



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 NACIONALES: CASO
EMPRESA TIENDAS ROJITAS S.A.C. – CHIMBOTE, 2020**

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

AUTORA

GOMEZ DOMINGUEZ, SINDY JOHANY

ORCID ID: 0000-0001-5409-4119

ASESORA

MARTINEZ ORDINOLA, MARÍA FANY

ORCID ID: 0000-0001-6288-9018

CHIMBOTE – PERÚ

2021

EQUIPO DE TRABAJO

AUTORA

Gomez Dominguez, Sindy Johany

ORCID ID: 0000-0001-5409-4119

**Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, estudiante de
pregrado Chimbote, Perú**

ASESORA

Martinez Ordinola, María Fany

ORCID ID: 0000-0001-6288-9018

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

JURADO

Baila Gemin Juan Marco

ORCID ID: 0000-0002-0762-4057

Yepez Pretel Nidia Erlinda

ORCID ID: 0000-0001-6732-7890

Roncal Morales Ana María del Pilar

ORCID ID: 0000-0002-5782-361X

HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR

Mgtr. Baila Gemin Juan Marco

Presidente

Mgtr. Yopez Pretel Nidia Erlinda

Miembro

Mgtr. Roncal Morales Ana María Del Pilar

Miembro

Mgtr. Martinez Ordinola María Fany

Asesora

Agradecimiento

A DIOS, quiero agradecer en primer lugar ya que gracias a su voluntad y a sus bendiciones que todos los días él me da estoy haciendo realidad todos mis anhelos.

A mis padres, porque siempre me dan su respaldo y me impulsan para poder salir adelante, y porque siempre están conmigo en los buenos y malos momentos.

A mi esposo, por todo su apoyo que me brinda y por estar conmigo en los buenos y malos momentos

Dedicatoria

Se lo dedico a **DIOS**, porque siempre está guiándome y bendiciéndome en cada paso que doy y porque me permite gozar de buena salud para poder lograr todo lo que me propongo.

A mis padres, porque son mi inspiración para salir adelante y porque siempre me dan su apoyo y consejos para cada día ser una mejor persona.

A mi esposo, por estar y por siempre estar conmigo todo momento brindándome su apoyo

Resumen

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Establecer las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Tiendas Rojas S.A.C. – Chimbote, 2020. De acuerdo con lo mencionado, para este estudio se aplicó un diseño no experimental - descriptivo - bibliográfico - documental y de caso. Para el recojo de la información acerca de la empresa se utilizó la técnica de entrevista y revisión bibliográfica, así mismo se empleó como herramientas las fichas bibliográficas y un cuestionario con preguntas cerradas, de esta manera se obtuvieron las siguientes conclusiones: Respecto al objetivo específico 1: De acuerdo con los autores se concluye que las micro y pequeñas empresas solicitan financiamiento a terceros, inclinándose por el sistema bancario formal, teniendo como preferencia al banco de (BCP), así mismo el financiamiento es usado para compra de mercadería. Respecto al objetivo específico 2: Se aplicó un cuestionario al gerente de la empresa, deduciendo que la empresa recurrió al financiamiento externo, siendo el banco (BCP) quien le otorgo el financiamiento a una tasa de interés mensual y a largo plazo. Respecto al objetivo específico 3: Se aplicó los resultados deduciendo que entre los objetivos específicos 1 y 2 hay cierta coincidencia. Se llegó a la conclusión general que las micro y pequeñas empresas formalizadas obtienen financiamiento del sistema financiero bancario, al contrario de lo que sucede con los pequeños negocios que utilizan financiamiento propio o acuden a los prestamistas informales, pagando altos intereses.

Palabras clave: Financiamiento, MYPES, Rentabilidad

Abstract

The present research work had as general objective: To establish the characteristics of the financing of national micro and small companies and of the company Tiendas Rojas S.A.C. - Chimbote, 2020. According to the above, a non-experimental - descriptive - bibliographic - documentary and case design was applied for this study. To collect the information about the company, the interview and bibliographic review technique was used, as well as bibliographic records and a questionnaire with closed questions, in this way the following conclusions were obtained: Regarding the specific objective 1 According to the authors, it is concluded that micro and small companies request financing from third parties, having as preference the formal banking system, having preference the bank (BCP), likewise the financing is used to purchase merchandise. Regarding specific objective 2: A questionnaire was applied to the manager of the company, deducing that the company resorted to external financing, being the bank (BCP) who granted the financing at a monthly and long-term interest rate. Regarding specific objective 3: The results were applied deducing that there is a certain coincidence between specific objectives 1 and 2. The general conclusion was reached that formalized micro and small companies obtain financing from the banking financial system, contrary to what happens with small businesses that use their own financing or go to informal lenders, paying high interest.

Keywords: Financing, MYPES, Profitability

Contenido

Equipo de trabajo	i
Hoja de firma del jurado y asesor	ii
Agradecimiento.....	iii
Dedicatoria.....	iv
Resumen.....	v
Abstract	vi
Contenido.....	vii
Índice de cuadros	ix
I. Introducción.....	1
II. Revisión de literatura	5
2.1. Antecedentes.....	5
2.1.1. Internacionales.....	5
2.1.2. Nacionales.....	7
2.1.3. Regionales.....	11
2.1.4. Locales.....	15
2.2. Bases teóricas.....	19
2.2.1. Teoría del Financiamiento.	19
2.2.3. Teoría de las Micro y Pequeñas Empresas.	24
2.2.4. Teoría del Sector comercio.....	27
2.2.5. Descripción de la micro empresa.....	29
2.3. Marco Conceptual.....	29
2.3.1. Definición de Financiamiento.....	29

2.3.2. Definición de Empresa.....	30
2.3.3. Definición de las Micro y Pequeñas Empresas.....	30
2.3.4. Definición del Sector comercio.	30
III. Hipótesis	31
VI. Metodología.....	32
4.1. Diseño de la Investigación	32
4.2. Población y Muestra	33
4.2.1. Población	33
4.2.2. Muestra	33
4.3. Definición y operacionalización de variables.....	33
Fuente: Elaborado por mi persona.....	34
4.4. Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos.....	35
4.4.1. Técnicas.	35
4.4.2. Instrumentos.....	35
4.5. Plan de Análisis	35
4.6. Matriz de Consistencia.....	37
4.7. Principios Éticos	38
V. Resultados.....	40
5.1. Resultados.....	40
5.1.1. Respecto al objetivo específico 01.....	40
5.1.2. Respecto al objetivo específico 02.....	47
5.1.3. Respecto al objetivo específico 03.....	49

5.2. Análisis de resultados	52
5.2.1. Respecto al objetivo específico 01.....	52
5.2.2. Respecto al objetivo específico 02.....	53
5.2.3. Respecto al objetivo específico 03.....	53
VI. Conclusiones y recomendaciones	56
6.1. Conclusiones.....	56
6.1.1. Respecto al objetivo específico 01.....	56
6.1.2. Respecto al objetivo específico 02.....	56
6.1.3. Respecto al objetivo específico 03.....	57
6.2. Recomendaciones	58
VIII. Aspectos complementarios	59
Anexos	66
Anexo 01: Cronograma de actividades	66
Anexo 2: Presupuesto	67
Anexo 3: Instrumento de recolección de la Investigación.....	68
Anexo 4: Fichas bibliográficas	72
Anexo 5: Consentimiento informado.....	74

Índice de cuadros

Cuadro 1.....	40
Cuadro 2.....	47
Cuadro 3.....	49

I. Introducción

Orueta et al. (2017) afirma que: La importancia de las PYMES para la economía europea y, de manera especial, para la española justifica la preocupación suscitada por los problemas de financiación a los que se enfrentan estas empresas, sobre todo a raíz de la última crisis. Estos problemas están agudizados en el caso español por la fuerte dependencia de las PYMES respecto a la financiación bancaria y el reducido papel que todavía juegan otras fuentes de financiación externa, particularmente la financiación a través de los mercados de valores.

Las MIPYMES en España tienen una mayor dependencia de la financiación bancaria que las grandes empresas. Este hecho no solo se observa para las MIPYMES españolas, sino también para las de las principales economías de la zona del euro. En general, en España y en la zona del euro se observa mayor dependencia de la financiación bancaria que en Estados Unidos para las empresas no financieras en su conjunto, agravándose la situación en el caso de las MIPYMES. (pp.61-62)

Ferraro y Rojo (2018) afirma: El entorno institucional de los países de América Latina no siempre resulta propicio para el desarrollo de las MIPYME: el acceso al financiamiento, la competencia del sector informal, los sistemas tributarios, la persistencia de trámites muy complejos, una fuerza de trabajo con educación inadecuada y los delitos en el plano productivo y laboral, son algunos de los obstáculos que perciben las MIPYME para su desarrollo. (p.22)

Muñoz y Mayor (2016) afirma: Otra de las principales estrategias de Financiación de la mpyme estadounidense para nuevas inversiones y necesidades de crecimiento es el mercado bursátil. La Bolsa de Valores de Nueva York ofrece, por ejemplo, índices

bursátiles especializados en las SME, tales como el Nasdaq y el Dow Jones, para más de 7000 empresas de pequeña y mediana capitalización. (p.13)

León (2017) afirma: en el Perú también existe una amplia variedad de canales informales de financiamiento, tanto para MIPYME como para otros clientes. Estos canales incluyen a parientes y amigos, asociaciones rotativas de ahorro y crédito, proveedores y comerciantes mayoristas, prestamistas informales, entre otros. Aunque la información empírica representativa, sobre esta parte de la realidad es prácticamente nula, su histórica persistencia y notoria presencia en diversos mercados, dan cuenta de su importancia para las MIPYMEs, en especial para aquellas que realizan operaciones de baja escala y enfrentan altos costos de transacción en el sector financiero regulado. (p.14)

Las MYPES en Chimbote consideran que la falta de acceso al crédito es uno de los obstáculos más importantes para desarrollar sus negocios. La formalización, financiamiento, capacitación, competitividad y la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas, Chimbote seguido de la inflación, impuestos, trámites, regulaciones, corrupción e inseguridad. Las altas tasas de interés, las exigencias para constituir garantías, y la falta de acceso a los mercados de capital y el financiamiento de largo plazo constituyen los principales problemas identificados por parte de las MYPES. Este problema afecta especialmente a las pequeñas empresas que son demasiado grandes para las microfinanzas y demasiado pequeñas para los préstamos bancarios, lo cual permite insuficiencia para invertir o inversiones innecesarias (Centurión, 2016, pp.60-61)

Por lo expuesto previamente, el enunciado del problema es el siguiente: ¿Cuáles son las características relevantes del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Tiendas Rojas S.A.C. – Chimbote, 2020?

Para dar respuesta al problema, se ha determinado el siguiente objetivo general:
Establecer las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Tiendas Rojas S.A.C. – Chimbote, 2020.

Para lograr obtener el objetivo general, se han establecido los siguientes objetivos específicos:

1. Identificar las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales.
2. Caracterizar el financiamiento en la empresa Tiendas Rojas S.A.C. – Chimbote, 2020.
3. Hacer un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y/o pequeñas empresas nacionales y de la empresa Tiendas Rojas S.A.C. – Chimbote, 2020.

La presente investigación se justifica por que surge un interés por ver y dar a conocer sobre las opciones de financiamiento de las MYPES ya que esto viene a ser un tema de mucha relevancia para el desarrollo económico de nuestro país. Así mismo se justifica para dar a conocer la realidad de la MYPES con respecto a un tema muy importante que regularmente les afecta y nos referimos a las diversas modalidades de financiamiento a las que pueden acceder y a la problemática que las MYPES tienen en la actualidad para que poder cumplir con los requisitos de las entidades financieras que operan en nuestro país y que la gran mayoría de veces no pueden acceder.

En este informe de investigación se usó una metodología de modelo cualitativo, de un nivel descriptivo, de un diseño no experimental-descriptivo-bibliográfico-documental y de caso, se aplicó la técnica de revisión bibliográfica, entrevista, y análisis

comparativo finalmente así mismo también se aplicó un cuestionario y como instrumento se empleó las fichas bibliográficas y un cuestionario con el uso de Mendeley. Así mismo se tuvo como muestra de estudio a la empresa Tiendas Rojas S.A.C.

Como resultado los autores establecen que las micro empresas solicitan financiamiento a terceros, teniendo como preferencia al sistema bancario formal siendo el preciso del banco de crédito de Perú, tal financiamiento fue empleado para la compra de mercaderías.

