



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
COMERCIO DEL PERÚ: CASO EMPRESA
“COMERCIAL J. BLANCO S.A.C.” - CASMA, 2018.**

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

AUTOR

CHAFLOQUE GONZALES, VERONICA VICTORIA

ORCID: 0000-0002-6562-9139

ASESOR:

MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL

ORCID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE – PERÚ

2021



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
COMERCIO DEL PERÚ: CASO EMPRESA
“COMERCIAL J. BLANCO S.A.C.” - CASMA, 2018.**

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

AUTORA

CHAFLOQUE GONZALES, VERONICA VICTORIA

ORCID: 0000-0002-6562-9139

ASESORA

MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL

ORCID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE – PERÚ

2021

1. Título de la investigación

CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO EMPRESA “COMERCIAL J. BLANCO S.A.C.” - CASMA, 2018.

2. Equipo de trabajo

Autora

Chafloque Gonzales, Verónica Victoria

ORCID: 0000-0002-6562-9139

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

Asesora

Manrique Plácido, Juana Maribel

ORCID: 0000-0002-6880-1141

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

Jurado evaluador

Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID ID: 0000-0003-3776-2490

Ortiz González, Luis

ORCID ID: 0000-0002-5909-3235

Rodríguez Vigo, Miriam

ORCID ID: 0000-0003-0621-4336

3. Firma del jurado evaluador y asesora

Dr. Espejo Chacón Luis Fernando Presidente

Mgtr. Ortiz González Luis

Miembro

Dra. Rodríguez Vigo Miriam

Miembro

Mgtr. Manrique Plácido, Maribel Juana

Asesora

4. Agradecimiento

A Dios fuente de vida, por darme la fuerza necesaria para seguir día a día en Este reto emprendido.

A mi madre por bendecirme, cuidarme y guiarme, para el logro de mis objetivos.

A la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote por darme la oportunidad de ser un profesional.

Dedicatoria

Con mucho cariño a mi madre, por su amor, dedicación y apoyo constante en mi formación personal y profesional, en el cumplimiento de mis objetivos.

A mi familia por el apoyo incondicional en todos los momentos de mi vida.

5. Resumen

El presente trabajo de investigación tuvo como **objetivo general**: Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “COMERCIAL J. BLANCO S.A.C” - Casma, 2018. En la investigación se utilizó la **metodología** siguiente: el diseño no experimental-descriptivo-bibliográfico-documental y de caso. **Los resultados son, Respecto al objetivo específico 1:** Los autores concuerdan afirman que las Mype no solo se financias mediante sus propios recursos, sino que, recurren a fuentes externas, que en el caso son empresas del sector bancario y esto crédito son utilizados para la compra de activos fijos y para el capital de trabajo; además estos créditos recibidos en su mayoría son a corto plazo variando la tasa de interés ya que depende de la entidad bancaria a donde recurren; **Respecto al objetivo específico 2:** En el cuestionario aplicado al gerente de la empresa “COMERCIAL J. BLANCO S.A.C”, muestra que este ha obtenido su financiamiento a través de fuentes externas, más específico de entidades bancarias formales, estos resultados muestran que el BCP le ha cobrado 14% de tasa de interés mensual y este fue utilizado para el capital de trabajo. Finalmente se **concluye** que la gran mayoría de las Mype recurre al sistema bancario para solicitar un financiamiento para sus negocios, lo cual quiere decir que es un financiamiento externo, este es utilizado para el mejoramiento y/o ampliación del local y como en el caso para el capital de trabajo.

Palabras claves: Financiamiento, Micro y pequeña empresa, sector comercio.

Abstract

The present research work had as a general objective: To describe the main characteristics of the financing of micro and small companies in the commercial sector of Peru and of the company “COMERCIAL J. BLANCO SAC” - Casma, 2018. In the research the methodology was used next: the non-experimental- descriptive-bibliographic-documentary and case design. The results are, Regarding the specific objective 1: The authors agree that the Mype are not only financed through their own resources, but also resort to external sources, which in the case are companies in the banking sector and this credit is used for purchase of fixed assets and for working capital; In addition, these credits received are mostly short-term, varying the interest rate as it depends on the bank to which they turn; Regarding the specific objective 2: In the questionnaire applied to the manager of the company “COMERCIAL J. BLANCO SAC”, he shows that he has obtained his financing through external sources, more specific from formal banking entities, these results show that the BCP has charged 14% monthly interest rate and this was used for working capital. Finally, it is concluded that the vast majority of Mypes use the banking system to request financing for their businesses, which means that it is external financing, this is used for the improvement and / or expansion of the premises and as in the case for Working capital

Keywords: Financing, Micro and small business, commerce sector.

6. Contenido

1. Título de la investigación.....	iii
2. Equipo de trabajo	iv
3. Firma del jurado evaluador y asesora	v
4. Agradecimiento	vi
Dedicatoria	vii
5. Resumen.....	viii
Abstract.....	ix
6. Contenido.....	x
7. Índice de cuadros	xiii
I. Introducción.....	14
II. Revisión a la literatura	19
2.1 Antecedentes	19
2.1.1 Internacionales.....	19
2.1.2 Nacionales.....	20
2.1.3 Regionales.....	21
2.1.4 Locales	23
2.2. Bases teóricas.....	24
2.2.1 Teoría del financiamiento.....	24
2.2.2 Teoría de empresa.	28
2.2.3 Teoría de la Mype.....	33
2.2.4 Teoría del sector comercio.....	35
2.3 Marco conceptual.....	36
2.3.1 Definición de financiamiento.....	36

2.3.2 Definición de empresa.....	37
2.3.3 Definición de Mype.....	37
2.3.4 Definición de sector comercio.....	38
III. Hipótesis	39
IV. Metodología.....	40
4.1. Diseño de la investigación.....	40
4.2 El universo y muestra	40
4.2.1 Universo.....	40
4.2.2 Muestra.....	41
4.3 Definición y operacionalización de variables.....	41
4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos	41
4.4.1 Técnica de recolección de datos	41
4.4.2 Instrumentos de recolección de datos.....	41
4.5 Plan de análisis	42
4.6 Matriz de consistencia.....	42
4.7 Principios éticos.....	42
V. Resultados.....	44
5.1 Resultados	44
5.1.1 Respecto al objetivo específico 1.	44
5.1.2 Respecto al objetivo específico 2.	46
5.1.3 Respecto al objetivo específico 3.	49
5.2 Análisis de resultados.....	52
5.2.1 Respecto al objetivo específico 1.	52
5.1.2 Respecto al objetivo específico 2.	53

5.1.3 Respetto al objetivo específico 3.	53
VI. Conclusiones	55
6.1 Respetto al objetivo específico 1	55
6.2 Respetto al objetivo específico 2	55
6.3 Respetto al objetivo específico 3	56
6.4 Conclusión general.....	56
VII. Aspectos complementarios	57
7.1 Referencias bibliográficas	57
7.2 Anexos	63
7.2.1 Anexo 01: Cronograma de actividades.....	63
7.2.2. Anexo 02: Presupuesto.....	64
7.2.3 Anexo 03: Instrumento de recolección de datos	65
7.2.4 Anexo 04: Definición y operacionalización de variables.....	68
7.2.5. Anexo 05: Matriz de consistencia.....	70

7. Índice de cuadros

Cuadro 1: Antecedentes de la investigación.....	44
Cuadro 2: Resultados del cuestionario aplicado.....	46
Cuadro 3: Análisis comparativo.....	49

I. Introducción

La razón de este trabajo de investigación es analizar el problema del financiamiento de micro y pequeñas organizaciones en el área comercial del Perú: Caso de la corporación "COMERCIAL J. BLANCO S.A.C" - Casma, 2018.

Las micro y pequeñas empresas (mypes) juegan un rol muy importante en el Perú y es justo destacar su labor emprendedora y en favor de la economía nacional, porque: Aportan al PBI, Ayudan a la generación de empleo y son un Motor de desarrollo; Las mypes en el Perú constituyen el 98,6% de las unidades empresariales, brindándole espacio de desarrollo a millones de trabajadores peruanos que contribuyen al desarrollo de la economía. Además, conforme las mypes van creciendo y desarrollándose, nuevas van apareciendo. Esto dinamiza nuestra economía (Fundación Romero, 2018).

Se determinó que el financiamiento es una herramienta importante para las micro y pequeñas empresas ya que el financiamiento es una buena alternativa para el crecimiento y desarrollo de las pequeñas empresas ya que estas fuentes les permiten créditos para desarrollar sus inversiones, se determinó también que falta un apoyo decidido de la banca privada en aspectos del financiamiento por que los pequeños empresarios tienen mucha dificultad en acceder al financiamiento (Córdova, 2017).

Las micro, pequeñas y medianas empresas (mipymes) no pueden quedar al margen de este proceso. Más aún, su peso en el tejido productivo (el 99% de las empresas formales latinoamericanas son mipymes) y en el empleo (el 61% del empleo formal es generado por empresas de ese tamaño) las vuelve un actor central para garantizar la viabilidad y eficacia de la transformación generadora de una nueva

dinámica de desarrollo que permita un crecimiento económico más rápido y continuo, que al mismo tiempo sea incluyente y sostenible (Dini y Stumpo, 2018).

Las micro y pequeñas empresas (MYPE) generan la mayor parte del empleo en América Latina y el Caribe, regiones en donde el total de empresas suma 11 millones, de los cuales menos de un millón son empresas medianas y grandes, según un informe divulgado por la OIT. Las MYPE generan el 47 % del empleo, es decir, ofrecen puestos de trabajo a unos 127 millones de personas en América Latina y el Caribe, mientras que solo un 19 % del empleo se genera en las empresas medianas y grandes, según el informe de la OIT, *Pequeñas empresas, grandes brechas*, (RPP, 2015).

