



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LA
MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR
COMERCIO RUBRO COMPRA/VENTA DE
ABARROTÉS DE LA CIUDAD DE YUNGAY, 2019**

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

AUTORA

**TARAZONA LÓPEZ, ANGÉLICA TERESA
ORCID: 0000-0002-8937-197X**

ASESOR

**SUÁREZ SÁNCHEZ, JUAN DE DIOS
ORCID: 0000-0002-5204-7412**

HUARAZ – PERÚ

2020

Título de la tesis

Caracterización del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del sector comercio rubro compra/venta de abarrotes de la ciudad de Yungay, 2019

EQUIPO DE TRABAJO

AUTORA

Tarazona López, Angélica Teresa

ORCID: 0000-0002-8937-197X

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

ASESOR

Suárez Sánchez, Juan de Dios

ORCID: 0000-0002-5204-7412

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

JURADO

Salinas Rosales, Eladio Germán

ORCID: 0000-0002-6145-4976

Broncano Osorio, Nélida Rosario

ORCID: 0000-0003-4691-5436

Sáenz Melgarejo, Justina Maritza

ORCID: 0000-0001-7876-5992

JURADO DE INVESTIGACIÓN

Salinas Rosales, Eladio Germán
ORCID: 0000-0002-6145-4976
Presidente

Broncano Osorio, Nélica Rosario
ORCID: 0000-0003-4691-5436
Miembro

Sáenz Melgarejo, Justina Maritza
ORCID: 0000-0001-7876-5992
Miembro

Suárez Sánchez, Juan de Dios
ORCID: 0000-0002-5204-7412
Asesor

Agradecimiento

A Dios, por estar siempre conmigo,
Cuidándome, fortaleciéndome, día a día
para continuar luchando, en todas las
etapas de mi vida.

A la ULADECH, por haberme, acogido
dentro de su seno formativo y así poder
lograr, mi único objetivo, de ser un
profesional, con valores y virtudes
y así poder brindar, servicios de calidad.

Especialmente al Tutor de TESIS
Dr. CPCC Juan de Dios Suárez Sánchez,
por Ilustrarme, en esta tarea tan ardua,
con todo el esmero y dedicación.

Angélica Teresa.

Dedicatoria

A mis padres: Cesar y Rosa, por ser mis
Guías espirituales y el ejemplo de lucha
frente a las adversidades.

A mis hijas: Enit y Saray, quienes,
han sido mi soporte moral y mi fortaleza,
porque siempre, han estado a mi lado,
dándome mucho amor.

A mis hermanos, por exigirme, a
perseverar y no rendirme,
impulsándome, a estar siempre unidos en
las buenas y en las malas, por eso y
muchas cosas más, los llevo siempre en
mi mente y en mi corazón.

Angélica Teresa

Resumen

Esta tesis tiene como origen, el planteamiento del problema ¿Cuáles son las características del financiamiento de la micro y pequeña empresa del sector comercio rubro compra/venta de abarrotes de la ciudad de Yungay, 2019? tuvo como principal objetivo: Determinar y describir las características del financiamiento de la micro y pequeña empresa del sector comercio rubro compra/venta de abarrotes de la ciudad de Yungay, 2019. La metodología es de tipo cuantitativo, el nivel de la investigación es descriptivo y el diseño es no experimental descriptivo; ya que la variable del estudio no ha sido manipulada, se limitó a describir solo las características de la variable de la realidad, en la que de una población de 10 MYPE se tomó una muestra de 10, del rubro compra/venta de abarrotes de la ciudad de Yungay; obteniéndose los siguientes resultados: Del total de la MYPE estudiada, el 40% se financió, con cajas municipales; el 30% con cooperativa; el 80 % solicitó crédito, solo, una vez en el 2019; igualmente, el 80% que obtuvo crédito, invirtió, en capital de trabajo; y el 70% opinó, que el crédito adquirido, no fue el monto solicitado; por lo que se concluye: Que las características del financiamiento, de la MYPE estudiada, fue mayormente, con entidades no bancarias; también, el total, que solicitó crédito, lo hizo, una vez en el año; igualmente, el total que obtuvo el crédito, lo invirtió en capital de trabajo; finalmente, el 70% no adquirió, el monto solicitado.

Palabras claves: Características, financiamiento, micro y pequeña empresa.

Abstract

This thesis has as its origin, the approach to the problem What are the characteristics of the financing of micro and small companies in the commerce sector of the purchase / sale of groceries in the city of Yungay, 2019? The main objective was: To determine and describe the characteristics of the financing of micro and small companies in the commerce sector, grocery purchase / sale, in the city of Yungay, 2019. The methodology is quantitative, the level of research is descriptive and the design is descriptive non-experimental; Since the study variable has not been manipulated, it was limited to describing only the characteristics of the reality variable, in which a sample of 10 was taken from a population of 10 MYPE, from the category of buying / selling groceries in the Yungay city; obtaining the following results: Of the total MYPE studied, 40% was financed, with municipal funds; 30% with cooperative; 80% applied for credit, only once in 2019; likewise, 80% who obtained credit invested in working capital; and 70% thought that the acquired credit was not the requested amount; reason why it is concluded: That the characteristics of the financing, of the MYPE studied, was mainly, with non-banking entities; also the total, who applied for credit, did it, once a year; likewise, the total obtained by the loan was invested in working capital; finally 70% did not acquire the requested amount.

Key words: Characteristics, financing, micro and small companies.

Índice

Contenido	Página
Carátula.....	i
Título de la tesis	ii
Equipo de trabajo	iii
Jurado de investigación	iv
Agradecimiento.....	v
Dedicatoria.....	vi
Resumen	vii
Abstract.....	viii
Contenido.....	ix
Índice de tablas.....	xi
Índice de Figuras	xii
I. Introducción.....	13
II. Revisión de literatura	30
2.1 Antecedentes	30
2.2. Bases teóricas.....	53
2.3. Marco conceptual.....	63
III. Hipótesis:	66
IV. Metodología.....	66
4.1 Diseño de la investigación	67

4.2 Población y Muestra.....	68
4.3 Definición y Operacionalización de las variables.....	68
4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	71
4.5 Plan de Análisis.....	71
4.6 Matriz de Consistencia	72
4.7 Principios Éticos del Autor	73
V. Resultados	75
5.1 Resultados.....	75
5.2 Análisis de resultados	82
VI Conclusiones	86
VII Recomendaciones	88
Aspectos complementarios	89
Referencias bibliográficas	89
Anexos	100

Índice de tablas

Contenido	Página
Tabla 1: Edad del representante legal de la empresa.....	75
Tabla 2: Sexo del representante legal de la empresa.....	75
Tabla 3: Estado civil del representante legal de la empresa.....	76
Tabla 4: Grado de instrucción del representante legal de la empresa.....	76
Tabla 5: Tiempo en que se encuentra en el negocio.....	77
Tabla 6: Formalidad de la MYPE.....	77
Tabla 7: Número de trabajadores.....	78
Tabla 8: La MYPE se formó para obtener ganancias.....	78
Tabla 9: La MYPE se formó por subsistencia.....	79
Tabla 10: Como financia su actividad Productiva.....	79
Tabla 11: Que entidades brindan mayores facilidades de crédito.....	80
Tabla 12: El crédito otorgado fue oportuno.....	80
Tabla 13: En el 2019 cantidad de veces que solicitó crédito.....	81
Tabla 14: Los créditos otorgados fueron los montos solicitados.....	81
Tabla 15: En que fue invertido el dinero que obtuvo.....	82

Índice de Figuras

Contenido	Página
Figura 1: Edad del representante legal de la empresa.....	106
Figura 2: Sexo del representante legal de la empresa.....	106
Figura 3: Estado civil del representante legal de la empresa.....	107
Figura 4: Grado de instrucción del representante legal de la empresa.....	107
Figura 5: Tiempo en que se encuentra en el negocio.....	108
Figura 6: Formalidad de las MYPE.....	108
Figura 7: Números de trabajadores.....	109
Figura 8: La MYPE se formó para obtener ganancias.....	109
Figura 9: La MYPE se formó por subsistencia.....	110
Figura 10: Como financia su actividad productiva.....	110
Figura 11: Que entidades brindan mayores facilidades de crédito.....	111
Figura12: El crédito otorgado fue oportuno.....	111
Figura 13: En el 2019 cantidad de veces que solicitó crédito.....	112
Figura 14: Los créditos otorgados fueron los montos solicitados.....	112
Figura 15: En que fue invertido el dinero que obtuvo.....	113

I. Introducción

El actual informe final de investigación, denominada: Caracterización del financiamiento de la micro y pequeña empresa del sector comercio rubro compra/venta de abarrotes de la ciudad de Yungay, 2019, el mismo que ha tenido como objetivo general; determinar y describir las características del financiamiento de la micro y pequeña empresa del sector comercio rubro compra/venta de abarrotes de la ciudad de Yungay, 2019.

Según, Gomero (2006) afirma que, el problema central de las micro y pequeñas empresas es acceder al sistema bancario comercial, financiamiento que resulta el más caro del país. Son los propios micro y pequeños empresarios, quienes denuncian esta situación, y si bien consideran que el mercado y el aspecto tecnológico son importantes para lograr sus objetivos estratégicos, le dan mayor ponderación al aspecto del financiamiento, ya que los montos que manejan como capital propio no cubren ni su capital de trabajo ni el de inversión, ambos elementos claves para crecer en un mercado competitivo. Asimismo, la falta de una verídica cultura financiera en el sector de las micro y pequeñas empresas origina que busquen otras alternativas de financiamiento, asumiendo incluso mayores costos financieros.

Por su parte, Roca (2011) estipula, que la labor ardua que llevan a cabo las micro y pequeñas empresas es innegable, no solo teniendo en cuenta, su contribución a la generación de empleo, sino también considerando su participación en el desarrollo socioeconómico de las zonas donde se ubican. Los pequeños negocios son

considerados como la fuerza impulsadora del aumento económico, la generación de fuentes de ingreso y la reducción de la pobreza en los países en desarrollo. En términos económicos, cuando el empresario de las micro y pequeñas empresas progresa, genera más empleo, porque demanda mayor mano de obra. Además, sus ventas se incrementan y logra con esto mayores beneficios, lo cual contribuye, en mayor medida, a la formación del producto bruto interno.

En cuanto, en Europa, las pequeñas y medianas empresas, pueden beneficiarse de la financiación de la Unión Europea (UE) a través de subvenciones, préstamos, y en algunos casos, garantías el apoyo puede ser directo (subvenciones de la UE) o a través de programas de ámbito nacional, cuentan también con una serie de medidas de ayuda no financiera en forma de programas y servicio de apoyo empresarial prestados por la red empresarial europea o ventanilla sobre derecho de propiedad intelectual (García, A.2013).

Por otro lado, en Chile las micro y pequeñas empresas, argumentan tener problemas, para disponer de recursos bancarios, los que atribuyen esencialmente a los altos costos y la falta de garantías (Ferrero, 2010).

Así mismo, En Colima - Colombia la solvencia financiera en las Mype son una necesidad elemental, ya sea para emprender el negocio, crecer o expandirse; en estos últimos tiempos los proveedores son la fuente principal de financiamiento, pero en un futuro las expectativas cambian hacia la adquisición de créditos, destinados a

la adquisición de productos, derivando como consecuencia en el desarrollo del sector turismo agencias de información turística (De la Mora, 2010).

Por tanto, en Argentina, la micro economía bancaria, ofrece una fundamentación, al reclamo e intermediarios financieros y del mercado de capitales basada en costos de transacción y problemas de información, en relación de las micro y pequeñas empresas. La organización y el desarrollo de las finanzas acceden bajar los costos asociados a estos elementos. Pocos autores en la tradición de los modelos que relacionan desarrollo financiero (endógeno) y desarrollo económico, reconocen explícitamente esta limitación de la teoría. A veces, los requisitos del contexto institucional y legal para la Mype, no son muy exigentes (se necesita, sin embargo, estructuras legales conformes con una economía de mercado (Arceo, A. 2011).

Así mismo, Fernández (2012) en su investigación sobre, las micro y pequeñas empresas dice que, para tener con una visión de los problemas de acceso a fuentes de financiamiento de la micro y pequeña empresa peruana, es necesario indicar algunas barreras adicionales como solicitar préstamos de entidades financieras. En efecto, existen varios factores que limitan el acceso al financiamiento, sin dejar de mencionar que cuando la economía es inestable, los problemas de financiamiento y las incidencias desfavorables se acrecientan significativamente. Es en este momento que se valoran más son los sistemas de garantía, no obstante que tiene una justificada, acertada y permanente presencia por la imperiosa necesidad de corregir una falla de mercado motivada por la aplicación de normas legales al ponderarse la

garantía que resulta ser discriminatoria con relación a quienes no poseen adecuadas garantías reales para ofrecer a la banca tradicional.

Tal es así, que las MYPE representan el 98,3% del total de empresas existentes en el país (94,4% micro y 3,9% pequeñas). No obstante, el 74% de ellas operan en la informalidad. De otro lado señala que actualmente los micro y pequeños empresarios peruanos se sienten mucho más seguros, ya que su nivel de confianza para hacer negocios alcanzó su nivel más alto en esta última década (INEI, 2015).

Así mismo, del millón de empresas inscritas, 95% son MYPE, el 4% medianas y el 1% grandes. Por otro punto el origen de las micro y pequeñas empresas surgen de un capital personal o de terceros al emprendedor que decida hacer empresa, las que a su vez requieren sustentar sus necesidades económicas y/o expandir sus recursos, para seguir manteniéndose y/o creciendo en el mercado. Necesariamente, en este momento es que las fuentes de financiamiento se presentan como un contribuyente al crecimiento y sostenibilidad de las MYPE en el tiempo (SUNAT, 2015).

Además, de ello sigue existiendo en el Perú, importantes desajustes y restricciones entre la demanda y la oferta de financiamiento. Por ejemplo para acceder al financiamiento desde el punto de vista de la demanda se encuentra el alto costo del crédito y la falta de garantías aceptables en el sistema. Por lado de la oferta esta se caracteriza por inadecuadas tecnologías que impiden ofertar el crédito en tasas de intereses más accesibles y a plazos más largos. De igual manera permanece

la alta desconfianza de parte de los intermediarios financieros respecto de las empresa de este rubro, lo cual hace que la percepción del riesgo sea mayor (Lezama, 2010).

Por otro lado, Tarazona (2014) organizador de la I cumbre nacional del comercio ferretero en el Perú en una de sus entrevistas menciona: Los pequeños negocios ferreteros están posicionados en la mente de los consumidores finales. Sus productos tienen la ventaja de tener un costo menor en comparación a las grandes cadenas, así como la atención personalizada, muchas de estas empresas minoristas ofrecen el servicio a domicilio a un precio menor y sin demoras.

En tanto, en Lambayeque una proporción considerable de Mype ha sabido gestionar su financiamiento reflejado en el crecimiento de su producción y el aumento de sus ventas, considerando próspero la influencia de las fuentes de financiamiento y como también existen una parte de pequeños negocios que no han destinado de manera correcta su financiamiento, restringiendo su progreso, básicamente afectado por una incorrecta gestión empresarial (Kong y Moreno, 2014).

Es así, que hasta hace algunos años, el sistema financiero peruano estaba enfocado en los grupos económicos más solventes y no les prestaba suficiente atención a los más pequeños. De acuerdo a la información de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), en el periodo entre enero 2001 y setiembre 2005, los créditos otorgados a las microempresas se incrementaron en 110%, mientras que la totalidad de créditos concedidos solo lo hicieron en 14%. Adicionalmente, en ese

mismo periodo, el crédito entregado a las MYPE con respecto al total de créditos brindados aumentó de 4,7% a 8,7%, lo que demuestra un comportamiento con tendencia creciente (Rosell, M. 2016).

Así mismo, Espinoza (2007) estipula que en el Perú las Mypes han invadido los mercados, debido que, de las empresas existentes en el país, el 98,4% son MYPES; las cuales aproximadamente generan el 42% de la producción nacional, proporcionando el 88% del empleo privado del país. Estos datos estarían implicando que, los rendimientos y/o productividad de las MYPES son bajos, en contraposición a las medianas y grandes empresas, ya que sólo el 1.6% (que representan dichas empresas) y que emplea solo al 12% de la PEA, estarían generando el 58% de la producción nacional.

Por otro lado, ComexPerú (2017) informó que las mype acrecentaron en el país en 4%, en estos 2 últimos años, pasando de cinco millones 683 912 a cinco millones 904,614 de empresas, con lo que conforman cerca de 46.5% del empleo total del Perú. Debido a este crecimiento, el empleo ascendió en 1.2%, pasando de ocho millones 130,600 trabajadores a ocho millones 231,391. Incrementándose también la informalidad que pasó de 79.2% a 83.5% en ese sector, en el cual la mano de obra familiar significa 68.8% y el 65.7% es trabajo no remunerado es decir no tiene una remuneración considerada formal. Del total de las mypes en el país, solo 7,400 venden sus productos al exterior. Pero, los envíos de estas mypes exportadoras solo constituye el 1.8% del total de las ventas de productos peruanos al extranjero. En lo que respecta a las exportaciones en estos dos últimos años se ha evidenciado

que un 19% de micro y pequeñas empresas exportaron bienes del sector metalmeccánico, el cual incrementó en 6.8%, un 15% bienes del sector textiles y confecciones, que decayó en 2.2% y un 13% exportaron bienes del sector agropecuario, este incrementó en 2.4%, en comparación al año anterior.

El objetivo, de los exportadores es que deben tener un mayor empeño luego de haber vendido al exterior por primera vez, señaló el presidente de ComexPerú, Alfonso Bustamante. Explicó la importancia del microempresario que exporta, este aumenta seis o siete veces su mercado objetivo (ComexPerú, 2017)

Según, ComexPerú el 90% de las empresas con menos de 50 trabajadores que se crean en el país tienen una “vida” de solo 10 meses; mientras que solo el 10% logra pasar esta valla, estimó la gerente general del gremio, Jessica Luna. “Es muy alta la mortalidad de las mypes en el Perú y está muy ligada a la informalidad. La empresa informal tiene más posibilidades de morir porque no accede a créditos con tasas competitivas y a contratos (ComexPerú, 2018).

Por eso, está claro que la falta de ingreso al micro financiamiento de las Mype en el Perú, los limita a desarrollarse progresivamente, al no poder demostrar sus ingresos. A pesar con sus diversas estrategias de movimiento productivo, inversión y financiamiento, para abrir más mercados, acrecentar la fabricación, edificar o comprar nuevos establecimientos u otras inversiones con la finalidad de ser más competitivas. Ni siquiera de esa forma, las entidades micro financieras, han podido

cubrir al 100% sus colocaciones, a las MYPE, alcanzando solo en un 74%.