En conclusión, a través de un cuestionario, se deduce que la empresa recurrió al financiamiento externo la cual fue otorgado por el sistema formal bancario, siendo precisamente del banco de crédito del Perú (BCP). De igual forma el monto requerido fue de S/10,000.00 a más, dado a una tasa de interés mensual para ser pagado a largo plazo, de igual manera el financiamiento dado fue empleado para la compra de activos fijos.

II. Revisión de literatura

2.1. Antecedentes

2.1.1. Internacionales.

En este informe se interpreta por antecedentes internacionales a todo proyecto de investigación, realizado por autores situados en cualquier ciudad y país del mundo, excepto Perú; sobre la variable, unidades de análisis y sector de nuestra investigación.

López y Farías (2018) En su tesis titulada “Análisis de alternativas de financiamiento para las Pymes del sector Comercial e Industrial de Guayaquil” realizada en Ecuador, cuyo objetivo general es Establecer referencias que permitan conocer otras formas de financiamiento, no tradicionales, a las pequeñas y medianas empresas del sector industrial y comercial de Guayaquil. Donde se basaron en una metodología descriptiva y explicativa, ya que nos permitirá evaluar la información existente acerca de las pymes y empresas que actualmente se encuentran participando dentro del mercado bursátil y poder definir el costo de financiamiento a través de este mercado. Llegando a una conclusión que el mercado bursátil resulta ser una fuente alternativa de financiamiento óptima para las Pymes, ya que conllevan un menor coste. Esto termina siendo un factor determinante al sino también a las grandes compañías.

Bustos (2017) En su tesis titulada “Caracterización de la Utilización de Fuentes de Financiamiento En Pymes Apoyadas por cdn – Sercotec” que tiene como objetivo buscar contribuir en comprender y evidenciar desde la mirada de emprendedores su realidad en relación a los temas de financiamiento, sus metodologías se encuentran elaborados a partir del análisis descriptivo, llegando a

la conclusión que la falta de financiamiento para inversión aparece como el segundo factor más escogido (14,1%). Adicionalmente, al comparar estos factores a través de las comunas de origen de los negocios, es posible identificar que la falta de financiamiento es considerada la principal limitante para aquellos negocios ubicados en las comunas de menores ingresos del Gran Santiago.

Gante et al.(2018) En su tesis titulada “Alternativas de financiamiento para pymes, en el sector comercial en la zona de Tezontepec de Aldama, Hidalgo” que tiene como Objetivo Analizar los factores de financiamiento de las Pymes del sector comercial en el municipio de Tezontepec de Aldama Hidalgo como base financiera para la toma de decisiones, su metodología es de investigación de tipo mixta, con un enfoque exploratorio – descriptivo, llegando a la conclusión que las Pymes se enfrentan a diversos factores que no les permiten tomar decisiones adecuadas debido a la falta de información que carecen con respecto a un financiamiento, lo que se pudo observar en la mayoría de las Pymes encuestadas es que necesitan una capacitación, debido a que desconocen los requisitos necesarios para poder obtener un financiamiento en instituciones financieras.

2.1.2. Nacionales.

En este informe de investigación se interpreta por antecedentes nacionales a todo proyecto de investigación realizado por otros investigadores en alguna ciudad del Perú, a excepción del departamento de Ancash que hayan utilizado la misma variable y unidades de análisis de nuestra investigación.

Rojas (2018) En su tesis titulada Caracterización del Financiamiento de las Empresas del Sector Comercio del Perú: Caso Empresa “Luvsa S.R.L.” – Lima, 2017. Cuyo objetivo general es Determinar y describir las características del Financiamiento las Empresas del Sector Comercio del Perú: caso empresa “LUVSA S.R.L.” Lima, 2017. Usando una metodología no experimental, correlacional con enfoque (cualitativo), considerada como investigación aplicada, El autor llego a la conclusión que, De acuerdo a la mayoría de autores consultados, para que el acceso al financiamiento para que sea más accesible para las pequeñas y medianas empresas, puesto que estas generan trabajo y tributación, y por esto muy importante, debe ser más simple sin muchos requisitos y garantías en las diversas formas de adquirir un financiamiento. Con respecto al objetivo específico 2 la empresa LUVSA SRL ha obtuvo créditos en la banca formal por un porcentaje de 14% en estos por un monto 80,000 soles a un plazo de 12 meses la tasa general para las empresas de su entorno es el de 18%, intereses mucho mayores a los que se cobra a empresas muchas más grandes ya sea por el nivel de riesgo que implica y la poca cantidad activos por ser una empresa mediana y en crecimiento.

Velasque (2019) En su tesis titulada Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Peru: Caso Empresa

Corporación Jota & Ka S.A.C. – Huancayo, 2018. Cuyo objetivo general es Describir las características del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa Corporación Jota & Ka S.A.C. – Huancayo, 2018. Usando una metodología cualitativa – bibliográfica – documental y de caso. Con respecto al objetivo específico 2, Respecto al cuestionario realizado a la empresa Cooperación Jota & Ka S.A.C. y según los resultados obtenidos, podemos decir que la empresa en estudio se financia mediante terceros (externo), siendo obtenida a través de la Banca Formal es decir del Banco del Crédito del Perú (BCP), por un importe de S/. 24,000.00 (Veinticuatro Mil soles), por un periodo a corto plazo que corresponde a 12 meses es decir a 1 año, con una tasa de interés del 18.48% anual, 1.54% Mensual, el cual fue invertido en Capital de Trabajo, es decir para la compra de mercaderías, todo ello fue factible al ser una empresa formal y cumplir con los requisitos requeridos por la banca formal. al presentar: ficha RUC de la empresa, DNI del Representante legal, Vigencia de poder, 3 últimos PDT, declaración anual, estado de situación financiera y constitución de la empresa. Asimismo, la empresa cumplirá con sus obligaciones de pago con las ganancias de la empresa en base a sus ventas.

Cunya (2019) En su tesis titulada Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Perú: Caso Empresa Comercial Moderna E.I.R.Ltda. – Tocache, 2018. Cuyo objetivo fue determinar la investigación Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas empresas del Sector Comercio del Perú: Caso Empresa Comercial Moderna E.I.R.Ltda. – Tocache, 2018. Usando una metodología cualitativa y de nivel

descriptiva, de tal forma que el presente trabajo de investigación fue bibliográfico y de caso, Con respecto al objetivo específico 2, El autor llego a la conclusión que la empresa en estudio obtuvo un financiamiento de tercero de la banca formal específicamente del BBVA Banco Continental, para el otorgamiento del crédito el banco le solicitó los siguientes requisitos: ficha RUC de la empresa, copia de DNI del representante legal, vigencia de poder actualizada, 3 últimos PDTs, declaración de renta anual, estados de situación financiera y la minuta de constitución de la empresa, al cumplir los requisitos el banco le otorgo el crédito con un monto de S/. 35,000.00 (Treinta y cinco Mil Soles), a una tasa de 15.96 % anual, siendo el 1.33% Mensual, a un plazo de 1 año (12 meses) es decir a un corto plazo, el préstamo fue invertido en capital de trabajo (Mercaderías). El autor llego a la conclusión general que Las micro y pequeña empresa del Perú y la empresa Comercial Moderna E.I.R.Ltda., tienen un financiamiento de terceros (externos) este financiamiento fue invertido en capital de trabajo (Mercaderías), con la finalidad de tener variedad de productos y así cumplir las expectativas de los clientes que los visitan a realizar sus compras, además de obtener utilidades.

Tume (2019) En su tesis titulada Caracterización del Financiamiento en las Micro y Pequeñas Empresas Comerciales en el Perú Caso: Todo Max EIRL de la Ciudad de Paita, 2019. Cuyo objetivo general determinar y describir las principales características del financiamiento en las micro y pequeñas empresas comerciales en el Perú y de Todo Max E.I.R.L de la ciudad de Paita, 2019. La investigación fue cualitativa, usando metodología de diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso, Con respecto al objetivo específico 1, El autor

concluye que La mayoría de los autores estudiados coinciden en que las MYPES recurren en cualquier momento de su ciclo de trabajo a las entidades financieras y no financieras para buscar fuentes de financiamiento. Estos préstamos son cancelados en un muy corto plazo, pues nos referimos a 30 cuotas como máximo, canceladas en 30 días, aunque muchas veces sucede que los dueños de negocios como La empresa TODO MAX EIRL deciden cancelar en menos días, con la finalidad de renovar su crédito. Con Respecto al objetivo específico 2, Describir las principales características del financiamiento en las micro y pequeñas empresas comerciales Todo Max E.I.R.L de la ciudad de Paita, 2019. Como toda empresa cuenta con financiamiento externo, pero por mejor accesibilidad lo hace de las fuentes de financiamiento del sector no bancario. Se concluye que la empresa ha optado por prestamos cuya modalidad de pago es de manera diaria pues así se les hace más fácil cumplir con sus obligaciones ya que su ingreso también es diario, es decir es clásico revolvente, aunque la tasa de interés es del 20% mensual; el representante acepta esta tasa con el fin de poder invertir a un corto plazo el dinero otorgado.

2.1.3. Regionales.

En este trabajo se interpreta por antecedentes regionales a todo proyecto de investigación elaborado por algún investigador en alguna ciudad del departamento de Ancash, a excepción de la provincia del Santa, que hayan utilizado la misma variable y unidades de análisis de nuestra investigación.

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. Cuyo objetivo general fue 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. El autor optó por utilizar una metodología cualitativa y se utilizó el diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico y de caso, con respecto al objetivo específico 2, el autor llega a la conclusión que con respecto a la Empresa Grupo Carlos S.A.C., se llegó a la conclusión que la empresa estudiada, utilizo financiamiento de tercero a inicios de su actividad empresarial para poder desarrollar sus actividades, dicho financiamiento fue invertido como capital de trabajo, mejoramiento y/o ampliación del local. Esta empresa obtuvo un financiamiento bancario porque le brindaron mayor acceso y el monto necesario para su actividad empresarial. Llegando a la conclusión general, que tanto las MYPES del sector comercio del Perú y la empresa en estudio “Grupo Carlos S.A.C.” necesitan financiamiento de terceros para desarrollarse en su actividad empresarial. Es recomendable que el estado promueva el financiamiento a favor de las MYPES con una Tasa de Interés a favor de las empresas permitiendo a muchos microempresarios seguir invirtiendo

en sus negocios generando mayor productividad y desarrollo, que gracias a las MYPES son las que generan mayor empleo y aportan un buen porcentaje al Producto Bruto Interno (PBI).

Carhuayano (2017) En su tesis titulada Caracterización del Financiamiento de las empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa Comercial Maldonado E.I.R.L. de Casma 2016. Teniendo como objetivo general determinar y describir las características del financiamiento de las Empresas del Sector Comercio del Perú: Caso Empresa Comercial Maldonado E.I.R.L de Casma 2016. El autor utilizo una técnica de análisis descriptivo, Con respecto al objetivo específico 2, el autor llego a la conclusión que según las encuestas realizadas a la Empresa Comercial Maldonado E.I.R.L. recibieron financiamiento tercero para llevar adelante su negocio; acudieron mayoría a las instituciones no bancarias, en la cual fue requerida en caja Rurales y municipales, Llegando a sí misma a la conclusión general que las Empresas del Sector Comercio del Perú y de la Empresa Comercial Maldonado E.I.R.L de Casma, Gracias a que dichas financiamiento les han permitido acceder a créditos para financiar sus inversiones en capital del trabajo y para el mejoramiento y ampliación de su local, asimismo la empresa puede mejorar el rendimiento de sus ingresos, ya que ahora cuentan con un mejor inventario para ofrecer a sus clientes. Además, las empresas tienen la oportunidad de facilitar a las entidades Bancarias, con la finalidad que la empresa pueda mantener en un buen Estado y evitar al cualquier riesgo que puede ocurrir en las empresas.

Espinoza (2019) En su tesis titulada Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Perú: Caso Empresa

“Comercial Capillo” - Sihuas, 2017. Cuyo objetivo general describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Comercial Capillo” de Sihuas, 2017. El autor opto por utilizar un diseño de investigación no experimental – descriptivo – bibliográfico – documental y de caso; Con Respecto al objetivo específico 2, el autor llego a la conclusión, Según la entrevista realizada al gerente de la empresa del caso de estudio, las principales características del financiamiento de la empresa son: El financiamiento es propio (interno) y de terceros/ajeno (externo), el crédito obtenido fue del sistema no bancario (Caja Trujillo), siendo a largo plazo y el crédito fue utilizado principalmente en capital de trabajo y mejora de los activos fijos. Llegando así mismo a la conclusión general que, tanto las MYPES del Perú y la empresa del caso de estudio, coinciden que el financiamiento es interno y externo, los préstamos obtenidos fueron del sistema no bancario, el crédito obtenido es invertido principalmente en capital de trabajo y mejoramiento del activo fijo. Sin embargo, la diferencia entre las MYPES del Perú y la empresa del caso de estudio, son los plazos de financiamiento, las MYPES en general accedieron a financiamiento de corto plazo, esto ocasiona a que las MYPES solo inviertan en capital de trabajo y mejoramiento del local.