Según el Ministerio de la Producción, en el 2017 un total de 1 millón 908 mil empresas formales operaron en Perú, de las cuales el 96,2% son microempresas, el 3,2% pequeñas empresas, 0,1% medianas empresas y 0,5 grandes empresas. Es decir, el 99,4% del universo empresarial está constituido por las microempresas y pequeñas empresas (Mypes), de las cuales solo el 6% tuvo acceso al sistema financiero. Asimismo, la evolución del acceso al sistema financiero por parte de las mypes es desalentadora, en especial para las microempresas, que pasaron de una cobertura de 5,6% en 2013 a 4,6% en 2017, en cambio para las pequeñas empresas pasó de 44,0% a 46,3%. En cuanto a la oferta crediticia por parte del sistema financiero, la SBS reporta que a enero 2019 se otorgaron créditos empresariales por valor de S/ 196.996 millones, de los cuales solo el 20% fueron destinados para las Mype (Peñaranda, 2019).

En Nuevo Chimbote, que tiene un 96% de Micro y Pequeños Empresarios, que son fuente generadora de empleo en el presente y para el futuro, pero para que ese futuro sea prometedor, los gobiernos locales deben tener un papel trascendental a través de elaboración de proyectos de ordenanzas a favor de las MYPES, Cursos de

Capacitación, Cursos de Talleres Productivos Descentralizados, Ferias Locales, Regionales, Nacionales e Internacionales que aseguren el intercambio comercial a favor de las MYPES, asesoramiento técnico - legal en temas relacionados a financiamiento, tributación, contabilidad, materia laboral, publicidad y marketing, entre otros temas esenciales para el nacimiento, mantenimiento y crecimiento de la 3 empresa. Esto es una forma de contribuir en el desarrollo económico de nuestra ciudad. El desarrollo económico local debe ser la preocupación de todas las Municipalidades Distritales y Provinciales. Y debemos ser conscientes que la fortaleza económica en nuestras ciudades son las micro y pequeños empresarios, no estando lejos de esta realidad (Paz, 2010).

La mayoría de empresarios de la micro y pequeña empresa (MYPES) consideran que uno de los problemas principales que tienen que enfrentar es el financiamiento, siendo esta fundamental para impulsar el desarrollo de este sector económico que por mucho tiempo estuvo relegado, no solo por las entidades financieras bancarias sino también por las instituciones del Estado, por lo cual es prioridad promover su adecuado crecimiento, abordando los problemas de formalización y financiamiento.

El estudio es importante porque permitirá conocer en forma objetiva y concreta la caracterización del financiamiento de las Mype del sector comercio del Perú; caso empresa “COMERCIAL J. BLANCO S.A.C” - Casma, es decir, permitirá conocer científicamente de este importante sector del comercio de nuestro Distrito. Para lo cual se ha planteado el siguiente enunciado: **¿Cuáles son las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “COMERCIAL J. BLANCO S.A.C” - Casma, 2018?**

El enunciado anterior genera un objetivo general para la elaboración del informe y es: Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “COMERCIAL J. BLANCO S.A.C” - Casma, 2018. Para lo cual planteo los siguientes objetivos específicos para el desarrollo del informe:

1. Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2018.
2. Describir las características del financiamiento de la empresa “COMERCIAL J. BLANCO S.A.C” - Casma, 2018.
3. Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “COMERCIAL J. BLANCO S.A.C” - Casma, 2018.

Esta investigación se justifica, porque permitirá conocer las características del financiamiento de las Mype del sector comercio del Perú y de la empresa “COMERCIAL J. BLANCO S.A.C” - Casma, 2018, obteniendo conocimientos sobre cuáles son los tipos de financiamientos apropiados para hacer que las MYPES surjan.

Así también, el presente informe se justifica porque se usará de base para realizar otros estudios afines en los distintos sectores productivos y de servicios de la ciudad de Casma y de otros ámbitos geográficos de la región y del país.

Por otro lado, en el Departamento de Ancash provincia de Huaraz, donde se realiza el estudio, existen varios establecimientos de negocios conocidos como Mype dedicadas al servicio de la construcción que están brindando sus servicios empresariales en la construcción de diversas infraestructuras como todo tipo de obras civiles que compete a las constructoras.

Además, este trabajo servirá como antecedentes a los futuros investigadores, lo que a su vez permitirá que la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Escuela Profesional de Contabilidad, mejore los estándares de calidad, al exigir que sus alumnos puedan sacar su bachillerato a través de la elaboración y sustentación de su proyecto, conforme lo establece la Nueva Ley Universitaria.

El presente trabajo de investigación tuvo como **objetivo general**: Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “COMERCIAL J. BLANCO S.A.C” - Casma, 2018. En la investigación se utilizó la **metodología** siguiente: el diseño no experimental-descriptivo-bibliográfico-documental y de caso. **Los resultados son, Respecto al objetivo específico 1**: Los autores concuerdan afirman que las Mype no solo se financias mediante sus propios recursos, sino que, recurren a fuentes externas, que en el caso son empresas del sector bancario y esto crédito son utilizados para la compra de activos fijos y para el capital de trabajo; además estos créditos recibidos en su mayoría son a corto plazo variando la tasa de interés ya que depende de la entidad bancaria a donde recurren; **Respecto al objetivo específico 2**: En el cuestionario aplicado al gerente de la empresa “COMERCIAL J. BLANCO S.A.C”, muestra que este ha obtenido su financiamiento a través de fuentes externas, más específico de entidades bancarias formales, estos resultados muestran que el BCP le ha cobrado 14% de tasa de interés mensual y este fue utilizado para el capital de trabajo. Finalmente se **concluye** que la gran mayoría de las Mype recurre al sistema bancario para solicitar un financiamiento para sus negocios, lo cual quiere decir que es un financiamiento externo, este es utilizado para el mejoramiento y/o ampliación del local y como en el caso para el capital de trabajo.

II. Revisión a la literatura

2.1 Antecedentes

2.1.1 Internacionales.

En la presente investigación, se entiende por antecedentes internacionales a todo trabajo de investigación realizados en alguna ciudad de países del mundo, menos del Perú, sobre las variables y unidades de análisis de nuestra investigación.

Saavedra, Tapia y Aguilar (2014) en su trabajo de investigación denominada: “*El problema del financiamiento de la PYME en el distrito federal*”, el objetivo de esta investigación consistió en determinar cuáles son las fuentes de financiamiento que utilizan las PYME en el D.F. y cuáles son las razones por las que no han podido acceder a financiamientos viables y acordes a su realidad. La metodología de esta investigación es de tipo descriptiva, para la recolección de datos se diseñó un cuestionario directo estructurado que se explicara en otro apartado. El resultado obtenido fue, en el sector industria y comercio, predominan el financiamiento de proveedores y los préstamos familiares, mientras que en el sector servicios predomina el financiamiento de clientes. Así también, se puede observar que los bancos comerciales no han otorgado una proporción significativa de financiamiento quedando incluso por debajo del que han otorgado las micro financieras. La conclusión fue que en México en la última década se han implementado apoyos sin precedentes dirigidos a las PYME, sin embargo, los

resultados han sido incipientes, pues los recursos no han sido suficientes y por lo mismo su alcance ha sido limitado.

Velecela (2013) en su trabajo de investigación: “*Análisis de las fuentes de financiamiento para las PYMES*”. Universidad de Cuenca, Ecuador, Con la finalidad de dar una visión general sobre las pequeñas y medianas empresas, llegó a los siguientes resultados: que no existe una oferta estructurada de financiamiento para las PYMES; recién en los últimos años se han creado entidades financieras especializadas para estas empresas; pero el empresario por su falta de cultura financiera no toma estas opciones. Las dificultades de obtener un crédito no se relaciona únicamente con el hecho de que las PYMES no estén en posibilidad de acceder a fondos mediante un procedimiento financiero, Las auténticas dificultades suceden en ocasiones en las que un proyecto rentable a la tasa de interés no se efectiviza porque el empresario no consigue fondos del mercado, más aún porque desconoce las variadas opciones de financiamiento para las PYMES, pues sus propietarios no las utilizan porque desconocen sobre su existencia, consideran que sus procesos son tediosos.

2.1.2 Nacionales.

En este informe se entiende por antecedentes nacionales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad del país, menos en la Región Áncash, sobre la variable y unidad de análisis de nuestro estudio.

Castillo (2018) en su tesis titulada: “*Caracterización del financiamiento de las empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa “JUELMI S.A.C.” - Lima, 2017*”, tuvo como objetivo general: Determinar y describir las características del financiamiento de las empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa “JUELMI S.A.C.”- Lima, 2017. El diseño de la investigación fue no experimental, descriptivo,

bibliográfico y documental, el nivel de la investigación fue descriptivo y de caso. Se concluye que la empresa JUELMI SAC, de acuerdo a la encuesta realizada, se encuadra dentro de las características de financiamiento de las empresas del sector comercio de nuestro país, descrito por los diferentes estudios de los autores revisados. Cuenta con 83 financiamiento proveniente de instituciones financieras (Caja Piura); lo que le ha permitido el mejoramiento de su rentabilidad, aumento de su producción y en el de sus ventas.

Tiburcio (2018) en su tesis titulada: “*Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Distribuidora Yolita E.I.R.L. - Tingo María 2017*”, tuvo como objetivo general: determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Distribuidora Yolita E.I.R.L. - Tingo María 2017. la investigación fue cualitativa-bibliográfica-documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas; respectivamente encontrando así los siguientes resultados: respecto a las empresas del Perú, la mayoría de los autores su forma de financiamiento es de terceros, principalmente recurren a las entidades financieras, obteniendo el préstamo con tasas de interés del 16.8% y 20% a corto plazo. Respecto a la empresa Distribuidora Yolita E.I.R.L. Financia sus actividades con financiamiento de terceros específicamente con las entidades financieras a corto plazo. Finalmente se concluye que es importante que las empresas soliciten el financiamiento a la banca formal porque ellos brindan tasas de interés muy bajas.

2.1.3 Regionales.

En este informe se entiende por antecedentes regionales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad de la región Ancash; sobre la variable y unidad de análisis de nuestro estudio.