(Superintendencia de Banca y Seguros y AFP, 2013)

Porque el ingreso al sistema financiero de las MYPE les admite tener alto rendimiento de capacidad productiva, acrecentar y realizar en forma eficiente sus operaciones, ser competentes y de esa manera lograr ser acreedores de préstamos en trascendentales condiciones. Por tal razón deben de formalizarse, para facilitar la evaluación del crédito y crear nuevas expectativas con menos riesgo en las entidades financieras. Al financiarse con una gestión eficaz de crédito, las entidades amplían sus utilidades dándose la oportunidad de invertir más en sus operaciones de corto, mediano y largo plazo, y así premiar a sus accionistas y como también a sus empleados (BCRP, 2008).

Por lo que, las micro y pequeñas empresas no quieren soluciones paliativos, requieren decisiones extremas que involucren el apoyo conjunto del estado para llevar a cabo una profunda reforma, en la cual estas empresas sean reorganizadas y consideradas como la columna vertebral de la economía nacional, para ello es necesario el apoyo al desarrollo de las micro y pequeñas empresas (MYPES) peruanas; dinamizando un apoyo concreto respecto al financiamiento (Pareda, 2010).

Tal es así, que en el Perú existen 3.5 millones de MYPES, de las cuales 2.23 millones (63%) de las micro y pequeñas empresas cuentan con algún crédito en el sistema financiero regulado, de ese total, el 25% tiene una calificación crediticia que no es normal, es decir que representan algún tipo en el pago de sus préstamos, de

acuerdo a criterios de la SBS, además el 75% de MYPES que si cumplen con el tiempo de sus obligaciones en bancos y entidades financieras, el 20% tiene problemas para pagar deudas contraídas con otras fuentes de financiamiento no reguladas por la SBS (Alva, 2013).

Por lo que, la disponibilidad del financiamiento para las empresas constituyen un componente vital para fomentar el desarrollo económico y social de un país; al respecto las micro y pequeñas empresas tienen características particulares que con frecuencia restringen sus posibilidades de acceso a las fuentes de financiamiento disponible (Gómez, 2012).

A nivel internacional, se han efectuado diversas investigaciones con relación a la variable del tema de investigación, así como; Álvaro (2013) en su investigación titulada: Determinación del comportamiento de las actividades de financiamiento de las pequeñas y medianas empresas, realizado en la ciudad de la Plata-Argentina; González (2014) en su tesis sobre “La gestión financiera y el acceso a financiamiento de las Pymes del sector servicio – rubro hoteles en la ciudad de Bogotá; Sosa (2014) en su tesis titulada: “El financiamiento micro negocios en México” Monterey; Ixchop (2014). En su trabajo de investigación denominado: Fuentes de financiamiento de pequeñas empresas de la ciudad de Mazatenango, realizado en Guatemala.

Así también a nivel nacional, se han hecho estudios parecidas, como, por ejemplo: Rengifo (2011) en su trabajo de investigación titulada; Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas

del sector comercio-rubro artesanía Shipibo - Conibo del distrito de Callería - Provincia de Coronel Portillo, periodo 2009-2010; Soldevilla (2013) en su tesis titulada “caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del valle río Apurímac, periodo 2011 – 2012”; Villaseca (2013) en su estudio de investigación titulada: caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector de servicios rubro hotelería, en la ciudad de Talara periodo, 2011; Soto (2015) en su tesis titulado “Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro compra/venta de abarrotos - distrito de San Vicente de Cañete, 2014”; Rodríguez (2014) en su tesis titulada: caracterización del financiamiento y la formalización de las Mype del sector servicios rubro restaurantes distritos de ventanilla, Provincia Constitucional del Callao, Departamento de Lima Periodo, 2013 – 2014; Claros (2015) en su trabajo de investigación denominada: caracterización del financiamiento capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – Rubro compra/venta de productos de abarrotos del distrito de Chincha Alta – provincia de Chincha, 2014; Anticona (2015) en su trabajo nombrado: Caracterización Del Financiamiento, Capacitación y Rentabilidad De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Comercio-Rubro Compra/Venta De Celulares Del Distrito De San Vicente – Provincia De Cañete, 2014; Torres (2016) investigó: “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro lavanderías de la ciudad de Pucallpa, 2014 – 2015”.

A nivel regional, también se han encontrado diferentes estudios relacionados al tema de investigación, tales como: Suyon (2012) en su trabajo de investigación denominada: caracterización del financiamiento, capacitación y la rentabilidad de las Mype del sector comercio, rubro panaderías del centro de Chimbote, período 2011; Guevara (2012) en su trabajo de investigación titulada: caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad del micro y pequeñas empresas (Mype) del sector servicios. Rubro restaurantes - distrito de Chimbote. Período 2010 – 2011; Melgarejo (2014) en su trabajo de tesis denominada: el financiamiento y rentabilidad del micro y pequeña empresa del sector servicio, rubro alquiler de maquinaria Transporte Pablito E.I.R.L. Carhuaz, 2014; Pérez (2017) en su tesis titulada: caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso “Librería la Familia” de Chimbote, 2016.

A nivel local, se encuentran diversas investigaciones respecto al tema como por ejemplo a Domínguez (2013) en su trabajo de investigación titulada: caracterización del financiamiento y capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector servicios – rubro cevicherías del Distrito de Independencia – Huaraz, año 2011; Dueñas (2014) en su trabajo de investigación denominado: La influencia del Financiamiento crediticio en las MYPE de la ciudad de Huaraz 2013; Mota (2014) en su estudio de investigación denominada: “El Financiamiento y la Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas (MYPE) del sector servicios - Rubro Restaurantes de la Provincia de Huaraz, Año 2013; Gallozo (2017) en su investigación titulada: El financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mype del Sector servicio rubro restaurantes en el mercado central de Huaraz, período 2015.

Por su tamaño, las MYPE tienen mayor flexibilidad para adaptarse a los cambios del mercado y para emprender proyectos innovadores. Esto unificado a las particularidades de su gerencia, suelen propinarle un espacio especial en las políticas públicas y en la academia.

La microempresa de la ciudad de Yungay, tiene un nivel de economía baja, siendo mayormente familiar, en la que una que otra ha formalizado su negocio; debido al temor de invertir, por la falta de recursos financieros que le pueda ayudar al mejoramiento de su establecimiento, ampliación de su negocio de forma progresiva y con ello a la mayor obtención de ingresos económicos.

Para tal fin, se debe de tener claro el sistema de financiamiento, por lo que es importante conocer ¿Cuáles son las características del financiamiento de la micro y pequeña empresa del sector comercio rubro compra/venta de abarrotes de la Ciudad de Yungay, 2019?

Para dar solución al Problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: Determinar y describir las características del financiamiento de la micro y pequeña empresa del sector comercio rubro compra/venta de abarrotes de la Ciudad de Yungay del 2019, y para lograr el objetivo general se han trazado los objetivos específicos siguientes:

- Describir las características de los gerentes y/o representantes legales de la MYPE del ámbito de estudio.
- Describir las características de la MYPE del ámbito de estudio.

Justificación teórica: La Investigación se Justificó teóricamente, por que servirá de base para realizar otros estudios similares en diferentes sectores productivos y de servicios de la Ciudad de Yungay y de otros ámbitos geográficos de la región y del país.

Justificación práctica: Porque en la practica nos permitió determinar y describir las características del financiamiento de la micro y pequeña empresa del sector comercio rubro compra/venta de abarrotes de la Ciudad de Yungay, 2019; Es decir, la investigación nos permitió tener ideas mucho más concretas de cómo opera el financiamiento en la MYPE del sector y rubro estudiado.

Justificación metodológica: el trabajo de investigación permitió la elaboración de los instrumentos de medición de acuerdo al problema, objetivos, según la variable e indicadores de investigación.

La Metodología fue tipo cuantitativo, porque en la recolección de datos y la presentación de los resultados, se utilizó procedimientos estadísticos e instrumentos de medición. El nivel de investigación fue descriptivo, debido a que sólo se limitó a describir las características de la variable en estudio.

4.1 Diseño de la investigación

El diseño fue no experimental descriptivo.

M \longrightarrow O

Dónde:

M = Muestra conformada por la MYPE encuestada.

O = Observación de la variable complementaria y principal.

Fue no experimental porque se realizó sin manipular deliberadamente la variable, se observó el fenómeno tal como se mostró dentro de su contexto.

Fue descriptivo porque el estudio se limitó a describir las características de la variable complementaria y principal.

La población estuvo constituida por 10 micro y pequeñas empresas dedicadas al sector comercio rubro abarrotos de la ciudad de Yungay, 2019.

Para ejecutar la realización del estudio se consolidó una muestra de 10 MYPE que simboliza el 100% de la población.

En el acopio de la investigación de campo, se utilizó la técnica de la encuesta. Para el acopio de la investigación, se utilizó un cuestionario estructurado de 15 preguntas.

Obteniéndose los siguientes resultados:

Con respecto a los representantes: Del 100% igual a 10 representantes legales de la MYPE estudiada, el 30% tiene edad entre 30 a 39 años; así mismo, el 30% tiene edad que oscilan, en los 40 y 49 años; y el 40% de 50 a más; seguidamente, se comprobó que, el 80% de los representantes encuestados, son de sexo femenino y solo el 20% son de sexo masculino; asimismo, se constató que los representantes legales de la MYPE estudiada, solo el 10% se casaron, el 80% conviven y el 10% son viudos; también, se evidenció, que el 80% de los representantes de la MYPE estudiada, han estudiado primaria y solo el 20% han estudiado secundaria; al mismo tiempo, se contrastó que el 30% de los representantes de la MYPE estudiada, tiene entre 1 a 9 años en el negocio; el 50 % tiene entre 10 a 19 años en el negocio y el 20% tiene entre 20 a más años en el negocio.

Con respecto a la MYPE: El 70% han formalizado su negocio y el 30% no han formalizado su negocio; así mismo, se comprobó que el 30 % tiene solo un trabajador, el 40 % tiene 2 trabajadores y el 30% tiene 3 trabajadores; seguidamente, se evidenció que el 100% formó su negocio, para obtener ganancias; como también el 100 % se formó por subsistencia.

Con respecto al financiamiento: El 10 % se financió con la entidad bancaria, el 20% se financió con ingresos propios, el 40% con Cajas Municipales y el 30% con la Cooperativa de Ahorro y Crédito; de tal manera, que entre las entidades que brindaron mayores facilidades de crédito se encontraron: Caja Municipal del Santa

con 30%, paralelo a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chiquinquirá con 30%, el 10% Caja Sullana, equivalente a Mi Banco con 10% y el 20% no solicitó crédito; de igual forma, se contrastó, si el crédito obtenido fue oportuno, el 70 % sostuvo que sí, mientras que 10% negó haber recibido el crédito oportunamente; y el 20% no solicitó crédito; en relación, de la cantidad de veces de crédito solicitado en el 2019: el 80 % confirmó haber solicitado crédito una sola vez, en el 2019 y el 20% no solicitó crédito, en el 2019; del total, que adquirieron el crédito, solo el 10 % adquirió la cantidad requerida, el 70% no recibió la cantidad requerida y el 20% no solicitó crédito; con respecto, a la inversión del financiamiento, el 80 % lo invirtió en capital de trabajo y el 20% no solicitó.

Por lo que se llegó a las siguientes conclusiones

En relación al objetivo general, se determinó y describió las características del financiamiento de la MYPE estudiada, en el que: El 70% se financió con el sistema no bancario, porque brindó, mayor facilidad de crédito; así mismo, el 80% que solicitó crédito, lo hizo solo, una vez en el año 2019; seguidamente, el 70% no adquirió, el monto solicitado; igualmente, el 70% recibió el crédito, de forma oportuna; finalmente, el 80% que adquirió el crédito, lo invirtió en capital de trabajo.

En relación al primer objetivo específico, se describió las características de los representantes legales de la MYPE estudiada, en la que: El total, igual a 10 representantes legales de la MYPE, son mayores de 30 años a más; de los que el 80%

son de sexo femenino; igualmente, el 80% conviven; también, el 80% han estudiado, solo, el nivel primario; finalmente, el 50% tienen entre 10 a 19 años en el negocio.

En relación con el segundo objetivo específico, se describió las características de la MYPE en estudio, en la que: El 70% han formalizado su negocio; el 40% cuenta con dos trabajadores; y que el 100% se constituyó para adquirir ganancias y por subsistir.

II. Revisión de literatura

2.1 Antecedentes

2.1.1 A nivel Internacional

Se entiende por antecedentes a nivel internacionales, a los trabajos efectuados por investigadores fuera del territorio peruano, es decir en cualquier país del mundo; dichos estudios se encuentran relacionados con el objeto y variables de la presente investigación.

Álvaro (2013) en su investigación titulada: Determinación del comportamiento de las actividades de financiamiento de las pequeñas y medianas empresas, realizado en la ciudad de la Plata-Argentina. Cuyo objetivo general fue: Determinar el comportamiento de las actividades de financiamiento de las pequeñas y medianas empresas, cuya metodología de investigación fue investigación exploratoria de diseño transversal, las técnicas fue a través de entrega de encuestas. Los resultados obtenidos fueron, que los representantes legales de las MYPE, afirman que existen problemas de confianza sobre el acceso al crédito a corto, mediano y largo plazo frente a las necesidades de financiamiento en que las inversiones en activos fijos y en capital de trabajo son los más requeridos para su subsistencia existe aislamiento en las empresas financieras su actividad productiva con capital propio, no recibieron ningún tipo de capacitación para el otorgamiento de créditos.

González (2014) en su tesis sobre “La gestión financiera y el acceso a financiamiento de las Pymes del sector servicio – rubro hoteles en la ciudad de Bogotá”. Su objetivo consistió en: determinar la relación entre la gestión financiera y la obtención de financiamiento en la MYPE del sector servicio rubro hoteles de Bogotá. El tipo de investigación fue de enfoque cuantitativo, longitudinal, correlacional, no experimental y exploratorio; llegando a la siguiente conclusión: las micro empresas ocupan el parque empresarial con un 96.35% y las grandes empresas solamente son el 0.13%; se observa que las Pymes en Bogotá brindan la tercera parte del empleo laboral en el país con un 63.05%, se ubican en las ciudades de Bogotá, Antioquia, Valle y Cundinamarca; su participación es igual a 22.8%, 13.5%, 9.6% y 6.30% relacionado a cada una de las ciudades mencionadas, las Mypes del sector hotelero representan el 16.09% y representan aproximadamente un incremento del 12% después del 2012. El gobierno implementó políticas para la formalización empresarial y ampliar la generación del empleo representando una ampliación de la economía en Bogotá, como también a nivel nacional con una participación de 16.34% y el 30.82% con relación a otras Mypes.

Sosa (2014) en su tesis titulada: “El financiamiento micro negocios en México” Monterrey, cuyo objetivo general: fue Mostrar el impacto que tiene el financiamiento bancario, en la productividad, de los micro negocios, usando la metodología del análisis, de la base de datos de la encuesta nacional, de micro negocios y la encuesta nacional, de ocupación y empleo, brindadas por el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI), logrando identificar, los orígenes de los recursos al iniciar un negocio, además de conocer el destino de los créditos

obtenidos. De acuerdo a la información analizada, los resultados fueron los siguientes: a) El otorgamiento de crédito tiene un efecto positivo para la productividad de todos aquellos micros negocios establecidos en México. b) Todos aquellos micros negocios creados para auto emplearse o por situaciones transitorias, no están en la necesidad de adquirir un crédito bancario, pues estos micro negocios no tienen la visión de tener un crecimiento a nivel empresarial. Del mismo modo, el crédito es de vital importancia, para la compra de mercaderías y esto genera un rendimiento positivo en las MYPE.

Ixchop (2014) en su trabajo de investigación denominado: Fuentes de financiamiento de pequeñas empresas de la ciudad de Mazatenango, realizado en Guatemala. Cuyo objetivo general fue: Identificar cuáles son las fuentes de financiamiento de las pequeñas empresas. Llego a las siguientes conclusiones: Para cualquier inversión el empresario tiene diferentes opciones de financiamiento, las comunes son los préstamos con instituciones financieras, pues la mayoría acuden a instituciones financieras en busca de préstamos. Asimismo resultados demuestran que la mayor parte de empresarios acuden a bancos, en busca de recursos para financiar sus actividades.

Herrera, Limón y Soto (2010) en su estudio titulada: Fuentes de financiamiento en época de crisis realizado en las Empresas de la zona conurbada Veracruz - Boca del Río – México. El objetivo general fue analizar si en las PYME de San Luis Potosí, los recursos propios, el financiamiento externo (bancos) y proveedores son significativos. El tipo y nivel de la investigación fue cualitativo

descriptivo y para recoger información se utilizó la técnica de la encuesta aplicada a gerencia general, administración, tesorería, créditos, cobranza, ventas de la microempresa. Llegaron a las siguientes conclusiones: En la muestra aleatoria de empresas incluidas en la investigación los administradores o dueños de las empresas 10 deciden financiar sus proyectos o inversiones con recursos propios aunque los administradores muestran una preferencia a recurrir a pasivos de bajo costo 70%, por encima de los dueños 30%; En la muestra aleatoria de empresas incluidas en la investigación, la mayoría de los administradores o dueños consideran que la estructura óptima está determinada por la interacción de fuerzas competitivas. Además, se describe, que, en sus decisiones, consideraron como una opción. En resumen: 47% tomaron las ventajas impositivas; 61% los costos que acarrear utilizar dinero ajeno y 59% las ventajas que representa no utilizar su propio dinero; En la muestra aleatoria de empresas incluidas en la investigación, la prueba estadística utilizada permitió afirmar que más del 60% de administradores y/o dueños de las empresas ubicadas en el área conurbada Veracruz-Boca del Río, se financian con recursos propios; En la muestra aleatoria de empresas incluidas en la investigación los administradores o dueños de las empresas, si dan un orden de importancia a las fuentes de financiamiento, prefiriendo en primera instancia los recursos propios seguidos de los externos y de éstos, prefiriendo primero a los de bajo riesgo y costo. La evasión de impuestos surge debido a una decisión del contribuyente de no declarar, total o parcialmente, determinadas operaciones o ingresos que debería acumular para los respectivos efectos fiscales. La evasión fiscal se vuelve injusta por el hecho de que sólo una parte de la población paga por la provisión de los servicios públicos que todos disfrutan y, por lo tanto, constituye una causa importante de

inequidad horizontal y vertical, puesto que conlleva una carga efectiva mucho más elevada para quienes si cumplen con sus obligaciones fiscales. La elusión fiscal, por su parte, nace de la capacidad del contribuyente para interpretar el texto de la ley y adaptarlo de la manera más conveniente a sus intereses con el objeto de minimizar el pago de impuestos. La educación debe ser un instrumento de capilaridad social, un mecanismo que nos permita salir de la desigualdad que se ha vuelto un fenómeno cada vez más preocupante y cada vez más crítico; La educación con principios éticos sería el mecanismo para dejar atrás este proceso social de pobreza e injusticia que puede llegar a tener consecuencias muy serias. El Sistema de Administración Tributaria tiene que crear conciencia entre los causantes para evitar la aversión al pago de impuestos, además de reforzar la fiscalización de los contribuyentes. Aunado a lo anterior deberá disminuir el costo de cobrar impuestos. En el cobro del ISR, el SAT debe evitar las formas de evasión tales como la doble contabilidad, la su declaración de ingresos, así como el uso desmedido de deducciones y exenciones fiscales. Por su parte, en el IVA, dada la elevada proliferación de micro y pequeñas empresas, muchas de ellas no registradas fiscalmente, las cuales venden bienes y servicios netos de impuestos, lo que resulta conveniente tanto para el vendedor como para el comprador. Finalmente, sería conveniente evaluar el sistema fiscal conforme al entorno político y económico del país, principalmente para combatir las deficiencias existentes y tratar realmente de disminuirlas o eliminarlas. Promover un sistema de educación más completo para lograr una mayor participación ciudadana con el fin de vigilar la correcta asignación, distribución y aplicación de los recursos públicos.

