



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD  
CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LA  
MYPE DEL SECTOR COMERCIO: CASO COMERCIAL  
ORO PLAZA S.A.C, ZARUMILLA – 2019**

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

**AUTORA**

**GUERRERO JIMENEZ, MARIA ELENA**

**ORCID: 0000-0002-6799-5028**

**ASESOR**

**RUBINA LUCAS, FELIX**

**ORCID ID: 0000-0001-7265-874X**

**HUARAZ – PERÚ**

**2021**

**TÍTULO DE LA TESIS:**

Caracterización del financiamiento de la Mype del sector  
comercio: caso comercial Oro Plaza S.A.C, Zarumilla – 2019

## **EQUIPO DE TRABAJO**

### **AUTOR**

Guerrero Jiménez, María Elena

ORCID: 0000-0002-6799-5028

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

### **ASESOR**

Rubina Lucas, Felix

ORCID: 0000-0001-7265-874X

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

### **JURADO**

Sáenz Melgarejo, Justina Maritza

ORCID: 0000-0001-7876-5992

Broncano Osorio, Nélica Rosario

ORCID: 0000-0003-4691-5436

Broncano Díaz, Alberto Enrique

ORCID: 0000-0003-1625-8770

## **FIRMA DEL JURADO Y ASESOR**

**Sáenz Melgarejo, Justina Maritza**

ORCID: 0000-0001-7876-5992

Presidente

**Broncano Osorio, Nélica Rosario**

ORCID: 0000-0003-4691-5436

Miembro

**Broncano Díaz, Alberto Enrique**

ORCID: 0000-0003-1625-8770

Miembro

**Rubina Lucas, Félix**

ORCID: 0000-0001-7265-874X

Asesor

## **AGRADECIMIENTO**

Le agradezco a Dios por guiarme en el camino correcto para seguir adelante con mi carrera y bendecido día a día, por darme las fuerzas suficientes y poder levantarme cuando más lo necesito, le agradezco por estar bien de salud, por mi vida y por mi familia

A mi asesor de taller de investigación Rubina Lucas, Felix por haber brindado sus conocimientos, experiencia, motivación y por sus enseñanzas y su involucramiento en mi investigación.

**Maria Guerrero**

## **DEDICATORIA**

Este trabajo de investigación se lo dedico a Dios por brindarme las fuerzas y fortalezas para seguir adelante y guiarme por un buen camino. También agradezco a mis padres, ya que siempre me han brindado su apoyo, por los consejos para superarme cada día y ser mejor persona, por ser mi motivo, impulso de superación.

**Maria Guerrero**

## Resumen

El presente trabajo de investigación titulado “Caracterización del financiamiento de la mype del sector comercio: Caso comercial Oro Plaza S.A.C, Zarumilla – 2019”, cuyo problema de investigación es ¿Cuáles son las características del financiamiento de la Mype del Sector Comercio: Caso Comercial Oro Plaza S.A.C, Zarumilla – 2019? teniendo como objetivo general: Establecer las características del financiamiento de la Mype del Sector Comercio: Caso Comercial Oro Plaza S.A.C, Zarumilla – 2019. La metodología que se ha empleado es tipo cuantitativa, nivel descriptivo, diseño no experimental. Tuvo como población y muestra a la Mype en estudio Caso Comercial Oro Plaza S.A.C, Zarumilla – 2019. Se aplicó la técnica de un cuestionario con 15 preguntas. Resultados: El 100% de la Mype manifestó que utilizaron un financiamiento propio y con el pasar del tiempo optaron por un financiamiento de terceros, el 100% manifestó que sus actividades fueron mediante la banca formal, el crédito financiero fue mediante el BCP donde el crédito otorgado fue a largo plazo. En conclusión, la empresa en estudio Oro Plaza S.A.C, al inicio de sus actividades lo inicio con capital propio con un monto s/. 30,000.00, en el transcurso del tiempo opto por un financiamiento externo en la cual le permitió tener un mayor crecimiento a la empresa. El plazo del préstamo fue a largo plazo, el uso fue para activos fijos, implementación de una nueva sucursal, en la cual ha sido otorgado mediante el banco BCP, con un monto de s/. 120,000.00 a una tasa de interés del 1.5%.

**Palabras Claves:** Caracterización, Financiamiento, Mype

## **Abstract**

The present research work entitled "Characterization of the financing of the Mype of the commerce sector: Oro Plaza SAC commercial case, Zarumilla - 2019", whose research problem is What are the characteristics of the financing of the Mype of the Commerce Sector: Oro Commercial Case Plaza SAC, Zarumilla - 2019? having as general objective: Establish the characteristics of the financing of the Mype of the Commerce Sector: Case Comercial Oro Plaza S.A.C, Zarumilla - 2019. The methodology that has been used is quantitative type, descriptive level, non-experimental design. It had as population and sample the Mype in study Caso Comercial Oro Plaza S.A.C, Zarumilla - 2019. The technique of a questionnaire with 15 questions was applied. Results: 100% of the Mype stated that they used their own financing and over time they opted for third-party financing, 100% stated that their activities were through formal banking, the financial credit was through the BCP where the credit awarded was long-term. In conclusion, the company under study Oro Plaza S.A.C, at the beginning of its activities, started it with its own capital with an amount of s /. 30,000.00, over time I opted for external financing in which it allowed the company to have greater growth. The term of the loan was long-term, the use was for fixed assets, implementation of a new branch, in which it has been granted through the BCP bank, with an amount of s /. 120,000.00 at an interest rate of 1.5%.