Liñan (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. Teniendo 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. El autor utilizó una técnica de análisis no experimental, cuantitativo y descriptivo. Con respecto al objetivo Específico 2, el autor concluye que las características más relevantes del financiamiento de la empresa Comercial Yovancito E.I.R.L. De Sihuas 2016 son las siguientes: la empresa constituida de manera formal, al estar esta empresa al estar formalizada tiene mayor acceso al financiamiento de la banca formal, con mayores garantías pero con una tasa de interés más baja que la entidad financiera, el crédito obtenido fue invertido en activos fijos, de acuerdo a la entrevista realizada al contador de la empresa manifiesta que la administración y el uso adecuado del crédito obtenido le permite a la empresa su desarrollo y rentabilidad de mantenerse en el mercado. Llegando a sí mismo a la conclusión general que, como se conoce el financiamiento influye de manera considerable en el negocio, además le brinda a la empresa la posibilidad de mantener su economía y continuar con sus actividades diarias de forma eficiente y estable, así como lograr un aporte mayor al sector económico en la que participan. Es por ello que el estado en coordinación con la banca formal deben de influenciar mejores medidas que beneficien a los empresarios de las micro y pequeñas empresas para la obtención de algún crédito financiero, la mayoría de los autores refieren que el financiamiento de las empresas del sector comercio del Perú, acceden al financiamiento de terceros (externo), dicho financiamiento es del sistema financiero, pero sin embargo solicitan menos garantías formales que el sistema bancario. Con respecto a la empresa de Comercial Yovancito E.I.R.L. De Sihuas 2016 recurre al financiamiento bancario.

2.1.4. Locales.

En este informe de investigación se interpreta por antecedentes locales a todo proyecto de investigación elaborado por algún investigador en alguna parte de la provincia del Santa, sobre aspectos relacionados con nuestra variable y unidades de análisis.

Tejada (2020) En su tesis que lleva como título Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Perú: Caso Empresa BEMAST E.I.R.L. – Chimbote, 2017. Que tuvo como objetivo general, Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Bemast E.I.R.L.” de Chimbote, 2017. El diseño de investigación fue No experimental, descriptivo, bibliográfico, documental de caso. Con respecto al objetivo específico 02, el autor llega a la conclusión que, según los datos revisados en la encuesta al caso en estudio, de las preguntas efectuadas sobre las principales características del financiamiento son las fuentes, sistemas, plazos y usos del financiamiento conforme a lo descrito por el gerente general de la empresa entrevistada y de las bases teóricas expuestas en este informe de investigación. Los datos obtenidos solo se han referido de las de las fuentes, sistemas y usos del financiamiento y debieron haber incluido las demás características como los costos y plazos del financiamiento. Llegando a la conclusión general, que tanto las MYPES del sector comercio del Perú y la empresa del caso: “BEMAST E.I.R.L”, coinciden en el que para su financiamiento recurren a: financiamiento interno y externo, un sistema no bancario, de corto plazo, siendo esto a la vez una diferencia en el resto de MYPES en el Perú, que

también recurren a Sistemas Bancarios ya que son más seguro y la tasa de interés son menos elevadas.

Lozano (2019) En su tesis titulada Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Perú: Caso Empresa “Grupo Sias S.A.C” de Chimbote, 2018. Cuyo objetivo general es Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso de la empresa GRUPO SIAS S.A.C de Chimbote, 2018. El método de investigación fue bibliográfica, documental y de caso. Con Respecto al objetivo específico 02, el autor llego a la conclusión, del cuestionario realizado al representante legal de la empresa Grupo Sias S.A.C., se ha podido mostrar que la empresa necesitó de financiamiento para utilizarlo como capital de trabajo y así poder realizar sus actividades comerciales. Asimismo, la obtención este financiamiento por parte de la empresa está resultando beneficioso, pues los resultados encontrados coinciden ya que a raíz de este financiamiento se incrementaron los ingresos y por ende la utilidad de la misma. Así mismo llego a la conclusión que en el caso de las MYPE del sector comercio del Perú y la empresa Grupo Sias S.A.C de Chimbote, adquieren financiamientos de entidades financieras a largo y corto plazo, esta se compromete a devolver el capital más el costo que vienen a ser los interés, los financiamientos adquiridos son usados para financiar sus actividades comerciales, usarlo como capital de trabajo, comprar activos ya que gracias a ello las empresas podrán mejorar sus actividades y volverse competentes en el mercado. respecto a entidades de financiamiento la empresa Grupo Sias S.A.C adquirió financiamiento de una entidad formal

denominado Banco de Crédito del Perú, respecto a Uso de financiamiento la Empresa Grupo Sias S.A.C uso el financiamiento adquirido como capital de trabajo pues implemento nuevas sucursales, respecto a tipos de financiamiento la empresa Grupo Sias S.A.C adquirió financiamiento a largo plazo puesto que le dieron 3 años para cancelar el financiamiento adquirido.

Samanez (2020) En su tesis que lleva como título Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Perú: Caso Empresa “Hermanos Ventura SRL” – Chimbote y Propuesta de Mejora 2018. Que tuvo como objetivo general Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector Comercio del Perú: Caso empresa Hermanos Ventura SRL. Chimbote y propuesta de mejora 2018. El diseño de investigación fue no experimental, descriptivo, bibliográfico y documental, el nivel de la investigación fue descriptivo y de caso. Con respecto al objetivo específico 2, el autor llego a la conclusión, revisando los resultados del cuestionario aplicado a la empresa Hermanos Ventura SRL, llegamos a la conclusión que la empresa se financia con préstamo de entidades bancarias banco BCP para satisfacer las necesidades de la empresa como por ejemplo comprar mercaderías (Capital de Trabajo). Llegando así mismo a la conclusión general, al haber concluido y analizado las investigaciones realizadas en el Perú, incluyendo la investigación de la empresa Hermanos Ventura SRL, se concluye lo siguiente: Que el financiamiento es de vital importancia para que las MYPE puedan desarrollarse empresarialmente y expandirse, aun así todas las investigaciones indican que dentro de los obstáculos de adquirir financiamiento, uno de ellos es la

tasa de interés activa, además de los requisitos que piden las distintas entidades financieras. Por último, la investigación concluye que las MYPE están en la etapa de lograr el bienestar económico para satisfacer sus necesidades económicas.

López (2018) En su tesis titulada Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Perú: Caso Empresa “Comercial Mary Sac” de Nuevo Chimbote, 2016. Cuyo objetivo general fue Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Comercial “Mary SAC” de Nuevo Chimbote, 2016. El método de investigación fue descriptiva - bibliográfica - documental y de caso. Con respecto al objetivo específico 2, el autor llegó a la conclusión que, según el gerente de la empresa “Comercial Mary SAC” de Nuevo Chimbote, Las características fundamentales del financiamiento de dicha empresa son las siguientes: La empresa financió sus actividades económicas con fondos de terceros, obtuvo financiamiento del sistema no bancario formal (Caja Municipal del Santa), porque esta entidad le dio mayores facilidades para obtener el crédito (no pide muchas garantías), pagando una tasa de interés de 4% mensual; obtuvo el financiamiento en el monto solicitado, fue de S/. 20,000.00 soles; el crédito recibido fue de corto plazo he invertido en capital de trabajo. Llegando así mismo a la conclusión general, según los autores pertinentes revisados establecen que la mayoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú acceden al financiamiento de terceros para desarrollar sus actividades económicas, específicamente, del sistema no bancario formal (Cajas Municipales), las entidades que otorgan mayores facilidades fueron las entidades no bancarias formal, los

créditos recibidos fueron a corto plazo y el crédito obtenido lo invirtieron en capital de trabajo.

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Teoría del Financiamiento.

La teoría del orden jerárquico

Myers (1983) Compare la teoría de la compensación estática con una historia popular competitiva basada en un orden jerárquico financiero:

Las empresas prefieren las finanzas internas. Si se requiere financiamiento externo, las empresas emiten primero la garantía más segura. Es decir, comienzan con deuda, luego posiblemente con valores híbridos, como bonos convertibles, y luego tal vez con acciones como último recurso. En esta historia, no hay una mezcla objetivo bien definida de deuda-capital, porque hay dos tipos de capital, interno y externo, uno en la parte superior del orden jerárquico y otro en la parte inferior. El índice de deuda observado de cada empresa refleja sus requisitos acumulativos de financiamiento externo.

2.2.1.1. Fuentes del Financiamiento.

Existen dos tipos de financiamiento las internas y las externas a continuación detallaremos cada una de ellas.

2.2.1.1.1. Financiamiento Interno

Maldonado (2017) El financiamiento interno es aquella en donde los recursos forman parte del patrimonio neto de la empresa, pertenecen a ella y, por tanto, no existe obligación de devolverlos. Existen dos tipos, dependiendo de su origen sea la propia actividad productiva de la empresa.

a) Autofinanciación. La autofinanciación de la empresa está formada por los beneficios que ha ido obteniendo la empresa a lo largo del tiempo y que no se han repartido, sino que se han ido reteniendo para el "crecimiento" o para el "mantenimiento" de la capacidad económica de la empresa, es decir para aumentar su potencial (crecimiento) o para mantenerlo (mantenimiento).

b) Las amortizaciones. A través de una adecuada Política de Amortizaciones, las empresas van acumulando año tras año unos fondos (amortización acumulada del inmovilizado material o inmaterial) que serán utilizados una vez llegado el momento e que haya que renovar total o parcialmente la capacidad productiva (los vehículos, la maquinaria, los equipos informáticos, el mobiliario, etc.).

c) Beneficios. Por otra parte, los beneficios que no se reparten a los socios y por tanto, se retienen en la empresa para la realización de nuevas inversiones constituyen la autofinanciación de enriquecimiento (pp.210-211).

2.2.1.1.2. Financiamiento Externo

Torres et al. (2017) Las fuentes de financiamiento externas son aquellas a las que se acude cuando trabajar solo con recursos propios no resulta suficiente, es decir, cuando los fondos generados por las operaciones normales más las aportaciones de propietarios no alcanzan para hacer frente a desembolsos exigidos para mantener el curso normal de la empresa, por tanto, se hace necesario recurrir a terceros como por ejemplo a entidades bancarias, de acuerdo a los postulados ofrecidos.

a) Crédito Comercial: Es el uso que se hace a las cuentas pendientes por pagar, el pasivo a corto plazo acumulado, como los impuestos a pagar, cuentas por cobrar y financiamiento mediante uso de inventario como fuentes para obtener recursos. Para este autor la importancia de esta fuente radica en el uso inteligente de los pasivos de la empresa a corto plazo, puesto que brinda la oportunidad de adquirir recursos de manera poco costosa. Esta fuente constituye una forma de crédito comercial, ya que son créditos a corto plazo concedidos por los proveedores a la empresa. (pp.291-292)

b) Pagaré: Torres et al. (2017) Se generan de préstamos en efectivo, venta de mercancía o conversión de una cuenta corriente; por lo general implica pago de intereses, que se transforman en gasto cancelados rigurosamente a la fecha de su vencimiento, de lo contrario son causal de acciones legales.

c) Línea de Crédito: En este tipo de financiamiento, la tasa de interés es negociable y depende en gran medida del nivel de riesgo a asumir por el solicitante. Los clientes que poseen una línea de crédito por lo general deben este hecho a que en el transcurso de un año utilizan más de lo que tienen aprobado en línea de crédito, esto se produce porque a medida que se va cancelando la línea de crédito, esta vuelve a su monto original.

d) Papeles Comerciales: Los comprenden los pagarés no garantizados de grandes empresas, generalmente son adquiridos por compañías de seguros, algunas empresas industriales, entidades bancarias, fondos de pensiones, entre otros, con intención de invertir a corto plazo sus excedentes. Las empresas que los emiten deben ser lo suficientemente sólidas, su vencimiento es menor a un año y la tasa

de interés varía con la oferta y la demanda, pero siempre ubicada por debajo de la tasa preferente bancaria, no requiriendo saldo compensatorio, la diferencia real del costo es mayor. Cabe señalar que su uso es para financiar necesidades de corto como el capital de trabajo. (pp.293-294)

2.2.1.2. Sistema Financiero.

Tarango (2019) El sistema financiero está conformado por todas aquellas instituciones públicas y privadas que actuando como intermediarios canalizan los recursos desde aquellas personas que los acumulan vía ahorro hasta aquellas otras que los necesitan para financiar sus inversiones. Por todo ello, podemos identificar en un sistema financiero los siguientes elementos:

Ahorradores. Son aquellas personas que acumulan dinero, renunciando por ello a un consumo actual, y lo prestan obteniendo un beneficio en forma de interés.