2.1.2. A nivel nacional

Se entiende por antecedentes nacionales a los trabajos de investigación generados por otros autores en cualquier ciudad del Perú, menos en la Región Ancash con similares variables y objeto de la investigación actual.

Rengifo (2011) en su trabajo de investigación titulada; Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro artesanía Shipibo - Conibo del distrito de Callería - Provincia de Coronel Portillo, periodo 2009-2010, Presentado para optar el Título de contador Público, tuvo como objetivo general, describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPEs del sector comercio-rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Callería. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se escogió una muestra poblacional de 14 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 23 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta. Las principales conclusiones obtenidas del trabajo de investigación acompañados por los siguientes resultados: Respecto a los empresarios y las MYPEs: Los empresarios encuestados manifestaron que: el 100% de los encuestados son adultos, el 57% es masculino y el 50% tiene secundaria completa. Así mismo, las principales características de las MYPEs del ámbito de estudio son: El 100% afirman que tienen más de 03 años en la actividad empresarial y el 71% tienen trabajadores eventuales. Respecto al financiamiento: Los empresarios encuestados manifestaron que: el 86% financia su actividad económica con préstamos de terceros y el 33% lo invirtió en mejoramiento y/o ampliación de su

local. Respecto a la capacitación: Los empresarios encuestados manifestaron que: el 86% no recibió capacitación antes del otorgamiento de préstamos, el 7% si recibió capacitación y el 71% recibió un sólo curso de capacitación. Respecto a la Rentabilidad: el 93% afirma que con el crédito otorgado ha mejorado su negocio, 57% comenta que la capacitación mejoró la rentabilidad de las empresas y el 57% afirmó que el año 2010 fue mejor que el año anterior. Finalmente se concluye que: El 100% se dedica al negocio por más de 03 años respectivamente, el 86% no tiene ningún trabajador permanente, el 71% tiene 01 trabajador eventual y el 93% se formaron por subsistencia.

Soldevilla (2013) en su tesis titulada “caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del valle río Apurímac, periodo 2011 – 2012”, la investigación tuvo por objetivo general determinar las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPE del sector comercio rubro ferreterías del valle río Apurímac. Periodo 2011 – 2012, el tipo de investigación fue cuantitativa, descriptiva y su población fue de 30 MYPE, para la muestra se tomó 15 MYPE, aplicando la técnica de encuesta se llegaron a los siguientes resultados: Respecto al financiamiento, el 33% obtuvo su crédito de las entidades no bancarias, el 53% obtuvo su crédito de los usureros, en el año 2011 el 93% fue a corto plazo, en el año 2012 el 80% fue de corto plazo y el 13% invirtió en mejoramiento y/o ampliación de local. Finalmente se concluye que de los microempresarios que obtuvieron crédito el 93% fue a corto plazo, donde lo invirtieron en su mejoramiento de su local.

Villaseca (2013) en su estudio de investigación titulada: caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector de servicios rubro hotelería, en la ciudad de Talara periodo, 2011. Tuvo como objetivo general conocer la caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las Mype del sector servicio rubro hotelería en la ciudad de Talara, periodo 2011. La investigación fue cuantitativa - descriptiva, para su realización se escogió una muestra de 18 Mype a las cuales se les aplicó un cuestionario de 40 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta. Los principales resultados encontrados fueron : respecto a los datos generales del representante de la empresa: La edad promedio de los representantes legales de las Mype estudiadas es de 40 a 50 años la cual representa un 50 % mientras que el 72% de los representantes son masculinos y el 56% tiene estudio superior universitario completo , respecto al perfil de las Mype; el 67% de las Mype tiene una antigüedad de más de 3 años ; el 72% de los representantes legales respondieron tener trabajadores permanentes, respecto al financiamiento : el 45% ha recurrido al tipo de financiamiento de entidades bancarias; el 78% de las empresas invirtieron el crédito prestado en el mejoramiento y/o ampliación del local . Respecto a la capacitación antes del otorgamiento de préstamos, el 28% si recibió un sólo curso de capacitación. Respecto a la rentabilidad: el 100% de las empresas dicen que el financiamiento y la capacitación mejora la rentabilidad. Como conclusiones obtuvo La edad promedio de los representantes legales de las empresas estudiadas oscilan de 40 – 44 años de edad, representando el 56% de la muestra, así mismo el 92% de los propietarios son de sexo femenino y el 45% tienen educación superior completa; el 32% son profesores,

el 80% de los encuestados mencionaron que su objetivo era generar ingresos para la familia.

Soto (2015) en su tesis titulado “Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro compra/venta de abarrotes - distrito de San Vicente de Cañete, 2014”; tuvo como objetivo general de describir las principales características del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro compra/venta de abarrotes – distrito de San Vicente de Cañete, 2014, la investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se escogió una muestra poblacional de 15 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 32 preguntas cerradas, utilizando la técnica de la encuesta, se obtuvieron los siguientes resultados: Respecto al financiamiento, el 100% de las MYPE estudiadas financió su actividad económica recurriendo a fondos financieros de terceros y el 93% dijo que invirtió los créditos solicitados en capital de trabajo, mejoramiento y ampliación de su local. Finalmente se concluye que todo los microempresarios encuestados dijeron que financian su actividad con fondos de terceros, recurriendo a solicitar préstamos a los entidades financieras.

Rodríguez (2014) en su tesis titulada: caracterización del financiamiento y la formalización de las Mype del sector servicios rubro restaurantes distritos de ventanilla, Provincia Constitucional del Callao, Departamento de Lima Periodo, 2013 - 2014. Tuvo como objetivo general, describir la incidencia del financiamiento y la formalización de las micro y pequeñas empresas del sector servicios - rubro

restaurantes del distrito de Ventanilla, Provincia Constitucional del Callao, Departamento de Lima periodo 2013-2014. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se tomó una escala a 10 propietarios, representantes, a quienes se les aplicó una encuesta mixta de 32 preguntas, con la escala Thurstone y Likert; la modalidad de tres respuestas, es decir tricotómica (De Acuerdo, Ni de Acuerdo ni en Desacuerdo). En esta investigación se exploró y se expuso la literatura más próxima a la materia en estudio, bases teóricas y marcos de referencia y conceptuales sobre el financiamiento y la formalización de las MYPE dedicadas a este rubro; se señaló la metodología, el diseño de la investigación, la población y muestra, así como las técnicas e instrumentos desarrollados. Se culmina con el desarrollo de los resultados, los cuales son expresados numérica y porcentualmente, así como también arribo a las conclusiones contrastando las teorías con las hipótesis obtenidas, así como los resultados donde se obtuvieron las diferentes fuentes de financiamiento y ese financiamiento destinar a la capacitación para que les ayude a mejorar a la empresa y también al negocio a que se dedica.

Claros (2015) en su trabajo de investigación denominada: caracterización del financiamiento capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – Rubro compra/venta de productos de abarrotes del distrito de Chincha Alta – provincia de Chincha, 2014. Tuvo como objetivo general: describir las principales características del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las MYPE del sector comercio-rubro compra/venta de productos de abarrotes del distrito de 17 Chincha Alta-provincia de Chincha, 2014. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se escogió una muestra poblacional de 15 MYPE, a quienes se

les aplicó un cuestionario de 32 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios y las MYPE: el 87% de los dueños o representantes legales de las MYPE estudiadas son jóvenes, el 27% son del sexo masculino y el 40% tiene instrucción secundaria completa. Así mismo, las principales características de las MYPE estudiadas son: El 80% tiene más de 3 años en la actividad empresarial y el 46% tiene trabajadores eventuales. Respecto al financiamiento: El 47% de las MYPE estudiadas financia su actividad económica con préstamos de terceros y el 100% lo invirtió en mejoramiento y/o ampliación de su local. Respecto a la capacitación: El 100% de las MYPE estudiadas no recibió capacitación antes del otorgamiento de préstamos financieros. Respecto a la rentabilidad: El 67% de las MYPE estudiadas afirmó que el crédito otorgado mejoró la rentabilidad de su negocio y el 100% afirmó que la rentabilidad de su negocio ha mejorado en los dos últimos años. Como conclusiones Se han descrito las principales características de la rentabilidad de las Mypes del sector comercio rubro compra y ventas de abarrotes de Chincha Alta, año 2014, con el 44% (Cuadro N° 13) los representantes manifestaron que el microcrédito obtenido contribuyó en un 15% en la rentabilidad del negocio; el 76% de los encuestados dijo que dentro de las políticas de tención de las entidades financieras no está al incremento de la rentabilidad del negocio; así mismo el 88% de los propietarios manifestaron que la rentabilidad de su negocio ha mejorado en el año 2011; el 76% de los representantes de las Mypes afirmaron que la rentabilidad de su negocio ha mejorado por el financiamiento recibido.

Anticona (2015) en su trabajo nombrado: Caracterización Del Financiamiento, Capacitación y Rentabilidad De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Comercio-Rubro Compra/Venta De Celulares Del Distrito De San Vicente – Provincia De Cañete, 2014, la investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se escogió una muestra poblacional de 40 micro y pequeñas empresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 32 preguntas cerradas, utilizando la técnica de la encuesta; obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios y las MYPE: El 65% de los dueños o representantes legales de las MYPE estudiados son jóvenes, el 100% son del sexo masculinos y el 52.5% tienen instrucción superior no universitaria. Así mismo, el 53% de los dueños o representantes legales de las MYPE estudiados tienen más de un año en la actividad empresarial, el 100% no tiene ningún trabajador eventual y el 100% formó la MYPE para obtener ganancias. Respecto al financiamiento: El 25% de las MYPE estudiadas financió su actividad económica recurriendo a fondos de cajas financieras y el 75% dijo que preferiría trabajar con su capital propio. Respecto a la capacitación: El 75% de las MYPE estudiadas dijo que no recibió capacitación antes del otorgamiento de los préstamos porque no lo solicitaron pero si lo habían visitado los bancos para otorgarles préstamos. Respecto a la rentabilidad: El 25% de las MYPE estudiadas afirma que con el crédito otorgado ha mejorado su negocio y el 25% comentó que la capacitación mejoró la rentabilidad de sus empresas. Finalmente, se concluye que, ¿poco menos de 1/3 de las MYPE estudiadas solicitaron créditos de terceros para financiar su actividad productiva y el resto (poco más de 2/3) lo hizo con recursos propios (autofinanciamiento).

Torres (2016) investigó: “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro lavanderías de la ciudad de Pucallpa, 2014 – 2015”. El presente trabajo de investigación, tuvo como objetivo general, describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas (Mypes) del sector servicio, rubro Lavanderías de la ciudad de Pucallpa, 2014-2015. La investigación fue descriptiva – cuantitativa. Para llevarla a cabo se escogió en forma dirigida una muestra de 10 microempresas a cuyos representantes legales se les aplicó un cuestionario de 40 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: el 80% financia su actividad con créditos de terceros, con un 50% de entidades bancarias y a corto plazo. d) El crédito recibido en los años 2014 y 2015 lo invirtieron en capital de trabajo y en mejoramiento del local comercial. Respecto a la capacitación: e) el 60% recibió capacitación para el otorgamiento del crédito así como el 80% de su personal también fue capacitado; f) un 70% considera que la capacitación es una inversión y el 50% cree que es relevante para su empresa. Respecto a la rentabilidad: g) el 70% manifestó que el financiamiento y la capacitación mejoraron la rentabilidad de su empresa; h) el 80% considera que la rentabilidad de sus empresas si ha mejorado en los dos últimos años.

2.1.3. A nivel Regional

Antecedentes regionales, se denomina a los trabajos de investigación realizadas por autores dentro de la Región Ancash, es decir que comprendan todos

las provincias que se encuentran en el Departamento de Ancash, que hayan utilizado el objeto y variables de la presente investigación.

Suyon (2012) en su trabajo de investigación denominada: caracterización del financiamiento, capacitación y la rentabilidad de las Mype del sector comercio, rubro panaderías del centro de Chimbote, período 2011. Tuvo como objetivo describir las principales características del Financiamiento, Capacitación y la Rentabilidad de las Mype del sector comercio, rubro Panaderías del centro de Chimbote, periodo 2011. La investigación fue de tipo descriptivo y para la realización se escogió una muestra de 06 Mype de una Población de 09 Mype del sector comercio, rubro Panaderías del centro de Chimbote; a quienes se les aplicó un cuestionario de 24 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta. Los principales resultados fueron: Respecto a los Microempresarios: El 50% de las Mype encuestadas del sector comercio – rubro panaderías tienen una antigüedad de más de 05 años, El 50% de las Mype encuestadas tiene entre 11 a 20 trabajadores y en un menor porcentaje representado por el 17% y 33% de las Mype encuestadas tiene entre 1 a 5 y de 6 a 7 trabajadores respectivamente, En cuanto al capital el 100% de las Mype encuestadas, empezaron con capital propio, En cuanto a la finalidad del negocio veremos que el 50% de las 27 Mype encuestadas forma su negocio con el fin de generar ganancias propias. Respecto al Perfil del propietario, gerente o representante de la Mype: En cuanto a la edad de los encuestados veremos que hay un 50% de ellos tienen entre 31 a 45 años y el 33% de los encuestados tiene entre 46 y 65 años y un 17% de los encuestados tiene entre 15 a 30 años. En cuanto a la edad con la que empezaron con la actividad comercial la mayoría de encuestados inició sus actividades comerciales entre los 26 y

41 años. Con respecto al sexo de los encuestados el 67%, es de sexo masculino y el 33% es de sexo femenino. Respecto a la Financiamiento: En el año 2011 el 67% de las Mype encuestadas no solicitó créditos, y el 33% si solicitó créditos o financiamiento, En el año 2011 el 33% de las Mype encuestadas y que solicitaron el crédito fueron atendidas en los créditos que solicitaron, En el año 2011 el 33% de las Mype encuestadas que solicitaron créditos lo hicieron a entidades no bancarias, En el año 2011 el 33% de los encuestados que recibieron los créditos respondieron que si fue suficiente el financiamiento recibido, En el año 2011 el 33% de las Mype que si recibieron el crédito consideran que el crédito recibido fue oportuno, En el año 2011 el 33% de las Mype que fueron las que recibieron el crédito respondieron que el financiamiento si contribuyó al incremento de la rentabilidad de su empresa, Del 33% de las Mype que obtuvieron créditos, la mitad (17%) lo invirtieron en capital de trabajo y la otra mitad (17%) invirtió en el mejoramiento de infraestructura de su microempresa. Respecto a la Capacitación: En el año 2011 las Mype que recibieron el crédito no fueron capacitadas para administrar el financiamiento otorgado esto debido a que fueron otorgados por familiares, En el año 2011 la mayoría de las Mype encuestadas representadas por el 83% otorga capacitación para sus trabajadores, En el año 2011 la mayoría de Mype representadas por el 50% ha realizado una sola vez la capacitación de personal, En el año 2011 el 50% de las empresas que realizaron la capacitación al personal respondieron que la capacitación fue sobre la eficiencia y eficacia en el trabajo, En el año 2011 el 83% de las Mype encuestadas consideran que la capacitación es una inversión, En el año 2011 el 83% de Mype encuestadas considera que la capacitación es importante para la competitividad de la empresa. Respecto a la Rentabilidad: En el año 2011 el 67% de las Mype encuestadas

considera que la capacitación al personal mejora la rentabilidad anual de la empresa, En el año 2011 el 50% de las Mype encuestados considera que sí aumentado su rentabilidad y la otra mitad dice que no aumento su rentabilidad. En el año 2011 las Mype que recibieron el financiamiento, consideran el mejoramiento de su empresa gracias al crédito recibido, En el año 2011 las Mype que dieron capacitación a su personal consideran que si mejora su rentabilidad anual. Por lo tanto las conclusiones se puede afirmar que, en cuanto al financiamiento en este periodo y para este rubro, fue conveniente solicitar créditos y préstamos a familiares o prestamistas debido a los bajos intereses y a la rapidez con la que se les otorgaba el crédito, siendo oportunos y suficientes para trabajar e invertir en capital para su negocio y otros para su infraestructura, considerando los microempresarios que esto sería una inversión que generaría rentabilidad. En cuanto a la capacitación, algunas Mype creen conveniente que dando capacitación sus trabajadores esto reflejaría en un aumento de eficiencia, eficacia, competitividad y rentabilidad, pero son pocas las Mype que capacitan más de una vez a su personal. En cuanto a la Rentabilidad, las Mype del Sector comercio Rubro Panaderías del Centro de Chimbote en el periodo 2011 que si recibieron créditos y que si capacitaron a su personal, consideran que tanto el Financiamiento y la Capacitación mejoraron su rentabilidad durante ese periodo.

Guevara (2012) en su trabajo de investigación titulada: caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad del micro y pequeñas empresas (Mype) del sector servicios. Rubro restaurantes - distrito de Chimbote. Periodo 2010 – 2011. Tuvo como objetivo general describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mype del sector Servicios.

Rubro restaurantes - Distrito de Chimbote. Periodo 2010-2011. La investigación fue cualitativa - descriptiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida una muestra de 10 restaurantes de una población de 25, a quienes se les aplicó un cuestionario de 25 preguntas, aplicando la técnica de la encuesta. Obteniéndose los siguientes resultados: el 60% de las Mype encuestadas su financiamiento es con 26 recursos propios, y del 40% su financiamiento es a través de entidades financieras. En cuanto a la capacitación, el 60% de las empresas encuestadas respondieron que sus trabajadores SI se capacitan. Finalmente, las conclusiones son: En su mayoría las Mype en estudio utiliza el financiamiento propio para conformar su capital. Asimismo del total de empresas que sus trabajadores si se capacitan, en el 50% de ellas es por cuenta de la empresa, y el otro 50%, es por cuenta del mismo trabajador. Como recomendaciones fue sigan utilizando sus ahorros propios para poder formar un mejor capital, asimismo también que sigan capacitando a sus trabajadores porque ello les va a servir como fuente para generar ingresos.