**Keywords:** Characterization, Financing, Mype.



## Índice

Caratula	i
Título de la tesis	ii
Equipo de trabajo	iii
Firma del jurado y asesor	iv
Agradecimiento	v
Dedicatoria	vi
Resumen	vii
Abstract	viii
Índice	viii
Índice de tablas	xi
Indice de figuras	xii
I. Introducción	13
II. Revisión de literatura	18
2.1 Antecedentes	18
2.2 Bases teóricas	29
2.3 Marco conceptual	46
III. Hipótesis	48
IV. Metodología	49
4.1 Diseño de la investigación:	49
4.2 Población y muestra:	49
4.3 Definición y operacionalización de variables e indicadores	51
4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos:	53
4.5 Plan de análisis:	54
4.6 Matriz de consistencia	55

4.7	Principios éticos:	56
V.	Resultados	58
5.1	Resultados	58
5.2	Análisis de resultados	66
VI.	Conclusiones	70
6.1	Conclusión general:	70
6.2	Respecto al primer objetivo específico 01:	71
6.3	Respecto al objetivo específico 02:	72
	Aspectos complementarios	73
	Referencias bibliográficas	74
	Anexos	83

## Índice de tablas:

<b>Contenido</b>	<b>Página.</b>
<b>Tabla 1:</b> Financia su actividad, solo con financiamiento propio .....	58
<b>Tabla 2:</b> Financia su actividad, solo con financiamiento de terceros.....	58
<b>Tabla 3:</b> Financia sus actividades con la banca formal .....	59
<b>Tabla 4:</b> Financia sus actividades con entidades financieras.....	59
<b>Tabla 5:</b> La empresa cumplió con los requisitos solicitados por la banca formal ....	60
<b>Tabla 6:</b> La banca formal que le brindo el crédito financiero fue el BCP.....	60
<b>Tabla 7:</b> Cumplió con los requisitos solicitados por la entidad financiera.....	61
<b>Tabla 8:</b> Los créditos otorgados, fueron a corto plazo .....	61
<b>Tabla 9:</b> Los créditos otorgados, fueron a mediano plazo .....	62
<b>Tabla 10:</b> Los créditos otorgados, fueron a largo plazo .....	62
<b>Tabla 11:</b> Otorgamiento del monto total solicitado.....	63
<b>Tabla 12:</b> El crédito fue invertido para el capital de trabajo.....	63
<b>Tabla 13:</b> El crédito fue invertido para el mejoramiento del local.....	64
<b>Tabla 14:</b> El crédito fue invertido en activos fijos .....	64
<b>Tabla 15:</b> Conformidad con tasa de interés que le ofrecen la banca formal .....	65

## Índice de figuras

<b>Contenido</b>	<b>Página.</b>
<b>Figura 1:</b> Financia su actividad, solo con financiamiento propio .....	83
<b>Figura 2:</b> Financia su actividad, solo con financiamiento de terceros .....	84
<b>Figura 3:</b> Financia sus actividades con la banca formal.....	85
<b>Figura 4:</b> Financia sus actividades con entidades financieras .....	86
<b>Figura 5:</b> La empresa cumplió con los requisitos solicitados por la banca formal .....	87
<b>Figura 6:</b> La banca formal que le brindo el crédito financiero fue el bcp .....	88
<b>Figura 7:</b> Cumplió con los requisitos solicitados por la entidad financiera .....	89
<b>Figura 8:</b> Los créditos otorgados, fueron a corto plazo.....	90
<b>Figura 9:</b> Los créditos otorgados, fueron a mediano plazo .....	91
<b>Figura 10:</b> Los créditos otorgados, fueron a largo plazo .....	92
<b>Figura 11:</b> Otorgamiento del monto total solicitado .....	93
<b>Figura 12:</b> El crédito fue invertido para el capital de trabajo .....	94
<b>Figura 13:</b> El crédito fue invertido para el mejoramiento del local .....	95
<b>Figura 14:</b> El crédito fue invertido en activos fijos.....	96
<b>Figura 15:</b> Conformidad con tasa de interés que le ofrecen la banca formal .....	97

## **I. Introducción**

El presente trabajo de investigación tiene como título “CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LA MYPE DEL SECTOR COMERCIO: CASO COMERCIAL ORO PLAZA S.A.C, ZARUMILLA – 2019”. Teniendo como línea de investigación institucionales de la Uladech-Católica Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas (Mypes)

La financiación es un aspecto vital de las Mypes, por lo que, dado que ayudan directamente a su desarrollo y crecimiento, sus actividades seguirán desarrollándose de forma productiva. Impulsar plenamente la fusión entre instituciones de Microfinanzas, promover las cajas de ahorros municipales para ingresar a nuevos mercados, e ingresar al sector micro financiero de la banca tradicional, lo que incrementará los canales de financiamiento para pequeñas y microempresas.(Aguilar & Cano, 2017, p. 112)

Las pequeñas y medianas empresas en Perú y América Latina no solo son atribuibles al empleo, sino que también contribuyen al desarrollo económico. Sin embargo, a pesar de esto, la calidad de estas ocupaciones varía. La tasa de subempleo es muy alta, mayoritariamente de mujeres que no reciben remuneración la mayor parte del tiempo. Hay algunas microempresas en el medio, algunas son empresas de supervivencia y algunas utilizan herramientas de productividad a través de tecnología compleja y tienen estrechas relaciones con grandes entidades del sector formal. Tume (2019)

Las altas tasas de interés que las entidades financieras cobran a las mypes es una de las principales barreras a las que se enfrentan para acceder a un crédito. La manera más común para lograr un financiamiento es un préstamo que se recibe de un

individuo o de una entidad, o bien vía crédito que suele gestionar y lograr en una institución financiera. (Miranda, 2016, p. 14)

Hernández (2017) afirma “La importancia de las Mypes en la economía latinoamericana como generadoras de empleo y ha sido analizada en diferentes estudios desde hace varios años, enfatizan la necesidad de encontrar fuentes alternativas de financiamiento que permita su formalización y crecimiento”. (p. 17)

Según el ministro de la Producción, la informalidad de Mypes ha disminuido un 10% en los últimos 5 años, del 60% al 50%, señalando que la mayoría de los empresarios se preocupan por la competencia desleal, la informalidad y la contratación de empleados. Dificultades, facilidades de financiación y exceso de regulación Pérez, (2019)

Según Luna (2017) Las pymes son uno de los sectores económicos más importantes del país, representan el 96,5% de las empresas existentes en Perú y emplean a 8 millones de peruanos. En comparación con 2016, el número de microempresas en Perú ha aumentado. Sin embargo, la directora general de Comex Perú, Jessica Luna, dijo que el mayor obstáculo que enfrenta el sector es la informalidad, que llega al 80%.