Inversores. Son aquellos sujetos que necesitan el dinero de los ahorradores para financiar sus inversiones y proyectos, obligándose a retornar la cantidad recibida más el pago del correspondiente interés.

Intermediarios. Son aquellas instituciones que ponen en contacto los oferentes de fondos o ahorradores con los demandantes o inversores, obteniendo un beneficio por su labor de intermediación.

Supervisores. Son los agentes encargados de velar por el correcto funcionamiento del sistema financiero otorgando seguridad y confianza a sus participantes. (p.13)

2.2.1.3. Costos de Financiamiento.

SBS y APFP (2017) La tasa de rendimiento efectivo anual, para el caso de depósitos a plazo fijo se estima igualando la suma que ha sido depositado con el valor actual del monto que efectivamente se recibe al vencimiento del plazo y/o de todos los montos parciales que se hayan recibido hasta su vencimiento. Según lo especificado en el artículo 11 de la ley. Las tasas de interés compensatorio y moratorio deben ser expresadas de forma efectiva anual, debiendo considerar para tal efecto que se trata de un año de trescientos sesenta días. Para su cálculo y aplicación, las empresas deberán tener en cuenta la regulación que sobre la materia emite el Banco Central de Reserva del Perú de acuerdo con su Ley Orgánica. (pp.6-7)

2.2.1.4. Plazos del Financiamiento.

a). Corto Plazo:

Maldonado (2017) El financiamiento a corto plazo es aquel que se reembolsa en un plazo menor a un año (pasivo exigible a corto plazo) y tienen como finalidad financiar la compra del activo circulante (las necesidades del ciclo de explotación) entre ellos sobresalen los créditos de proveedores, otras partidas pendientes de pago, operaciones de factoring, operaciones de descuento comercial y los créditos y préstamos bancarios a corto plazo. (pp.215-216)

b) Largo Plazo:

Maldonado (2017) La financiación a largo plazo es aquel donde su reembolso se tendrá que hacer en un plazo mayor a un año, entre ellos sobresalen los créditos y

préstamos bancarios a largo plazo, el leasing, los empréstitos y los créditos de proveedores y suministradores a largo plazo. (pp.214-215)

2.2.1.5. Uso del Financiamiento.

El financiamiento es de suma importancia para las pequeñas y medianas empresas ya que gracias a ello pueden utilizar su financiación para mejorar diversas áreas de su empresa, con el crédito pueden financiar sus actividades producción, compra de materia prima, comercialización o prestación de bienes y servicios, adquisición de bienes de equipo o la adquisición de un inmueble. (Mena y Escobar, 2017, p.25)

2.2.3. Teoría de las Micro y Pequeñas Empresas.

Rodríguez (2019) “Las micro y pequeñas empresas, son reconocidas como uno de los mayores generadores de crecimiento económico, razón por la cual el desarrollo de estas organizaciones es imperioso para el progreso económico de un lugar determinado” (p.5).

Congreso de la República (2003) Con respecto a la LEY N°28015, esta Ley tiene por objeto la promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de las micro y pequeñas empresas para incrementar el empleo sostenible, su productividad y rentabilidad, su contribución al Producto Bruto Interno, la ampliación del mercado interno y las exportaciones, y su contribución a la recaudación tributaria.

2.2.3.1. Características de las MYPES

Congreso de la República (2013) Según la ley LEY N°30056, Las micro, pequeñas y medianas empresas deben ubicarse en alguna de las siguientes categorías empresariales, establecidas en función de sus niveles de ventas anuales:

a) Microempresa: ventas anuales hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).

b) Pequeña empresa: ventas anuales superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).

2.2.3.2. Importancia de la MYPES

León (2017) Las microempresas, pequeñas empresas y medianas empresas (MIPYME) constituyen el conjunto más importante de empresas en el Perú, en especial desde el punto de vista del número de empresas y del empleo (9 de cada 10 empresas son MIPYME, y absorben alrededor de 7 de cada trabajadores). Sin embargo, las MIPYME muestran serios problemas institucionales, económicos, financieros, que las hace operar bajo condiciones desafiantes. Es importante relieves el rol de la entidad reguladora, la SBS, cuya participación e involucramiento basado por principios de regulación y supervisión prudencial, ha demandado persistentes condiciones de desarrollo sostenible de las instituciones financieras reguladas, sea que trabajen con MIPYME, grandes empresas u otros. (pp.5-43)

2.2.3.3. Registro de la Micro y Pequeña Empresa (REMYPE)

Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo (2019) Es un registro en el que pueden inscribirse las micro y pequeñas empresas (MYPE) para acceder a los beneficios de la Ley MYPE. Pueden entrar en REMYPE las micro y pequeñas empresas constituidas por personas naturales o jurídicas dedicadas a actividades como extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. Asimismo, deben tener como mínimo un trabajador. No pueden acceder a este registro empresas del rubro de bares, discotecas, casinos y juegos de azar.

2.2.4. Teoría del Sector comercio.

Artieda et al. (2017) El sistema de comercialización ha existido desde la aparición de las civilizaciones primitivas tanto nómadas como sedentarias, que han utilizado como mecanismo de subsistencia el intercambio de productos y que ha sido la base para los actuales sistemas de comercialización que utilizan el dinero a cambio de bienes o servicios. Es importante entender los elementos que forman parte del proceso comercial: oferta, demanda, mercado, canal y producto, iniciado en las plazas de los pueblos ancestrales y que se denominó canbeo o trueque y que permitió una convivencia armónica entre aborígenes y comunidades. (p.288)

2.2.4.1. Comercio minorista: Eslava (2017) En este tipo de comercio el intermediario se dedica a la venta de productos o servicios al por menor al consumidor final. Representa el punto de contacto del canal de distribución logístico-comercial con el último comprador, por lo que, lógicamente, es quien está en la mejor posición para recoger, analizar y transmitir información de gran relevancia sobre los gustos, hábitos y necesidades de los consumidores. (p.142)

2.2.4.2. Comercio mayorista: Eslava (2017) En este tipo de comercio el intermediario compra y revende los productos a los minoristas y otros comerciantes y/o establecimientos industriales, comerciantes institucionales y usuarios, pero que no vende en pequeñas cantidades a los clientes finales. También lo puede hacer a otros mayoristas o a la industria. En ocasiones, se les denomina almacenistas o distribuidores. (p.138)

2.2.4.3. Comercio interior: Alonso et al. (2019) El comercio interior, definido como la actividad económica que supone un intercambio de bienes y servicios a

cambio de un valor monetario y que se desarrolla entre los individuos que pertenecen a un mismo país, con una misma jurisprudencia, sigue siendo un indicador básico de su situación socioeconómica. En una sociedad donde la globalización ha roto muchas fronteras en términos comerciales. (p.318)

2.2.4.4. Comercio internacional: Eggers (2018) El comercio internacional permite aprovechar las ventajas comparativas de cada país en cuanto a la producción de distintos bienes o servicios (ver Apéndice a este capítulo). Éstas son similares a las que produce el intercambio entre dos personas, que permite que cada una se especialice en la actividad en la que tiene mayor productividad. También nos permite aprovechar las economías de escala. Al vender no sólo en el país sino también en el exterior, se puede producir en mayores cantidades, lo que en algunos casos hace reducir los costos por unidad. (p.111)

2.2.4.5. Comercio electrónico: Somalo (2017) El comercio electrónico significa el traslado de transacciones normales, comerciales, gubernamentales o personales a medios computarizados vía redes de telecomunicaciones, incluyendo una gran variedad de actividades. (p.16)

2.2.5. Descripción de la micro empresa

La empresa lleva como nombre “TIENDAS ROJITAS S.A.C.” cuenta con una sucursal situado en Nuevo Chimbote, en donde la gerencia está a cargo de la señorita Gomez Cerna Krisnhe Yezabella y la administración está a cargo de la propia dueña, la señorita Giovanna Marleny Rojas Lopez; la empresa está inscrita en la SUNAT con el RUC N°20600001176 y registra como domicilio fiscal: Jr. Ladislao Espinar Nro. 773 Cercado Urbano (Frente al Mercado Modelo) Ancash – Santa – Chimbote, la empresa inicio sus actividades comerciales hace 30 años, llevando como primer nombre casa de deportes Rojitas, y esta se dedica a la venta de ropa e implementos deportivos, actualmente se encuentra en estado activo y en la condición de habido.

2.3. Marco Conceptual

2.3.1. Definición de Financiamiento.

Chagerben et al. (2017) “El financiamiento viene ser un componente prioritario para el desarrollo y crecimiento de los microempresarios, debido a que les permitirá mantener sus operaciones y aumentar la capacidad productiva generando más ingresos y aumentos en los rendimientos financieros” (p.797)

Pérez (2017) “La financiación externa o ajena que es la constituida por los recursos financieros que la empresa obtiene del exterior, como son los; préstamos, el crédito comercial, el crédito bancario, el leasing, el renting, el factoríng, el forfaiting, entre otros” (p.98).

2.3.2. Definición de Empresa.

Aguilar (2016) Se considera empresa a la persona física o moral que emprende o realiza alguna actividad económica. En un concepto más amplio es la unidad económica que, bajo una sola entidad propietaria o controladora, combina acciones y recursos para realizar actividades de producción de bienes, compra-venta de mercancías o prestación de servicios con fines mercantiles o no. (p.2).

2.3.3. Definición de las Micro y Pequeñas Empresas.

Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo (2019) la Micro y Pequeña empresa (MYPE) es definida como toda unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, que tiene por objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

2.3.4. Definición del Sector comercio.

Villanueva y de Toro (2017) La finalidad del sector comercio es proporcionar productos o servicios que satisfagan necesidades o resuelvan problemas. Para alcanzar sus fines, las compañías deben realizar dos tareas básicas; la primera, producir el bien o servicio. La segunda, lograr que este llegue a la persona o entidad que va a beneficiarse del mismo. Podemos concluir diciendo que las actividades esenciales de cualquier compañía son dos: la producción, hoy llamada por muchos, operaciones, y la comercialización. (p.21).

III. Hipótesis

En el presente informe de información no habrá hipótesis debido a que la investigación fue de tipo cualitativo, de diseño experimental – descriptivo – bibliográfico – documental y de caso con nivel descriptivo.

Monroy y Nava (2018) Se formulan hipótesis cuando en la investigación se requiere probar una suposición y no solo mostrar los rasgos característicos de una determinada situación. Es decir, se formulan hipótesis en las investigaciones que buscan probar el impacto que tienen algunas variables entre sí, o el efecto de un riesgo o una variable en relación con otro. Básicamente son estudios que muestran la relación causa/efecto. (p.84)

VI. Metodología.

4.1. Diseño de la Investigación

La investigación fue de tipo cualitativo, según Monroy y Nava (2018) explica que: “Las investigaciones que se desarrollan dentro de un enfoque cualitativo lo que intentan es entender un fenómeno social como un todo, tomando en cuenta sus propiedades y su dinámica, recaudando su información directamente de las personas, grupos o sociedades estudiadas” (p.70).

con un nivel descriptivo y de estudio de caso. Hernández et al. (2018) afirma que: “Se emplea cuando lo que se pretende es describir las características que se estudian de los elementos que integran la muestra seleccionada., o sea, un solo grupo que puede o no haber sido seleccionado al azar” (p.88).