Melgarejo (2014) en su trabajo de tesis denominada: el financiamiento y rentabilidad del micro y pequeña empresa del sector servicio, rubro alquiler de maquinaria Transporte Pablito E.I.R.L. Carhuaz, 2014. Tuvo como objetivo general determinar el financiamiento y rentabilidad del micro y pequeña empresa del sector servicio, rubro alquiler de maquinaria transporte "Pablito" E.I.R.L. Carhuaz en el 2014. La investigación fue descriptiva simple no experimental y transversal, se definieron y operacionalizaron las variables, la técnica empleada fue la encuesta y el instrumento fue el cuestionario estructurado. Resultados; el 84% cumplieron con la prevención de fondos para financiar su MYPE, el 60% advirtieron la negociación que

hicieron con 25 la entidad financiera, el 75% pagaban puntualmente el financiamiento de su MYPE, el 72% utilizaron el financiamiento de corto plazo, el 82% recurrieron a los bancos para su financiamiento, el 84% percibían la rentabilidad económica y otro 81% la rentabilidad financiera, el 66% analizaban la estructura financiera de su MYPE, el 75% tuvieron rentabilidad económica como producto de margen y rotación de sus utilidades, el 75% realizaron la descomposición lineal de la rentabilidad financiera y el 66% afirmaron realizar el apalancamiento financiero cada 6 meses. Conclusión: Queda determinado que el financiamiento influye directamente en la rentabilidad de la micro y pequeña empresa del sector servicio, rubro alquiler de maquinaria transporte “Pablito” E.I.R.L. Carhuaz en el 2014, de acuerdo a los resultados obtenidos y las teorías que lo respaldan a través de los antecedentes y las bases teóricas adoptados de otros investigadores. Como recomendación es que cuando obtengan financiamiento se les capacite de cómo invertir los créditos para que en un futuro no tengan deudas y no les perjudique en su negocio.

Pérez (2017) en su tesis titulada: caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso “Librería la Familia” de Chimbote, 2016. Tuvo como objetivo general: Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Librería la Familia” de Chimbote, 2016. La investigación fue cualitativa-bibliográfica- documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica y entrevista, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de 19 preguntas cerradas;

obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a la revisión bibliográfica, la mayoría de los autores revisados coinciden en establecer que el acceso al financiamiento permite a las micro y pequeña empresas tener una mayor capacidad de crecimiento y desarrollo, porque el financiamiento lo pueden utilizar como capital de trabajo y en la compra de activos; además, el financiamiento es uno de los pilares más importantes para el sostenimiento, fortalecimiento y crecimiento de los ingresos de dichas empresas. Respecto a la empresa en estudio, recurrió a financiamiento propio y al sistema no bancario para la adquisición de útiles escolares, libros universitarios y útiles de oficina, lo que a su vez mejoró sus ingresos y utilidades, permitiéndole ser más competitiva en el sector comercio de Chimbote. Finalmente, se concluye que una de las características fundamentales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio a nivel del Perú y de la empresa del caso, es que el financiamiento es mixto; es decir, es propio y de terceros; y además, el financiamiento de terceros es del sistema no bancario formal (cajas municipales, rurales, entre otros).

2.1.4. A nivel Local

Antecedentes locales, se deduce a todo trabajo de investigación realizado por otro investigador en cualquier distrito de la provincia de Huaraz sobre aspectos relacionados con nuestro objeto de estudio.

Domínguez (2013) en su trabajo de investigación titulada: caracterización del financiamiento y capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector servicios – rubro cevicherías del Distrito de Independencia – Huaraz, año 2011. Tuvo como

objetivo general determinar y describir las principales características del financiamiento de las Mype del sector servicios-rubro Restaurantes de la Provincia 16 de Morropón del Departamento de Piura. Periodo 2011, La investigación fue cuantitativa descriptiva, para llevarla a cabo se escogió una muestra de 15 microempresas, de una población de 20 Mype, a quienes se les aplicó un cuestionario de 20 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios el 80% es dirigido por personal femenino y el 45% tiene estudios superiores. Asimismo, el 75% obtiene financiamiento del sistema no bancario, obteniendo préstamos de terceros además el 85% lo invirtió en mejoramiento y/o ampliación de su local y capacitaciones para sus trabajadores. Respecto a la capacitación: Los empresarios encuestados manifestaron que no recibieron capacitación. Como conclusiones se obtuvo quedan descritas las principales características del financiamiento de las Mypes del sector servicio - rubro cevicherías del Distrito de Independencia – Huaraz, año 2011, en cuanto al financiamiento con el 76%, los propietarios afirmaron que el financiamiento de su negocio fue ajeno y 19 de las 25 empresas estudiadas solicitaron financiamiento para llevar adelante su negocio representando el 76% de la muestra; así mismo el 76% de los propietarios recibieron el crédito para su negocio, sólo el 16% recibió crédito bancario; el 84% recibió crédito no bancario y el 80% solicitó financiamiento dos veces en el año 2011.

Dueñas (2014) en su trabajo de investigación denominado: La influencia del Financiamiento crediticio en las MYPE de la ciudad de Huaraz 2013. Tuvo como objetivo general estudiar la influencia que tiene el financiamiento crediticio en las

Mype de la ciudad de Huaraz, esto es de suma importancia debido a que permite poder desarrollarse al micro y pequeños empresarios, Se ha desarrollado siguiendo la metodología descriptiva y correlacional de corte transversal. La recolección de datos se efectuó siguiendo la técnica de la encuesta bajo la perspectiva de que la información recolectada es la que verdaderamente nos informa acerca de la situación relacionada con el tema de investigación. Se ha recurrido a documentos como tesis, direcciones de Internet, encuestas, para la recolección de información, se obtuvo los siguientes resultados: con relación a la situación actual de las Mype, el 70% se encuentran administradas en su mayoría por varones, el 57.5% tienen una edad entre 30 y 50 años, el 55% tiene estudios superiores; con relación a las características de las Mype, el 70% son formales, tienen una actividad de venta de alimentos y bebidas 36 productos que están relacionados con la venta de abarrotes, bodegas, mientras que el grueso de 87.5% se dedica a la comercialización de ropas , muebles, artículos para la construcción etc. El 60% operan en local propio, el 62.5% tienen una permanencia de 1 a 5 años en la actividad, con relación a las características del Financiamiento, el 52.5% inicio sus actividades con los ahorros personales, el 95% de las Mype accedió a financiamiento más de 1 vez, el cual fue invertido en capital de trabajo; con relación a la administración del financiamiento, el 80% de estas destino el crédito a la empresa, por lo que el 70% pudieron cumplir sus metas; con relación al crecimiento de las Mype y el financiamiento, el 60% incremento sus ventas entre 25% y 50%, así mismo el 65% incremento sus ingresos de 0% a 25% , el cual hizo crecer a la empresa en su gran mayoría hasta un 50%. Concluimos que los resultados de la investigación permitieron explicar los efectos del Financiamiento crediticio en las Mype de la ciudad de Huaraz, de cómo este con una eficiente administración

crece y se desarrolla económicamente, para ser fuente de desarrollo de la sociedad Huaracina y Peruana. Recomendación es que el financiamiento de crédito para las MYPE de Huaraz debe ser de acuerdo a la economía del microempresario para que así la sociedad Huaracina sea beneficiosa.

Mota (2014) en su estudio de investigación denominada: “El Financiamiento y la Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas (MYPE) del sector servicios - Rubro Restaurantes de la Provincia de Huaraz, Año 2013. Tuvo como objetivo describir las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las MYPE del sector servicio de los Restaurantes. Materiales y métodos, que se utilizaron para el logro de los objetivos fueron: Tipo de estudio de carácter Descriptivo - Cuantitativo, No experimental, ya que las variables del estudio no han sido manipuladas, se limitó solo a describir las características de las variables de la realidad. El nivel de la investigación fue de carácter aplicativo, ya que permitió dar soluciones prácticas a partir de los resultados y hallazgos encontrados. El diseño de investigación fue descriptivo simple, de corte transversal, se recolectaron los datos en un solo momento y en un tiempo único. La población de estudio estuvo conformado por 15 Micro y Pequeñas Empresas del sector servicio. Se halló una población muestral de 15 representantes de las Empresas en mención. Se tomaron en cuenta la encuesta, por medio del cuestionario estructurado el cual permitió recoger los datos para su procesamiento y análisis. Finalmente, se llegó a la conclusión que las principales características del financiamiento de las (MYPE) del sector servicio de los Restaurantes, la forma que se obtiene el dinero son financiadas por entidades bancarias y mayoritariamente por entidades no bancarias, se hacen a través de

créditos, a plazo, en cuanto a la rentabilidad lograron tener utilidades en un determinado periodo con los microcréditos que fueron obtenidos. Como recomendación es que los micros empresarios utilicen sus ahorros personales para que no tengan muchos gastos con entidades financieras.

Gallozo (2017) en su investigación titulada: El financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mype del Sector servicio rubro restaurantes en el mercado central de Huaraz, periodo 2015. De una Población de 58 Micro y Pequeñas empresas del sector servicio. Y una población muestral de 58 representantes del mercado central de Huaraz. Donde se obtuvo los siguientes resultados: El 48% de los directivos tenían de 40 a 49 años, el 81% de los representantes de las Mype son de sexo femenino, el 48% de las Mype tenían educación de secundaria, el 50% son convivientes, el 84% son formales. El 60% de los trabajadores son permanentes, el 78% tiene financiamiento propio, el 47% afirmaron que fue para el pago de trabajadores, el 55% indica que obtuvo la capacitación al adquirir el crédito financiero, el 36% menciona que recibió 1 capacitación, el 67% afirma que la capacitación es relevante, el 53% cree que el financiamiento otorgado si mejoro su rentabilidad, el 57% cree que la capacitación si mejora su rentabilidad y el 66% menciona que la rentabilidad mejoro en los últimos 2 años. Conclusión: Queda determinada el financiamiento la capacitación y la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes en mercado central de Huaraz, en el 2015; 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.

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Teoría del financiamiento

Modigliani y Miller (1958) con su Teoría de Financiamiento, indagaron los equilibrios entre los costos y las ventajas del endeudamiento que una empresa o un sector mercantil puede poseer; permite establecer los movimientos operacionales, dando lugar al desembolso de pasivos a plazos, que se usarían para ampliar los niveles de capital en la empresa, los mismos que se usarían en distintos movimientos económicas, de índole operativa, financiera u otra, con el fin de aumentar dicho nivel al máximo posible.

Según Gitman (1997) las necesidades de financiamiento de una empresa pueden dividirse en una necesidad permanente y una necesidad temporal. La necesidad permanente, compuesta por el activo fijo más la parte que permanece del activo circulante de la empresa, es decir, la que se mantiene sin cambio a lo largo del año. La necesidad temporal, es atribuible a la existencia de ciertos activos circulantes temporales, esta necesidad varía durante el año.

Por su parte **Alarcón (2011)** nos enseña las teorías de la organización financiera. La Teoría habitual de la organización financiera, da a conocer la

presencia de una determinada composición entre recursos propios y ajenos que define la estructura financiera óptima EFO. Esta teoría puede considerarse intermedia entre la posición —REI y —RNI. Durand en 1952 publicó un trabajo donde defendió la existencia de una determinada EFO en base a las imperfecciones del mercado. La teoría tradicional no tiene un basamento teórico riguroso, pero ha sido defendida por empresarios y financieros, sin olvidar que la EFO depende de varios factores, como son: El tamaño de la empresa, el sector de la actividad económica y la política financiera de la empresa; el grado de imperfección del mercado y la coyuntura económica en general.

Así mismo, **Silupú (2013)** nos da a conocer que cuando se habla sobre la financiación de MYPE, nos viene a la mente deudas y proveedores, también nos indica que actualmente la tasa promedio de intereses está alrededor del 30% anual y en otros casos en mayor ya que en algunos casos al sector informal de las MYPE es mayor, que no paga impuesto y es mucho más riesgoso. Si bien es cierto que el dueño de la MYPE no suele ser un experto en finanzas, si tiene los sentidos bien puestos para guiar los negocios y aplica como todo empresario el criterio racional para hacer crecer su negocio por lo que considera siempre el factor costo del dinero en el tiempo, y depende del microempresario el saber cuantificarlo para poder tomar buenas decisiones.

2.2.2. Objetivo del financiamiento

El objetivo del financiamiento es obtener liquidez suficiente para poder realizar las actividades propias de la empresa tales como: Ampliar sus instalaciones comprar activos, iniciar nuevos proyectos, ejecutar proyectos de desarrollo, en un periodo de tiempo, de una forma segura y eficiente (**Perdomo, 2010**).

2.2.3. El papel del financiamiento

Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras - SBIF Chile, (s.f)

Toda actividad productiva requiere de capital para funcionar. Esto significa que para que una empresa pueda producir, debe contratar empleados, contar con materias primas, invertir en marketing y publicidad y finalmente, disponer de un sistema de distribución que le permita llegar con sus productos hasta el consumidor, a través del comercio. Cada una de estas requiere de dinero para funcionar. Es decir, se necesita tener dinero para pagar los sueldos, para comprar las materias primas, para pagar a los diseñadores y publicistas, para tener sistemas de envasado y para pagar a los transportistas y sus camiones que los llevarán hacia los puntos de venta. El fabricante de los productos, no puede pedirle a todos los que intervienen en el proceso, que esperen a que el producto se venda para pagarles, sino que necesita contar con dinero en cada una de esas etapas para pagar. Para eso puede contar con capital propio o capital proporcionado por sus accionistas, o también, puede conseguirlo en el sistema financiero, es decir, a través de los bancos u otras entidades.

Conforme a López (2014) las fuentes de obtención de financiamiento son:

Los ahorros personales:

Son generados por ahorros y otras formas de recursos personales. Así como también de manera Continua, se suelen manejar las tarjetas de crédito para invertir en los negocios.

Los amigos y los parientes:

Son otra de las opciones de obtener capital. Cuya opción resulta en su mayoría de veces beneficiosa porque son prestados sin intereses o a una tasa de interés baja.

Bancos y alianzas de crédito:

Son las fuentes más usuales. Tales instituciones prestarán, solo si se reúnen los requisitos que demuestren la solvencia económica para su devolución.

Las empresas de capital de inversión:

Estas empresas prestan ayuda a las compañías que se encuentran en expansión y/o crecimiento, a cambio de acciones o interés parcial en el negocio (Club Planeta, 2011).

Los mismos que se divide en:

Financiamiento a corto plazo:

Crédito comercial:

Es el uso que se le hace a las cuentas por pagar de la empresa, del pasivo a corto plazo acumulado, como los impuestos a pagar, las cuentas por cobrar y del financiamiento de inventario como fuentes de recursos.

Crédito bancario:

Es un tipo de financiamiento a corto plazo que las empresas obtienen por medio de los bancos con los cuales establecen relaciones funcionales.

Línea de crédito:

Significa dinero siempre disponible en el banco, pero durante un período convenido de antemano.

Papeles comerciales:

Esta fuente de financiamiento a corto plazo, consiste en los pagarés no garantizados de grandes e importantes empresas que adquieren los bancos, las compañías de seguros, los fondos de pensiones y algunas empresas industriales que desean invertir a corto plazo sus recursos temporales excedentes.

Financiamiento por medio de la cuentas por cobrar:

Consiste en vender las cuentas por cobrar de la empresa a un factor (agente de ventas o comprador de cuentas por cobrar) conforme a un convenio negociado previamente, con el fin de conseguir recursos para invertirlos en ella.

Financiamiento por medio de los inventarios:

Para este tipo de financiamiento, se utiliza el inventario de la empresa como garantía de un préstamo, en este caso el acreedor tiene el derecho de tomar posesión de esta garantía, en caso de que la empresa deje de cumplir (Herrera, Limón y Soto, 2006).

El Financiamiento a largo plazo:

Hipoteca:

Es un contrato entre el deudor y el acreedor, que le da al prestamista el derecho a tomar la propiedad del deudor si este no paga el dinero que le ha prestado, más los intereses.

Acciones:

Una acción es un reparto individual, entre los accionistas de una empresa. Las acciones conceden derechos económicos a sus titulares.

Bonos:

Es un contrato económico que reconoce un ofrecimiento de pago que se efectuará a un tiempo determinado, lo cual se estipula en un documento, el monto, el

tiempo que el deudor se compromete en reembolsar el crédito y la forma del reembolso.

Arrendamiento Financiero:

Se denomina al contrato por medio del cual el arrendador autoriza al arrendatario la utilización de los bienes, muebles e inmuebles, a cambio del pago de rentas acordados por un plazo determinado, al término del cual el arrendatario tendrá la opción de comprar el bien a un precio propuesto, devolverlo o prorrogar el plazo del contrato por periodos posteriores (Vargas, 2005).

2.2.4. Teoría de la MYPE

El financiamiento de las micro y pequeñas empresas a nivel de países desarrollados:

El gran incremento del préstamo para las pequeñas empresas en el mundo ejecutado en estos últimos años puede ser uno de las causas por los que solo el 30% de los países desarrollados de la OCDE indican poseer una brecha en el financiamiento a través del endeudamiento para PYME (Vásquez, 2010).

El banco modificó sus actividades de operación basándose a esos antecedentes por lo que dividió sus préstamos en dos programas: los programas de crédito, que brindan servicios muy habituales para las PYME más pequeñas, y

financiamiento PYME, que brindan servicios más determinados a las de mayor tamaño. Por lo que el banco en la actualidad está perfeccionando sus capacidades de administración relacionados con clientes y de SIA con la finalidad de usar la información de su cartera actual para ampliar las ventas y hacer sus propios modelos de evaluación crediticia (Mitnik, Descalzi y Ordoñez, 2010).