Según los datos del Ministerio de la Producción, en el año 2017 había 1 millón 908.000 empresas formales en Perú, de las cuales el 96,2% son microempresas, el 3,2% son pequeñas empresas, el 0,1% son medianas y 5 son grandes empresas. Es decir, el 99,4% del sector empresarial está formado por micro y pequeñas empresas (Mype), de las cuales solo el 6% tiene acceso al sistema financiero. Las principales fuentes de financiamiento en esta área de negocio provienen del 51% de las instituciones microfinancieras (empresas financieras, cajas de ahorro municipales,

cajas rurales de ahorro y crédito) y el 47% de los bancos comerciales.(Peñaranda, 2019, p. 13)

Por estas razones expuestas, el enunciado del problema de investigación es el siguiente: **¿Cuáles son las características del financiamiento de la Mype del Sector Comercio: Caso Comercial Oro Plaza S.A.C, Zarumilla – 2019?**

Para dar respuesta al problema se planteó el siguiente objetivo general:  
Establecer las características del financiamiento de la Mype del Sector Comercio:  
Caso Comercial Oro Plaza S.A.C, Zarumilla – 2019.

De tal manera que, para conseguir el objetivo general, se ha planteado los siguientes objetivos específicos:

1. Identificar las principales características de la Mype del Sector Comercio: Caso Comercial Oro Plaza S.A.C, Zarumilla – 2019.
2. Identificar las principales características del financiamiento de la Mype del Sector Comercio: Caso Comercial Oro Plaza S.A.C, Zarumilla – 2019.

Esta investigación se justifica porque permite tener conocimientos acerca de la variable financiamiento referente a la micro y pequeñas empresas de estudio, donde facilitará información importante del crecimiento y la manera de obtener un préstamo.

La investigación es de mucha utilidad porque me permitirá saber lo que enfoca dicha empresa y que problemas tiene. Se hace con la finalidad de ayudar a la empresa e informales sobre las dificultades que puede tener un negocio informal.

El estudio que se realizó aporta la información conveniente para realizar el proyecto de investigación, llevando acabo las situaciones que tiene dicho negocio, mediante esta investigación si se podrán generalizar los resultados.

También está justificada porque sirve como fuente de información para las futuras generaciones que les servirá como antecedentes en dichas investigaciones de los temas que desarrollarán, como también servirá como aporte para la biblioteca.

Según la metodología la investigación es de tipo cuantitativo de nivel descriptivo no experimental y de caso, en la cual su población es de una sola mype, es por ello que se aplicará un cuestionario con preguntas cerradas con la finalidad de saber y averiguar más al respecto de la empresa y así poder estar informada. Los siguientes resultados de la empresa en estudio Oro Plaza S.A.C; el 100% manifestó que sus actividades fueron mediante la banca formal, donde cumplió con los requisitos solicitados para poder acceder a un financiamiento. El 100% manifestó que la banca formal que le brindo el crédito financiero fue mediante el BCP, donde el crédito otorgado fue a largo plazo, el monto brindado fue de s/. 120,000.00 mediante Reactiva Perú a una tasa de interés del 1.5% a un largo plazo, cumple con todos los requisitos establecidos para la obtención de un financiamiento. En conclusión, Sus fuentes de financiamiento han influenciado de manera positiva a la Mype en estudio para el desarrollo y crecimiento en el mercado laboral, se emplean ciertos objetivos para llegar a manejar su empresa, llegaron a solicitar un préstamo bancario donde lo han invertido para el mejoramiento de local e implementación de una nueva sucursal.

**Desde el punto de vista teórico:** La investigación genera los conocimientos de la investigación sobre las variables del objeto encuestado. Existe la justificación teórica



porque la idea de la investigación es fomentar la discusión y debate académico sobre el conocimiento existente, confrontar la teoría, comparar los resultados.

**Desde el punto de vista práctico:** La investigación permite tomar medidas necesarias para mejorar otros estudios relacionados al sector. Así mismo las conclusiones y recomendaciones benefician al resolver el problema.

**Desde el punto de vista metodológico:** La investigación es esencial porque aporta un valor para la investigación donde sugiere encontrar nuevas metodologías para generar conocimientos válidos y confiables.

## **II. Revisión de literatura**

### **2.1 Antecedentes**

#### **Internacionales**

En este informe se entiende por antecedentes internacionales a todo trabajo de investigación, realizado por algunos autores en cualquier ciudad y país del mundo, menos Perú; sobre la variable, unidades de análisis y sector de nuestra investigación.

Cume (2019) en su tesis titulada *Factores Que Inciden En El Acceso Al Financiamiento De Las Pymes De La Ciudad De Guayaquil*. La metodología fue de carácter exploratorio y de naturaleza mixta cualitativa y cuantitativa, dado que el objetivo de la investigación es identificar el entorno en que se desenvuelven las pequeñas y medianas empresas, y detallar los factores que inciden en el acceso a su financiamiento. El objetivo principal fue: Determinar los factores que inciden en el acceso al financiamiento de las Pymes en la ciudad de Guayaquil con el propósito de diseñar una propuesta que les enseñe un esquema para superar las barreras a las que se enfrentan y logren el crédito. De los resultados las pymes recurren a la banca a solicitar un crédito, y también se consideró porque a las Pymes se les niega el crédito y cuáles son estos factores.(p. 16)

Lobreira & Bonett (2017) titulada en su tesis para optar el grado de Magister titulada *Financiamiento privado en las microempresas del sector textil- confecciones en la ciudad de Barranquilla – Colombia*. Tipo de metodología es empírico inductivo, bajo un paradigma cuantitativo y método deductivo confirmatorio. A su vez, el diseño de investigación es no experimental de campo, con un tipo de estudio descriptivo, transversal, en el que se emplea la encuesta como técnica de recolección de la información mediante un cuestionario que se aplicó a 200 microempresas del

sector textil-confecciones de Barranquilla – Colombia. El objetivo del proyecto es analizar las fuentes de financiación privada disponibles para las microempresas, la empleabilidad de éstas en Colombia, así como también sus ventajas y desventajas. Entre los resultados se determinó que, de las alternativas de financiación existentes, las microempresas conocen muy pocas fuentes de financiación y se limitan a utilizar las más comunes, como lo son sus pasivos acumulados y créditos con bancos comerciales. Estos últimos, exigen muchos requisitos, y aquellas microempresas que no logran acceder a estos, recurren a prestamistas informales. Si bien todos los instrumentos tienen ventajas y desventajas se concluyó que es necesario socializar a las microempresas las fuentes de financiación disponibles para su uso y asesorarlas para un óptimo uso de los recursos y desarrollo de la empresa. (p. 6)

