. . Obtenido de La educación en la empresa. : <http://www.monografias.com/trabajos16/capacitacion-personal/capacitacion-personal.shtml>

- Hernandez. (s.f.). *PRINCIPIOS DE GESTIÓN FINANCIERA DE LA EMPRESA*.
Obtenido de [www.monografias.com:
http://www.monografias.com/trabajos86/fuentes-financiamiento-mercado/fuentes-financiamiento-mercado.shtml](http://www.monografias.com/trabajos86/fuentes-financiamiento-mercado/fuentes-financiamiento-mercado.shtml)
- Hilario, R. (25 de octubre de 2007). *Una mirada a las políticas a favor de las MYPES en América Latina*. Obtenido de Una mirada a las políticas a favor de las MYPES en América Latina.: <http://www.comercio.com>
- Huamán. (2009). *Gestiopolis*. Obtenido de Las Mypes en el Perú:
<https://www.gestiopolis.com/las-mypes-en-el-peru/>
- Jara, O. (2008). *Evaluación del Sistema de Capacitación en Chile*. Universidad de Chile. . Obtenido de Evaluación del Sistema de Capacitación en Chile. Universidad de Chile. :
http://books.google.com.pe/books?hl=es&lr=&id=gKZlCjSWvPAC&oi=fnd&pg=PA7&dq=como+influye+la+capacitacion+en+la+rentabilidad&ots=zuW2NGQLMA&sig=ZerrMHkVn6Sy3k_MWHnmgFe3ek8#PPT1,M1
- Luis. (2016). *Sistema Integrado de Gestión de Biblioteca ULADECH Católica*. Obtenido de Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de independencia, periodo 2015:
<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000041415>
- Martinez, N. (2009). *Factores de Rentabilidad en las Decisiones Financieras*. Obtenido de Factores de Rentabilidad en las Decisiones Financieras.:
<http://www.monografias.com/trabajos72/factores-rentabilidad-decisiones-financieras/factores-rentabilidad-decisiones-financieras2.shtml>
- Moya. (2009). *Estudio de creación de un centro de capacitación especializada e integral para empresarios de la microempresa en el distrito metropolitano de Quito*. Obtenido de Estudio de creación de un centro de capacitación especializada e integral para empresarios de la microempresa en el distrito metropolitano de Quito.:
<http://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/1264/1/T-ESPE-021569.pdf>
- Ortiz. (2013). Obtenido de <http://dspace.ucacue.edu.ec/bitstream/reducacue/3958/3/Tesis.pdfpost-capitalista>
- Ortiz. (2013). *Universidad Católica Cuenca*. Obtenido de Universidad Católica Cuenca:
<http://dspace.ucacue.edu.ec/bitstream/reducacue/3958/3/Tesis.pdfpost-capitalista>
- Ortiz. (2013). *Universidad Católica de Cuenca*. Obtenido de Universidad Católica de Cuenca:

<http://dspace.ucacue.edu.ec/bitstream/reducacue/3958/3/Tesis.pdf>post-capitalista

- Pérez, J. (2018). *Definición de empresa*. Obtenido de Definición de empresa: <https://definicion.de/empresa/>
- Quemada, E. (2013).) *Europa incentiva a los bancos contra las PYMES*. Obtenido de) Europa incentiva a los bancos contra las PYMES: <http://www.expansion.com/blogs/quemada/2013/05/04/soluciones-para-el-credito-a-empresas.html>
- Región Ancash, X. (2006). *Promoción y formalización para la competitividad y desarrollo de las Micro y pequeñas empresas de Ancash*. Obtenido de Promoción y formalización para la competitividad y desarrollo de las Micro y pequeñas empresas de Ancash: <http://www.myperu.gob/pedoc/coremypereg/ancashplanregional/ancash.pdf>
- Reinerio, Z. (2013). Las mypes y la gestión de calidad en el sector construcción del distrito de Chimbote, año 2012.
- Reyna. (2007). Incidencia del Financiamiento y la Capacitación en la Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio -estaciones de servicios de combustibles del Distrito de Nuevo Chimbote, periodo 2006-2007.
- Reyna, R. (s.f.). Incidencia del Financiamiento y la Capacitación en la Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio -estaciones de servicios de combustibles del Distrito de Nuevo Chimbote, periodo 2006-2007.
- Rubio, F. (2010). Gestión de calidad y formalización de las mypes en el Perú.
- Sartori. (2016). *Teoría del financiamiento*. Obtenido de <http://www.monografias.com/trabajos86/fuentes-financiamiento-mercado/fuentes-financiamiento-mercado.shtml>
- SARTORI, M. ((S.F.) de (S.F.) de (S.F.)). *MONOGRAFIAS.COM*. Obtenido de MONOGRAFIAS.COM: <http://www.monografias.com/trabajos86/fuentes-financiamiento-mercado/fuentes-financiamiento-mercado.shtml>
- Scian. (2002). *Principal concepto del sector comercio*. Obtenido de Principal concepto del sector comercio: <http://tesis.uson.mx/digital/tesis/docs/19276/Capitulo1.pdf>
- Scribd. (2016). *definición de financiamiento*. Obtenido de SCRIBD: <https://es.scribd.com/document/306311839/Definicion-de-Financiamiento>
- Scribd. (2016). *Definición de Mype*. Obtenido de SCRIBD: <https://es.scribd.com/doc/59304158/Definicion-MYPE>
- SCRIBD. (2016). *Definición de Mype*. Obtenido de Definición de Mype: <https://es.scribd.com/doc/59304158/Definicion-MYPE>