Así mismo, este presente informe tuvo un diseño de investigación: no experimental-descriptivo- bibliográfico – documental y de caso. Será no experimental por que no se manipulara la variable, personas o cosas, ya que tan solo se delimitara a detallar la variable en su entorno natural determinado. como manifiesta Hernández et al. (2018) En este tipo de diseño no se manipulan deliberadamente las variables; es decir, se estudian los fenómenos tal como se desarrollan en su contexto natural, describiendo o analizando las variables y la relación que pueden existir entre ellas, pero sin provocar por parte del investigador cambio alguno (pp.87-88). También, será descriptivo por que la investigación se limitará a describir los aspectos más importantes de la variable de investigación. como afirma Monroy y Nava (2018) “La investigación descriptiva trabaja sobre realidades de hecho, y su característica fundamental es la de presentarnos una interpretación correcta” (p.103). además, será bibliográfico ya que una parte de la

investigación comprenderá la revisión bibliográfica de los antecedentes pertenecientes a dicha investigación. Será documental porque de ser pertinente se utilizará y se empleara algunos documentos para utilizar la información que se usara en la investigación. y, por último, será de caso ya que la investigación se limitará a analizar o a investigar a tan solo una institución. tal como expresa Niño (2019) “Son investigaciones centradas en el examen de sucesos, acontecimientos o incidentes de una persona o personas. Un caso equivale al estudio de una situación personal o de grupos, familias, comunidades” (p.37).

4.2. Población y Muestra

4.2.1. Población

El universo o población de las investigaciones fue indeterminada, compuesta por las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio.

4.2.2. Muestra

Como muestra se estudió a la empresa Tiendas Rojas S.A.C. de la ciudad de Chimbote, del sector comercio.

4.3. Definición y operacionalización de variables

Definición y operacionalización de las variables				
Variab le	Definición	Indicador	Dimensión	Medición
Financiamiento	De Guadalupe y Sacristán (2017) lo definen como: "la obtención de los fondos necesarios para el desarrollo de su actividad en cantidad y	Características del empresario	Estado civil.	a) Soltero () b) Casado () c) Divorciado () d) Conviviente ()
			Experiencia empresarial.	a) De 1 a 5 años () b) De 5 a 10 años ()
		Características de la MYPE	Tamaño de la	a) Pequeña empresa () b) Microempresa
			Objetivo de la	a) Por motivo de sobrevivencia ()
			Número de	a) De 1 a 5 () b) De 5 a 10 ()
			Permanencia en el	a) De 1 a 5 años () b) De 5 a 10
		Fuente de financiamiento.	¿Usted ha adquirido algún financiamiento para	
			¿Qué tipo de financiamiento ha obtenido?	

4.4. Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos

4.4.1. Técnicas.

Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica para cumplir con el objetivo específico 1, y se empleó de la entrevista para cumplir con el objetivo específico 2, finalmente se usó un análisis comparativo para cumplir con el objetivo específico 3.

4.4.2. Instrumentos.

Para el recojo de la información se utilizó como instrumento las fichas bibliográficas con el uso del Mendeley y la aplicación de un cuestionario.

4.5. Plan de Análisis

Para lograr los resultados del primer objetivo específico, se empleó la técnica de revisión bibliográfica y el instrumento de las fichas bibliográficas; que después, dichos resultados, fueron descritos en el cuadro 01 de la investigación. Para realizar el análisis de resultados, se examinó el cuadro 01 con el propósito de agrupar los resultados de los autores (antecedentes) similares; luego estos resultados fueron comparados con los resultados similares de los antecedentes internacionales. Por último, todos estos resultados fueron comparados y explicados a la luz de las bases teóricas y el marco conceptual apropiados.

Para lograr los resultados del objetivo específico 2, se empleó como técnica la encuesta y como instrumento un cuestionario de preguntas abiertas y cerradas apropiadas, el mismo que se va aplicó al gerente de la empresa del caso de estudio; los resultados fueron descritos en el cuadro 02 de la investigación. Para realizar el análisis de resultados

se comparó los resultados del cuestionario; luego, estos resultados fueron comparados y explicados a la luz de las bases teóricas y el marco conceptual apropiados.

Para lograr los resultados del objetivo específico 3, se empleó la técnica del análisis comparativo y como instrumento los cuadros 01 y 02 de la investigación; estos resultados están descritos en el cuadro 03 de la investigación. Para hacer el análisis de resultados, se explicó en base a los antecedentes, Así mismo, se realizó las coincidencias y no coincidencias que existen entre la empresa en estudio y los antecedentes estudiados.

4.6. Matriz de Consistencia

Titulo	Enunciado del Problema	Variable	Objetivo General	Objetivos Específicos	Hipótesis
caracterización de factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa tiendas rojitas S.A.C. – Chimbote, 2020	¿Cuáles son las características relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Tiendas Rojas S.A.C. – Chimbote, 2020?	Financiamiento	Establecer las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Tiendas Rojas S.A.C. – Chimbote, 2020	1. Identificar las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales. 2. Caracterizar el financiamiento en la empresa Tiendas Rojas S.A.C. – Chimbote, 2020 3. Hacer un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y/o pequeñas empresas nacionales y de la empresa Tiendas Rojas S.A.C. – Chimbote, 2020	No aplica

Fuente: Elaborado por mi persona

4.7. Principios Éticos

La Universidad Católica los Angeles de Chimbote (2021) afirma que: los principios éticos que rigen la actividad investigación son:

a) Protección de la persona. - El bienestar y seguridad de las personas es el fin supremo de toda investigación, y por ello, se debe proteger su dignidad, identidad, diversidad socio cultural, confidencialidad, privacidad, creencia y religión. Este principio no sólo implica que las personas que son sujeto de investigación participen voluntariamente y dispongan de información adecuada, sino que también deben protegerse sus derechos fundamentales si se encuentran en situación de vulnerabilidad.

b) Libre participación y derecho a estar informado. - Las personas que participan en las actividades de investigación tienen el derecho de estar bien informados sobre los propósitos y fines de la investigación que desarrollan o en la que participan; y tienen la libertad de elegir si participan en ella, por voluntad propia. En toda investigación se debe contar con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica; mediante la cual las personas como sujetos investigados o titular de los datos consienten el uso de la información para los fines específicos establecidos en el proyecto.

c) Beneficencia y no-maleficencia. - Toda investigación debe tener un balance riesgo-beneficio positivo y justificado, para asegurar el cuidado de la vida y el bienestar de las personas que participan en la investigación. 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.

d) Cuidado del medio ambiente y respeto a la biodiversidad. - Toda investigación debe respetar la dignidad de los animales, el cuidado del medio ambiente y las plantas, por encima de los fines científicos; y se deben tomar medidas para evitar daños y planificar acciones para disminuir los efectos adversos y tomar medidas para evitar daños.

e) Justicia. - El investigador debe anteponer la justicia y el bien común antes que el interés personal. Así como, ejercer un juicio razonable y asegurarse que las limitaciones de su conocimiento o capacidades, o sesgos, no den lugar a prácticas injustas. El investigador está obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación, y pueden acceder a los resultados del proyecto de investigación.

f) Integridad científica. - El investigador (estudiantes, egresado, docentes, no docente) tiene que evitar el engaño en todos los aspectos de la investigación; evaluar y declarar los daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación. Asimismo, el investigador debe proceder con rigor científico, asegurando la validez de sus métodos, fuentes y datos. Además, debe garantizar la veracidad en todo el proceso de investigación, desde la formulación, desarrollo, análisis, y comunicación de los resultados.

V. Resultados

5.1. Resultados

5.1.1. Respecto al objetivo específico 01.

Identificar las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales.

Cuadro 1

Resultados de los antecedentes

Autores	Resultados
Rojas (2018)	Establece que, la empresa en estudio LUVSA SRL obtuvo créditos en la banca formal por un porcentaje de 14% en estos por un monto 80,000 soles a un plazo de 12 meses la tasa general para las empresas de su entorno es el de 18%, intereses mucho mayores a los que se cobra a empresas muchas más grandes ya sea por el nivel de riesgo que implica y la poca cantidad activos por ser una empresa mediana y en crecimiento.
Velasque (2019)	Argumenta que, respecto al cuestionario realizado a la empresa Corporación Jota & Ka S.A.C. y según los resultados obtenidos, podemos decir que la empresa en estudio se financia mediante terceros (externo), siendo obtenida a través de la Banca Formal es decir del Banco del Crédito del Perú (BCP), por un importe de S/. 24,000.00 (Veinticuatro Mil

soles), por un periodo a corto plazo que corresponde a 12 meses es decir a 1 año, con una tasa de interés del 18.48% anual, 1.54% Mensual, el cual fue invertido en Capital de Trabajo, es decir para la compra de mercaderías, todo ello fue factible al ser una empresa formal y cumplir con los requisitos requeridos por la Banca Formal al presentar: ficha RUC de la empresa, DNI del Representante legal, Vigencia de poder, 3 últimos PDT, declaración anual, estado de situación financiera y constitución de la empresa. Asimismo, la empresa cumplirá con sus obligaciones de pago con las ganancias de la empresa en base a sus ventas.

Cunya (2019)

Afirma que, la empresa en estudio obtuvo un financiamiento de tercero de la banca formal específicamente del BBVA Banco Continental, para el otorgamiento del crédito el banco le solicitó los siguientes requisitos ficha RUC de la empresa, copia de DNI del representante legal, vigencia de poder actualizada, 3 últimos PDTs, declaración de renta anual, estados de situación financiera y la minuta de constitución de la empresa, al cumplir los requisitos el banco le otorgo el crédito con un monto de S/. 35,000.00 (Treinta y cinco Mil Soles), a una tasa de 15.96 % anual, siendo el 1.33% Mensual,

a un plazo de 1 año (12 meses) es decir a un corto plazo, el préstamo fue invertido en capital de trabajo (Mercaderías).

Tume (2019)

Declara que, las principales características del financiamiento en las micro y pequeñas empresas comerciales Todo Max E.I.R.L de la ciudad de Paita, 2019. Como toda empresa cuenta con financiamiento externo, pero por mejor accesibilidad lo hace de las fuentes de financiamiento del sector no bancario. Se concluye que la empresa ha optado por prestamos cuya modalidad de pago es de manera diaria pues así se les hace más fácil cumplir con sus obligaciones ya que su ingreso también es diario, es decir es clásico revolvente, aunque la tasa de interés es del 20% mensual; el representante acepta esta tasa con el fin de poder invertir a un corto plazo el dinero otorgado.

Arteaga (2017)

Manifiesta que, la Empresa Grupo Carlos S.A.C., se llegó a la conclusión que la empresa estudiada, utilizo financiamiento de tercero a inicios de su actividad empresarial para poder desarrollar sus actividades, dicho financiamiento fue invertido como capital de trabajo, mejoramiento y/o ampliación del local. Esta empresa obtuvo un financiamiento bancario porque le brindaron mayor acceso y el monto necesario para su actividad empresarial.

Carhuayano (2017) Describe que, según las encuestas realizadas a la Empresa Comercial Maldonado E.I.R.L. recibieron financiamiento tercero para llevar adelante su negocio; acudieron mayoría a las instituciones no bancarias, en la cual fue requerida en caja Rurales y municipales.

Espinoza (2019) Establece que, según la entrevista realizada al gerente de la empresa del caso de estudio, las principales características del financiamiento de la empresa son: El financiamiento es propio (interno) y de terceros/ajeno (externo), el crédito obtenido fue del sistema no bancario (Caja Trujillo), siendo a largo plazo y el crédito fue utilizado principalmente en capital de trabajo y mejora de los activos fijos.

Liñan (2019) Agrega que, las características más relevantes del financiamiento de la empresa Comercial Yovancito E.I.R.L. De Sihuas 2016 son las siguientes: la empresa constituida de manera formal, al estar esta empresa al estar formalizada tiene mayor acceso al financiamiento de la banca formal, con mayores garantías pero con una tasa de interés más baja que la entidad financiera, el crédito obtenido fue invertido en activos fijos, de acuerdo a la entrevista realizada al contador de la empresa manifiesta que la administración y el uso adecuado del crédito obtenido le permite a la empresa su

desarrollo y rentabilidad de mantenerse en el mercado. La empresa de Comercial Yovancito E.I.R.L. De Sihuas 2016 recurre al financiamiento bancario.

Tejada (2020)

Declara que, según los datos revisados en la encuesta al caso en estudio, de las preguntas efectuadas sobre las principales características del financiamiento son las fuentes, sistemas, plazos y usos del financiamiento conforme a lo descrito por el gerente general de la empresa entrevistada y de las bases teóricas expuestas en este informe de investigación. Los datos obtenidos solo se han referido de las de las fuentes, sistemas y usos del financiamiento y debieron haber incluido las demás características como los costos y plazos del financiamiento. La empresa “Bemast E.I.R.L.” recurre a financiamiento interno y externo, un sistema no bancario, de corto plazo.