Illanes (2017) en su tesis titulada *Caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile*. El presente trabajo tuvo como objetivo general: realizar una característica del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile. El estudio proviene del análisis de las variables cualitativas de la gerencia general de la compañía, que nos permite ver la importancia que poseen estas habilidades individuales en los niveles de deuda de la compañía y en los niveles de ROE. Para esa sección se analizó la muestra transversal de la encuesta de Empresas Longitudinal 3, que cuenta con 7267 empresas de distintos tamaños, sectores económicos, administración, instrumentos financieros utilizados, entre otros. Del total de la muestra se visualiza con amplia la mayoría de las empresas. Micro son las que constituyen el mayor porcentaje con un 44.73%, seguidas por las empresas pequeñas, los factores que influyen en el ROE de las compañías para una muestra de panel tomada en los años 2007, 2009 y 2013 a través de las encuestas Longitudinales

1, 2 y 3 preparadas por el Instituto Nacional de Estadísticas y el Ministerio de Economía. Las variables que caracterizan al gerente como el sexo y si éste es socio de la compañía influye de forma positiva en los niveles de deuda de la compañía.(p. 1)

### **Nacionales**

En este informe de investigación se entiende por antecedentes nacionales a todo trabajo de investigación hecho por otros investigadores en cualquier ciudad del Perú, menos en la región Tumbes que hayan utilizado la misma variable y unidades de análisis de nuestra investigación.

Zapata (2018) en su tesis titulada *Caracterización del financiamiento y la capacitación de las Mype del sector comercio, rubro abarrotes en el distrito de Pariñas, año 2018*. Se empleó la metodología de investigación de tipo descriptiva, de nivel cuantitativo y con diseño no experimental de corte transversal. La población fue de tipo finita para ambas variables, la muestra para capacitación fueron 17 trabajadores y para el financiamiento 8 representantes, se empleó la técnica de la encuesta, utilizando como instrumento el cuestionario, cuyo objetivo general fue determinar las características del financiamiento y la capacitación de las MYPE del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Pariñas. Se concluye En relación a la necesidad de financiamiento, las Mype si cuentan con requisitos para acceder a créditos, las tasas de interés se consideran al solicitar financiamiento, el tipo de crédito más representativo es el de capital de trabajo, los ofrecimientos de financiamiento provienen de los Bancos. En cuanto a los montos de financiamiento, las cajas de crédito ofrecen las tasas de interés más bajas del mercado el 5% a 9%,

los montos de financiamiento son mayores a S/. 10, 000, finalmente la modalidad de financiamiento es a corto y mediano plazo.

Sauñe (2018) en su tesis titulada *Financiamiento y Competitividad En Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Rubro Ventas De Abarrotes Del Mercado Nery García Zárate, Distrito De Ayacucho, 2018*. La metodología utilizada fue: tipo aplicada con enfoque cuantitativo, nivel descriptivo con un diseño no experimental - transversal; para el recojo de la información se escogió en forma dirigida una muestra de 30 micro y pequeños empresarios del rubro venta de abarros del mercado Nery García Zárate, que tiene como el objetivo principal conocer las características del financiamiento y la competitividad en las micro y pequeñas empresas del rubro venta de abarros del mercado Nery García Zárate, Distrito de Ayacucho. En conclusión, aplicando la encuesta y cuestionario como técnicas e instrumentos de recolección de datos. Obteniéndose los siguientes resultados, que el 83,3% de los micro y pequeños empresarios trabajan con préstamos financieros como: bancos, cooperativas, cajas de ahorro, además se concluyó al 93,3% de los micro y pequeños empresarios, el dinero que obtiene de las ventas, le es suficiente para que la empresa continúe en marcha

Rojas (2018) en su tesis titulada *Caracterización Del Financiamiento De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Comercio Rubro Abarros De La Ciudad De Huaraz, 2018*. La metodología empleada es de tipo cuantitativo, diseño descriptivo simple - no experimental-transversal. Para ello se planteó como objetivo general: Determinar las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro barros de la ciudad de Huaraz, 2018. Resultados: el 75% nos dijo que acudió a los bancos a solicitar financiamiento,

además el 80% manifestó que el crédito obtenido es de terceros, el 75% nos afirmaron que su financiamiento fue a largo plazo y el 75% dio a conocer que el crédito ha mejorado el rendimiento de su empresa. En conclusión: los micro y pequeños empresarios recurren a los bancos a solicitar préstamo ya que carecen de capital propio, además utilizan el financiamiento a largo plazo, puesto que pueden pagar parcialmente, sin embargo, con una tasa de interés alta, de la misma forma utilizaron instrumentos valiosos como recursos financieros tales como: la hipoteca, crédito bancario, crédito comercial, el pagaré las que tuvieron mayor incidencia en la obtención de crédito.

Montañez (2019) en su tesis titulada Propuestas De Mejora De Los Factores Relevantes Del Financiamiento De Las Micro Y Pequeñas Empresas Nacionales Del Sector Comercio, Rubro Abarrotes De La Provincia De Yungay, 2019. La metodología empleada utilizó el tipo de investigación cuantitativo, nivel descriptivo, diseño no experimental. Se tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y/o pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro abarrotes de la Provincia de Yungay, 2019. se escogió una muestra de 12 Mype a quienes se les aplicó un cuestionario estructurado, obteniéndose así los siguientes resultados más resaltantes: el 75% de los participantes manifiestan que no se autofinanciaron, el 86% de los participantes opinaron que solicitaron crédito a entidades bancarias, el 74% de los participantes opinaron que no usan sus utilidades para aumentar su capital, el 90% de los participantes opinaron que les fue entregado el crédito solicitado. Finalmente se llegó a la conclusión: en el que los representantes de las microempresas financian su negocio con fondos

externos como son las entidades bancarias, consideran también que el financiamiento bancario es fundamental ya que no cuentan con suficientes ahorros personales.

### **Regionales**

En este informe de investigación se entiende por antecedentes regionales a todo trabajo de investigación realizado por cualquier investigador dentro del departamento menos la ciudad de Tumbes, sobre aspectos relacionados con nuestra variable y unidades de análisis. Hasta la fecha no se han encontrado trabajos relacionados con la variable de estudio.