Vega (2019) en su tesis titulada: “*Caracterización del financiamiento de las micros y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso de la empresa HAPSSA HIERBAS AROMATICAS S.A, de Sihuas, 2017*”, tuvo como objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micros y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Hapssa Hierbas Aromáticas SA, de Sihuas, 2017. La investigación fue de diseño no experimental, cuantitativo y descriptivo. Este informe para su elaboración se utilizó la elaboración cualitativa y el diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico, y de caso, para el recojo de la información se utilizó como instrumento las fichas bibliográficas y el cuestionario de preguntas y se concluye, se cual fuera el sistema que el empresario elija para su financiación ya sea la banca formal o entidades financiera, el financiamiento influyen de manera positiva en el desarrollo y rentabilidad de la empresa, ya que esto le brinda a las MYPES y Pymes la posibilidad de mantenerse en el mercado, mantener su economía e incrementar sus niveles de comercialización en el mercado donde se encuentran, de esta forma no solo incrementar su rentabilidad, generan empleo, también permite otorgar un mayor aporte al sector económico en el que participan.

Liñán (2019) en su tesis titulada: “*Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa comercial “YOVANCITO E.I.R.L.” de Sihuas, 2016.*”, tuvo como objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa COMERCIAL “YOVANCITO E.I.R.L”. DE SIHUAS 2016.

La investigación fue de diseño no experimental, cuantitativo y descriptivo. Este informe para su elaboración se utilizó la elaboración cualitativa y el diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico, y de caso, para el recojo de la información se utilizó como instrumento las fichas bibliográficas y el cuestionario de preguntas, como técnicas se utilizó la revisión bibliográfica y un cuestionario de preguntas. Se concluye que las empresas de comercio tanto nacional regional como local, se le recomienda para la compra de activos fijos, el endeudamiento leasing, a tasas muy bajas así para poder obtener utilidad que beneficie a la empresa ya que este es un sistema ventajoso para las empresas de comercio.

2.1.4 Locales.

En este informe se entiende por antecedentes locales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en ciudad de Casma, sobre la variable y unidad de análisis de nuestro estudio.

Arteaga (2017) en su tesis titulada: *“Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa GRUPO CARLOS S.A.C – Casma 2016”*, tuvo como objetivo general: Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Grupo Carlos S.A.C. - Casma 2016. Para llevar a cabo dicha investigación se hizo uso de la metodología cualitativa y se utilizó el diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico y de caso, aplicándose técnicas e instrumentos de investigación como las fichas bibliográficas y un cuestionario. Finalmente se concluye que las Mypes financian su actividad productiva con financiamiento de terceros, obtenidos en su mayoría de entidades bancarias quienes les ofrecieron mayores facilidades en la obtención de créditos.

Mendoza (2017) en su tesis titulada: “*Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa grupo mercantil SAENZ E.I.R.L., Casma 2016*”, tuvo como objetivo general determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y del CASO EMPRESA GRUPO MERCANTIL SAENZ E.I.R.L., CASMA 2016. La investigación fue no experimental – descriptiva, se utilizó el método de revisión bibliográfica – documental. Se concluye, que a las MYPES se les debe otorgar créditos para que así las empresas puedan tener la liquidez suficiente y generar rentabilidad en sus empresas; ya que como se mencionó anteriormente, los créditos recibidos por las MYPES en su mayoría, SÍ contribuyen al incremento de la rentabilidad de sus empresas

2.2. Bases teóricas

2.2.1 Teoría del financiamiento.

El financiamiento es el instrumento a través del cual se obtienen los activos para la ejecución de una empresa que a largo plazo no tiene un límite de gasto, sin embargo, también es posible recurrir al financiamiento para la extensión vital de una organización, para garantizar la coherencia con los compromisos. y difundir los costos actuales imprevistos. El financiamiento, cualquiera que sea su punto de partida, es básico en el desarrollo y avance monetario de las sustancias; Ferraro y Goldstein (2011) afirman que el acceso restringido a la financiación de las PYME, esto se debe a la deficiente información de calidad a la que tienen acceso las organizaciones relacionadas con el dinero para realizar el proceso de la evaluación crediticia.

2.2.1.1 El financiamiento en las Mype

Se obtuvieron resultados que confirman que las empresas se financian a través de Bancos y Cajas Rurales y entidades financieras varias formales con tasas (TEA) entre el 19% y 33%, accediendo a líneas de crédito de corto plazo para atender necesidades de capital de trabajo, compra de activos fijos, pagos de planillas y otros gastos corrientes. (Suárez, 2018, p.6)

2.2.1.2 Importancia del financiamiento en las Mype

Las estadísticas de Prompyme estiman que:

- Existe entre 2,3 y 3,2 millones de MYPE,
- Las MYPE emplean alrededor de 7,9 millones de peruanos (63% de la PEA),
- 983 mil MYPE se financian en el sistema financiero. (BCRP, 2009)

El acceso al financiamiento del sistema financiero permite a las MYPE tener una mayor capacidad de desarrollo, realizar nuevas y más eficientes operaciones, ampliar el tamaño de sus operaciones y acceder a créditos en mejores condiciones (de tasa y plazo, entre otras). (BCRP, 2009)

El financiamiento de las entidades financieras permite acceder a tasas de interés más bajas, así como a mejores condiciones y a asesoría especializada, mientras que el financiamiento informal está acompañado de altas tasas de interés, así como de duras condiciones crediticias, las cuales limitan el crecimiento y la capacidad de desarrollo de las MYPE. (BCRP, 2009)

2.2.1.3 Fuentes del financiamiento.

Universidad ESAN (2019) afirma: Son diversas las fuentes a las que apelar para obtener un financiamiento y son:

- **Fondos de ahorro:** La mayoría de las organizaciones han comenzado y han dado sus primeros pasos con los fondos de inversión y otros activos individuales, incluido el cierre de propiedades de diferentes medidas.
- **Amigos y familiares:** En su mayor parte prestan sin intriga o a tasas extremadamente bajas, lo que es ventajoso para comenzar un negocio.
- **Juntas:** Poco a poco es un tipo de fondos de reserva individuales, sin embargo, es obligatorio debido a la promesa de contribuir ocasionalmente (generalmente de manera consistente) con los individuos de la junta. En una premisa cambiante, cada parte obtiene una suma que se origina de los compromisos de los demás. Dependiendo de la suma, puede recaudar fondos para poner recursos en la apertura de una organización.
- **Bancos y cooperativas:** Son las fuentes de financiamiento más conocidas. Es necesario para respaldar la empresa de especulación y experimentar una calificación de riesgo en el territorio de financiamiento comercial del establecimiento relacionado con el dinero.
- **Organizaciones de capital de inversión:** Normalmente brindan ayuda monetaria a las empresas que necesitan extender, a cambio de ofertas o de acciones del negocio.
- **Organizaciones del estado:** hay designaciones presupuestarias para las asociaciones, por ejemplo, el Fondo para la Innovación, la Ciencia y la Tecnología (FINCYT), cuyas actividades de dinero explícito, por ejemplo, el avance mecánico se extiende a las organizaciones; Investigación y mejora innovadora se extiende en las universidades y los enfoques de investigación; limitar el trabajo para la ciencia y la innovación, con becas y puestos

temporales; y compromisos para fortalecer y explicar el marco de desarrollo nacional.

- **Organizaciones no gubernamentales (ONG):** Son afiliaciones sin fines de provecho que normalmente obtienen activos del extranjero para canalizarlas a actividades con desenlaces sociales.
- **Pagaré:** Es una herramienta discutible, que se obtiene de la venta del producto, los avances en dinero real o la transformación de un registro actual. Más a menudo que no transmite intriga y debe pagarse a su vencimiento. Algo más, se requiere actividad lícita.
- **Crédito comercial:** Es el uso de los registros pagaderos por la entidad, del riesgo momentáneo acumulado. Precedentes: cargos por pagar, reclamos de deuda y financiamiento de acciones como fuentes de activos.
- **Factoring:** Es un instrumento que accede a reunir con anticipación las solicitudes expresadas a los clientes. El banco realiza la cuota mediante la deducción de una comisión y luego se encarga de recopilar todo lo que se cobra al cliente de la organización.
- **Financiamiento a través de inventarios:** Los inventarios de la entidad se utilizan como un seguro para un crédito. Por esta razón, puede utilizar la tienda en un almacén abierto, la capacidad en la planta de procesamiento, el recibo en tutela, la garantía de la cría y el préstamo hipotecario. El arrendador tiene el privilegio de reclamar los inventarios si la organización no cumple con su compromiso de pago.

2.2.1.2 Financiamiento a largo plazo.

Universidad ESAN (2019) afirma: Son distintas las fuentes a las que recurrir para obtener un financiamiento a largo plazo y son:

- **Hipoteca:** Una propiedad genuina se pone en indemnización de la cuota de un crédito, generalmente permitido por un banco. Si ocurriera un pago por defecto, el jefe del préstamo puede ejecutar el préstamo hipotecario y asumir la responsabilidad de la propiedad que se transmite como un pago.
- **Acciones:** Son documentos que afirman el valor o la cooperación de capital de un inversionista en la asociación. El propietario o los cómplices pueden, en su mayor parte o absolutamente, vender su participación accionaria y, de este modo, realizar una tarea de la organización. Asimismo, puede concurrir con un proveedor de mercaderías o cuotas de administraciones en las ofertas.
- **Bonos:** Es un papel certificado por el cual el patrocinador de la garantía o el prestatario, normalmente una sociedad, da su consentimiento para pagar un agregado particular y en una fecha planteada, más el interés determinado a una tasa específica y en fechas específicas.
- **Arrendamiento financiero:** Es un acuerdo entre el dueño de los activos (prestamista) y la organización (residente). El último está autorizado a utilizar el activo durante una etapa determinada y mediante el pago de un contrato de arrendamiento particular.