El financiamiento de las micro y pequeñas empresas (MYPE) o pequeñas y micro empresas (PYME) en América Latina

De acuerdo a Emilio Zevallos V. (s.f) acceder al financiamiento en Argentina tuvo varios obstáculos frecuentes estipulados por los empresarios consultados, entre los más resaltantes son: las elevadas tasas de interés, las garantías y la ausencia de estrategias para examinar los créditos orientados a pymes. Otras causas de mínima importancia fueron la falta de líneas fijas para pymes, los altos gastos administrativos para tramitar los créditos y la demasiada exigencia efectuados por los bancos. La pyme en Colombia afronta tres problemas dentro de ellas se encuentra el acceso al financiamiento después de la violencia y los impuestos. Así como en Argentina, los factores son: los altos costos crediticios, las insuficientes garantías, los excesivos costos del sistema financiero (relacionados entre el tamaño del crédito pyme y los costos fijos de los bancos, la concentración de los préstamos en los aunados empresariales, etc.), la ausencia de capital de riesgo (por la carga tributaria para los inversionistas, el marco legal restringido), la ausencia de mecanismos como el factoring y el leasing (los cuales tienden a no resultar debido al riesgo asociado, los pequeños montos y la poca información disponible), entre otros factores. Al igual

que en Colombia en Costa Rica, el tema del acceso al financiamiento es considerado como el tercer problema que afrontan los pyme, después de las elevadas cargas sociales y la ilegalidad. Por el lado de la oferta, se observa la existencia de fuentes de financiamiento disponibles para las pymes; sin embargo, se reconoce la presencia de altos costos fijos en el sistema financiero que encarecen el crédito y, por tanto, su colocación. Además, no hay una definición homogénea para identificar a los sujetos de crédito, los trámites de aprobación son lentos (mínimo se toman 45 días sólo para conseguir los expedientes requeridos por el sistema) y los egresos de formalización son altos (legalización de documentos, peritajes, etcétera). Como en los países anteriores, el nivel de garantías reales son elevados y no hay el concepto de cliente, ya que por cada nueva operación que realiza el mismo cliente tiene que efectuar los mismos trámites regulares. Así como también en Chile, el financiamiento de las pymes es uno de las dificultades que está calificado en el cuarto lugar de la categoría, en seguida de la competencia desleal, el funcionamiento del aparato estatal y la situación macroeconómica general. La dificultad no es tanto el acceso al financiamiento, sino las circunstancias en que es entregado. Las garantías y las tasas de interés son los más críticos para los pyme. Las altas comisiones, el tiempo invertido en los trámites y la falta de información son los menos señalados. Por lo que estos impedimentos al financiamiento son causas para la pérdida de negocio, demora o cancelación de proyectos. Es así que los empresarios interrogados añadieron también que su principal fuente de financiamiento es el capital propio. El acceso al financiamiento en el Salvador tomó el segundo lugar en la categoría de las dificultades, en seguida de las circunstancias de la competencia interna (fundamentalmente, poder de mercado y competencia desleal). Los factores más

delicados de los obstáculos fueron las altas tasas de interés, los tipos de garantías exigidas tales como las hipotecaria de la empresa, hipotecaria de una propiedad personal, firma solidaria, bienes muebles, fiadores, etcétera) y los requisitos excesivos. Dentro de los obstáculos de menor grado fueron el sistema de evaluación del riesgo crediticio, los plazos concedidos para la cancelación de los créditos, entre otros. Por último, en Panamá también el acceso al financiamiento es un obstáculo para las pymes considerado uno de los primeros en el rango de categorización, lo cual es una paradoja puesto que Panamá es considerado como uno de los centros financieros más importantes de América se imaginaría que el tema del financiamiento en ese país, no es un obstáculo. Pero esto nos indica que no cuenta con un esquema adecuado de financiamiento para las pymes. Es así que los obstáculos señalados por los empresarios como los más importantes fueron las garantías elevadas (entre el 100% y el 150% del monto del crédito solicitado), las tasas de interés (entre 11% y 15% anual) y los requisitos excesivos (estados financieros auditados de por lo menos los dos últimos años de operaciones, avalúo de propiedades, estudios de factibilidad, y demás). Como se logra visualizar, el tema del acceso al financiamiento tiene elementos comunes en las tasas de interés, las garantías y los requisitos. Otros factores menos estipulados, pero necesarios, son las técnicas de evaluación del riesgo y los costos de los trámites financieros. Por lo que digamos que la problemática en los estudios anteriores indirectamente muestra varios aspectos, los mismos que las pymes no cumplen en su totalidad los requisitos solicitados por las entidades financieras. Lo que significa que es necesario contar con otras estrategias de manera que la oferta de financiamiento como las condiciones del mismo llegue directamente, a los potenciales clientes. Es necesario mencionar que,

uno de los factores más importantes que limita a las pymes para el acceso al financiamiento es el poco grado de formalidad de la gestión administrativa existentes en varias de estas empresas es un factor limitante para el acceso de financiamiento.

En este aspecto, la responsabilidad de los empresarios es clara. Actualmente, nos hallamos con un sistema financiero donde falta un sistema de evaluación para las pequeñas empresas, así como también para montos pequeños de crédito. Esto nos indica el poco interés de las entidades financieras por este mercado, como también su ineficiencia propia para capturar otros segmentos donde el volumen de clientes es más importante que el monto individual de los créditos. Esto supone el progreso de sistemas más apropiados para clientes pequeños, pero también un aumento de la eficacia del sistema financiero (Chacaltana, J. 2005).

2.3. Marco conceptual

2.3.1 Características de las micro y pequeñas empresa

De acuerdo a la: Ley N° 30056, (2013). Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el Crecimiento Empresarial; estipula que: “Las micro y pequeñas deben ubicarse en algunas de las siguientes categorías empresariales, establecidas en función de 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). “El

incremento en el monto máximo de ventas anuales señalado para la micro y pequeña empresa podrá ser determinado por decreto supremo refrendado por el Ministro de Economía y Finanzas y el Ministro de la Producción cada dos (2) años. Las entidades públicas y privadas promoverán la uniformidad de los criterios de medición a fin de construir una base de datos homogénea que permita dar coherencia al diseño y aplicación de las políticas públicas de promoción y formalización del sector”.

Según esta ley, no existe número límite de trabajadores, lo que modifica a lo estipulado en la ley MYPE D.S N° 007-2008-TR; para las microempresas, de 1 a 10 empleados, todos en planilla; y para las pequeñas empresas de 1 a 100 empleados, todos en planilla.

2.3.2 Financiamiento

Acción y efecto de financiar un proyecto o actividad económica, acción por la que una persona, sociedad u organismo público obtiene los recursos (*activos*) necesarios para la puesta en marcha, desarrollo y gestión de cualquier proyecto o actividad económica. Estos recursos pueden ser propios (*patrimonio*) o ajenos (*pasivos*) (superintendencia de bancos, s.f).

Asimismo, el financiamiento es un motor importante para el desarrollo de la economía, pues permite que las empresas puedan acceder a los recursos para llevar a cabo sus actividades, planificar su futuro o expandirse. La forma más común de obtener financiamiento es a través de préstamos o créditos a entidades bancarias y no

bancarias. Por lo general, es dinero que debe ser devuelto en el futuro próximo o lejano, con o sin intereses, en su totalidad o en cuotas (Significados, 2019).

Actualmente la Microempresa de la ciudad de Yungay, tiene dificultades para acceder al financiamiento de su negocio, que oferta el sistema bancario y no bancario, por lo que es importante el enfoque a esa problemática, ya que, es el medio importante para que esta, pueda afrontar diversas necesidades propiamente de la empresa, ya sea, en capital de trabajo, activo fijo y otras diversas necesidades.

2.3.3 Micro y pequeñas empresas (MYPE)

Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo - MINTRA (2013) declara en la Ley N° 28015” Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa”, establece que la Micro y Pequeña Empresa es un elemento económico creada por una persona natural o jurídica, cualquiera sea su estructura u ocupación institucional estipulada en la legislación vigente, que tiene como objetivo efectuar cualquier movimiento y/o actividad de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

La microempresa, en la ciudad e Yungay, tiene importante contribución en el crecimiento de la economía y a la erradicación del desempleo de la ciudad, lo que significa, que se debe adoptar políticas de impulso al crecimiento de la misma, lo que debe provenir necesariamente de la municipalidad, creando un fondo que le

facilite acceder fácilmente al financiamiento y a una tasa de interés menor a lo existente en el mercado.

2.3.4 Representantes Legales.

Rentería (2018) menciona que. “Un representante legal es quien actúa en nombre de otra persona y que es reconocido por la ley”. De acuerdo a esto, la persona representada puede ser natural o jurídica. En el caso de las personas naturales, el representante corresponde a un apoderado. En el segundo caso, el representante legal puede ser el gerente de una empresa, el administrador de un conjunto residencial, etc. Por ejemplo, en el caso de una Pyme, el representante legal puede ser uno o varios socios o, si lo prefieren, puede ser un tercero.

Para que la microempresa de la ciudad de Yungay, pueda mantenerse en el tiempo y crecer, necesariamente debe de contar con un liderazgo fuerte que supere cada dificultad adversa o diferente, ese rol es tomado por el representante de la MYPE, por lo que, el representante es el elemento más importante para llevar a la empresa a otro nivel.

III. Hipótesis:

No se ha formulado una hipótesis, por ser un estudio descriptivo simple.

IV. Metodología.

Tipo y nivel de investigación

Tipo de investigación

El tipo de la investigación fue cuantitativo, porque en la recolección de datos y la presentación de los resultados se utilizó procedimientos estadísticos e instrumentos de medición.

Nivel de investigación

El nivel de investigación fue descriptivo, debido a que sólo se limitó a describir las características de la variable estudiada.

4.1 Diseño de la investigación

El diseño fue no experimental -descriptivo.

M \longrightarrow O

Dónde:

M = Muestra conformada por las MYPE encuestadas.

O = Observación de la variable complementaria y principal.

1. No experimental

Fue no experimental porque se realizó sin manipular deliberadamente la variable, se observó el fenómeno tal como se mostró dentro de su contexto.

2. Descriptivo

Fue descriptivo porque el estudio se limitó a describir las características de la variable complementaria y principal.

4.2 Población y Muestra

Población.

La población estuvo constituida por 10 micro y pequeñas empresas dedicadas al sector comercio rubro Abarrotes de la ciudad de Yungay, 2019.

Muestra.

Para realizar la investigación se tomó una muestra de 10 MYPE que representa el 100% de la población.

4.3 Definición y Operacionalización de las variables

Variable complementaria	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las MYPE	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las MYPE	Edad	Razón: Años
		Sexo	Nominal: Masculino y Femenino
		Grado de instrucción	Nominal: Sin instrucción Primaria Secundaria Instituto Universidad
		Estado Civil	Casado Soltero conviviente viudo
		Tiempo en que se encuentra en el negocio	1-9 años 10-19 años 20 a más años

Variable complementaria	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Perfil de las MYPE.	Son algunas características de las MYPE.	Giro del negocio de la MYPE.	Nominal: Especificar
		Antigüedad de la MYPE. Número de trabajadores	Razón: Un año Dos años Tres años Más de tres años Razón: 01 02 03
		Objetivos de la MYPE.	Nominal: Maximizar ganancias Dar empleo a la familia Generar ingresos para la familia Otros: especificar
		Formalidad de la MYPE	Nominal: Si No
		Razón de la MYPE	Nominal: Subsistencia

Variable complementaria	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Financiamiento en las MYPE	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las MYPE.	Solicito crédito	Nominal: Si No
		Entidad a la que solicito el crédito	Nominal: Bancaria No bancaria
		Entidad que le brindó mayor facilidad de crédito	Nominal: Bancaria No bancaria
		Crédito oportuno	Nominal: Si
		Crédito inoportuno	Nominal: Si
		El crédito otorgado fue el monto solicitado	Nominal: Sí No
		Inversión del dinero que adquirió la MYPE	Nominal: Capital de trabajo Otros

Fuente: elaboración propia.

4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.1.1 Técnicas

En el recojo de la información de campo se utilizó la técnica de la encuesta.

4.1.2 Instrumentos

Para el recojo de la información se utilizó un cuestionario estructurado de 15 preguntas.

4.5 Plan de Análisis

Se utilizó la estadística descriptiva para analizar las frecuencias y los porcentajes de los resultados de la aplicación del cuestionario.

4.6 Matriz de Consistencia

PROBLEMA	OBJETIVO	HIPOTESIS	METODOLOGÍA
Problema General	Objetivo General	Hipótesis General	
¿Cuáles son las características del financiamiento de la micro y pequeña empresas del sector comercio rubro compra/venta de abarrotes de la ciudad de Yungay 2019?	Determinar y describir las características del financiamiento de la micro y pequeña empresa del sector comercio rubro compra/venta de Abarrotes de la ciudad de Yungay 2019.	La falta de financiamiento afectaría a las MYPES a obtener una mayor productividad y mejoras en sus procesos de producción de la ciudad de Yungay 2019. Un modelo de Financiamiento empresarial facilitará el proceso gerencial y la toma de decisiones; lo que incidirá en el desarrollo de las MYPES de la ciudad de Yungay 2019	<ul style="list-style-type: none"> ✚ Tipo: Cuantitativo ✚ Nivel: Descriptivo ✚ Diseño: No experimental – descriptivo. ✚ Población y muestra: Fue de acuerdo a lo existente.
Problema Especifico 1. ¿De qué forma el proceso de financiamiento incidirá en la efectividad de las MYPES de la ciudad de Yungay, 2019? 2. ¿De qué modo la toma de decisiones incidirá en la competitividad de las MYPES de la ciudad de Yungay 2019?	Objetivos Específicos 1. Describir las características de los gerentes y/o representantes legales de las MYPES del ámbito de estudio de la ciudad de Yungay 2019. 2. Describir las características de las MYPES del ámbito de estudio de la ciudad de Yungay 2019.	Hipótesis Específicas 1. Se lograría que las MYPES consigan un financiamiento por medio de una evaluación certero de la ciudad de Yungay 2019. 2. La selección de entidades financieras adecuadas para el financiamiento buscado de la ciudad de Yungay 2019. 3. El proceso de financiamiento, a través de la planeación, organización, dirección, coordinación y control; incidirá en la efectividad de las MYPES de la Provincia de Yungay 2014.	<ul style="list-style-type: none"> ✚ Técnicas: Encuesta. ✚ Instrumento: cuestionario

4.7 Principios Éticos del Autor

Para que la investigación, sea optima y veraz, se respetó los siguientes

Principios Éticos:

1. Protección a las personas:

- Respeto a la dignidad humana a la identidad a la diversidad y a la privacidad

El presente trabajo se ha desarrollado con absoluto respeto a los derechos humanos.

- Confidencialidad

El presente trabajo permite el acceso sólo a las personas autorizadas.

2. Libre participación y derecho a estar informado

Mediante el cual garantizo que voluntariamente he decidido participar en la investigación, después de comprender la información que se me ha dado, acerca de los objetivos del estudio, los beneficios, las molestias, los posibles riesgos y las alternativas, mis derechos y responsabilidades.

3. Beneficencia no maleficencia.

En la ejecución del trabajo, no se causó ningún daño, por lo que se disminuyó los posibles efectos adversos y se maximizó los beneficios.

4. Justicia.

En la ejecución de la investigación, se mantuvo siempre un juicio razonable, ponderable; y se mantuvo siempre el trato equitativo, a todos quienes participaron en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación.

5. Integridad científica.

- Honestidad fidedigna

El presente trabajo refleja hechos reales y veraces.

V. Resultados

5.1 Resultados.

Tabla 1

Edad del Representante Legal de la empresa

Edad del representante legal	fi	%
30 -39	3	30
40 -49	3	30
50 a más	4	40
TOTAL	10	100

Fuente: Encuesta realizada a los representantes de la MYPE estudiada.

Tabla 02

Sexo del Representante Legal de la empresa

Sexo	fi	%
Femenino	8	80
Masculino	2	20
TOTAL	10	100

Fuente: Encuesta realizada a los representantes de la MYPE estudiada.

Tabla 03*Estado Civil del Representante Legal de la empresa*

Estado Civil del Representante Legal	fi	%
Casado	1	10
Conviviente	8	80
Viudo	1	10
TOTAL	10	100

Fuente: Encuesta realizada a los representantes de la MYPE estudiada.

Tabla 04*Grado de Instrucción del Representante Legal de la empresa*

Grado de Instrucción Del Representante Legal	fi	%
Primaria	8	80
Secundaria	2	20
TOTAL	10	100

Fuente: Encuesta realizada a los representantes de la MYPE estudiada.

Tabla 05*Tiempo en que se encuentran en el negocio*

Años	fi	%
1 - 9	3	30
10 - 19	5	50
20 a más	2	20
TOTAL	10	100

*Fuente: Encuesta realizada a los representantes de la MYPE estudiada.***Tabla 06***Formalidad de las MYPE*

Formalidad de las MYPE	fi	%
Si	7	70
No	3	30
TOTAL	10	100

Fuente: Encuesta realizada a los representantes de la MYPE estudiada.

Tabla 07*Números de trabajadores*

Números de trabajadores	fi	%
1	3	30
2	4	40
3	3	30
TOTAL	10	100

Fuente: Encuesta realizada a los representantes de la MYPE estudiada.

Tabla 08*Objetivo de la MYPE*

Se formó para Obtener Ganancias	fi	%
Si	10	100
No	0	0
TOTAL	10	100

Fuente: Encuesta realizada a los representantes de la MYPE estudiada.

Tabla 09*Razón de la MYPE*

Se formó por Subsistencia	fi	%
Si	10	100
No	0	0
TOTAL	10	100

Fuente: Encuesta realizada a los representantes de la MYPE estudiada.

Tabla 10*Entidades que financiaron su actividad Productiva*

Financiamiento	fi	%
Bancario	1	10
Propio	2	20
Caja Municipal	4	40
Cooperativas	3	30
TOTAL	10	100

Fuente: Encuesta realizada a los representantes de la MYPE estudiada.

Tabla 11*Entidades que brindaron mayores facilidades de crédito*

Mayores facilidades de crédito	fi	%
Caja Munic. del Santa	3	30
Caja Sullana	1	10
Coop. Ahorro Chiquinquirá	3	30
Mi banco	1	10
Ninguno	2	20
TOTAL	10	100

*Fuente: Encuesta realizada a los representantes de la MYPE estudiada.***Tabla 12***El Crédito otorgado fue oportuno*

El crédito otorgado fue oportuno	fi	%
Si	7	70
No	1	10
Ninguno	2	20
TOTAL	10	100

Fuente: Encuesta realizada a los representantes de la MYPE estudiada.

Tabla 13

En el 2019 cantidad de veces que solicitaron crédito

Cantidad	fi	%
1	8	80
Ninguno	2	20
TOTAL	10	100

Fuente: Encuesta realizada a los representantes de la MYPE estudiada.

Tabla 14

Los créditos otorgados fueron los montos solicitados

Respuestas	fi	%
Si	1	10
No	7	70
No solicitaron	2	20
TOTAL	10	100

Fuente: Encuesta realizada a los representantes de la MYPE estudiada.

Tabla 15

Inversión del dinero que obtuvieron

Inversión	fi	%
Capital de trabajo	8	80
No solicitaron	2	20
TOTAL	10	100

Fuente: Encuesta realizada a los representantes de la MYPE estudiada.

5.2 Análisis de resultados

1. De los representantes

Del 100% igual a 10 representantes legales de la MYPE estudiada, el 30% tiene edad entre 30 a 39 años; así mismo, el 30% tiene edad que oscilan, en los 40 y 49 años y el 40% de, 50 a más; lo que concuerda con los resultados encontrados por: Rengifo (2011), Suyon (2012) y Villaseca (2013), en los que, los representantes legales de la MYPE, son mayores de 30 a más años de edad, en un 100%, 83% y 50%, consecutivamente; por lo que se concluye que los representantes de la MYPE estudiada son, en su gran mayoría adultos, que parten de 30 años a más.

Seguidamente, se comprobó que, el 80% de los representantes encuestados, son de sexo femenino y solo el 20% son de sexo masculino; lo que concuerda con los resultados obtenidos por: Domínguez (2013), Gallozo (2017) y Claro (2015), en los que, el 80%, 81% y 73% de los representantes, son de sexo femenino,

consecuentemente; por lo que se concluye, que la mayoría de los representantes de la MYPE estudiada, son de sexo femenino.

Asimismo, se constató que los representantes legales de la MYPE estudiada, solo el 10% se casaron, el 80% conviven y el 10% son viudos, los mismos que casi se asemejan con los estudios realizados por: Gallozo (2017) en el que, el 50% de los representantes, conviven; por lo que se concluye, que la mayoría de los representantes de la MYPE estudiada, conviven.