Reyes (2018) El presente trabajo de investigación titulada: *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Huaraz, 2016*. Tuvo como enunciado del problema ¿Cuáles son las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Huaraz, 2016?. La investigación fue de tipo cuantitativo y nivel descriptivo, con diseño no experimental – descriptivo, la población muestral estuvo conformada por 21 MYPE, a quienes se les aplicó un cuestionario estructurado de 15 preguntas, para poder dar respuesta al enunciado se planteó el siguiente objetivo general determinar y describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro abarrotes del distrito de Huaraz, 2016. Se obtuvieron los siguientes resultados: Respecto al autofinanciamiento, el 38% de los microempresarios utilizaron sus ahorros personales para la constitución de su Mype, el 100% utilizan sus utilidades como aumento de capital. Respecto el financiamiento externo, el 43% solicitó crédito a una entidad bancaria, el 52% dicen que, si es importante el financiamiento de las entidades bancarias, el 24% paga una tasa de interés de 27%, el 14% solicitó crédito a la caja municipal y el 5% a los amigos y/o

parientes. Se llegaron a las siguientes conclusiones; las micro y pequeñas empresas han recibido financiamiento por instituciones financieras de la localidad también han sido autofinanciadas solo el 38% utilizó sus ahorros personales para la constitución de su Mype los demás acudieron a los bancos, cajas municipales y a los amigos y/o parientes. (p. 6)

Balcazar (2020) El presente trabajo de investigación tiene como título *Caracterización del Financiamiento y Capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector comercial, en el rubro de venta minorista de abarrotes, en el Asentamiento Humano Nueva Esperanza, distrito 26 de octubre- Piura, año 2017*. Se empleó la metodología de investigación de nivel descriptivo, tipo cuantitativo y con diseño no experimental de corte transversal. Tuvo como objetivo general determinar las Características del Financiamiento y Capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector comercial, en el rubro de venta minorista de abarrotes, en el Asentamiento Humano Nueva Esperanza, distrito 26 de octubre- Piura, año 2017. Las Mype objeto de investigación fueron 7, las cuales cuentan con 9 trabajadores y 7 gerentes, la población para las dos variables: Financiamiento y Capacitación es finita, donde capacitación son 9 trabajadores y para financiamiento son 7 gerentes, siendo el tamaño muestra de 9 para capacitación y 7 para financiamiento, la técnica empleada fue la encuesta y el instrumento el cuestionario, el total de preguntas fue 20: 10 para capacitación y 10 para financiamiento. Siendo los resultados y conclusiones : en necesidades de financiamiento el 100% conoce los requisitos para acceder al crédito y tiene criterio de las solicitudes; en los tipos de financiamiento un 100% acuden al financiamiento de corto plazo mediante el crédito de proveedores; Respecto a las técnicas de capacitación el 100% accede al aprendizaje en acción y seminarios; de



los beneficios de la capacitación un 100% acceden a la especialización, desarrollo de habilidades, identificándose con la empresa.(p. 7)

Chunga (2018) La presente investigación titulada “*Caracterización del financiamiento y formalización de las micro y pequeñas empresas comerciales rubro abarrotes del mercadillo del distrito de bellavista, Sullana año 2018*”, tuvo como objetivo general: Describir las características del financiamiento y formalización de las MYPES del sector comercio, rubro abarrotes en el mercadillo del distrito de Bellavista, Sullana en el año 2018. El tipo de investigación fue no experimental-transversal-descriptivo- cuantitativo. La población para el estudio conformada por 35 MYPE, en las que se consideró a los gerentes de las MYPE, a quienes se les aplicó un cuestionario, utilizando la técnica de la encuesta. Obteniendo los principales resultados del financiamiento los cuales fueron: el 49% de los propietarios de las Micro pequeñas empresas manifestaron que reciben el crédito comercial; el 32% de los propietarios de las Micro pequeñas empresas manifestaron que si han usado el crédito fraccionario; el 32% de los propietarios de las Micro pequeñas empresas manifestaron que si utilizan los fondos de crédito para financiar su crecimiento; el 32% de los propietarios de las Micro pequeñas empresas manifestaron que siempre utilizan el financiamiento para obtener los recursos necesarios. Respecto a la Formalización: El 32% de los propietarios de las Micro pequeñas empresas manifestaron que si cuenta con las licencias. El 52% de los propietarios de las Micro pequeñas empresas manifestaron que si ha realizado contratos con Empresas; en conclusión, las Mype de abarrotes utilizan el financiamiento con la finalidad de obtener bienes e incrementar su capital.( p. 6)

Pino (2019) La presente investigación titulada *Caracterización del financiamiento de las Mypes sector rubro abarrotes en el Perú, Caso: Comercial Escocia EIRL del Distrito de Ica 2018*. La investigación tiene el diseño no experimental, cualitativa, descriptivo y de caso. El objetivo de la presente investigación fue la descripción de las Características del financiamiento de las Mypes sector Comercio rubro abarrotes en el Perú, caso: Comercial Escocia EIRL del Distrito de Ica 2018, para el recojo de información se utilizó las fichas bibliográficas y se investigó los antecedentes en forma general y se obtuvo el siguiente resultado el financiamiento que utilizan las Mypes en un mayor porcentaje es el financiamiento no Bancario en el corto y largo plazo, en el inicio de su vida empresarial utilizan financiamiento por parte de la familia y conforma crecen las necesidades y obligaciones de la empresa buscan financiamiento externo de terceros en busca de lograr mejores rendimientos comerciales, el crédito a corto plazo las Mypes lo utilizan para la adquisición de mercaderías, materias primas, pago a proveedores etc. y para la adquisición de activo fijo utilizan el crédito de largo plazo, las Mypes conocen la importancia de un financiamiento en las empresas que quieren crecer empresarialmente.(p. 6)

### **Locales**

En este informe de investigación se entiende por antecedentes locales a todo trabajo de investigación realizado por cualquier investigador en cualquier parte de la ciudad de Tumbes, sobre aspectos relacionados con nuestra variable y unidades de análisis.