2.2.2 Teoría de empresa.

Coase detalló su hipótesis de la organización aclara que las organizaciones existen ya que utilizan el mercado - es costoso. En el caso de que los costos de los diferentes elementos de la creación sean "grandes" (es decir, hay costos para cada una de las cantidades y maneras en que estas variables son vitales), la generación se

solucionará a través de contratos que se realizan en el mercado, no en una organización. Estos gastos de dirigir intercambios en el mercado son los costos de intercambio (los gastos de encontrar el costo de la ventaja comercializada, de entrar en el acuerdo y de garantizar la consistencia con el mismo). En los órdenes sociales crudos y en las economías de subsistencia, los mercados no dan mercadería y empresas, por lo que todos los ejercicios rentables se realizaron dentro de la familia. (Águila, 2016)

2.2.2.1 Tipos.

A) Según el gobierno.

PromPerú (2019) afirma: A continuación, presentamos 6 tipos de empresas que puedes abrir en el Perú:

- ✓ **Empresa unipersonal:** Se utiliza principalmente en empresas privadas, cuyas fuentes primarias de salario son el trabajo y el capital aportado. El propietario es un individuo característico responsable del avance de todos los movimientos comerciales y presupuestarios, es decir, un individuo que, con su propio sueldo, debe responder a las obligaciones que puede tener la organización. Con respecto a los cargos, las propiedades exclusivas están inscritas en el Régimen Unificado Simplificado (RUS). Modelos: empresas privadas, almacenes, sitios web, etc.
- ✓ **Empresa de Responsabilidad Limitada Individual (E.I.R.L.):** Tipo de organización que permite a una organización iniciar ejercicios por separado, utilizando un RUC y un legado que no sea el suyo. En un E.I.R.L. la obligación se limita al capital que el propietario ha unido a la organización, dejando totalmente el valor de la organización, los recursos cercanos al hogar del propietario. Después de la formación de una Empresa de Responsabilidad

Limitada Individual, solo las personas nuevas pueden asociarse si esto se convierte en una Sociedad Anónima o en una Sociedad de Responsabilidad Limitada.

- ✓ **Sociedad Anónima (S.A.):** Corresponde a un individuo legítimo de ideal privado con negocios o naturaleza comercial. Está conformado por una manifestación solitaria por el hecho de que establece cómplices, tiene un riesgo limitado, es decir, ninguno de los cómplices tiene el compromiso de reaccionar con sus recursos ante posibles obligaciones de la organización. Se habla de su capital mediante acciones enlistadas, que se establecen mediante el compromiso de los cómplices, que pueden ser recursos fiscales o no relacionados con el dinero. La organización puede ser abierta o cerrada.
- ✓ **Sociedad Anónima Abierta (S.A.A.):** Como su nombre lo indica, sus ofertas permanecen abiertas y pueden ser adquiridas por personas que quieran contribuir y de esta manera progresaron para convertirse en cómplices de los inversores. Una Sociedad anónima está abierta cuando tiene más de 750 inversionistas, cuando más del 35% de sus ofertas tienen un lugar con 175 personas o más y cuando todos sus cómplices en la votación eligen tomar dicho nombre.
- ✓ **Sociedad Anónima Cerrada (S.A.C.):** Este tipo de organización ocurre cuando la cantidad de sus inversionistas no supera los 20 individuos y sus ofertas no se inscriben en el Registro Público del Mercado de Valores. Las ofertas se quedarán con los cómplices de todos los tiempos.
- ✓ **Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada (S.R.L.):** En las empresas de responsabilidad limitada, el capital se aísla en ofertas

equivalentes, agregadas e indisolubles, que no pueden consolidarse como valores, o denominarse "acciones". Los cómplices no pueden ser más de 20 y no reaccionan con sus propias ventajas para las obligaciones potenciales de la organización.

B) Según su actividad económica.

Montoya (2017) afirma: Las clases según la actividad económica que realiza la empresa son:

- ✓ **Empresas del sector primario:** Entre estas están las extractoras de carbón, petroleras, granjas agrícolas, pesquerías, entre otras.
- ✓ **Empresas del sector secundario:** Entre estas están las productoras de alimentos procesados, manufacturas, ensambladoras, químicas, entre otras.
- ✓ **Empresas del sector terciario:** Entre estas están las agencias de mercadeo, canales de televisión, universidades, tele-operadores, hospitales, tiendas, entre otras.

C) Según su naturaleza.

Montoya (2017) afirma: Las clases según su naturaleza de los recursos que posee la empresa son:

- ✓ **Empresas privadas:** Son formadas con recursos de entidades privadas.
- ✓ **Empresas públicas:** Se forman por recursos públicos provenientes del gobierno.
- ✓ **Empresas mixtas:** Es conjuntamente entre inversionistas del gobierno y aportes privados.

D) Según su tamaño.

Nicuesa (2016) afirma: Tienen los cuatro tipos de empresa mediante proyectos que muestran las distintas formas de materializar el sueño emprendedor:

- ✓ **Una microempresa:** Es un negocio en escala miniaturizada que puede ser supervisado por un experto solitario. A pesar de que su dimensión de volumen de negocios es inferior a la de los diferentes tipos de organizaciones, debe llamarse la atención sobre este tipo de empresa que afecta a la economía social, ya que es un estilo de vida para los expertos. Además, es un tipo de empresa que puede tener potencial, es decir, un avance de menos a más.
- ✓ **Pequeña empresa:** Este tipo de negocio en general tendrá un patrón de desarrollo más visible que el de la microempresa. Del mismo modo, en su estructura autorizada, además, tiene una división del trabajo. La mayor parte del tiempo, las pequeñas empresas tienen influencia en la economía de un país.
- ✓ **Mediana empresa:** En la caracterización de este tipo de organizaciones que dependen del tamaño, también descubrimos organizaciones de tamaño mediano. Que ofrezcan una idea más notable de negocios cuando tengan la opción de contratar en algún lugar dentro del rango de 50 y 250 expertos. Es un tipo de organización que posee una estructura más notable a partir de divisiones separadas. Tanto las organizaciones pequeñas como las medianas poseen una calidad increíble en la economía.
- ✓ **Grandes empresas:** La cantidad de personal en organizaciones enormes supera los 250 expertos. Algunas organizaciones crean como multinacionales

que están situadas en varias naciones del mundo. Es negocio en extensión global.

2.2.3 Teoría de la Mype.

2.2.3.1 Marco legal.

El 02 de Julio del 2013, el Congreso de la República promulgó la Ley N° 30056 “Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial”. En sus objetivos establece el marco legal para la promoción de la formalización, competitividad y el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME). Contiene las modificaciones a varias leyes como la actual “Ley MYPE” D.S. N° 007-2008-TR (Escalante, 2016).

- Micro empresa: Ventas anuales con un límite de 150 UIT y sin límites de trabajadores.
- Pequeña empresa: Ventas anuales superiores de 150 UIT con un límite 1700 UIT y sin límites de empleados (Escalante, 2016).

2.2.3.2. Importancia de las Mype

Las Mypes en el Perú y en América Latina no solo generan empleo, sino además contribuyen al crecimiento de la economía. Sin embargo, a pesar de ello la calidad de dichos empleos es muy variada. El subempleo es alto y la mayoría de ello lo desempeñan mujeres que la mayoría de las veces no tienen remuneración alguna. Existe variedad de microempresas en el medio, muchas son de subsistencia y otras ya utilizan mecanismos de producción con uso de tecnología sofisticada y que tienen una estrecha relación con grandes empresas del sector formal. (Radio Santo Domingo, 2019)

Según el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI,2018) en el Perú existen 2 millones 332 mil 218 de empresas de las cuales más del 95 % están en el

régimen Mype. De acuerdo con el reporte anual Doing Business del Banco Mundial (2019), el Perú ocupó el puesto 51 de 190 economías en el pilar protección de los inversionistas minoritarios. (Radio Santo Domingo, 2019)

Tomando como fuente el diario Gestión del día 8 de enero del presente año, en la que se señala que es importante reconocer la importancia de la micro y pequeña empresa para la dinámica económica del Perú, dada su alta tasa de concentración y alto grado de correlación con el emprendimiento. Por ese motivo es fundamental que las Mypes sigan estas reglas de oro para lograr generar ventajas competitivas sostenibles. (Radio Santo Domingo, 2019)

1. Aportan al PBI

Fundación Romero (2018) dice, según la Asociación de Emprendedores del Perú (Asep), en el Perú, las mypes aportan, aproximadamente, el 40% del PBI (Producto Bruto Interno) y, por ello, están entre las mayores impulsoras del crecimiento económico del país.

2. Ayudan a la generación de empleo

Fundación Romero (2018) dice, las mypes tienen una participación decisiva en materia de generación de empleo, inclusión social, innovación, competitividad y lucha contra la pobreza. De hecho, en conjunto, las mypes generan el 47% del empleo en América Latina.

3. Motor de desarrollo

Fundación Romero (2018) dice, las mypes en el Perú constituyen el 98,6% de las unidades empresariales, brindándole espacio de desarrollo a millones de trabajadores peruanos que contribuyen al desarrollo de la economía. Además, conforme las

mypes van creciendo y desarrollándose, nuevas van apareciendo. Esto dinamiza nuestra economía.

4. Empresas

Fundación Romero (2018) dice, en el Perú, el 96,5% de las empresas que existen pertenecen al sector de las mypes. Esta cantidad, de acuerdo a la Sociedad de Comercio Exterior del Perú (ComexPerú), aumenta año tras año.

5. Mujeres emprendedoras

Fundación Romero (2018) dice, según cifras del Ministerio de la Producción (Produce) al término del 2017, en el Perú existen 1 millón 270.000 de mypes lideradas por mujeres. Del total de estas unidades de negocio, el 79,5% se ubica en regiones del interior del país y el 20,5% está en Lima. Las regiones con mayor preponderancia son Puno, Piura, La Libertad, Cusco y Junín.

6. Créditos mypes

Fundación Romero (2018) dice, las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) colocaron S/ 11,831 millones a las mypes al mes de enero de 2018. El monto representa un crecimiento de 13.7% respecto a los S/ 10,406 millones que alcanzaron durante el mismo período del 2017.