- Silupú, B. (2008). *Fonde de Capital de Riesgo: una alternativa de financiamiento para las Mypes en el Perú*. Obtenido de Fonde de Capital de Riesgo: una alternativa de financiamiento para las Mypes en el Perú.: http://www.elcriterio.com/revista/ajoica/contenidos_1/silup_u_n1.pdf
- Sistema nacional de capacitación para la Mype peruana, x. (2008). *Sistema nacional de capacitación para la Mype peruana*. Obtenido de Sistema nacional de capacitación para la Mype peruana: <http://www.esan.edu.pe/paginas/publicaciones/libros/gerenciadesarrollo/capacitacion-mype/>.
- Tantas, L. (2010). *Europa incentiva a los bancos contra las PYMES*. . Obtenido de Europa incentiva a los bancos contra las PYMES. : <http://www.expansion.com/blogs/quemada/2013/05/04/soluciones-para-el-credito-a-empresas.html>
- Torres, F. (2017). *Financiamiento*. Obtenido de Financiamiento: <https://www.monografias.com/trabajos84/el-financiamiento/el-financiamiento5.shtml>
- Vara, M. (2016). *Sistema Integrado de Gestión de Biblioteca ULADECH Católica*. Obtenido de 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: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000039887>
- Zambrano, M. (2006). *Realmente el gobierno apoya las mypes*. Obtenido de Realmente el gobierno apoya las mypes: <http://www.monografias.com/trabajos39/apoyoa-pymes/apoyo-a-pymes.shtml>
- Zapata. (2004). Los determinantes de la generación y la transferencia del conocimiento en pequeñas y medianas empresas del sector de las tecnologías de la información de Barcelona. *Tesis Doctoral Departamento de Economía de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales; Universidad Autónoma de Barcelona*.

6.2 Anexos

6.2.1 Anexo 01: matriz de consistencia.

Título del proyecto	Enunciado del problema	Objetivo general	Objetivos específicos	Variables del proyecto	Metodología
Caracterización del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso	¿Cuáles son las principales características del financiamiento de las Micro y Pequeña Empresa del sector comercio del Perú. Caso	Describir las principales características del financiamiento de la Micro y Pequeña Empresas del sector	-Describir las características del financiamiento de las Micro y Pequeña Empresa del sector comercio del Perú, 2017. -Describir las principales características del financiamiento del “Minimarket Nena” de Nuevo Chimbote, 2017.	Financiamiento	Diseño: No experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. Técnicas: Para el recojo de la información de la parte bibliográfica se utilizará la técnica de la revisión bibliográfica documental. Instrumento: Para el recojo de

minimarket “Nena” - Nuevo Chimbote, 2017	empresa “Minimarket Nena” de Nuevo Chimbote, 2017?	comercio del Perú. Caso empresa “Minimarket Nena” de Nuevo Chimbote, 2017.	-Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento de las Micro y Pequeña Empresa del sector del Perú y del “Minimarket Nena” de Nuevo Chimbote, 2017.	la información de la parte bibliográfica se utilizará como instrumento las fichas bibliográficas
--	---	---	--	---

Fuente: Elaboración propia, en base a información del trabajo de investigación.

6.1.2 Anexo 02: cuestionario.



UNIVERSIDAD CATOLICA LOS ANGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y

ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado “Caracterización del financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del sector comercio del Perú. Caso empresa “Minimarket Nena” – Nuevo Chimbote, 2017”. La información que usted proporcionará fue utilizada sólo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece su valiosa información y colaboración.

Encuestador:

Fechas: / /

Instrucciones: Marcar con una “X” la alternativa correcta:

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL

1.1 Edad del representante legal de la empresa:

- e) 18-29 años
- f) 30-40 años
- g) 45-60 años
- h) Más de 65 años

1.2 Sexo:

- c) Masculino

d) Femenino

1.3 Grado de instrucción:

e) Secundaria completa

f) Secundaria incompleta

g) Superior universitaria completa

h) Superior universitaria incompleta

II. DATOS INFORMATIVOS DE LAS PRINCIPALES

CARACTERISTICAS DEL FINANCIAMIENTO

2.1 ¿Conoce usted que es financiamiento?

c) Si

d) No

2.2 ¿Usted ha recibido capacitación sobre el financiamiento?

c) Si

d) No

2.3 ¿Obtuvo usted financiamiento por parte de entidades bancarias en el año 2017?

c) Si

d) No

2.4 ¿El tipo de financiamiento que obtuvo fue a corto plazo?

c) Si

d) No

2.5 ¿El financiamiento ha cumplido con sus objetivos planeados?

c) Si

d) No

III. DATOS DE LAS TASAS DEL FINANCIAMIENTO

3.1 ¿Cuál fue el monto de capital con el que inicio su negocio?

- e) Menos de s/. 1,000
- f) s/. 1,000 a s/. 5,000
- g) s/. 5,000 a s/. 10,000
- h) s/. 15,000 a más

3.2 ¿De cuánto fue su financiamiento con el crédito obtenido?

- e) Menos de s/. 1,000
- f) s/. 1,000 a s/. 5,000
- g) s/. 5,000 a s/. 10,000
- h) s/. 15,000 a más

3.3 ¿Qué tasa de interés anual que se le aplica en el crédito obtenido?

- d) 8% a 12%
- e) 12% a 16%
- f) 16% a 20%

3.4 ¿Paga de manera mensual su crédito obtenido?

- c) Si
- d) No

3.5 ¿Considera que tiene un porcentaje de interés bajo?

- c) Si
- d) No