Urbina (2018) El presente trabajo de investigación tiene como título *Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las mypes del sector comercio rubro tiendas de abarrotes en el Distrito de la Cruz - Tumbes, 2017*. El tipo de

investigación fue de tipo descriptiva, para realizarla se escogió como muestra 10 Mypes a quienes se les aplicó un cuestionario de preguntas a través de la técnica de encuesta. Tuvo como objetivo general determinar las principales características del financiamiento y rentabilidad de las Mypes del sector comercio rubro tiendas de abarrotes del distrito La Cruz 2018, esta investigación, se pudo comprobar que el 100% de los propietarios de estos negocios son adultos, en cuanto al financiamiento se pudo establecer que el 80% consideró importante el financiamiento externo, el 70% utilizó financiamiento externo, el 90% utilizó financiamiento propio, el 70% consideró que el préstamo obtenido cubrió sus expectativas financieras, el 50% estaba conforme con la entidad financiera con la que ha trabajado el 60% realizó su redito a corto plazo, el 100% no cuenta con un reporte financiero de su tienda. Finalmente se concluye que la mayoría de las Mypes se iniciaron con financiamiento propio y que posteriormente si llegaron a utilizar financiamiento externo para crecer aún más y la mayoría de las Mypes estaban satisfechos con la rentabilidad que les han generado lo que les ha permitido seguir creciendo y desarrollándose.(p. 4)

Perez (2018) El presente trabajo de investigación tiene por título *“Caracterización de financiamiento y rentabilidad, de las mypes sector comercio, rubro tiendas de abarrotes en el distrito de Tumbes 2017”*. La investigación es de carácter Cuantitativa de nivel descriptivo no experimental, cogiendo como objetivo general determinar la caracterización de financiamiento y rentabilidad de las Mypes sector comercio, rubro tiendas de abarrotes, en el distrito de Tumbes, 2017. La cual se desarrolló considerando las distintas tiendas de abarrotes, teniendo como muestra 10 tiendas (dueños) quienes nos brindaron las facilidades de tiempo para la aplicación de la encuesta debidamente estructurada, se obtuvieron los siguientes

resultados. Se confirmó que el 100% de los trabajadores con respecto a los dueños de las Mypes, las edades se definen en un 90% entre los 40 a 55 años, cuentan con trabajadores no mayor de tres personas, y en la mayoría de las tiendas trabajan con sus familiares, como esposa, e hijos, con respecto al Financiamiento el 75% de propietarios encuestados manifestaron que si obtuvieron el financiamiento bancario, y utilizarlo en el mejoramiento de su local y productos, para que sus clientes estén satisfechos, y un 15% manifestó que las ventas diarias son adecuadas y consideran tener rentabilidad , y el 10% de las Mypes no respondió.(p. 5)

Timoteo (2019) El presente trabajo de investigación tiene como título *“Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las mypes del sector comercio, rubro tiendas de abarrotes en el centro poblado Pampa Grande – Tumbes, 2017”*. La metodología de investigación fue cuantitativo descriptivo, diseño no experimental, de corte transversal. Cuyo problema general es *Cuáles son las principales características del financiamiento y rentabilidad de las mypes del sector comercio, rubro tiendas de abarrotes en el centro poblado Pampa Grande – Tumbes, 2017”*. Tiene como objetivo general *Describir las principales características del financiamiento y rentabilidad de las mypes del sector comercio, rubro tiendas de abarrotes en el centro poblado Pampa Grande – Tumbes, 2017”*. La población y muestra para llevarla a cabo se escogió de manera dirigida una muestra de (10) Mypes del Rubro Tiendas de Abarrotes en el centro poblado pampa grande se tuvo la técnica la encuesta, el instrumento fue el cuestionario. Las fuentes de financiamiento que incrementan la rentabilidad de las Mypes, los créditos obtenidos del micro financiero, le permite a las Micro y pequeñas empresas (Mype) tener una mayor capacidad de desarrollo y crecimiento económico empresarial. Finalmente se

concluye que el financiamiento otorgado por las instituciones financieras mejoró la rentabilidad en el comercio de las tiendas de abarrotes de las (Mype). (p. 5)

Velazco (2018) La presente investigación tiene como título *Caracterización del financiamiento y atención al cliente de las Mypes del sector servicio rubro tiendas de abarrote en mercado de Tumbes, 2018*. Tuvo por finalidad Determinar la caracterización del financiamiento y atención al cliente de las Mypes, sector comercio rubro tiendas de abarrotes en el mercado de Tumbes, 2018. Haciendo ello que el servicio que brindan dichas empresas de abarrotes sea factible para la comodidad del cliente, para así posteriormente se hace poder determinar diferentes características que ayuden al financiamiento y atención al cliente en el mercado y así poder brindar estrategias para la solución. Con una metodología de investigación de tipo descriptivo, nivel cuantitativo y diseño no experimental de corte transversal; con una población de 07 propietarios para la variable financiamiento y 68 clientes para la variable atención al cliente; utilizando la encuesta y cuestionario como técnicas e instrumentos de recolección de datos; se concluyó que la empresa utiliza generalmente, para financiar necesidades específicas en un momento determinado, además concluyo que la empresa utiliza para financiar bienes de consumo de carácter duradero, por ultimo las tasas y plazos que brindan las empresas financieras son las adecuadas.(p. 5)

## **2.2 Bases teóricas**

### **Teoría de financiamiento**

Se entiende por financiamiento como un mecanismo o método que una empresa necesita para proporcionar recursos (bienes o servicios) bajo ciertas condiciones, generalmente con costos financieros. El propósito de todo

financiamiento es obtener de manera segura y efectiva fondos suficientes para actividades comerciales dentro de un período de tiempo. (Ccaccya, 2015, p. 1)

Torreblanca (2015) “El estudio deja en claro que entre más pequeña es la empresa, más dificultades tiene que enfrentar si desea acceder a un financiamiento, sobre todo si es bancario.”

Perez (2017) El financiamiento es el hecho y el efecto de financiar otorgando efectivo para resolver algo, proveer los precios de un plan o movimiento. Una fuente de financiamiento, es el principio de un recurso económico que permite la cobertura de un consumo o de una transposición. Por lo general se trata de un banco o de una institución financiera, cuando se necesita un préstamo que permita perfeccionar los bienes propios.

Enciclopedia de clasificaciones (2017) El financiamiento es una acción por el cual una estructura se dota de efectivo. La compra de capitales o utilidades es esencial a la hora de comenzar una actividad económica, por lo tanto, el financiamiento es un paso inevitable a la hora de conceptualizar una realización de cualquier tipo, el tipo de financiación a escoger cambiará en función de la jerarquía de planificación de que se va a tratar, de la premura en el puesto del método y del tiempo en el que se solicite conseguir la productividad, entre otros elementos.