2.2.4 Teoría del sector comercio.

La teoría del comercio global ha sido creada con el objetivo de responder a numerosas preguntas que se han establecido juntas: ¿Cuáles son las razones del comercio? Es decir, ¿por qué las naciones comercian? ¿Y cuáles son los resultados del comercio internacional? Para responder a esta pregunta, es necesario reconocer que el comercio ha estado en constante evolución histórica desde la generación del feudalismo, el mercantilismo, la revolución industrial, la globalización y la era tecnológica del siglo

XXI. Sin embargo, como lo mencionan Krugman y Obstfeld (2006), "Incluso si el comercio internacional ha sufrido modificaciones cruciales, las ideas fundamentales ubicadas por los economistas al amanecer de la economía mundial siguen siendo aplicables".

2.2.4.1. Comercio al por mayor.

Es el que el comerciante es un intermediario que compra productos y mercaderías para venderlos luego a otros comerciantes, quienes, a su vez, venden los productos y mercancías a los destinatarios finales. (Enciclopedia de economía, 2019)

2.2.4.2. Comercio al por menor.

Es el negocio en el que el comerciante vende directamente al destinatario final del producto o particular, obteniendo un beneficio por la diferencia entre el precio de compra y el de venta. También se denomina comercio al detalle. (Enciclopedia de economía, 2019)

2.3 Marco conceptual.

2.3.1 Definición de financiamiento.

Se conoce como financiamiento o financiación el proceso por medio del cual se aporta dinero o se concede un préstamo a un sujeto, colectividad u distribución para que esta lleve acorde a un proyecto, adquiera ingresos, cubra los gastos de una labor u obra, o cumpla sus obligaciones con sus proveedores. (Significados, 2019)

En el campo financiero, el término financiamiento se usa para referirse a una manera fija de puntaje financiero o crediticio, generalmente destinado a la apertura de una empresa comercial o al cumplimiento de alguna misión, ya sea a nivel privado u organizacional. Es crucial observar que la forma más común de obtener financiamiento es a través de un préstamo. (Concepto definicion.de, 2019)

2.3.2 Definición de empresa.

En la teoría, una empresa es una entidad que realiza actividades con fines de obtener recursos comerciales y/o económicos para satisfacer los recursos o bienes en demanda de los necesitados, simultáneamente, esta busca el aseguramiento de la continuidad de la estructura comercial-productivo, así como las inversiones necesarias. (Mi propio Jefe, 2017)

Una empresa contiene una empresa o institución comercial, creada y conformada con la ayuda de alguien o institución de personas, que se dedica a una actividad económica particular para cosechar objetivos que luego se convierten en ventajas. Además, para definir qué es una empresa comercial, es esencial mencionar los productos, bienes y servicios que ofrece a sus clientes y de los que obtiene ganancias. (Economía Simple, 2016)

2.3.3 Definición de Mype.

La Micro y Pequeña Empresa es la unidad económica formada por una persona jurídica o natural, bajo distintas formas de organización o administración empresarial observada en la legislación actual, que tiene el objetivo de desplegar actividades de transformación, extracción, comercialización de bienes o prestación de servicios y producción. (SUNAT, s.f.)

Es una unidad económica que opera una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial, que desarrolla actividades de extracción, transformación, producción y comercialización de bienes o prestación de servicios, que se encuentra regulada en el TUO (TEXTO UNICO ORDENADO), de la Ley de Competitividad, Formalización y desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente (Dec. Leg. N° 1086). (Aspilcueta, 2012)

La Mype es el tipo de empresa más pequeña formada en el Perú el cual, es el motor principal de las personas naturales, también jurídicas, para formar una organización.

2.3.4 Definición de sector comercio.

Es la división de la actividad económica de una nación o de su territorio, atendiendo a la clase de proceso productivo que se tenga realizado. Mediante el escrito de las obras del australiano Colín Clark en 1940, las actividades económicas se forman en tres sectores y sus nombres son: terciario, secundario y primario. (Castro, 2015)

El comercio es una actividad económica del sector terciario que se basa en el intercambio y transporte de bienes y servicios entre diversas personas o naciones. El término también es referido al conjunto de comerciantes de un país o una zona, o al establecimiento o lugar donde se compra y vende productos. El comercio se desarrolla en un ámbito de ferias, muestras y mercados, cuya actividad tiende a exhibir el producto terminado y a favorecer su difusión y venta, lo que conocemos como comercialización. (Conceptodeficion.de, s.f.)

En si el sector comercio abarca todo lo relacionado a el tema de compra y venta de bienes. Productos, etcétera, lo cual nos da una noción que es el intercambio tanto físico, virtual de dinero por otros bienes generado por el mismo o simplemente ya elaborados. Por eso la definición más correcta del sector comercio es el intercambio de algún producto mediante la entrega de dinero u otro bien parecido.

III. Hipótesis

No aplicó debido a que el trabajo de investigación fue de diseño no experimental-descriptivo-bibliográfico-documental y de caso, y este tipo de trabajo no cuenta con una hipótesis aplicable, como refiere Austin (2008), en la investigación cualitativa – que pertenece al paradigma hermenéutico – lo que busca el investigador es revelar los datos de sentido, es decir, del significado que tienen los fenómenos investigados en la mente de la gente. Estos datos son subjetivos, no se pueden pesar, medir ni contar, así que la Hi. aquí “no tienen sentido” como una herramienta orientadora de la precisión matemática. Sí puede ser usada como una orientación general para reforzar la dirección que tiene que seguir una investigación, pero no es una obligación metodológica usarla y se puede prescindir de ella sin problemas porque en las investigaciones cualitativas no hacemos suposiciones por adelantado.

IV. Metodología

4.1. Diseño de la investigación

Para la elaboración del presente trabajo de investigación se utilizara el diseño no experimental-descriptivo-bibliográfico-documental y de caso; fue no experimental porque no se manipulo la variable, solo se limitó a analizar la variable en su contexto natural, fue descriptivo porque la investigación se limitó a describir los aspectos más importantes de la variable de la investigación, fue bibliográfico porque una parte de la investigación comprendió la revisión bibliográfica de los antecedentes pertinentes a dicha investigación, fue documental porque de ser necesario se utilizó algunos documentos para usarlo como fuentes de información para la investigación y finalmente fue de caso porque la investigación de campo se limitó a estudiar o investigar la situación de un lugar en particular.

4.2 El universo y muestra

4.2.1 Universo.

El universo de esta investigación estará conformado por todas las micro y pequeñas empresas del sector comercio que pertenecen al Perú.

4.2.2 Muestra.

La muestra estará conformada por el caso utilizado para la investigación, la empresa “COMERCIAL J. BLANCO S.A.C” de Casma, 2018.

4.3 Definición y operacionalización de variables

Ver anexo 04.

4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.4.1 Técnica de recolección de datos.

- Para la recolección de datos (resultados) del objetivo específico 1, se utilizará la técnica de la revisión bibliográfica – documental.
- Para la recolección de datos (resultados) del objetivo específico 2, se utilizará la técnica de la entrevista a profundidad.
- Para la obtención de los datos (resultados) del objetivo específico 3, se utilizará la técnica de comparación de los resultados de los objetivos específicos 1 y 2.

4.4.2 Instrumentos de recolección de datos.

- Para la recolección de datos (resultados) del objetivo específico 1, se utilizará como instrumento la ficha bibliográfica.
- Para la recolección de datos (resultados) del objetivo específico 2, se utilizará un cuestionario de preguntas cerradas pertinentes.
- Para la obtención de los datos (resultados) del objetivo específico 3, se utilizará como instrumento el cuadro de resultados de los objetivos específicos 1 y 2.

4.5 Plan de análisis

Los datos (resultados) del objetivo específico 1 serán consignados en el Cuadro 01 del informe de investigación (tesis), para luego hacer un análisis correspondiente. Los datos (resultados) del objetivo específico 2 serán consignados en el Cuadro 02 del informe de investigación (tesis), para luego hacer un análisis correspondiente mediante el Cuadro 03.

4.6 Matriz de consistencia

Ver anexo 05.

4.7 Principios éticos

Uladech (2016) afirma: Estos son los principios éticos utilizados en los trabajos de investigación de la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote:

- ✓ Protección a las personas. - La persona en toda investigación es el fin y no el medio, por ello necesitan cierto grado de protección, el cual se determinará de acuerdo al riesgo en que incurran y la probabilidad de que obtengan un beneficio
- ✓ Beneficencia y no maleficencia. - Se debe asegurar el bienestar de las personas que participan en las investigaciones. En ese sentido, la conducta del investigador debe responder a las siguientes reglas generales: no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios.
- ✓ Justicia. - El investigador debe ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar las precauciones necesarias para asegurarse de que sus sesgos, y las limitaciones de sus capacidades y conocimiento, no den lugar o toleren prácticas injustas. Se reconoce que la equidad y la justicia otorgan a todas las personas que participan en la investigación derecho a acceder a sus

Resultados. El investigador está también obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación.

- ✓ Consentimiento informado y expreso. - En toda investigación se debe contar con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica; mediante la cual las personas como sujetos investigadores o titular de los datos consienten el uso de la información para los fines específicos establecidos en el proyecto.

V. Resultados

5.1 Resultados

5.1.1 Respecto al objetivo específico 1.

Cuadro 01

Antecedentes de la investigación

AUTOR	RESULTADOS
Castillo (2018)	Los resultados obtenidos a través del cuestionario que se aplicó al Gerente de la empresa JUELMI S.A.C. se obtuvieron lo siguiente: La empresa JUELMI S.A.C. no se financio solamente con recursos propios, sino que busco el apoyo financiero en instituciones 79 financieras, las cuales le otorgaban mayores facilidades de crédito en los montos solicitados y que eran de corto plazo. Asimismo, dichos créditos otorgados los consideraba aceptables y fueron destinados a capital de trabajo y en la compra de activos fijos. Manifestó el Sr. Gerente que el financiamiento le permitió el desarrollo de su empresa incrementando sus ingresos y obteniendo un claro beneficio a su empresa. Los montos de préstamo promedio no pasaban de los S/.