También, se evidenció, que el 80% de los representantes de la MYPE estudiada, han estudiado primaria y solo el 20% han estudiado secundaria; los mismos que son diferentes a los resultados encontrados por: Rengifo (2011), Claros (2015) y Gallozo (2017) en los que, los representantes, tienen secundaria completa en: 50%, 40% y 48% respectivamente.

Al mismo tiempo, se contrastó que el 30% de los representantes de la MYPE estudiada, tiene entre 1 a 9 años en el negocio; el 50 % tiene entre 10 a 19 años en el negocio y el 20% tiene entre 20 a más años en el negocio; Asimismo, estos resultados son diferentes a los encontrados por: Rengifo (2011), Villaseca (2013) y Claros (2015), donde los representantes afirman tener más de 3 años de antigüedad, en el negocio, en un 100%, 67%, más de 55%, y 93% equitativamente; lo que significa, que los representantes de la MYPR estudiada, en su mayoría tienen de 10 años a más.

2. De la MYPE

Del 100% igual a 10 representantes legales de la MYPE encuestada, el 70% han formalizado su negocio y el 30% no han formalizado su negocio; estas investigaciones son similares a la de: Gallozo (2017) en la que, el 84% formalizó su negocio; por lo que se concluye, que la mayoría de la MYPE estudiada, han formalizado su negocio, asegurando de esta manera su financiamiento, con entidades financieras.

Así mismo, se comprobó que el 30 % tiene solo un trabajador, el 40 % tiene 2 trabajadores y el 30% tiene 3 trabajadores; estas investigaciones son diferentes a los hallados por: Suyon (2012) en el que, el 50% de la Mype encuestada, tiene entre 11 a 20 trabajadores; es así que se concluye, que en la MYPE estudiada, solo cuenta de 1 a 3 trabajadores como máximo.

Seguidamente, se evidenció que el 100% formó su negocio, para obtener ganancias; como también el 100 % se formó por subsistencia; estos resultados se asemejan a los obtenidos por: Anticono (2015) en donde, el 100% se formó para obtener ganancias.

3. Del financiamiento

Del 100% igual a 10 representantes legales de la MYPE encuestada, el 10 % se financió con la entidad bancaria, el 20% se financió con ingresos propios, el 40% con Cajas Municipales y el 30% con la Cooperativa de Ahorro y Crédito; estos

resultados son parecidos a lo hallado por Domínguez (2013) en el que, el 75% obtuvo financiamiento del sistema no bancario; por lo que se concluye, que la mayoría se financió con entidades no bancarias.

De tal manera, que entre las entidades que brindaron mayores facilidades de crédito se encontraron: Caja Municipal del Santa con 30%, paralelo a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chiquinquirá con 30%, el 10% Caja Sullana, equivalente a Mi Banco con 10% y el 20% no solicitó crédito; estos resultados no tienen comparación con ningún estudio considerado en el presente trabajo.

De igual forma, se contrastó, si el crédito obtenido fue oportuno, el 70 % sostuvo que sí, mientras que 10% negó haber recibido el crédito oportunamente; y el 20% no solicitó crédito; estos resultados son distintos a los hallados por: Suyon (2012), en el que 33% que recibió el crédito, consideró que el crédito recibido fue oportuno y el 67 % no solicitó crédito.

En relación, de la cantidad de veces de crédito solicitado en el 2019: el 80 % confirmó haber solicitado crédito una sola vez, en el 2019 y el 20% no solicitó crédito, en el 2019; estos resultados son diferentes a los hallados por: Dueñas (2014) en el que, el 95% accedió a financiamiento, más de una vez.

Del total, que adquirieron el crédito, solo el 10 % adquirió la cantidad requerida, el 70% no recibió la cantidad requerida y el 20% no solicitó crédito; estos resultados no se ubicaron en ningún hallazgo, de los investigadores, que se

consideraron en el presente trabajo; por lo que se concluye, que la mayoría no fue satisfecha al 100%, con el crédito adquirido.

Con respecto, a la inversión del financiamiento, el 80 % lo invirtió en capital de trabajo y el 20% no solicitó, estos resultados coinciden con lo hallado por: Dueñas (2014) en el que, el 95% lo invirtió, en capital de trabajo; es así que se deduce, que el total, que adquirió el crédito, invirtió su financiamiento, en capital de trabajo.

Los resultados obtenidos, en el presente trabajo de investigación, se relaciona en su gran mayoría, con los resultados de: Domínguez (2014) en su trabajo de investigación titulada: Caracterización del financiamiento y capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector servicios – rubro cevicherías del Distrito de Independencia – Huaraz, año 2011; y al de Gallozo (2017) en su investigación titulada: El financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mype del Sector servicio rubro restaurantes en el mercado central de Huaraz, periodo 2015.

VI Conclusiones

1. Se determinó y describió las características del financiamiento de la micro y pequeña empresa del sector comercio rubro compra/venta de abarrotes de la ciudad de Yungay, 2019, en la que se ha concluido que: El 70% se financió con el sistema no bancario, porque brindó, mayor facilidad de crédito; así mismo, el 80% que solicitó crédito, lo hizo solo, una vez en el año 2019;

seguidamente, el 70% no adquirió, el monto solicitado; igualmente, el 70% recibió el crédito, de forma oportuna; finalmente, el 80% que adquirió el crédito, lo invirtió en capital de trabajo.

2. Se describió las características de los gerentes de la MYPE estudiada, en la que, se ha concluido, que: El total, igual a 10 representantes legales de la MYPE estudiada, son mayores de 30 años a más; de los que el 80% son de sexo femenino; igualmente, el 80% conviven; también, el 80% han estudiado, solo, el nivel primario; finalmente, el 50% tienen entre 10 a 19 años en el negocio.
3. Se describió las características de la MYPE estudiada; en la que, se ha llegado a concluir, que: El 70% han formalizado su negocio; el 40% cuenta con dos trabajadores; y que el 100% se constituyó para adquirir ganancias y por subsistir.

VII Recomendaciones

1. Los representantes legales de la MYPE estudiada, que a la fecha de la investigación, siguen en la informalidad, se les recomienda formalizar su negocio; para que de esa manera puedan acceder a los diversos créditos, que el mercado financiero oferta, y así asegurar su financiamiento en el tiempo .
2. A la MYPE, se le recomienda, adoptar, nuevos mecanismos, para continuar con el crecimiento del negocio y de esa manera incrementar su economía.
3. Para que el financiamiento de la MYPE, no decaiga, debe comprometerse, seguir innovando y así, mantener la confianza en la entidad financiera, que le facilita el crédito.
4. Mantener la MYPE, la solicitud de crédito, ya sea este a corto o a largo plazo, para que su negocio, se mantenga firme y seguro, en vías de crecimiento; y también, exigirse buscar, nuevas alternativas de crecimiento, para su negocio, y así poder cubrir su necesidad de financiamiento al 100%.

Referencias bibliográficas

Alarcón (2011). *Teoría sobre la estructura financiera*. [citada 2015]. Disponible en:

Biblioteca Virtual ULADECH.

Alva (2013 citado en Huanri, 2018). *Caracterización del Financiamiento de las*

Empresas del sector comercio del Perú: caso empresa AUTOPASA E.I.R.L

Cañete, 2017". (Tesis de pregrado). Disponible en: Biblioteca Virtual

ULADECH.

Álvaro (2013). *Determinación del comportamiento en las actividades del*

financiamiento de las pequeñas y medianas empresas. (Tesis posgrado)

Disponible en:

http://sedici.unlp.edu.ar/bitstream/handle/10915/36051/Documento_completo_pdf?sequence=3

Anticona (2015), *Caracterización Del Financiamiento, Capacitación y Rentabilidad*

De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Comercio-Rubro

Compra/Venta De Celulares Del Distrito De San Vicente – Provincia De

Cañete, 2014. Disponible Biblioteca Virtual ULADECH.

Arceo, A. (2011). *Financiamiento del desarrollo económico de verificación de*

instrumentos financieros en una economía en desarrollo. Tesis doctoral

Argentina: Universidad Buenos Aires. Disponible en biblioteca Virtual

ULADECH.

BCRP (2008). *Importancia de Facilitar el Acceso al Crédito a la Micro y Pequeña Empresa*. Consultado el 20/11/2015. Disponible en: Biblioteca Virtual ULADECH

Cacha (2012). *Financiamiento y Rentabilidad de las MYPE Sector Transportes Rubro de Carga Pesada en el Distrito de Catac en el 2012*. Disponible en: Biblioteca Virtual ULADECH.

Chacaltana, J. (2005 citado en Cochachin, 2017). *Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas Sector Comercio, rubro- Boticas del Distrito de Independencia, 2015*. Disponible en: Biblioteca Virtual ULADECH..

Claros, J. (2015). *Caracterización del financiamiento capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – Rubro compra/venta de productos de abarrotes del distrito de Chíncha Alta – provincia de Chíncha, 2014*. Tesis. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Disponible desde: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000035480>

ComexPerú (2017). “*Sociedad de comercio exterior del Perú*”. Disponible en: <https://andina.pe/agencia/noticia-el-564-las-exportadoras-peruanas-son-microempresas-segun-comexperu-719497.aspx>, <https://gestion.pe/economia/comex-65-7-trabajadores-mypes-reciben-remuneracion-formal-240138-noticia/?ref=gesr> y <https://www.pqs.pe/economia/comexperu-el-835-de-las-mypes-en-el-peru-son-informales-0>.

Club Planeta (2011 citado en Rivasplata, 2017). *Las empresas de capital de inversión*. Disponible desde:

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1875/FINANCIAMIENTO_EMPRESA_RIVASPLATA_FERNANDEZ_ELITA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- De la Mora, M. (2010). *Análisis de las necesidades de financiamiento en las empresas pequeñas de agencias de información turística*. Tesis de maestría Colombia: Universidad de Colima.
- Dextre (2012). *Financiamiento y Rentabilidad de las Mypes del Sector Comercio - Rubro Bordados Artesanales La Plaza de las Provincia de Huaraz – Región Ancash, Año 2012*. Disponible en Biblioteca Virtual ULADECH.
- Domínguez (2013). *Incidencia del Financiamiento y la Capacitación en la Rentabilidad de las Mypes en el sector de Comercialización de Redes de Pesca en el Distrito de Chimbote, Periodo 2013*. Consultado el 19/11/2015. Disponible en Biblioteca ULADECH. Código 321.
- Dueñas (2014). *La influencia del Financiamiento crediticio en las MYPE de la ciudad de Huaraz 2013*. Disponible Biblioteca Virtual ULADECH.
- Emilio Zevallos, V. (s.f citado en Cochachin, 2017). *Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas Sector Comercio, rubro- Boticas del Distrito de Independencia, 2015*. Disponible en: Biblioteca Virtual ULADECH.
- Espinoza (2007). *Sistema Nacional de Capacitación para la Mype peruana*. Citado por Arteaga Sena Astrid Zeshla en su Tesis “*Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa grupo carlos S.A.C.-Casma 2016*”. Disponible en Biblioteca virtual ULADECH.

Fernández (2012 citado en Rojas, 2018). *Caracterización Del Financiamiento Y La Rentabilidad De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Servicios- Rubro-Venta De Medicinas Naturales En La Provincia De Huaraz, Periodo 2016*. Disponible en: Biblioteca Virtual ULADECH.

Ferrero, (2010 citado en Huanri, 2018). *Caracterización del Financiamiento de las Empresas del sector comercio del Perú: caso empresa AUTOPASA E.I.R.L Cañete, 2017*. Disponible en: Biblioteca Virtual ULADECH.

"Financiamiento"(12/02/2019). En: *Significados.com*. Disponible en:

<https://www.significados.com/financiamiento/>

Gallozo (2017). *El financiamiento la capacitación y la rentabilidad de las mype del sector servicio rubro restaurantes en el mercado central de Huaraz, periodo 2015*. Disponible en: Biblioteca Virtual ULADECH.

García, A.(2013). *Pequeña empresa*. Recuperado de:

<http://www.nomeparo.eu/ayudas-a-emprendedorespequeñas-empresas-n-31.htm>

Gitman (1997 citado en Huanri, 2018). *Las necesidades de financiamiento*.

Disponible en Biblioteca Virtual ULADECH.

Glasser, (2008). *Research Methodology for Studies of Diagnostic Tests*. Recuperado el 6 de mayo 2020 de: [researchgate.net](https://www.researchgate.net). Disponible en:

<https://www.lifeder.com/variables-de-investigacion/>

Gomero, (2006 citado en Carhuayano, 2017). *El problema central de las micro y pequeñas empresas es acceder al sistema bancario comercial*. Disponible desde:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2786/FINAN>

CIAMIENTO_SECTOR_COMERCIO_CARHUAYANO_MENDEZ_JUS
TINA_ANGELICA.pdf?sequence=1&isAllowed=y.

Gómez, (2012 citado en Huanri, 2018). *Caracterización del Financiamiento de las Empresas del sector comercio del Perú: caso empresa AUTOPASA E.I.R.L Cañete, 2017*. (Tesis de pregrado). Disponible en: Biblioteca Virtual ULADECH.

González, C. (2014). *La gestión financiera y el acceso a financiamiento de las pymes del sector comercio en la ciudad de Bogotá. Tesis de Maestría. Bogotá: Universidad Nacional de Bogotá*. Disponible desde:
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/5614/CARACTERIZACION_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_RAMIREZ_RODRIGUEZ_ERACLIO_HECTOR.pdf?sequence=5

Guevara (2012). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad del micro y pequeñas empresas (Mype) del sector servicios. Rubro restaurantes - distrito de Chimbote. Periodo 2010 – 2011*. Disponible en: Biblioteca Virtual ULADECH.

Herrera, Limón S. y Soto I. (2006). *Fuentes de financiamiento en época de crisis*. En Observatorio de la Economía Latinoamericana, Número 67, septiembre. Disponible en: <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/index.htm>

Herrera, Limón y Soto (2010) “Fuentes de financiamiento en época de crisis realizado en las Empresas de la zona conurbada Veracruz - Boca del Río – México. Disponible en Biblioteca Virtual ULADECH.

- Huamán (2014). *El Financiamiento y la Rentabilidad en las Mypes del Sector Comercio –Rubro Ferreterías en la Ciudad de Huaraz, 2012*, Consultado el 18/11/2015. Disponible en Biblioteca ULADECH.
- Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI). (2015). *Impacto de las Microfinanzas en el Desarrollo de los Emprendedores de la Asociación de los Comerciantes de la Feria del Altiplano de Arequipa-2017*. Disponible en: <http://bibliotecas.unsa.edu.pe/bitstream/handle/UNSA/5510/ADchcair.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Infante (2014 citado en Martínez, M. 2017). *Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso corporación ferretera JG. Ángela EIRL, Casma 2016*. Disponible en Biblioteca Virtual ULADECH.
- Ixchop (2014 citado en Martínez, 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*: Disponible desde: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2037/SECTOR_COMERCIO_FINANCIAMIENTO_MARTINEZ_ARDILES_MARIA_JULIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Kong y Moreno (2014). *Influencia de las Fuentes de Financiamiento en la Rentabilidad y desarrollo de las Mypes del Distrito de San José – Lambayeque, periodo 2010 – 2012*. Disponible en: Biblioteca Virtual ULADECH.

- Lezama, L. (2010). *Caracterización del financiamiento la capacitación y la rentabilidad de las mypes del sector comercio Chimbote*. Obtenido de: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000019347>
- López, J. (2014 citado en Rivasplata, 2017). *Importancia de las fuentes de financiamiento para las empresas. México. Gestipolis. México. Caracterización del Financiamiento de las Micro Y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Perú: Caso Polleria “Las Delicias Ckicken” - Chimbote, 2016*. (Tesis pregrado). Disponible en: Biblioteca Virtual ULADECH.
- Melgarejo (2014). *El financiamiento y rentabilidad del micro y pequeña empresa del sector servicio, rubro alquiler de maquinaria Transporte Pablito E.I.R.L. Carhuaz, 2014*. Disponible Biblioteca Virtual ULADECH.
- Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo – MINTRA, (15 de octubre de 2013). *Boletín de Estadísticas y Ocupaciones: Comercio al por menor*. Recuperado el 05 de julio de 2014, de www.mintra.gob.pe. Disponible en: http://www.mintra.gob.pe/archivos/file/estadísticas/peel/beo/BEO2005-III_7.pdf
- Mitnik, Descalzi y Ordoñez (2010 citado en Cochachin, 2017). *Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas Sector Comercio, rubro- Boticas del Distrito de Independencia, 2015*. Disponible en: Biblioteca Virtual ULADECH.
- Modigliani y Miller (1958 citado en Huanri, 2018), *Teoría de Financiamiento*. Disponible en Biblioteca Virtual ULADECH.

- Mota (2014). *El Financiamiento y la Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas (MYPE) del sector servicios - Rubro Restaurantes de la Provincia de Huaraz, Año 2013*. Disponible Biblioteca Virtual ULADECH.
- Pareda, (2010 citado en Huanri, 2018). *Caracterización del Financiamiento de las Empresas del sector comercio del Perú: caso empresa AUTOPASA E.I.R.L Cañete, 2017*. Disponible en: Biblioteca Virtual ULADECH.
- Perdomo, A. (2010). *Planeación financiera. 4ta Ed. México D.F.: ECAFSA*.
- Pérez, A. (2017). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso "librería la familia" de Chimbote, 2016. Chimbote*. Disponible desde:
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/14255/FINANCIAMIENTO_MICRO_PEQUENAS_EMPRESAS_ROSSELLO_GONZALES_UBALDINA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Rengifo, J. (2011). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro artesanía Shipibo - Conibo del distrito de Callería - Provincia de Coronel Portillo, periodo 2009-2010, Presentado para optar el Título de contador Público en la Universidad los Ángeles de Chimbote*. Disponible desde:
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/933/CAPACITACION_FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_OSORIO_FIGUEROA_ROSA_DOMITILA.pdf?sequence=6

Rentería (2018) *¿Qué es un representante legal?*. Disponible en:

<https://www.misabogados.com/blog/es/que-es-y-que-hace-un-representante-legal>

Roca (2011 citada en Carhuayano, 2017). *La labor ardua que llevan a cabo las micro y pequeñas empresas es innegable*. Disponible desde:

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2786/FINANCIAMIENTO_SECTOR_COMERCIO_CARHUAYANO_MENDEZ_JUSTINA_ANGELICA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Rodríguez (2014). *Caracterización del financiamiento y la formalización de las Mype del sector servicios rubro restaurantes distritos de ventanilla, Provincia Constitucional del Callao, Departamento de Lima Periodo, 2013 - 2014*. Disponible Biblioteca Virtual ULADECH.

Rosell, M. (2016). *Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedaje del distrito de Callería, 2016*. Disponible en Biblioteca Virtual ULADECH.

Significados (12/02/2019). *"Financiamiento"*. Disponible en:

<https://www.significados.com/financiamiento/>

Silupú (2013 citado en Agreda, 2016). *La financiación de MYPE*. Disponible Biblioteca Virtual ULADECH.