Nicomendozadels (2019) indica que el financiamiento al que consiguen los empresarios abastecen alguna singularidad que se mencionan a continuación, al admitir financiamiento de terceros para su entidad procedente de sociedades financieras y del sistema no bancario y la finalidad de uso fue atender constricciones de corto plazo pimeramente, efectivo de trabajo. También se dice que las Mypes atraviesan por una reducida entrada al financiamiento ya que los montos que se

obtienen no son, en la mayoría de los casos, pagados en su totalidad, sino más bien, un porcentaje; lo que genera un impedimento para cubrir ciertas necesidades.

Suarez, (2018) Indica que las fuentes de financiamiento asombran a las Mypes ya que les da la ocasión de contar con una liquidez en el momento de querer proteger una privación bancarias, ya sea de corto o mediano plazo bajo formas de crédito de capitales, adquisición, activo fijo u otras que le accederán atender el negocio con mayor sencillez y sobre todo aportando el desarrollo del negocio.

En el Diccionario Enciclopédico DANAE define que el financiamiento es la acción de procurar a una entidad, a un organismo público o semipúblico los capitales necesarios para su creación o funcionamiento. Las empresas privadas o públicas pueden apelar a la autofinanciación, al aumento de capital o al empréstito; los organismos semipúblicos son financiados por subvenciones, cotizaciones a tasas para fiscales; los organismos públicos recurren al impuesto, a la tasa o al empréstito.

Rojas (2014) El financiamiento no es más que los recursos monetarios financieros necesarios para llevar a cabo una actividad económica, con la característica esencial que generalmente se trata de sumas tomadas a préstamo que complementan los recursos propios. Puede ser contratado dentro y fuera del país a través de créditos, empréstitos, de obligaciones derivadas de la suscripción o emisión de títulos de crédito o cualquier otro documento pagadero a plazo.

Empresas (2018) El financiamiento es esencial para poner en marcha una empresa y sostener su crecimiento, sobre todo en un mercado tan competitivo como el actual donde es necesario contar con un buen nivel de inversión que permita realizar las actividades con calidad y eficiencia. La elección de una modalidad de

financiamiento u otra también será decisiva para construir una estructura económica sólida, evitar la descapitalización y promover el desarrollo económico.

Andina (2019) La ministra de la producción, Rocío Barrios, sostuvo hoy que consolidar el acceso al financiamiento es primordial para ascender a la competitividad y la productividad de las (Mypes) en el país, también explicó que ayudará a disminuir las tasas de letalidad que llegan a examinar las Mypes en el país y a integrar su formalización.

Para todas las empresas, la financiación es una herramienta muy importante, en algunos casos la financiación suele ser la mejor herramienta empresarial. Mejores condiciones y accesos de financiamiento de negocios, pueden traducirse en una mayor productividad, una mayor innovación tecnológica y una mayor posibilidad de ingresar y sobrevivir en un mercado globalizado. (HSBC, 2016).

El financiamiento consiste en fortalecer el capital de trabajo o los activos líquidos, es decir, proporcionar fondos para las operaciones diarias de la empresa durante el ciclo económico. O para los activos fijos, este es un activo con una existencia a largo plazo o vida útil que la empresa necesita. Estos créditos finales suelen ser a largo plazo debido a la alta inversión.(HSBC, 2016)

### **Tipos de financiamiento:**

Fuentes internas:

Ab Andrade (2017) Es aquel que origina los bienes propios de la entidad, como: accionistas o propietarios, el establecimiento de reservas de pasivo y de capital, es decir, retención de utilidades, la diferencia en tiempo entre la recepción de materiales y mercancías compradas y la fecha de pago de las mismas.

Según (Briceño, 2015) determina que el financiamiento cuenta con ciertas fuentes que se pueden adquirir:



- ✓ **Ahorros personales:** El mayor porcentaje de las microempresas, cuentan con su propio capital, que proviene de sus ahorros obtenido de forma dependiente, las empresas al contar con su capital propio gozarán de mayor independencia al no depender de capitales ajenos, sin embargo, sus inversiones serán mucho más limitadas otras opciones son utilizar las tarjetas de crédito para financiar las necesidades de los negocios.
- ✓ **Los amigos y los parientes:** Las fuentes privadas como los amigos y la familia, es otra opción de conseguir dinero. Al provisionarse de dinero de un familiar el interés sería muy bajo o también se recibe un préstamo sin intereses que esto genera a tener más utilidad siendo beneficiosa para la empresa.
- ✓ **Bancos y uniones de crédito:** Las fuentes más recurridas de financiamiento son los bancos o cajas financieras. Estas instituciones proporcionarán el préstamo con una tasa de interés o con un bien de la empresa, generando gasto para la empresa.
- ✓ **Las empresas de capital de inversión:** las empresas que utilizan el capital de inversión generalmente son aprovechados para el desarrollo de un nuevo negocio, o como una inversión a largo plazo. Esto puede ser la adquisición de un nuevo local, compra de mercaderías, manteniendo o renovación de maquinarias

#### **Fuentes externas:**

Se trata de instituciones bancarias internacionales cuyo propósito es estimular la producción de los países en vías de desarrollo. Entre ellos tenemos los bancos, entidad no bancaria, proveedores emisión de bonos, emisión de acciones.

### **Plazos de financiamiento:**

Dentro de estas formas de financiamiento encontramos las que son a corto plazo, como también aquellas que son largo plazo

#### **Corto plazo**

Es todo aquello que cuentan con un plazo definido ya sea menor o igual a un año para restituir los capitales adquiridos: Caja, inventarios, cuentas por cobrar. Una fuente de financiamiento que se encuentran: créditos bancarios, pagarés, líneas de crédito, papeles comerciales, financiamiento por medio de cuentas por cobrar e inventarios.

Según Briceño (2015):

- ✓ **Crédito comercial:** es cuando una empresa compra a otras a crédito sus materiales y suministros y asciende la deuda resultante como una cuenta por pagar por lo tanto constituye la categoría individual más grande de crédito a corto plazo.
- ✓ **Crédito bancario:** es obtenido por una entidad bancaria un préstamo a corto plazo y en función de hacer un historial entre la empresa y el banco.
- ✓ **Pagaré:** Título valor que incorpora una promesa de pago por el firmante de una suma de dinero, no sujeta a condición, luego de ser emitido el pagare el pago debe de hacerse contra la entrega del pagare con su respectivo interés acordado entre ambas partes.
- ✓ **Línea de crédito:** Significa dinero siempre apto en el banco, pero en un período determinado.
- ✓ **Papeles comerciales:** consiste en letras a corto plazo, cuyo vencimiento esta alrededor de los 270 días. La empresa emite letras de manera directa y casi siempre se respalda con una línea de crédito bancaria. La tasa que la empresa obtiene a

menudo es más baja que la tasa prima que el banco cargaría por este préstamo directo.