Lozano (2019)

Menciona que, de acuerdo al cuestionario realizado al representante legal de la empresa Grupo Sias S.A.C., se ha podido mostrar que la empresa necesitó de financiamiento para utilizarlo como capital de trabajo y así poder realizar sus actividades comerciales. Asimismo, la obtención este financiamiento por parte de la empresa está resultando beneficioso, pues los resultados encontrados coinciden ya que a raíz de este financiamiento se incrementaron los ingresos y

por ende la utilidad de la misma. Así mismo la empresa Grupo Sias S.A.C de Chimbote recurre por financiamiento para usarlo como capital de trabajo, respecto a entidades de financiamiento la empresa Grupo Sias S.A.C adquirió financiamiento de una entidad formal denominado Banco de Crédito del Perú, respecto a Uso de financiamiento la Empresa Grupo Sias S.A.C uso el financiamiento adquirido como capital de trabajo pues implemento nuevas sucursales, respecto a tipos de financiamiento la empresa Grupo Sias S.A.C adquirió financiamiento a largo plazo puesto que le dieron 3 años para cancelar el financiamiento adquirido.

Samanez (2020)

Indica que, según los resultados del cuestionario aplicado a la empresa Hermanos Ventura SRL, llegamos a la conclusión que la empresa se financia con préstamo de entidades bancarias banco BCP para satisfacer las necesidades de la empresa como por ejemplo comprar mercaderías (Capital de Trabajo).

Establece que, según el gerente de la empresa “Comercial Mary SAC” de Nuevo Chimbote, Las características fundamentales del financiamiento de dicha empresa son las siguientes: La empresa financió sus actividades económicas con fondos de terceros, obtuvo financiamiento del sistema no

López (2018) bancario formal (Caja Municipal del Santa), porque esta entidad le dio mayores facilidades para obtener el crédito (no pide muchas garantías), pagando una tasa de interés de 4% mensual; obtuvo el financiamiento en el monto solicitado, fue de S/. 20,000.00 soles; el crédito recibido fue de corto plazo he invertido en capital de trabajo.

Fuente: Elaborado por mi persona, y basándose de los antecedentes nacionales, regionales y locales citados en este proyecto de investigación.

5.1.2. Respecto al objetivo específico 02

Caracterizar el financiamiento en la empresa Tiendas Rojas S.A.C. –
Chimbote, 2020.

Cuadro 2

Resultados del cuestionario

I. Referente al representante legal.
1.1 Grado de instrucción académica y profesión: Profesional
1.2 Estado civil. a) Soltero (X) b) Casado (...) c) Divorciado (...) d) Conviviente (...)
1.5 Experiencia empresarial a) De 1 a 5 años (...) b) De 5 a 10 años (...) c) De 10 años a más. (X)
II. Referente a las características de la empresa.
2.1 Tamaño de la empresa a) Pequeña empresa (...) b) Microempresa (X)
2.2 ¿Cuál es el objetivo de la empresa? a) Para motivo de sobrevivencia (...) b) Por generar utilidades (X)
2.3 Número de trabajadores: a) De 1 a 5 (...) b) De 5 a 10 (X) c) De 10 a más (...)
2.4 Permanencia en el sector a) De 1 a 5 años (...) b) De 5 a 10 años (...) c) De 10 años a más (X)
III. Referente al financiamiento
3.1 ¿Usted ha adquirido algún financiamiento para su empresa? a) Si (X) b) No (...)
3.2 ¿Qué tipo de financiamiento ha obtenido? a) Propio (...) b) Externo (X)
3.3 ¿A qué sistema recurre a solicitar financiamiento? a) Sistema bancario (X) b) Sistema no bancario (...) c) Sistema informal (...) d) Recursos financieros propios (...)

<p>3.4 ¿Cuál fue el monto promedio de crédito solicitado?</p> <p>a) De 1,000 a 5,000 (...) b) De 5,000 a 10,000 (...) c) De 10,000 a más (X)</p>
<p>3.5 ¿Cuál fue la tasa de interés que se pagó?</p> <p>a) Tasa mensual (X) b) Tasa anual (...)</p>
<p>3.6 ¿Cuál fue la entidad bancaria donde se solicitó el préstamo?</p> <p>a) BBVA (...) b) Scotiabank (...) c) Banco de Crédito del Perú BCP (X)</p> <p>d) Banco de la Nación (...) e) Otros. (...)</p>
<p>3.7 ¿Utiliza financiamiento de otro tipo?</p> <p>a) Financiamiento tipo factoring (...) b) Financiamiento tipo leasing (...)</p> <p>c) Otro tipo (X)</p>
<p>3.8 ¿En que se empleó el financiamiento obtenido?</p> <p>a) Capital de trabajo (...) b) Mejoramiento o ampliación de la infraestructura (...)</p> <p>c) Compra de activos fijos (X) d) Pagos de impuesto (...) e) Otros (...)</p>
<p>3.9 ¿A qué plazo se generó el financiamiento?</p> <p>a) Corto plazo (...) b) Mediano plazo (...) c) Largo plazo (X) d) Otros (...)</p>
<p>3.10 ¿Cuáles fueron los requisitos solicitados por la entidad bancaria?</p> <p>Declaración anual ,impuesto , ptd , activos fijos , margen de ganancia,</p>

Fuente: Elaborado por mi persona con los resultados del cuestionario que se aplicó a la gerente general de la empresa en estudio.

5.1.3. Respecto al objetivo específico 03

Hacer un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y/o pequeñas empresas nacionales y de la empresa Tiendas Rojas S.A.C. – Chimbote, 2020.

Cuadro 3

Resultados del análisis comparativo

ELEMENTOS DE COMPARACIÓN	RESULTADOS OBJETIVO ESPECÍFICO N° 1	RESULTADOS OBJETIVO ESPECÍFICO N° 2	RESULTADOS OBJETIVO ESPECÍFICO N° 3
Fuentes de financiamiento	Rojas (2018), Velasque (2019), Cunya (2019), Tume (2019), Arteaga (2017), Carhuayano (2017), Liñan (2019), Tejada (2020) Lozano (2019), Samanez (2020), López (2018) determinan que, el financiamiento que obtuvieron las empresas fue financiamiento externo y/o de terceros.	La empresa Tiendas Rojas S.A.C. sostiene que obtuvo financiamiento externo.	Sí coinciden
Sistema financiero	Rojas (2018), Velasque (2019), Cunya (2019), Arteaga (2017), Liñan (2019), Lozano (2019), Samanez (2020), López (2018) definen que, las empresas obtuvieron	La empresa en estudio Tiendas Rojas S.A.C. afirma que, obtuvo financiamiento del sistema bancario.	Sí coinciden

	financiamiento del sistema bancario.		
Monto promedio del crédito	Rojas (2018), Velasque (2019), Cunya (2019), López (2018) establece que, el monto del crédito solicitado fue de S/.80,000.00, S/.24,000.00, S/.35,000.00, S/.20,000.00 proporcionalmente.	La empresa Tiendas Rojas S.A.C. declara que, el monto adquirido por financiamiento fue de 10,000.00 a más.	No coinciden
Tasa de interés	Tume (2019), López (2018) argumenta que, la tasa de interés por el crédito solicitado es mensual.	La empresa en estudio Tiendas Rojas S.A.C. afirma que, el financiamiento que adquirió fue con una tasa interés mensual.	Sí coinciden
Instituciones bancarias	Velasque (2019), Lozano (2019) Samanez (2020) declaran que, la institución bancaria que les otorgo el crédito fue el banco de crédito del Perú (BCP).	La empresa en estudio Tiendas Rojas S.A.C. manifiesta que, el financiamiento lo obtuvo del banco de crédito del Perú (BCP).	Sí coinciden
Plazo del crédito solicitado	Espinoza (2019) Lozano (2019) declaran que, el crédito obtenido fue a largo plazo.	La empresa en estudio Tiendas Rojas S.A.C. manifiesta que, el crédito obtenido fue a largo plazo.	Sí coinciden
Destino del financiamiento	Liñan (2019) describe que, el crédito obtenido fue utilizado	La empresa en estudio Tiendas Rojas S.A.C. establece que, el crédito obtenido fue	Sí coinciden

	para la compra de utilizados para la activos fijos. compra de activos fijos.		
Requisitos del financiamiento	<p>Velasque (2019) Cunya (2019) agregan que, los requisitos solicitados para el financiamiento fueron, ficha RUC de la empresa, copia de DNI del representante legal, vigencia de poder actualizada, tres últimos PDTs, declaración de renta anual, estados de situación financiera y por último la minuta de constitución de la empresa.</p>	<p>La empresa en estudio Tiendas Rojitas S.A.C. declara que, los requisitos solicitados para el financiamiento fueron: declaración anual, impuestos, PDTs, activos fijos y margen de ganancia.</p>	No coinciden

5.2. Análisis de resultados

5.2.1. Respecto al objetivo específico 01

Identificar las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales.

Los autores Rojas (2018), Cunya (2019), Arteaga (2017), Liñan (2019) establecen que, las micro y pequeñas empresas han obtenido financiamiento de terceros y/o externo, del sistema bancario formal. Así mismo Tume (2019), López (2018) argumentan que el financiamiento lo obtuvieron del sistema no formal bancario, con una tasa de interés del 4% y 20% respectivamente lo cual fue a corto plazo. Por otro lado, tenemos a Lozano (2019) Samanez (2020) quienes afirman que, el financiamiento fue otorgado por el banco de crédito del Perú (BCP), dicho financiamiento fue utilizado para satisfacer las necesidades de la empresa como por ejemplo, fue invertido para comprar mercaderías (capital de trabajo) también tenemos a Espinoza (2019) Tejada (2020) quienes declaran que, recurren al financiamiento propio (interno) y de terceros/ajeno (externo) para el financiamiento externo recurren al sistema financiero no bancario y fue dado a largo plazo y a corto plazo respectivamente. De igual manera esta Velasque (2019) quien manifiesta que los requisitos que le pidió la banca formal para el crédito fueron, la ficha RUC de la empresa, DNI del representante legal de la empresa, vigencia de poder, tres últimos PDTs, declaración anual, constitución de la empresa y por último el estado de situación financiera.

5.2.2. Respecto al objetivo específico 02

Caracterizar el financiamiento en la empresa Tiendas Rojas S.A.C. – Chimbote, 2020. En conformidad con el cuestionario de preguntas cerradas que se le aplicó al gerente general de empresa Tiendas Rojas S.A.C. se puede confirmar que el financiamiento que obtuvo fue externo, dicho financiamiento fue otorgado por el sistema bancario formal, exactamente por el banco de crédito del Perú (BCP). Así mismo el monto solicitado fue de S/10,000.00 a más, a una tasa de interés mensual para ser pagado a un plazo mayor a un año, o sea a largo plazo, del mismo modo nos explica que el financiamiento lo empleó en la compra de activos fijos. Los requisitos solicitados para el financiamiento fueron: declaración anual, impuestos, PDTs, activos fijos y margen de ganancia.

5.2.3. Respecto al objetivo específico 03

Hacer un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y/o pequeñas empresas nacionales y de la empresa Tiendas Rojas S.A.C. – Chimbote, 2020.

Fuentes de financiamiento

De acuerdo a los resultados obtenidos de los antecedentes y del cuestionario aplicado a la empresa en estudio se deduce que las empresas estudiadas por los autores Rojas (2018), Velasque (2019), Cunya (2019), Tume (2019), Arteaga (2017), Carhuayano (2017), Liñan (2019), Tejada (2020) Lozano (2019), Samanez (2020), López (2018) obtuvieron financiamiento de terceros (externo) lo cual coincide con la empresa Tiendas Rojas S.A.C.

Sistema financiero

En lo que quiere decir al sistema financiero los autores Rojas (2018), Velasque (2019), Cunya (2019), Arteaga (2017), Liñan (2019), Lozano (2019), Samanez (2020), López (2018) definen que el financiamiento fue otorgado por el sistema bancario, así mismo coincide con la empresa Tiendas Rojas S.A.C.

Monto promedio del crédito

En relación al monto promedio del financiamiento obtenido los autores Rojas (2018), Velasque (2019), Cunya (2019), López (2018) establecen que el monto solicitado fue de S/80,000.00, S/24,000.00, S/35,000.00 y S/20,000.00 respectivamente, con respecto al monto no coincide con la empresa Tiendas Rojas S.A.C. ya que dicha empresa obtuvo un financiamiento con un monto de S/10,000.00 a más.

Tasa de interés

En lo que se refiere a la tasa de interés los autores Tume (2019), López (2018) argumentan que la tasa de interés por el crédito otorgado es mensual, así mismo coincide con la empresa Tiendas Rojas S.A.C. ya que de acuerdo con el gerente general de la empresa el financiamiento obtenido fue a una tasa de interés mensual.