	<p>20000, con plazos de 12 meses y a una tasa del 30% anual. Expresó también que amortizaba cuotas de 1600 soles mensuales.</p>
<p>Tiburcio (2018)</p>	<p>De acuerdo a los resultados obtenidos por medio del cuestionario realizado a la Gerente General de la Empresa Distribuidora Yolita E.I.R.L., sostiene que, la empresa adquirió un financiamiento por parte de terceros, siendo esta de un entidad financiera como es Caja Huancayo, el financiamiento obtenido ha sido con una tasa de interés del 6 %, el mismo que fue financiado a corto plazo, es decir un año, siendo este destinado al capital de trabajo.</p>
<p>Vega (2019)</p>	<p>Respecto a los resultados obtenidos a través del cuestionario que se aplicó al gerente del caso de estudio. La empresa HAPSSA HIERBAS AROMATICAS S.A., DE SIHUAS, 2017, manifiesta que recurrió al financiamiento propio, el crédito obtenido fue a largo plazo y utilizado en activo fijo.</p>
<p>Liñan (2019)</p>	<p>Respecto a los resultados obtenidos a través del cuestionario que se aplicó al gerente del caso de estudio. La empresa dedicada a la compra y venta de mercaderías Comercial Yovancito E.I.R.L. De Sihuas 2016, manifiesta que recurrió al financiamiento bancario, el crédito obtenido fue a corto plazo y utilizado en activo fijo.</p>
<p>Arteaga (2017)</p>	<p>En la entrevista realizada al Gerente de la empresa Grupo Carlos S.A.C. se obtuvo como resultado que a inicios de su negocio recurrió al financiamiento de instituciones bancarias (Banco de Crédito) por motivos que tuvo un activo que respaldo dicho financiamiento, que fue</p>

adquirida a largo plazo (1año y medio), el mismo que fue utilizado para el mejoramiento y/o ampliación del local y capital de trabajo.

**Mendoza
(2017)**

En el cuestionario aplicado al Gerente de la empresa del caso en estudio, Grupo Mercantil SAENZ E.I.R.L. Se obtuvo como resultado que la empresa recurrió al financiamiento de terceros para que pueda continuar su actividad, recurriendo a una ENTIDAD FINANCIERA (Caja Sullana), obteniendo el crédito a corto plazo, utilizándolo para incrementar su capital de trabajo. De la misma manera podemos afirmar que la empresa GRUPO MERCANTIL SAENZ E.I.R.L. de acuerdo con el cuestionario aplicado, podemos manifestar que esta recurre al crédito, NO en un 100%, pero es una manera de ayudar a lograr sus objetivos ya sea a corto, mediano o largo plazo, la cual le permite comprar mercadería y cumplir con sus proveedores, con los cuales mantiene 60 deudas, producto de los créditos y compromisos adquiridos. Y de ese modo logra la eficiencia en su servicio prestado.

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

5.1.2 Respecto al objetivo específico 2.

Cuadro 02

Resultados del cuestionario aplicado

PREGUNTAS	ALTERNATIVAS	RESPUESTA
<hr/>		
I. Datos del representante legal		
<hr/>		
1.1. Edad		53 años

1.2. Sexo	Masculino () Femenino ()	Femenino (X)
1.3. Grado de instrucción	Ninguno () Primaria completa () Primaria Incompleta () Secundaria completa () Secundaria Incompleta () Superior universitaria completa () Superior universitaria incompleta () Superior no Universitaria Completa () Superior no Universitaria Incompleta ()	Superior universitaria completa (X)
1.4. Estado Civil:	Soltero () Casado () Conviviente () Divorciado () Viudo ()	Soltero (X)
1.5. Profesión		Publicidad
II. Principales características de la Mype		
2.1. Tiempo en años que se encuentra en el sector y rubro:		49 años
2.2. Número de trabajadores eventuales:		3 estables
2.3. Motivos de	Obtener ganancias () Subsistencia ()	Obtener ganancias (X)

formación de la
Mype

III. Del financiamiento de la Mype

3.1. Cómo financia su actividad productiva:	Con financiamiento propio (autofinanciamiento): () Con financiamiento de entidades: () Con financiamiento de amigos y familiares: ()	Con financiamiento propio (autofinanciamiento): (X) Con financiamiento de entidades: (X)
---	---	---

3.2. Si el financiamiento es de entidades: A qué entidades recurre para obtener financiamiento:	Entidades bancarias (especificar el nombre de la entidad bancaria): () Entidades no bancarias (especificar el nombre de la entidad bancaria): ()..... Prestamistas o usureros ()	Entidad bancaria BCP
--	--	-------------------------

3.3. Qué entidades financieras le otorga mayores facilidades para la obtención del crédito	Las entidades bancarias () Las entidades no bancarias. () Los prestamistas usureros ()	Las entidades bancarias (X)
--	---	-----------------------------

3.4. Qué tasa de interés mensual pagó:	14 %
--	------

3.5. Los créditos	Si ()
-------------------	--------

otorgados fueron	No ()	Si
en los montos		(X)
solicitados:		
<hr/>		
3.6. Monto		
Promedio de		100,000.00
crédito otorgado:		
<hr/>		
3.7. Tiempo del crédito solicitado:	El crédito fue de corto plazo: () El crédito fue de largo plazo: ()	El crédito fue de largo plazo: (X)
<hr/>		
3.8. En qué fue invertido el crédito financiero solicitado:	Capital de trabajo () Mejoramiento y/o ampliación del local () Activos fijos () Programa de capacitación () Otros-Especificar:.....	Capital de trabajo () (X)

Fuente: Elaboración propia con datos del cuestionario aplicado al gerente de la empresa “COMERCIAL J. BLANCO S.A.C”.

5.1.3 Respecto al objetivo específico 3.

Cuadro 3

Análisis comparativo

Aspecto de comparación	Resultados del objetivo específico 1	Resultados del objetivo específico 2	Resultados del objetivo específico 3
	Castillo (2018) dice que la	En el caso de la	

<p>Forma de financiamiento</p>	<p>empresa JUELMI S.A.C. no se empresa financio solamente con recursos propios, sino que busco el apoyo financiero en instituciones 79 financieras (externa), las cuales le otorgaban mayores facilidades de crédito en los montos solicitados y que eran de corto plazo. Mientras que Liñan (2017) dice que, la empresa dedicada a la compra y venta de mercaderías Comercial Yovancito E.I.R.L. De Sihuas 2016, manifiesta que recurrió al financiamiento externo, el crédito obtenido fue a corto plazo y utilizado en activo fijo.</p>	<p>“COMERCIAL J. BLANCO S.A.C” afirma que utiliza un financiamiento propio (autofinanciamiento) y además de un financiamiento de entidades externas pero en un a plazo largo.</p>	<p>Si coincide</p>
	<p>Mendoza (2017) dice que se obtuvo como resultado que la empresa recurrió al financiamiento de terceros para que pueda continuar su</p>	<p>La empresa comercial tomada como caso afirma que acudió al sistema bancario</p>	

Sistema al que acuden	actividad, al sistema bancario, lo que concuerda con, Tiburcio (2018) que afirma que la empresa adquirió un financiamiento por parte de terceros, siendo esta de un entidad del sistema no bancario.	no para solicitar un crédito.	No coincide
La institución financiera que dio el crédito	Vega (2019) afirma que, la empresa AROMATICAS S.A., DE SIHUAS, 2017, manifiesta que recurrió al financiamiento propio, mientras que Mendoza (2017) dice que recurriendo a una entidad financiera (Caja Sullana).	La empresa comercial recurrió a un crédito de una fuente bancaria, específicamente de crédito del Perú (BCP).	No coincide
Porcentaje cobrado por la entidad	Castillo (2018) dice que la empresa JUELMI S.A.C. obtuvo el préstamo con una tasa del 30% anual, en cambio, Tiburcio (2018) refiere que la Empresa Distribuidora Yolita	En el caso de la empresa “COMERCIAL J. BLANCO S.A.C” recibió el préstamo solicitado a la	No coincide

bancaria	E.I.R.L. obtuvo el préstamo con una tasa de interés del 6 % mensual.	entidad con una tasa de interés mensual del 14%.
En que invirtió el crédito recibido	Arteaga (2017) refiere que el crédito recibido fue utilizado para el mejoramiento y/o ampliación del local y capital de trabajo. Mientras que el autor Tiburcio (2018) afirma que el crédito recibido fue destinado al capital de trabajo.	La empresa respondió que el fin del crédito solicitado fue para el capital de trabajo. Si coincide

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

5.2 Análisis de resultados

5.2.1 Respecto al objetivo específico 1.

Castillo (2018), Arteaga (2017) y Liñán (2017) afirman que las Mype no solo se financian mediante sus propios recursos, sino que, recurren a fuentes externas, que en el caso son empresas del sector bancario y esto crédito son utilizados para la compra de activos fijos y para el capital de trabajo; además estos créditos recibidos en su mayoría son a corto plazo variando la tasa de interés ya que depende de la entidad bancaria a donde recurren. A cuál esto es contrastado por los autores **Saavedra, Tapia y Aguilar (2014)** quien en su estudio refieren que en el sector industria y comercio predominan el financiamiento de proveedores y los préstamos familiares, mientras que en el sector servicios predomina el financiamiento de clientes. Así también, se puede observar que

los bancos comerciales no han otorgado una proporción significativa de financiamiento quedando incluso por debajo del que han otorgado las micro financieras. En cambio, en las bases teóricas donde encontramos al autor **Suárez (2018)** ratifica lo que refieren Castillo (2018), Arteaga (2017) y Liñán (2017), expresando que se obtuvieron resultados que confirman que las empresas se financian a través de Bancos y Cajas Rurales y entidades financieras varias formales con tasas (TEA) entre el 19% y 33%, accediendo a líneas de crédito de corto plazo para atender necesidades de capital de trabajo, compra de activos fijos, pagos de planillas y otros gastos corrientes.