Soldevilla, E. (2013). *Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del valle río Apurímac. Periodo 2011 – 2012. Tesis. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote; Apurímac*. Disponible desde:

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000037904>

- Sosa, R. (2014). *El Financiamiento de los micro negocios en México* (Tesis de maestría). Universidad Autónoma de Nuevo León, México.
- Soto, M. (2015). *Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro compra/venta de abarrotes - distrito de San Vicente de Cañete, 2014. Tesis de Titulación. Cañete: Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote*. Recuperado de <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000035496>
- Superintendencia de Banca y Seguros y AFP (2013 citado en Agreda, 2014). *El Financiamiento y su influencia en la rentabilidad de la micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: caso empresa de servicios Daniel de Chimbote, 2013*. Disponible en: Biblioteca Virtual ULADECH.
- Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras - SBIF Chile, (s.f). *El papel del Financiamiento*. Disponible desde: <http://m.bancafacil.cl/bancafacil/servlet/Contenido?indice=1.2&idPublicacion=3000000000000057&idCategoria=9>
- Superintendencia de Bancos (s.f). *Glosario de Términos*. Disponible desde: <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/glosario-de-terminos/>
- Suyon (2012). *Caracterización del financiamiento, capacitación y la rentabilidad de las Mype del sector comercio, rubro panaderías del centro de Chimbote, período 2011*. Disponible Biblioteca Virtual ULADECH.
- Tarazona, (2014). *Organizador de la I Cumbre Nacional del Comercio Ferretero en el Perú en una de sus entrevistas*. Disponible en: Biblioteca Virtual ULADECH.

Torres, M. (2016). Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro lavanderías de la ciudad de Pucallpa, 2014 – 2015. Tesis para optar el título profesional de Contador Público. Uladech Católica. Pucallpa. Recuperado de <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000041017>

Vásquez, J. (2010). *Caracterización del Financiamiento, la capacitación y la Rentabilidad de las Mypes del Sector Industrial Rubro Confecciones de Ropa en General en el Centro Comercial Galerías Bahía Plaza Center del Distrito de Chimbote, Provincia de Santa –Periodo 2010*. Consultado el 19/11/2015. Disponible en: Biblioteca ULADECH.

Vargas (2005 citado en Rivasplata, 2017). Arrendamiento financiero. Disponible

desde:

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1875/FINANCIAMIENTO_EMPRESA_RIVASPLATA_FERNANDEZ_ELITA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Villaseca (2013). *Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del 14 sector servicios - rubro hotelería, en la ciudad de Talara periodo – 2011*. Disponible en Biblioteca Virtual ULADECH.

Anexos

N° 01

Cronograma de Actividades

Etapas	Fecha de Inicio	Fecha de Término	Dedicación Semanal (Horas)
Recolección de	15/09/2019	30/09/2019	08 horas
datos	05/10/2019	27/10/2019	08 horas
Análisis de datos	02/11/2019	30/11/2019	08 horas
Elaboración del informe final			

PRESUPUESTO

Título : **Caracterización del financiamiento de la micro y pequeña Empresa del sector comercio- rubro-compra/venta de abarrotes de la provincia de Yungay 2019**

Localidad : **Yungay**

Presupuesto : **S/. 166.50**

Ejecutor : **Angélica Teresa TARAZONA LOPEZ**

RUBRO	UNIDAD	UNIDAD	CANTIDAD	PRECIO UNITARIO	PRECIO PARCIAL	PRECIO TOTAL
20	VIATICOS	Día				30.00
	Viáticos x 2 personas	Unidad	02	15.00	30.00	
22	VESTIMENTA					35.00
	Polo con logotipo de la Universidad	Unidad	01	35.00	35.00	
30	BIENES DE CONSUMO	Unidad				81.50
	Papel Bond 60 gramos	Millar	01	25.00	25.00	
	Bolígrafos	Unidad	06	0.50	3.00	
	Plumón Grueso 045	Unidad	03	3.00	9.00	
	Folder de manila	Unidad	05	0.50	2.50	
	CD	Unidad	02	2.00	4.00	
	Grapas	Caja	01	6.00	6.00	
	Tablero sujeta papeles	Unidad	02	12.00	24.00	
	Lápiz	Unidad	02	1.00	2.00	
	Papelógrafo	Unidad	12	0.50	6.00	
31	BIENES DE DISTRIBUCIÓN	GRATUITA				20.00
	Lapiceros	Caja X 50 Unidades	1	20.00	20.00	

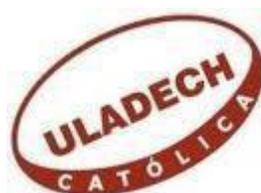
TOTAL						166.50
--------------	--	--	--	--	--	---------------

FINANCIAMIENTO

Para el desarrollo y elaboración del presente trabajo de investigación, así como también al gasto incurrido, será autofinanciado.

Anexo N° 02

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE



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

Cuestionario aplicado a los dueños, gerentes o representantes legales de la mype del ámbito de estudio

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas Empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado
“Caracterización del Financiamiento de la Mype del sector.....

Rubro.....del distrito....., periodo 2019”.

La información que usted proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de Investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y

colaboración.

Encuestador(a):.....Fecha:

...../...../.....

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPES

1.1 Edad del representante legal de la empresa:

1.2 Sexo: Masculino.....Femenino.....

1.3 Grado de instrucción: Ninguno..... Primaria: Completa.....,

Primaria

Incompleta..... Secundaria completa..... Secundaria Incompleta.....

Superior No Universitaria Completa.....Superior No Universitaria

Incompleta..... Superior Universitaria Completa.....

1.4 Estado Civil: Soltero.....

Casado.....Conviviente.....Divorciado.....Otros.....

1.5 Profesión.....Ocupación.....

II PRINCIPALES CARACTERISTICAS DE LA MYPE

2.1 Tiempo en años que se encuentra en el sector y rubro.....

2.2 La Mype es formal: Sí.....No.....La Mype es informal: Sí.....No.....

2.3 Número de trabajadores permanentes.....Número de trabajadores

Eventuales.....

2.4 La Mype se formó para obtener ganancias: Si..... No.....La Mype se formó

por Subsistencia (sobre vivencia): Sí.....No.....

III. DEL FINANCIAMIENTO DE LA MYPE:

3.1 Cómo financia su actividad productiva: Con financiamiento propio

(Autofinanciamiento): Si.....No.....Con financiamiento de terceros:

Sí.....No.....

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

Financiamiento: Entidades bancarias (especificar el nombre de la entidad bancaria).....

Que tasa interés mensual paga..... Entidades no bancarias (especificar el nombre de las entidades no bancarias).....Qué tasa de interés mensual paga.....

Prestamistas usureros..... Qué tasa de interés mensual paga.....

Qué entidades financieras le otorga mayores facilidades para la obtención del crédito.: Las entidades bancarias.....Las entidades no bancarias.....los prestamistas usureros.....

3.3 En el año 2019: Cuántas veces solicitó crédito.....A qué entidad

financiera.....Le otorgaron el crédito solicitado.....El crédito fue de corto plazo.....el crédito fue de largo plazo.....Qué tasa de interés mensual pagó.....Los créditos otorgados fueron en los montos solicitados: Si... Monto Promedio Otorgado.....No..... .El crédito otorgado fue oportuno: Si.....No.....