Instituciones bancarias

En relación a las instituciones financieras los autores Velasque (2019), Lozano (2019) Samanez (2020) declaran que la institución bancaria que les otorgo el crédito fue el banco de crédito del Perú (BCP), coincidiendo de este modo con la empresa Tiendas Rojas S.A.C. ya que la mencionada empresa también obtuvo financiación del banco de crédito del Perú (BCP).

Plazo del crédito solicitado

Referente al plazo del crédito solicitado los autores Espinoza (2019) Lozano (2019) declaran que el financiamiento obtenido fue a largo plazo, y coincidiendo con la empresa Tiendas Rojas S.A.C. ya que también dicha empresa solicitó un crédito a largo plazo.

Destino del financiamiento

En cuanto al destino del financiamiento el autor Liñan (2019) describe que el crédito obtenido fue utilizado para la compra de activos fijos, del mismo modo la empresa Tiendas Rojas S.A.C. que también empleó su crédito para compra de activos fijos, lo cual ambos coinciden.

Requisitos del financiamiento

Acerca de los requisitos del financiamiento los autores Velasque (2019) Cunya (2019) agregan que los requisitos solicitados para el financiamiento fueron, ficha RUC de la empresa, copia de DNI del representante legal de la empresa, vigencia de poder actualizada, los tres últimos PDTs, estados de situación financiera, declaración de renta anual, y también les pidieron la minuta de constitución de la empresa. En cambio, Tiendas Rojas S.A.C. declara que los requisitos solicitados para el financiamiento fueron: declaración anual, impuestos, PDTs, activos fijos y margen de ganancia, lo cual no coinciden.

VI. Conclusiones y recomendaciones

6.1. Conclusiones

6.1.1. Respecto al objetivo específico 01

Identificar las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales.

Se concluye que las micro empresas solicitan financiamiento a terceros, teniendo como preferencia al sistema bancario formal siendo el preferido el banco de crédito de Perú, tal financiamiento fue empleado para la compra de mercaderías. Así mismo algunas de micro empresas acuden al financiamiento del sistema no formal bancario, a una tasa del 4% y 20% proporcionalmente y a un corto plazo, además se tiene a micro empresas que recurren al financiamiento interno y externo, para el financiamiento externo, recurren al sistema financiero no bancario el cual dicho financiamiento fue dado a corto plazo respectivamente, para que puedan acceder al financiamiento los requisitos solicitados fueron, la ficha RUC de la empresa, DNI del representante legal de la empresa, vigencia de poder, tres últimos PDTs, declaración anual, constitución de la empresa y por último el estado de situación financiera.

6.1.2. Respecto al objetivo específico 02

Caracterizar el financiamiento en la empresa Tiendas Rojas S.A.C. – Chimbote, 2020.

En conformidad con el cuestionario de preguntas cerradas que se le aplicó al gerente general de la empresa Tiendas Rojas S.A.C. se puede deducir que la empresa recurrió al financiamiento externo la cual fue otorgado por el sistema

formal bancario, siendo precisamente del banco de crédito del Perú (BCP). De igual forma el monto requerido fue de S/10,000.00 soles a más, el financiamiento fue dado a una tasa de interés mensual para ser pagado a largo plazo, de igual manera el financiamiento otorgado fue empleado para la compra de activos fijos, además los requisitos solicitados para que pueda acceder al financiamiento fueron: declaración anual, impuestos, PDTs, activos fijos y margen de ganancia.

6.1.3. Respecto al objetivo específico 03

Hacer un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y/o pequeñas empresas nacionales y de la empresa Tiendas Rojas S.A.C. – Chimbote, 2020.

En conclusión, con el análisis de comparación se puede deducir que entre los objetivos específicos 1 y 2 hay cierta coincidencia ya que la empresa en estudio Tiendas Rojas S.A.C, así como la mayoría de las micro empresas comerciales eligen un financiamiento externo, eligiendo de manera preferencial el sistema formal bancario y a una tasa de interés mensual, El banco quien les otorgo el crédito fue el banco de crédito del Perú, la cual fue obtenido a un largo plazo, así mismo el uso del financiamiento fue invertido para la compra de activos fijos.

6.2. Recomendaciones

Se le recomienda a la empresa Tiendas Rojas S.A.C. quien opto por escoger un financiamiento a largo plazo, elegir un financiamiento de corto plazo ya que esto evitara el pago innecesario de intereses muchos más elevados, y les permitirá pagar menos intereses, puesto que mientras menor sea el plazo, menor serán los intereses a pagar. Así mismo al elegir un financiamiento a corto plazo la deuda se cancelaría mucho más rápido y tendrían opción a otro préstamo para de esa manera poder solucionar necesidades que se pueden presentar de forma imprevista. Así mismo un financiamiento a corto plazo le permitirá a la empresa recibir un beneficio económico mayor. De igual modo, se le recomienda el financiamiento a corto plazo ya que este plazo de financiamiento es ideal para pequeñas y medianas empresas.

VIII. Aspectos complementarios

Referencias bibliográficas

Aguilar, H. (2016). *Contabilidad de sociedades Teoría y práctica* . Editorial Patria.

<https://elibro.net/es/ereader/uladech/40473>

Alonso, M., González, G., Pitarch, M., y Salom, J. (2019). *España en Mapas una Síntesis Geográfica*. Madrid: Centro Nacional de Información Geográfica.

[file:///C:/Users/Lenovo/AppData/Local/Temp/Rar\\$DIa11316.12647/Espa%C3%B1aenMapas.pdf](file:///C:/Users/Lenovo/AppData/Local/Temp/Rar$DIa11316.12647/Espa%C3%B1aenMapas.pdf)

Arteaga, A. (2017). *Caracterización del Financiamiento de las Micro Y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Peru: Caso Empresa Grupo Carlos S.A.C. – Casma 2016*. [Tesis de pregrado, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

Repositorio Institucional ULADECH].

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/2239>

Artieda, J., Mera, R., Muñoz, M., y Ortiz, P. (2017). El trueque como sistema de comercialización - Desde lo ancestral a lo actual. *Revista de Ciencia, Tecnología e Innovación.*, 288 - 300.

<http://45.238.216.13/ojs/index.php/EPISTEME/article/view/631/295>

Bustos, P. (2017). *Caracterización de la utilización de fuentes de financiamiento en pymes apoyadas por CDN – Sercotec*. [Tesis de pregrado, Universidad de Chile].

<http://repositorio.uchile.cl/handle/2250/146139>

Carhuayano, J. (2017). *Caracterización del Financiamiento de las Empresas del Sector Comercio del Perú: Caso Empresa Comercial Maldonado E.I.R.L. de Casma*

2016. [Tesis de pregrado, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Repositorio Institucional ULADECH].
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/2786>
- Centurión, R. (2016). La formalización, financiamiento, capacitación, competitividad y la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas, chimbote, 2010-2013. *In Crescendo*, 50-63.
- Chagerben, L., Yagual, A., y Hidalgo, J. (2017). La importancia del financiamiento en el sector microempresario. *Dominio de las Ciencias*, 783-798.
<file:///C:/Users/Lenovo/Downloads/Dialnet->
- Congreso de la República. (12 de Setiembre de 2003). *congreso.gob.pe*. Obtenido de LEY N°28015, Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa:
<http://www4.congreso.gob.pe/comisiones/2002/discapacidad/leyes/28015.htm>
- Congreso de la República. (2 de Juio de 2013). *congreso.gob.pe*. Obtenido de Ley N°30056, ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial:
[file:///C:/Users/Lenovo/Downloads/Ley_30056_s%20\(2\).pdf](file:///C:/Users/Lenovo/Downloads/Ley_30056_s%20(2).pdf)
- Cunya, L. (2019). *Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Perú: Caso Empresa Comercial Moderna E.I.R.Ltda. – Tocache, 2018*. [Tesis de pregrado, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Repositorio Institucional ULADECH].
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/9506>
- Eggers, F. (2018). *Economía*. Buenos Aires : Editorial Maipue.
<https://elibro.net/es/ereader/uladech/78958>

- Eslava, A. (2017). *Canales de distribución logístico - comerciales (1a.ed.)*. Ediciones de la U. <https://elibro.net/es/ereader/uladech/70308>
- Espinoza, J. (2019). *Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Perú: Caso Empresa “Comercial Capillo” - Sihuas, 2017*. [Tesis de pregrado, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Repositorio Institucional ULADECH]. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13972>
- Ferraro, C., y Rojo, S. (2018). *Las MIPYMES en América Latina y el Caribe: Una agenda integrada para promover la productividad y la formalización*. OIT. [file:///C:/Users/Lenovo/Downloads/wcms_654249%20\(4\).pdf](file:///C:/Users/Lenovo/Downloads/wcms_654249%20(4).pdf)
- Gante, L., Martínez, N., y Mota, J. (2018). *“Alternativas de Financiamiento para Pymes, en el Sector Comercial en la Zona de Tezontepec de Aldama, Hidalgo”*.
- Hernández, A., Ramos, M., Placencia, B., Indacochea, B., Quimis, A., y Moreno, L. (2018). *Metodología de la investigación científica*. Editorial Área de Innovación y Desarrollo, S.L. <https://books.google.com.pe/books?id=y3NKDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=Metodolog%C3%ADa+de+la+investigaci%C3%B3n+cient%C3%ADfica&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwikxYijlNfwAhXpGbkGHQ2PCbcQ6AEwAHoECAUQAg#v=onepage&q=Metodolog%C3%ADa%20de%20la%20investigaci%C3%B3n%20cient%C3%ADfica&f=falsehttp://dgsa.uaeh.edu.mx:8080/bibliotecadigital/handle/231104/2114>

- León, J. (2017). *Inclusión financiera de las micro pequeñas y medianas empresas en el Perú Experiencia de la Banca de Desarrollo*. Naciones Unidas CEPAL. file:///C:/Users/Lenovo/Downloads/inclusion_financiera_de_las_micro_pequeñas_y_medianas_empresas_en_el_peru_watermark_0%20(6).pdf
- Liñan, I. (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*. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/9303>
- López, J, y Farías, E. (2018). “*Análisis de Alternativas de Financiamiento Para Las Pymes Del Sector Comercial e Industrial de Guayaquil.*” <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/30172>
- López, S. (2018). *Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Perú: Caso Empresa “Comercial Mary Sac” de Nuevo Chimbote, 2016*. [Tesis de pregrado, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Repositorio Institucional ULADECH]. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/7934>
- Lozano, R. (2019). *Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Perú: Caso Empresa “Grupo Sias S.A.C” de Chimbote, 2018*. [Tesis de pregrado, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Repositorio Institucional ULADECH]. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/14570>
- Maldonado, J. (2017). *Economía de la Empresa*. Tegucigalpa. https://www.academia.edu/34891563/Econom%C3%ADa_de_la_Empresa_Fundamentos

- Mena, R., y Escobar, T. (2017). *Matemática Financiera I*.
 file:///C:/Users/Lenovo/Downloads/Matem%C3%A1tica%20financiera%20I%20
 (1).pdf
- Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo. (19 de setiembre de 2019). *gob.pe*.
 Obtenido de Registro de la Micro y Pequeña Empresa (REMYPE):
<https://www.gob.pe/279-registro-de-la-micro-y-pequena-empresa-remype>
- Monroy, M., y Nava, N. (2018). *Metodología de la Investigación (1era ed.)*. Lapsilázuli,
 Ediciones. <https://elibro.net/es/ereader/uladech/172512>
- Muñoz, Á., y Mayor, M. (2016). *Las pyme en América Latina, Japón, la Unión Europea, Estados Unidos y los clúster en Colombia*. A&D.
https://www.researchgate.net/publication/318218940_Las_pyme_en_America_Latina_Japon_la_Union_Europea_Estados_Unidos_y_los_cluster_en_Colombia
- Myers, S. C. (1983). El rompecabezas de la estructura de capital.
<https://onlinelibrary.wiley.com/doi/full/10.1111/j.1540-6261.1984.tb03646.x>
- Niño, V. (2019). *Metodología investigación diseño, ejecución e informe (2da ed.)*.
 Ediciones de la U. <https://elibro.net/es/ereader/uladech/70969>
- Orueta, I., Echagüe, M., y Bazerque, P. (2017). *La financiación de las PYMES en Iberoamérica*. Editorial CYAN.
- Pérez, F. (2017). *Puesta en Marcha y Financiación de Pequeños Negocios o Microempresas*. Madrid: Editorial CEP.
<https://elibro.net/es/ereader/uladech/51142>

- Rodríguez, D. (2019). *La gestión del recurso humano en la micro y pequeña empresa*. Editorial UPTC. <https://elibro.net/es/ereader/uladech/131476>
- Rojas, P. (2018). *Caracterización del Financiamiento de las Empresas del Sector Comercio del Perú: Caso Empresa “Luvsá S.R.L.” – Lima, 2017*. [Tesis de pregrado, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Repositorio Institucional ULADECH]. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/3994>
- Samanez, J. (2020). *Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Perú: Caso Empresa “Hermanos Ventura Srl” – Chimbote y Propuesta de Mejora 2018*. [Tesis de pregrado, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Repositorio Institucional ULADECH]. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/16925>
- Somalo, I. (2017). *El comercio electrónico: una guía completa para gestionar la venta online (1ra edición)*. ESIC Editorial. <https://elibro.net/es/ereader/uladech/123370>
- Superintendencia de Banca Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones. (2017). *Resolución S.B.S. N° 3274-2017*. Obtenido de [file:///C:/Users/Lenovo/Downloads/4948MICYWXOQVAPUEED0THATMEMI NW5JXMAA.PDF](file:///C:/Users/Lenovo/Downloads/4948MICYWXOQVAPUEED0THATMEMI%20NW5JXMAA.PDF)
- Tarango, J. (2019). *Matemáticas financieras (1era ed.)*. Ediciones Cano Pina. <https://elibro.net/es/ereader/uladech/105545>
- Tejada, S. (2020). *Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Perú: Caso Empresa Bemast E.I.R.L. – Chimbote, 2017*.