5.1.2 Respecto al objetivo específico 2.

Los resultados del cuestionario aplicado gerente de la empresa “COMERCIAL J. BLANCO S.A.C” fueron los siguientes: En cuanto a la característica más fundamental, refiere que la empresa se creó hace 49 años para lograr obtener ganancias en el mercado, y por parte del financiamiento, esta empresa se financia de manera propia y además de un financiamiento de entidades, en este caso del BCP en cual le cobro una tasa de interés mensual del 14% por un préstamo de apropiadamente S/. 100,000.00, este crédito fue a largo plazo y fue utilizado para el capital de trabajo.

5.1.3 Respecto al objetivo específico 3.

Los resultados sobre el análisis comparativo sobre los objetivos específicos 1 y 2 son los siguientes:

La forma de financiamiento: La revisión de los autores mostró que la gran mayoría de Mype financian sus actividades o negocios con los préstamos de entidades externas, para lo cual la empresa en cuestión utilizo la misma forma para obtener el financiamiento.

Sistema al que acuden: Los autores mostraron que las micro y pequeñas empresas apelan a las entidades no bancarias para solicitar un crédito para su negocio y la empresa “COMERCIAL J. BLANCO S.A.C” muestra que esta recurrió a un sistema bancario.

La institución financiera que dio el crédito: Los autores concuerdan que fueron las Mype recurrieron una entidad financiera (Caja municipal) y otras que utilizaron el autofinanciamiento y a lo cual la Mype estudiada respondió que esta recurre a una fuente bancaria, el banco BCP.

Porcentaje cobrado por la entidad bancaria: Los autores muestran que las tasas de interés cobradas en el sistema bancario varia de entre 6% mensual a 30% anual, mientras que la empresa tomada como caso de estudio recibió el préstamo con un 14% de tasa de interés mensual.

En que se invirtió el crédito obtenido: Los autores establecieron que el crédito obtenido se utilizó el mejoramiento y/o ampliación del local y capital de trabajo, lo cual si concuerda lo expresado por el gerente de la empresa que dice que este crédito se utilizó para el capital de trabajo.

IV. Conclusiones

6.1 Respecto al objetivo específico 1

Los autores antes mencionados en los antecedentes nacionales, regionales y locales concuerdan que sin importar el lugar donde se encuentre una Mype este es importante en el desarrollo de la economía de su país, en cuanto a su financiamiento estas muestran que mayoría están recurren a un financiamiento externos, es decir a entidades bancarias, en su minoría recurren a entidades no bancarias y también se autofinancian, estos créditos en gran medida son a largo plazo con tasas de interés un tanto elevadas y cumplen la función de ser utilizadas para el capital de trabajo, mejoramiento de local y/o ampliación de local y en menor proporción para la adquisición de activos fijos. No obstante, no todos los autores expresan que las Mype recurren a una entidad bancaria formal para obtener un financiamiento.

6.2 Respecto al objetivo específico 2

En el cuestionario aplicado al gerente de la empresa “COMERCIAL J. BLANCO S.A.C”, muestra que este ha obtenido su financiamiento a través de fuentes externas, más específico de entidades bancarias formales, estos resultados muestran que el BCP le ha cobrado 14% de tasa de interés mensual y este fue utilizado para el capital de trabajo de la empresa la cual solicito un préstamo de S/. 100,000.00.

6.3 Respecto al objetivo específico 3

La conclusión que mostros el análisis compra del objetivo específico 1 y 2 es que la mayoría de los autores mostrados en los antecedentes y la empresa tomada como caso, es que para solicitar un financiamiento para sus negocios la gran mayoría de las Mype recurre a un financiamiento externo mediante las entidades bancarias, estos son a corto plazo y son utilizados tanto como para el capital de trabajo como para el mejoramiento y/o ampliación del local.

6.4 Conclusión general

Se concluye que la gran mayoría de las Mype recurre al sistema bancario para solicitar un financiamiento para sus negocios, lo cual quiere decir que es un financiamiento externo, este es utilizado para el mejoramiento y/o ampliación del local y como en el caso para el capital de trabajo.

Para que el crecimiento de las Mype sea posible a mi parecer es importante que el estado tome cartas en el asunto y explote más el recurso financiero que son las micro y pequeñas empresas, las cuales son una gran mayoría en el Perú y muchas no tienen el acceso debido o la información necesaria para conseguir un financiamiento y hacer que esta crezca para el beneficio mutuo.

Mi recomendación para la empresa “COMERCIAL J. BLANCO S.A.C” es que esta realice un análisis comparativo de todos los bancos los cuales ofrecen prestamos en la ciudad de Casma, si es posible de otras ciudades, para ver cuál de estas le ofrece una mejora tasa de interés a pagar debido a que como muestran los trabajos anteriores existe una diferencia en cuanto a estas tasas.

V. Aspectos complementarios

7.1 Referencias bibliográficas

Águila, J. A. (27 de julio de 2016). *Teoría de empresa*. Recuperado de <https://almacenederecho.org/teoria-la-empresa/>

Arteaga, A. Z. (2017). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa GRUPO CARLOS S.A.C – Casma 2016* (Tesis de pregrado). Recuperado de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2239/CARACTERIZACION_DEL_FINANCIAMIENTO_DE_LAS_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_ARTEAGA_SENA_ASTRID_ZESHLA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Aspilcueta, J. (23 de Julio de 2012). *MYPEs en el Perú*. Recuperado de <https://www.monografias.com/trabajos93/mypes-peru/mypes-peru.shtml>

Austin, T. (29 de febrero de 2008). *Investigación cualitativa*. Recuperado de <https://metodoinvestigacion.wordpress.com/2008/02/29/investigacion-cualitativa/>

Banco Central de Reserva del Perú [BCRP]. (2009). *Importancia de facilitar el acceso al crédito a la micro y pequeña empresa*. Recuperado de <http://www.bcrp.gob.pe/docs/Proyeccion-Institucional/Concurso-Escolar/2009/Concurso-Escolar-2009-Material-3.pdf>

- Castillo, C. (2018). *Caracterización del financiamiento de las empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa "JUELMI S.A.C." - Lima, 2017* (Tesis de pregrado). Recuperado de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/4419/FINANCIAMIENTO_SECTOR_COMERCIAL_CASTILLO_BARBOZA_CECILIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Castro, A. A. (11 de abril de 2015). *Sectores comerciales*. Recuperado de <https://es.slideshare.net/alexalencastro9/sectores-comerciales-46887234>
- Conceptodefinicion.de. (2019). *Financiamiento*. Recuperado de <https://conceptodefinicion.de/financiamiento/>
- Conceptodefinicion.de. (Sin fecha). *Comercio*. Recuperado de <https://conceptodefinicion.de/comercio/>
- Córdova, A. P. (2017). *Importancia del financiamiento, capacitación y su incidencia en la rentabilidad caso Mype, lubricantes y multiservicios mateo EIRL, rubro comercialización de combustibles sólidos líquidos y gaseosos y productos conexos, Chilca - Huancayo 2016* (Tesis de pregrado). Recuperado de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3632/FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_CORDOVA_LIZANA_ARACELI_DEL_PILAR.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Dini, M y Stumpo, G. (2018). *MIPYMES en América Latina Un frágil desempeño y nuevos desafíos para las políticas de fomento*. Recuperado de https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44148/1/S1800707_es.pdf

- Economía Simple. (2016). *Definición de empresa*. Recuperado de <https://www.economiasimple.net/glosario/empresa>
- Enciclopedia de economía. (2019). *Comercio al por mayor*. Recuperado de <http://www.economia48.com/spa/d/comercio-al-por-mayor/comercio-al-por-mayor.htm>
- Enciclopedia de economía. (2019). *Comercio al por menor*. Recuperado de <http://www.economia48.com/spa/d/comercio-al-por-menor/comercio-al-por-menor.htm>
- Escalante, E. (24 de septiembre de 2016). *Promulgan Ley N° 30056 que modifica la actual Ley MYPE y otras normas para las micro y pequeñas empresas*. Recuperado de <https://mep.pe/promulgan-ley-no-30056-que-modifica-la-actual-ley-mype-y-otras-normas-para-las-micro-y-pequenas-empresas/>
- Ferraro, C. y Goldstein, E. (2011). *Políticas de acceso al financiamiento para las Pequeñas y Medianas empresas en América Latina. Eliminando Barreras: El financiamiento a las PYMEs en América Latina*. Santiago de Chile: Naciones Unidas.
- Fundación Romero. (10 de abril de 2018). *Mype: por qué son importantes para la economía peruana*. Recuperado de: <https://www.pqs.pe/economia/mypes-importancia-economia-peru>
- Krugman, P. y Obstfeld, M. (2006) *Economía internacional; Introducción*, (7ma edición). Madrid, España
- Liñán, I. L. (2019). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa comercial "YOVANCITO E.I.R.L."* de Sihuas, 2016 (Tesis de pregrado). Recuperado de

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/9303/FINANCIAMIENTO_EMPRESA_LINAN_VEGA_ISABEL_LUCERO.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Mendoza, K. M. (2017). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa grupo mercantil SAENZ E.I.R.L., Casma 2016* (Tesis de pregrado). Recuperado de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2030/SECTOR_COMERCIO_FINANCIAMIENTO_MENDOZA_ZARZOSA_KARLAIN_MARIELA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Mi propio Jefe. (13 de enero de 2017). *6 conceptos clave de „empresa“, según expertos.* Recuperado de <https://mipropiojefe.com/6-conceptos-clave-empresa-segun-expertos/>

Montoya, J. D. (2017). *Cuáles son las clases de empresas.* Recuperado de <https://www.actividadeseconomicas.org/2017/06/cuales-son-las-clases-de-empresas.html>

Nicuesa, M. (5 de abril de 2016). *Cuatro tipos de empresa según su tamaño.* Recuperado de <https://empresariados.com/cuatro-tipos-de-empresa-segun-su-tamano/>

Paz, C. D. (2010). *Mypes Nuevo Chimbote.* Recuperado de <http://mypesnuevochimbote2010.blogspot.pe/>

Peñaranda, C. (22 de abril de 2019). *Mypes con poco acceso al financiamiento.* Recuperado de <https://www.camaralima.org.pe/repositorioaps/0/0/par/iedep-revista/la%20camara-23-04-19.pdf>