3.4 En qué fue invertido el crédito financiero que obtuvo: Capital de trabajo

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

Anexo N° 03

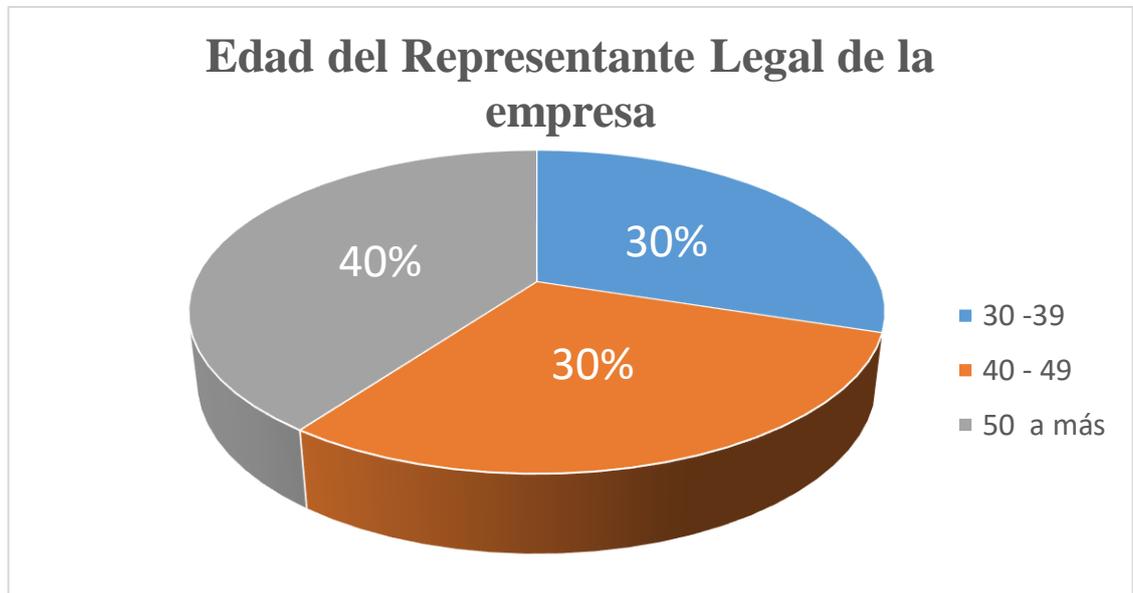


Figura 01 edad del representante legal

Fuente Tabla 01

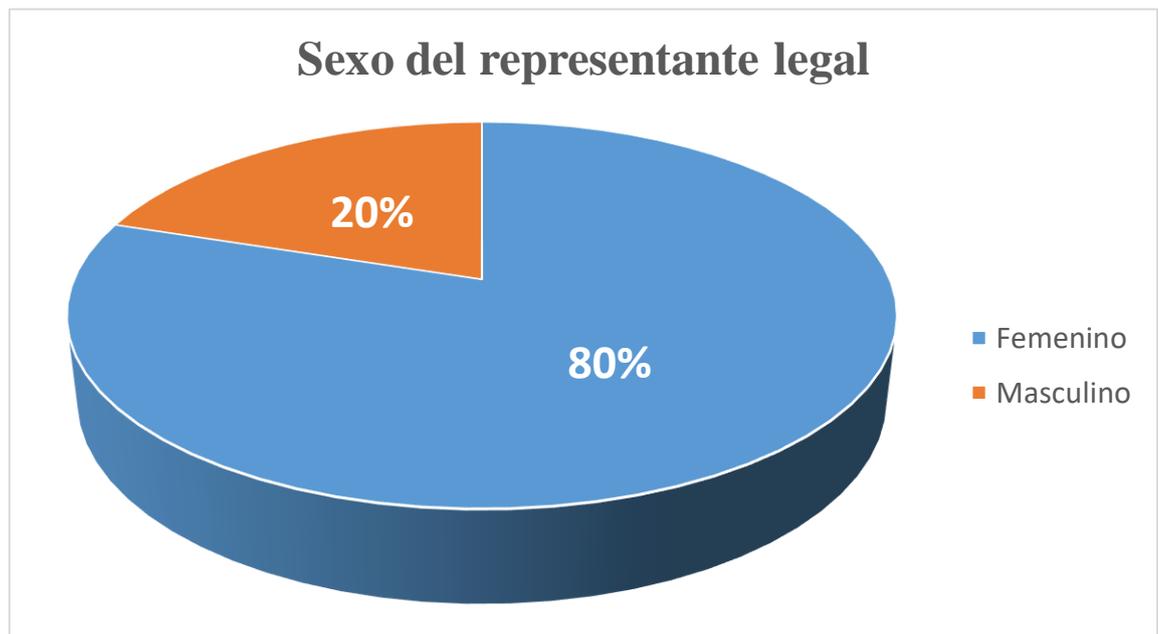


Figura 02 Sexo del representante legal

Fuente Tabla 02

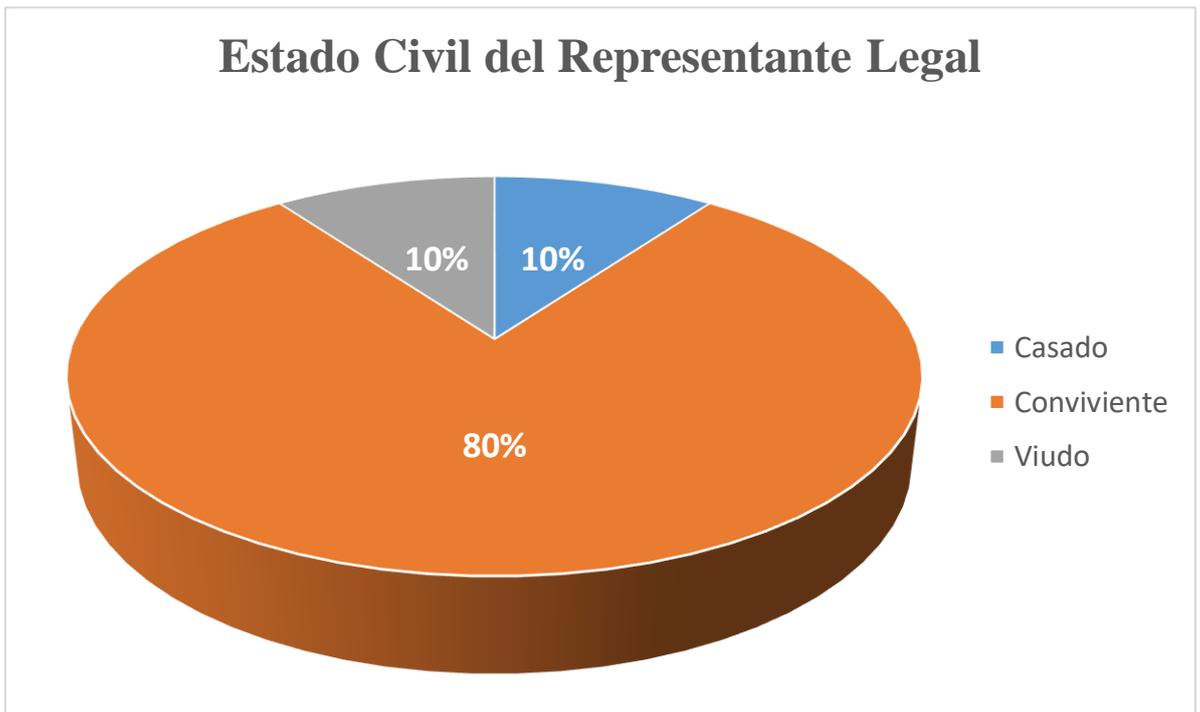


Figura 03 Estado Civil del representante legal

Fuente Tabla 03

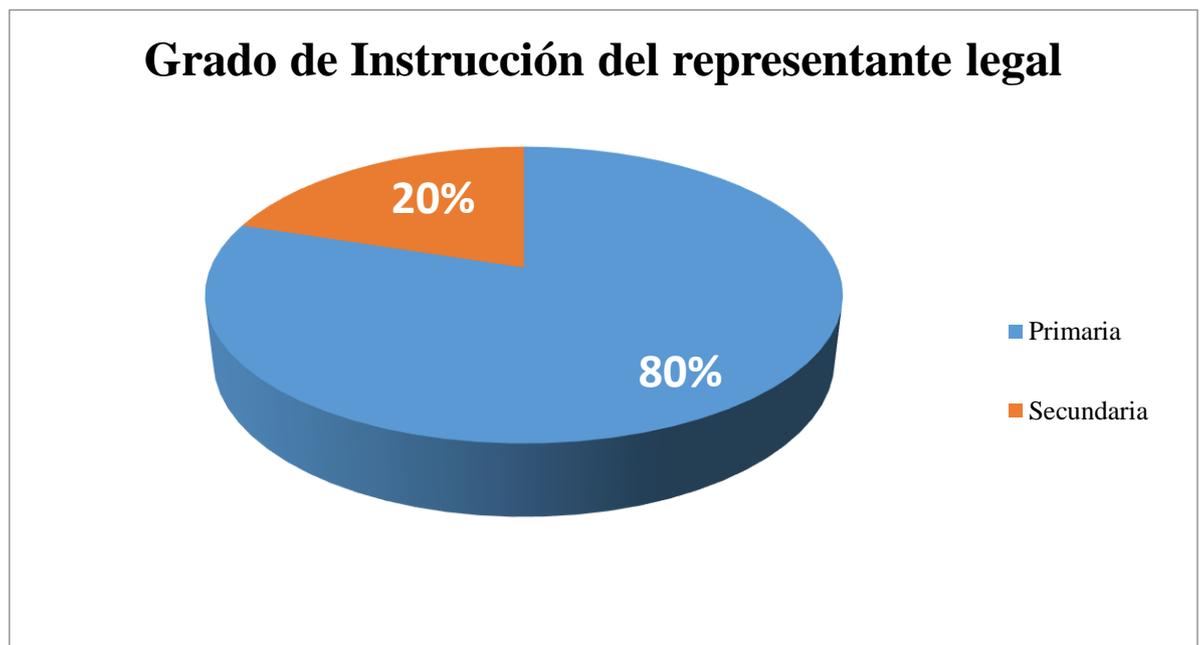


Figura 04 Grado de Instrucción del representante legal

Fuente Tabla 04

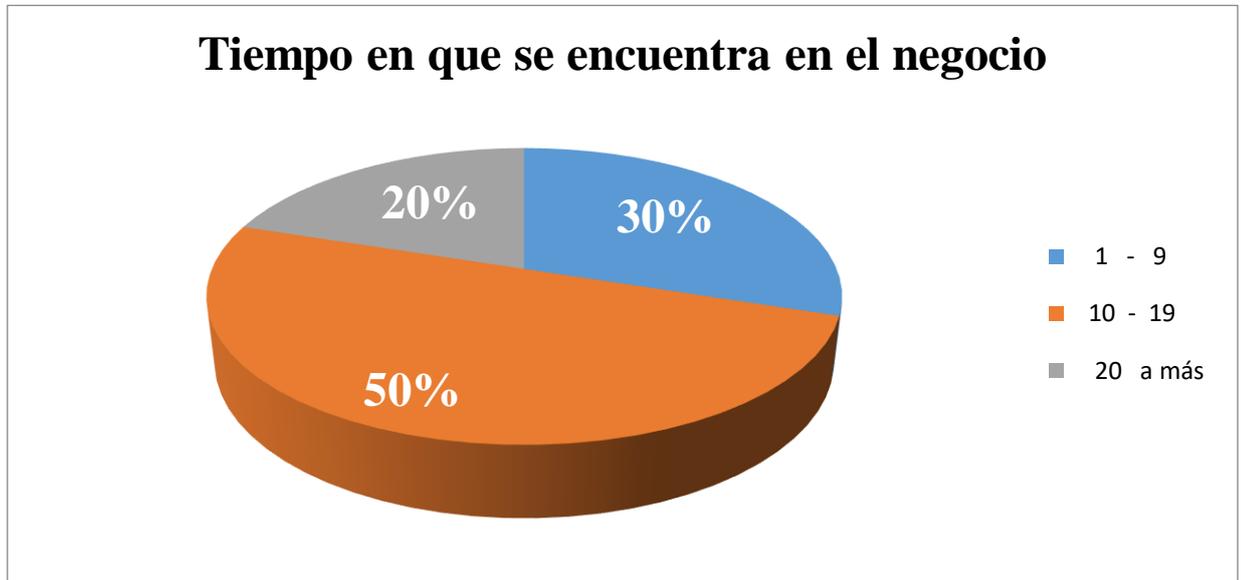


Figura 05 Tiempo en que se encuentra en el negocio

Fuente Tabla 05

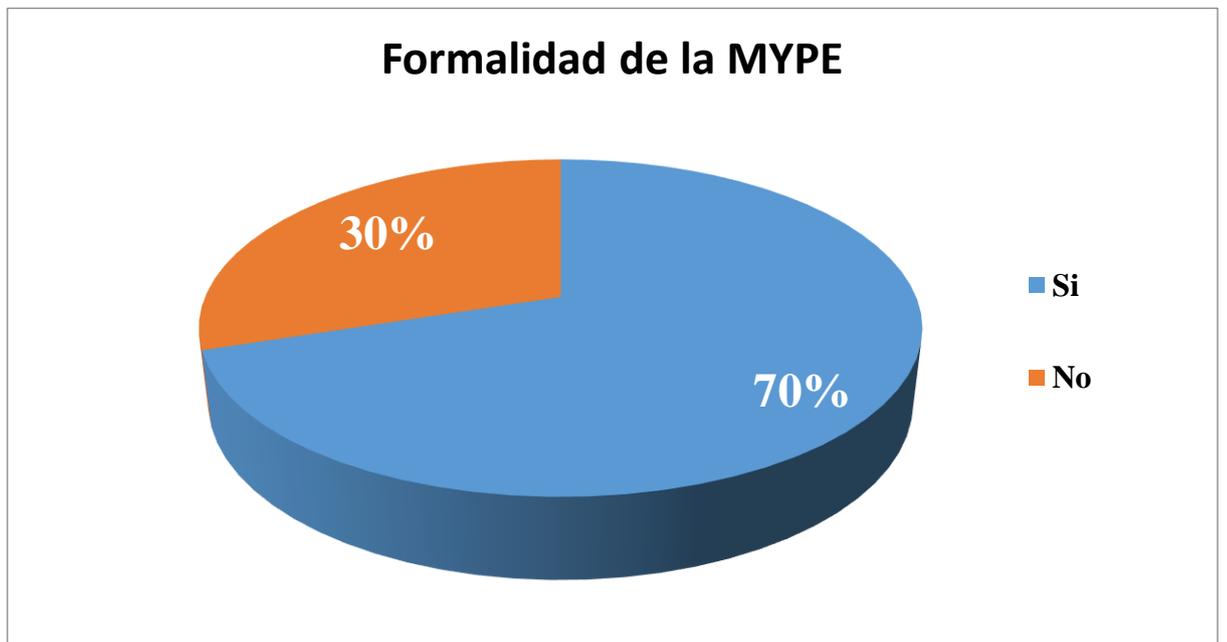


Figura 06 Formalidad de la MYPE

Fuente Tabla 06



Figura 07 Número de trabajadores

Fuente Tabla 07

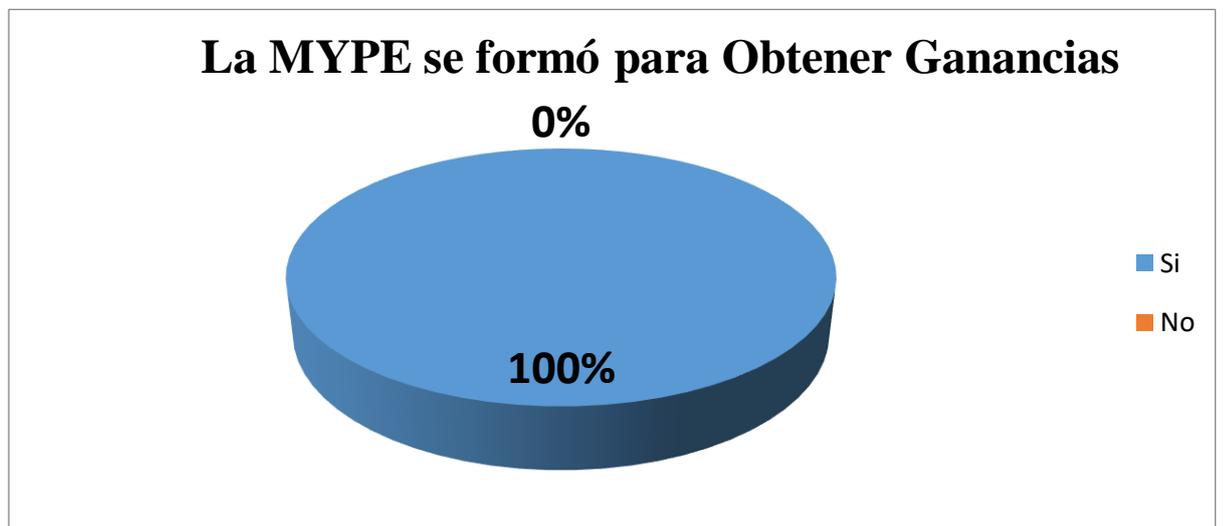


Figura 08 La MYPE se formó para obtener ganancias

Fuente Tabla 08

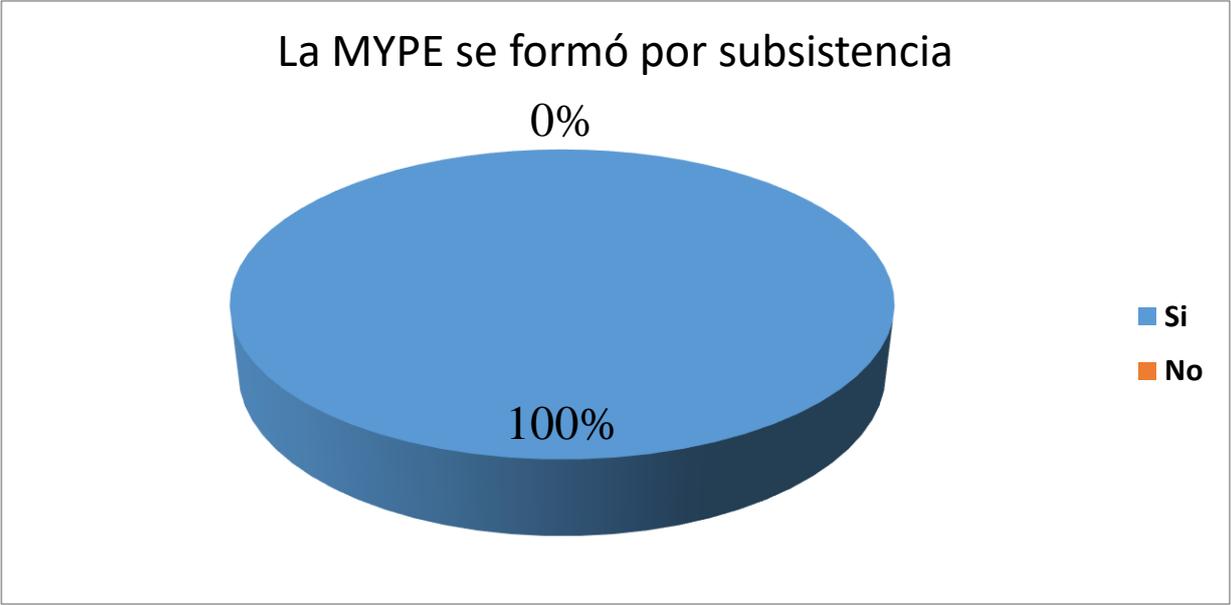


Figura 09 La MYPE se formó por subsistencia

Fuente Tabla 09

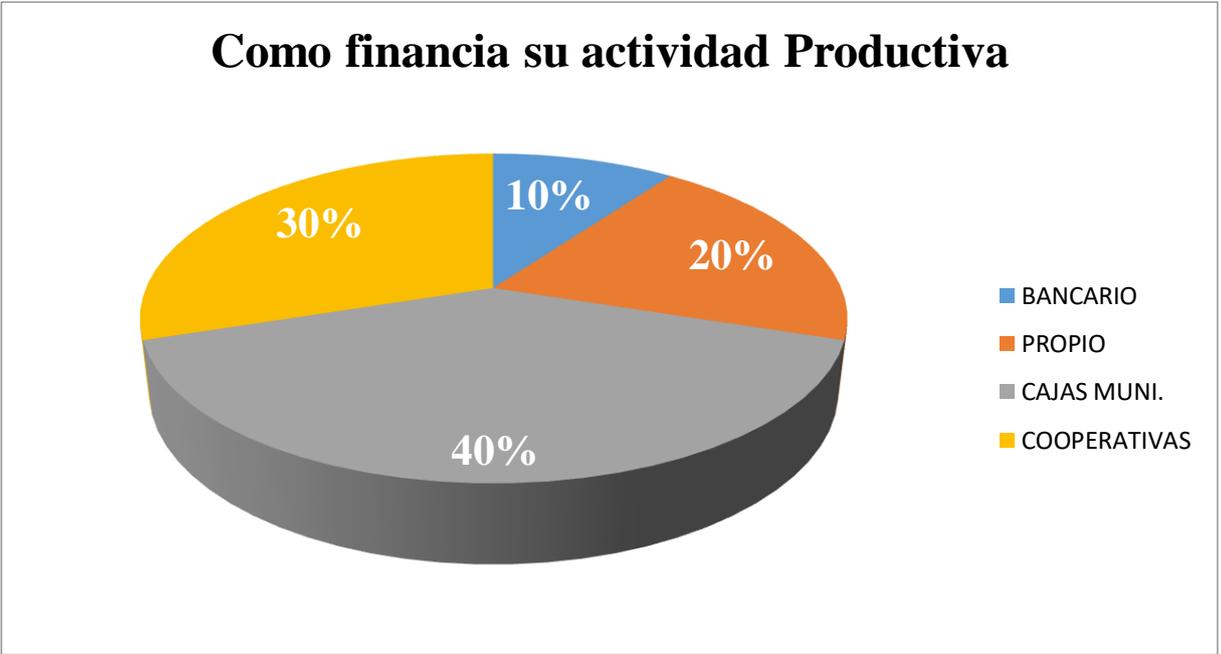


Figura10 Como financia su actividad productiva

Fuente Tabla 10

Que entidades brindan mayores facilidades de crédito

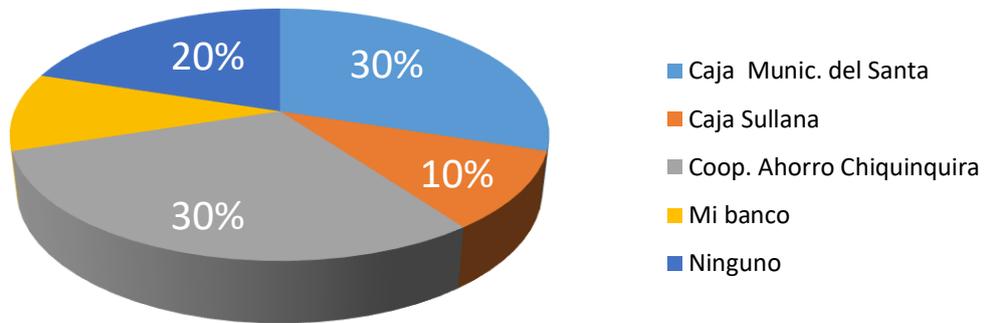


Figura11 Que entidades brindan mayores facilidades de crédito

Fuente Tabla 11

El crédito otorgado fue oportuno

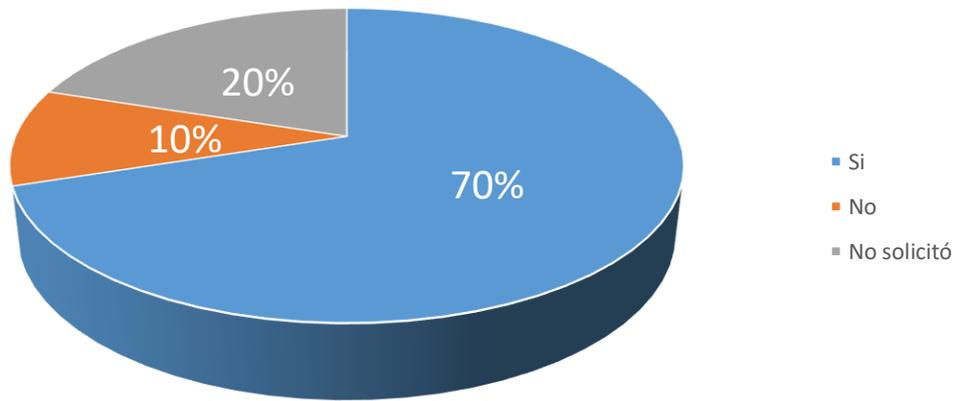


Figura12 El crédito otorgado fue oportuno

Fuente Tabla 12



Figura13 En el 2019 cantidad de veces que solicitó crédito

Fuente Tabla 13

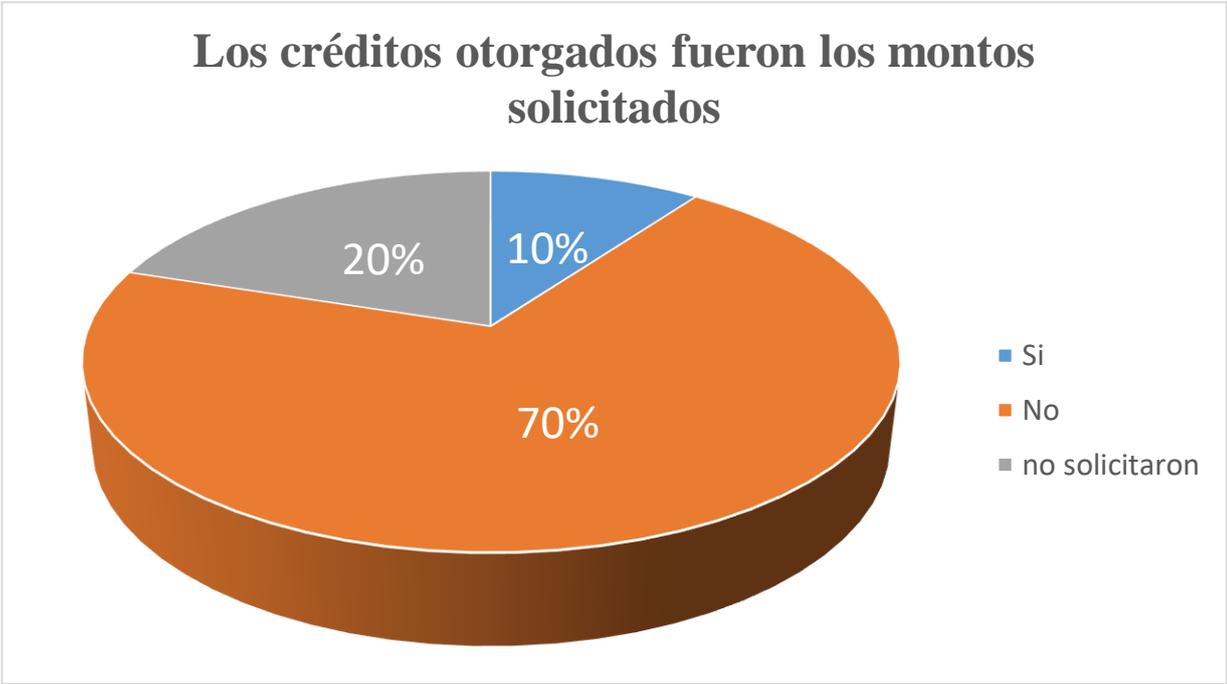


Figura14 Los créditos otorgados fueron los montos solicitados

Fuente Tabla 14

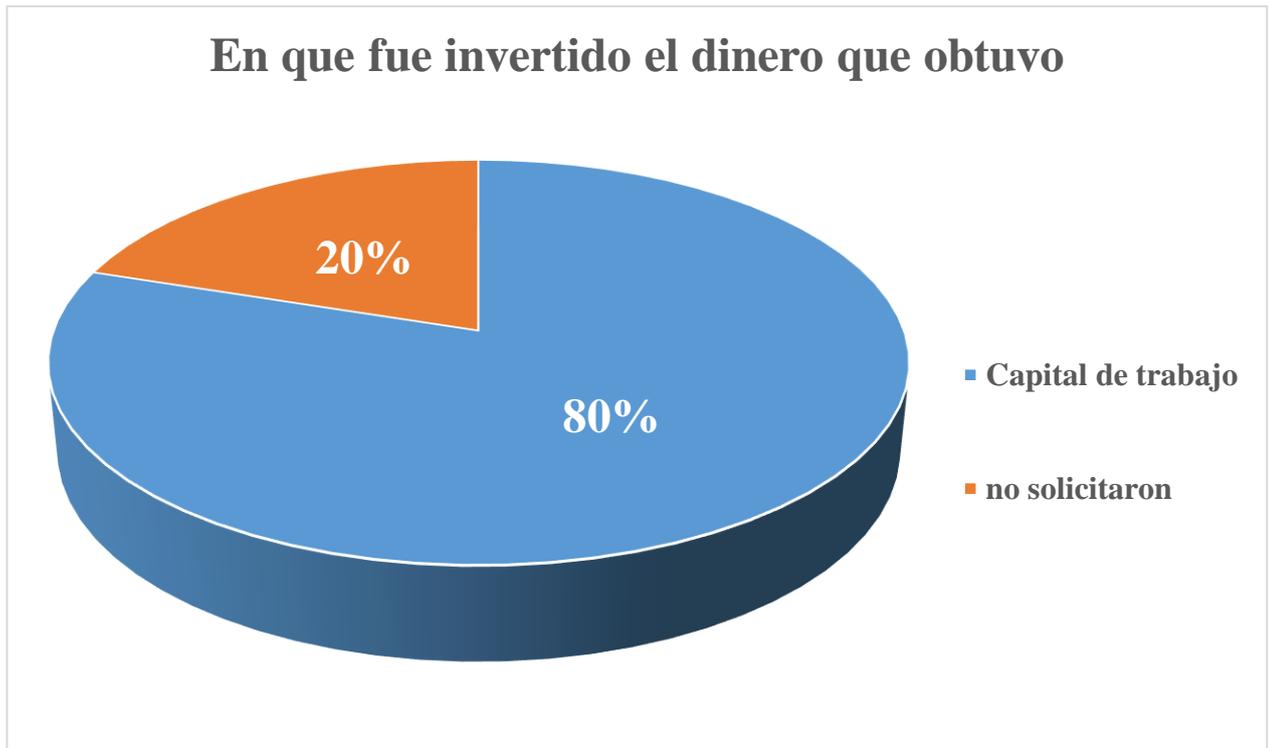


Figura15 En que fue invertido el dinero que obtuvo

Fuente Tabla 15