- Torres, A., Guerrero, F., y Paradas, M. (2017). *Financiamiento Utilizado por las Pequeñas y Medianas Empresas Ferreteras*. Venezuela: Editorial CICAG.
file:///C:/Users/Lenovo/Downloads/Dialnet-FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961%20(14).pdf
- Tume, D. (2019). *Caracterización del Financiamiento en las Micro y Pequeñas Empresas Comerciales en el Perú Caso: Todo Max EIRL de la Ciudad de Paita, 2019*. [Tesis de pregrado, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Repositorio Institucional ULADECH].
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/15270>
- Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. (2021). *Código de ética para la investigación*.
<https://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:jYD6o5PJp-IJ:https://web2020.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2020/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v004.pdf+&cd=1&hl=es&ct=clnk&gl=pe>
- Velasque, L. (2019). *Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Perú: Caso Empresa Cooperación Jota & Ka S.A.C. – Huancayo, 2018*. [Tesis de pregrado, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Repositorio Institucional ULADECH].
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/10861>
- Villanueva, J., y de Toro, J. (2017). *Marketing estratégico*. Editorial EUNSA.
<https://elibro.net/es/ereader/uladech/47326>

Anexos

Anexo 01: Cronograma de actividades

Cronograma de trabajo																
Semanas N°	Actividades	Año 2021-II														
		Setiembre			Octubre			Noviembre			Diciembre					
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Presentación del primer borrador del informe final	X	X													
2																
3	Mejora de la redacción del primer borrador del informe final			X												
4	Primer borrador de artículo científico				X											
5	Programación de la segunda tutoría grupal/mejora en la redacción del informe final y artículo científico					X										
6	Revisión y mejora del informe final						X									
7	Revisión y mejora del artículo científico							X	X							
8																
9	programación de la tercera tutoría grupal/calificación del informe final, artículo científico y ponencia por el docente tutor (DT)								X							
10	Calificación del informe final, ponencia, artículo científico y sustentación por el jurado de investigación									X						
11	Calificación y sustentación del informe final y artículo científico por el jurado de investigación										X					
12	Calificación y sustentación del informe final y artículo científico por el jurado de investigación											X	X			
13																
14	Calificación y sustentación del informe final y artículo científico por el jurado de investigación													X	X	
15																
16	Publicación de promedios finales															X
17																X

Fuente: Elaborado por mi persona teniendo en cuenta las actividades del Spa

Anexo 2: Presupuesto

Presupuesto desembolsable (Estudiante)			
Categoría	Base	% o Número	Total (S/.)
Servicios			
• Uso de Turnitin	50.00	2	100.00
• Internet	50.00	4	200.00
• Energía eléctrica	50.00	4	200.00
Sub total	150.00	10	500.00
Total de Presupuesto desembolsable	150.00	10	500.00
Presupuesto no desembolsable (Universidad)			
Categoría	Base	% o Número	Total (S/.)
Servicios			
• Uso de Internet (Laboratorio de Aprendizaje Digital - LAD)	00.00	0	00.00
• Búsqueda de información en base de datos	35.00	2	70.00
• Soporte informático (Módulo de Investigación del ERP University - MOIC)	40.00	4	160.00
Sub total	75.00	6	230.00
Recurso humano			
• Asesoría personalizada (5 horas por semana)	70.00	4	280.00
Sub total	70.00	4	280.00
Total de presupuesto no desembolsable	145.00	10	510.00
Total (S/.)	295.00	20	1,010.00

Fuente: Elaboración propia

Financiamiento: Investigación autofinanciada por el estudiante

Anexo 3: Instrumento de recolección de la Investigación



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y

ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

El presente cuestionario se generó con la finalidad de recolectar información de la empresa para desarrollar el trabajo de investigación denominado: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: Caso empresa Tiendas Rojitas S.A.C. – Chimbote, 2020

La información que usted proporcionará se utilizará con fines académicos y de investigación, por los que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

I. Referente al representante legal.

1.1 Grado de instrucción académica y profesión:

Profesional

1.2 Estado civil.

- a) Soltero (X)
- b) Casado (...)
- c) Divorciado (...)
- d) Conviviente (...)

1.3 Experiencia empresarial

- a) De 1 a 5 años (...)
- b) De 5 a 10 años (...)
- c) De 10 años a más. (X)

II. Referente a las características de la empresa.

2.1 Tamaño de la empresa

- a) Pequeña empresa (...)
- b) Microempresa (X)

2.2 ¿Cuál es el objetivo de la empresa?

- a) Para motivo de sobrevivencia (...)
- b) Por generar utilidades (X)

2.3 Número de trabajadores:

- a) De 1 a 5 (...)
- b) De 5 a 10 (X)
- c) De 10 a más (...)

2.4 Permanencia en el sector

- a) De 1 a 5 años (...)
- b) De 5 a 10 años (...)
- c) De 10 años a más (X)

III. Referente al financiamiento

3.1 ¿Usted ha adquirido algún financiamiento para su empresa?

- a) Si (X)
- b) No (...)

3.2 ¿Qué tipo de financiamiento ha obtenido?

- a) Propio (...)
- b) Externo (X)

3.3 ¿A qué sistema recurre a solicitar financiamiento?

- a) Sistema bancario (X)
- b) Sistema no bancario (...)
- c) Sistema informal (...)
- d) Recursos financieros propios (...)

3.4 ¿Cuál fue el monto promedio de crédito solicitado?

- a) De 1,000 a 5,000 (...)
- b) De 5,000 a 10,000 (...)
- c) De 10,000 a más (X)

3.5 ¿Cuál fue la tasa de interés que se pagó?

- a) Tasa mensual (X)
- b) Tasa anual (...)

3.6 ¿Cuál fue la entidad bancaria donde se solicitó el préstamo?

- a) BBVA (...)
- b) Scotiabank (...)
- c) Banco de Crédito del Perú BCP (X)
- d) Banco de la Nación (...)
- e) Otros. (...)

3.7 ¿Utiliza financiamiento de otro tipo?

- a) Financiamiento tipo factoring (...)
- b) Financiamiento tipo leasing (...)
- c) Otro tipo (X)

3.8 ¿En que se empleó el financiamiento obtenido?

- a) Capital de trabajo (...)
- b) Mejoramiento o ampliación de la infraestructura (...)
- c) Compra de activos fijos (X)
- d) Pagos de impuesto (...)
- e) Otros (...)

3.9 ¿A qué plazo se generó el financiamiento?

- a) Corto plazo (...)
- b) Mediano plazo (...)
- c) Largo plazo (X)
- d) Otros (...)

3.10 ¿Cuáles fueron los requisitos solicitados por la entidad bancaria?

Declaración anual, impuesto, ptd, activos fijos y margen de ganancia

Anexo 4: Fichas bibliográficas

Fichas bibliográficas	Antecedentes nacionales
Autor	Pablo Julio Rojas Untiveros
Título	Caracterización del Financiamiento de las Empresas del Sector Comercio Del Perú: Caso Empresa “Luvsa S.R.L.” – Lima, 2017
Año	2018
Lugar	Lima
Resumen De acuerdo a la mayoría de autores consultados, para que el acceso al financiamiento para que sea más accesible para las pequeñas y medianas empresas, puesto que estas generan trabajo y tributación, y por esto muy importante, debe ser más simple sin muchos requisitos y garantías en las diversas formas de adquirir un financiamiento. De la observación de los resultados y análisis de resultados se concluye que de esta manera que la empresa en estudio “LUVSA S.R.L.”- ha obtenido créditos de los 2 sistemas, bancario y no bancario con una tasa en el no bancario de 14%, negándose a responder el interés que paga a los usureros, lo cual nos indica que no hay una buena gestión.	
Referencia bibliográfica Rojas, P. (2018). Caracterización del Financiamiento de las Empresas del Sector Comercio del Perú: Caso Empresa “Luvsa S.R.L.” – Lima, 2017. Lima. http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/3994	

Fichas bibliográficas	Teoría del financiamiento
Autores	Lenin E. Chagerben-Salinas, Alfredo M. Yagual-Velasteguí y Jorge X.
Título	La Importancia Del Financiamiento En El Sector Microempresario
Año	2017
Lugar	Guayaquil
Tipo de documento	Revista
Resumen	
<p>El financiamiento constituye en un organización la proveedora del dinero para el levantamiento de proyectos de inversión, en el caso de los microempresas son parte fundamental para la existencia de las mismas ya que proveen el flujo efectivo necesario para la adquisición de capital de trabajo como de activos de capital (activos fijos), y de esta manera se produzca el ciclo operativo del negocio generando renta y ganancias.</p>	
Referencia bibliográfica	
<p>Chagerben, L., Yagual, A., & Hidalgo, J. (2017). La importancia del financiamiento en el sector microempresario. Dominio de las Ciencias, 783-798. file:///C:/Users/Lenovo/Downloads/Dialnet-LaImportanciaDelFinanciamientoEnElSectorMicroempre-6326783%20(6).pdf</p>	

Anexo 5: Consentimiento informado



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENTREVISTAS

Estimado/a participante

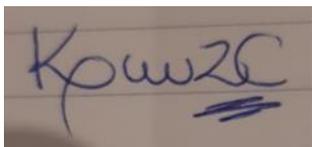
Le pedimos su apoyo en la realización de una investigación en Ciencias Sociales, conducida por Sindy Johany Gomez Dominguez, que es parte de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

La investigación denominada:

Caracterización de Factores Relevantes del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas Nacionales: Caso Empresa TIENDAS ROJITAS SAC – Chimbote, 2020

- La entrevista durará aproximadamente 20 minutos y todo lo que usted diga será tratado de manera anónima.
- La información brindada será grabada (si fuera necesario) y utilizada para esta investigación.
- Su participación es totalmente voluntaria. Usted puede detener su participación en cualquier momento si se siente afectado; así como dejar de responder alguna interrogante que le incomode. Si tiene alguna pregunta sobre la investigación, puede hacerla en el momento que mejor le parezca.
- Si tiene alguna consulta sobre la investigación o quiere saber sobre los resultados obtenidos, puede comunicarse al siguiente correo electrónico: Sigodo173@hotmail.com o al número 943756639. Así como con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad, al correo electrónico jmontanob@uladech.edu.pe

Complete la siguiente información en caso desee participar:

Nombre completo:	Giovanna Marleny Rojas Lopez
Firma del participante:	
Firma del investigador:	 Sindy Johany Gomez Dominguez
Fecha:	01/10/2020

COMITÉ INSTITUCIONAL DE ÉTICA EN INVESTIGACIÓN – ULADECH CATÓLICA

INFORME GOMEZ DOMINGUEZ, SINDY JOHANY

INFORME DE ORIGINALIDAD

4%

INDICE DE SIMILITUD

5%

FUENTES DE INTERNET

0%

PUBLICACIONES

5%

TRABAJOS DEL
ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1

Submitted to Universidad Catolica Los
Angeles de Chimbote

Trabajo del estudiante

4%

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias < 4%

Excluir bibliografía

Activo