- Pérez, J. y Gardey, A. (2013). *Definición de financiación*. Recuperado de <https://definicion.de/financiacion/>
- PromPerú. (2019). *Seis tipos de empresas que puedes abrir en Perú*. Recuperado de <https://peru.info/es-pe/negocios/noticias/5/23/seis-tipos-de-empresas-que-puedes-abrir-en-peru>
- Radio Programa del Perú [RPP]. (09 de septiembre de 2015). *OIT: Las Mype son la mayor fuente de empleo en América Latina*. Recuperado de <https://rpp.pe/economia/economia/oit-las-mype-son-la-mayor-fuente-de-empleo-en-america-latina-noticia-834270>
- Radio Santo Domingo. (15 de mayo de 2019). *La columna del día | importancia de la Mype en el Perú*. Recuperado de <https://radiorsd.pe/opinion/la-columna-del-dia-importancia-de-la-mype-en-el-peru>
- Saavedra, M. L., Tapia, B. y Aguilar, M. A. (2014). *El problema del financiamiento de la PYME en el distrito federal*. Recuperado de <http://www.alafec.unam.mx/docs/asambleas/xiv/ponencias/4.01.pdf>
- Significados. (12 de febrero de 2019). *Significado de Financiamiento*. Recuperado de <https://www.significados.com/financiamiento/>
- Suárez, N. (2018). *Impactos del financiamiento para las Mypes en el sector comercio en el Perú: caso "NEGOCIOS DEL VALLE SERVICE EXPRESS S.A.C."*. Recuperado de https://pirhua.udep.edu.pe/bitstream/handle/11042/3642/TSP_AE-L_015.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Superintendencia Nacional de Aduana y Administración Tributaria [SUNAT]. *Definición de la micro y pequeña empresa.* Recuperado de

<http://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/define-microPequenaEmpresa.html>

Tiburcio, G. G. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Distribuidora Yolita*

E.I.R.L. - Tingo María 2017 (tesis de pregrado). Recuperado de

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/5160/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_TIBURCIO_VARGAS_GW-ENDY_GERALDINE.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Uladech. (2016). *Código de ética para la investigación.* Recuperado de

<file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/C%C3%B3digo%20de%20%C3%A9tica%20para%20la%20investigaci%C3%B3n.pdf>

Universidad ESAN. (3 de mayo de 2019). *Vías de financiamiento para una empresa.*

Recuperado de <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2019/05/vias-de-financiamiento-para-una-empresa/>

Vega, S. C. (2019). *Caracterización del financiamiento de las micros y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso de la empresa HAPSSA HIERBAS*

AROMATICAS S.A, de Sihuas, 2017 (Tesis de pregrado). Recuperado de

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/9310/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENA_EMPRESA_VEGA_MARTINEZ_SARA_CAROLINA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Veleceta, N. E. (2013). *“Análisis de las fuentes de financiamiento para las PYMES”*

(Tesis de pregrado). Recuperado de

<http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/5269/1/Tesis.pdf>

7.2 Anexos

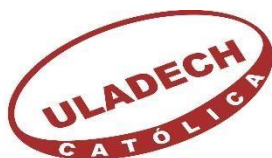
7.2.1 Anexo 01: Cronograma de actividades

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES																	
N°	Actividades	Año 2018								Año 2019							
		Semestre I				Semestre II				Semestre I				Semestre II			
		Mes		Mes		Mes		Mes		Mes		Mes		Mes			
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1	Elaboración del Proyecto	X															
2	Revisión del proyecto por el jurado de investigación		X														
3	Aprobación del proyecto por el Jurado de Investigación			X													
4	Exposición del proyecto al Jurado de Investigación				X												
5	Mejora del marco teórico					X											
6	Redacción de la revisión de la literatura.						X										
7	Elaboración del consentimiento informado							X									
8	Ejecución de la metodología								X								
9	Resultados de la investigación									X							
10	Conclusiones y recomendaciones										X						
11	Redacción del pre informe de Investigación.											X					
12	Reacción del informe final												X				
13	Aprobación del informe final por el Jurado de Investigación													X			
14	Presentación de ponencia en jornadas de investigación														X		
15	Redacción de artículo científico															X	
16	Sustentación del informe final																X

7.2.2. Anexo 02: Presupuesto

Presupuesto no desembolsable (Estudiante)			
Categoría	Base	% o número	Total (S/.)
• Impresiones	20	0.30	6.00
• Fotocopias	-	-	-
• Empastado	60	1.00	60.00
• Papel bond A-4 (500 hojas)	0.20	13.00	26.00
Servicios			
• Uso de turmitin	50.00	4	200.00
Sub total			292.00
Gastos de viaje			
• Pasajes para recolectar información	6	20	120
Sub total			120.00
Total de presupuesto desembolsable			412.00
Presupuesto no desembolsable (universidad)			
Categoría	Base	% o número	Total (S/.)
servicios			
• Uso de internet (laboratorio de aprendizaje digital – LAD)	30	4	120.00
• Búsqueda de información en base de datos	35	2	70.00
• Soporte informático (Modulo de investigación del ERP university –	40	4	160.00
• Publicación de artículo en repositorio institucional	50	1	50.00
Sub total			400.00
Recurso humano			
• Asesoría personalizada (5 horas por semana)	63	4	252.00
Sub total			252.00
Total de presupuesto no desembolsable			652.00
Total (S/.)			1,064.00

7.2.3 Anexo 03: Instrumento de recolección de datos



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y

ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CANTABILIDAD

VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN-COORDINACIÓN DE

INVESTIGACIÓN-CONTABILIDAD

Cuestionario aplicado a los dueños, gerentes o representantes legales de las 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 las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa “COMERCIAL J BLANCO S.A.C.” - Casma, 2019*”. La información que usted proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación; por ello, se le agradece por su valiosa colaboración.

Estudiador:

Fecha:

I. Datos generales del representante legal de las Mype:

1.1 Edad:

1.2 Sexo:

Masculino ()

Femenino ()

1.3 Grado de instrucción:

Ninguno ()

Primaria completa ()

Primaria Incompleta ()

Secundaria completa ()

Secundaria Incompleta ()

Superior universitaria completa ()

Superior universitaria incompleta ()

Superior no Universitaria Completa ()

Superior no Universitaria Incompleta ()

1.4 Estado Civil:

Soltero ()

Casado ()

Conviviente ()

Divorciado ()

Viudo ()

1.5 Profesión..... Ocupación.....

II Principales características de la Mype:

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

2.2 Número de trabajadores eventuales:

2.3 Motivos de formación de la Mype:

Obtener ganancias ()

Subsistencia ()

III. Del financiamiento de la Mype:

3.1 Cómo financia su actividad productiva:

Con financiamiento propio (autofinanciamiento): ()

Con financiamiento de entidades: ()

Con financiamiento de amigos y familiares: ()

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

Entidades bancarias (especificar el nombre de la entidad bancaria)

Entidades no bancarias (especificar el nombre de la entidad bancaria):.....

Prestamistas o usureros ()

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

Las entidades bancarias ()

Las entidades no bancarias. ()

Los prestamistas usureros ()

3.4. Qué tasa de interés mensual pagó:

3.5. Los créditos otorgados fueron en los montos solicitados:

Si ()

No ()

3.6. Monto Promedio de crédito otorgado:

3.7. Tiempo del crédito solicitado:

El crédito fue de corto plazo: ()

El crédito fue de largo plazo: ()

3.8. En qué fue invertido el crédito financiero solicitado:

Capital de trabajo ()

Mejoramiento y/o ampliación del local ()

Activos fijos ()

Programa de capacitación ()

Otros-Especificar:

7.2.4 Anexo 04: Definición y operacionalización de variables

Variable	Definición conceptual	Dimensión	Indicadores	Ítems	Opción de respuesta	Instrumento
Financiamiento	Financiación es la acción y efecto de financiar (aportar dinero para una empresa o proyecto, sufragar los gastos de una obra o actividad). La financiación consiste en aportar dinero y recursos para la adquisición de bienes o servicios. Es habitual	Financiamiento	Condiciones	¿Con que financia su empresa?	Créditos comercial () Ahorros personales () Préstamos de amigos y/o familiares ()	Cuestionario
				¿Solicito algún crédito para su empresa?	Si () No ()	
				¿Accedió al crédito solicitado para su empresa?	Si () No ()	
				¿De qué fuente recibió el crédito solicitado?	Entidad Bancaria () Caja de Ahorro () Prestamistas () Cooperativa ()	
				Cuanto fue el	

que la financiación se canalice mediante créditos o préstamos (quien recibe el dinero, debe devolverlo en el futuro). (Pérez y Gardey, 2013)				monto otorgado		
				¿Co que tasa de interés anual recibió el crédito?	2% () 3% () 5% () 6% ()	
				¿Está conforme con la tasa de interés del prestamos?	Si () No ()	
				Finalidad	¿En que fue invertido el préstamo obtenido? Capital de trabajo () Mejoramiento y/o ampliación de local () Compra de activos fijos ()	

Fuente: Elaboración propia

7.2.5. Anexo 05: Matriz de consistencia

Título	Enunciado	Objetivo general	Objetivos específicos	Variable	Metodológica
Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa “COMERCIAL J BLANCO S.A.C.” - Casma, 2018.	¿Cuáles son las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “COMERCIAL J BLANCO S.A.C.” - Casma, 2018?	Establecer las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “COMERCIAL J BLANCO S.A.C.” - Casma, 2018.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2018. 2. Describir las características del financiamiento de la empresa “COMERCIAL J BLANCO S.A.C.” - Casma, 2018. 3. Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “COMERCIAL J. BLANCO S.A.C” - Casma, 2018. 	Financiamiento	<p>Diseño: No experimental-descriptivo-bibliográfico-documental y de caso.</p> <p>Técnicas: Revisión bibliográfica y entrevista.</p> <p>Instrumentos: Fichas bibliográficas y cuestionario.</p>

Fuente: Elaboración propia.