✓ **Financiamiento por medio de las cuentas por cobrar:** sirve para conseguir préstamos directamente vinculados con el nivel de expansión del activo en cualquier punto en el tiempo.

### **Largo plazo:**

Son aquellas en las que el plazo de retorno es igual o mayor a un año para regresar: ampliaciones de capital, préstamos bancarios. Esta está conformada por:

✓ **Hipoteca:** Es un traslado condicionado de propiedad que es otorgado por el prestatario (deudor) al prestamista (acreedor) a fin de garantiza el pago del préstamo.

### **Importancia:**

Es importante señalar que una hipoteca no es una obligación a pagar ya que el deudor es el que otorga la hipoteca y el acreedor es el que la recibe, en caso de que el prestamista no cancele dicha hipoteca, la misma le será arrebatada y pasará a manos del prestatario.

### **Formas de Utilización:**

La hipoteca confiere al acreedor una participación en el bien. El acreedor tendrá acudir al tribunal y lograr que la mercancía se venda por orden de éste para. Es decir, que el bien no pasa a ser del prestamista hasta que no haya sido cancelado el préstamo. Este tipo de financiamiento por lo general es realizado por medio de los bancos.

✓ **Acciones:** Las acciones representan la participación patrimonial o de capital de un accionista dentro de la organización a la que pertenece.

**Importancia:**

Son de mucha importancia ya que miden el nivel de participación y lo que le corresponde a un accionista por parte de la organización a la que representa, bien sea por concepto de dividendos, derechos de los accionista, derechos preferenciales, etc.

**Formas de Utilización:**

Las acciones se clasifican en Acciones Preferentes que son aquellas que forman parte del capital contable de la empresa y su posesión da derecho a las utilidades después de impuesto de la empresa y por otro lado se encuentran las Acciones Comunes que representan la participación residual que confiere al tenedor un derecho sobre las utilidades y los activos de la empresa, después de haberse satisfecho las reclamaciones prioritarias por parte de los accionistas preferentes.

✓ **Bonos:** Es un instrumento escrito en la forma de una promesa incondicional, certificada, en la cual el prestatario promete pagar una suma especificada en una futura fecha determinada, en unión a los intereses a una tasa determinada y en fechas determinadas.

**Importancia:**

Cuando una sociedad anónima tiene necesidad de fondos adicionales a largo plazo se ve en el caso de tener que decidir entre la emisión de acciones adicionales del capital o de obtener préstamo expidiendo evidencia del adeudo en la forma de bonos. La emisión de bonos puede ser ventajosa si los actuales accionistas prefieren no compartir su propiedad y las utilidades de la empresa con nuevos accionistas. El derecho de emitir bonos se deriva de la facultad para tomar dinero prestado que la ley otorga a las sociedades anónimas.

✓ **Arrendamientos financieros:** Es un contrato que se negocia entre el propietario de los bienes (acreedor) y la empresa (arrendatario) a la cual se le permite el uso de esos bienes durante un período determinado y mediante el pago de una renta específica, sus estipulaciones pueden variar según la situación y las necesidades de cada una de las partes.

**Importancia:**

La importancia del arrendamiento es la flexibilidad que presta para la empresa ya que no se limitan sus posibilidades de adoptar un cambio de planes inmediato o de emprender una acción no prevista con el fin de aprovechar una buena oportunidad o de ajustarse a los cambios.

El arrendamiento se presta al financiamiento por partes, lo que permite a la empresa recurrir a este medio para adquirir pequeños activos.

**Forma de Utilización:**

Consiste en dar un préstamo a plazo con pagos periódicos obligatorios que se efectúan en el transcurso de un plazo determinado, generalmente igual o menor que la vida estimada del activo arrendado. El arrendatario (la empresa) pierde el derecho sobre el valor de rescate del activo (que conservará en cambio cuando lo haya comprado).

**Ventajas del financiamiento interno:**

Según Gutiérrez (2013) menciona lo siguiente:

- ✓ No hay intereses
- ✓ No hay embargos
- ✓ No hay historial crediticio
- ✓ Hay más facilidad del que préstamo sea más rápido

- ✓ No hay bancos
- ✓ El endeudamiento es menor

#### **Desventajas del financiamiento interno:**

- ✓ Hay uso de capital propio.
- ✓ Si no se planea desde un principio existe la posibilidad de que no haya un procedimiento legal.
- ✓ El departamento que presta dinero puede quedarse sin capital propio.
- ✓ Si no se cumple con el pago puede ver problemas internos en la empresa.

#### **Ventajas del financiamiento externo:**

- ✓ Puede ver un monto de préstamo grande.
- ✓ Se puede obtener un monto de inversión.
- ✓ Se puede cubrir más de una necesidad o departamento con el préstamo obtenido.
- ✓ Se puede negociar en el plazo a pagar el préstamo adquiridos.

#### **Desventajas del financiamiento externo:**

- ✓ Se crean intereses y la deuda puede crecer.
- ✓ Se puede embargar en el caso de que la deuda no se haya adquiridos.
- ✓ Los plazos a pagar el préstamo pueden no ser adecuados para la empresa.
- ✓ Las condiciones de los préstamos son impuestos por el banco.

#### **Ventajas del financiamiento a corto plazo:**

- ✓ Se termina más rápido de pagar.
- ✓ Se producen menos intereses en pago de puntual.
- ✓ Se pueden reflejar utilidades más rápido después del pago
- ✓ En caso de financiamiento material no se dan anticipos

#### **Ventajas del financiamiento a largo plazo:**

- ✓ Las parcialidades son menores.

- ✓ Hay un tiempo para capitalizar la empresa con ganancias.

### **Desventajas del financiamiento a largo plazo:**

- ✓ Intereses mayores
- ✓ Un pago final bastante mayor al individual.
- ✓ Mayor tiempo endeudado.

### **Características**

- ✓ **Microempresa:** ventas anuales hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributaria (UIT)
- ✓ **Pequeña empresa.** ventas anuales superiores a 150 UIT y hasta 1 700 el monto máximo de UIT
- ✓ **Mediana empresa:** ventas anuales superiores a 1 700 UIT y hasta el monto máximo hasta 2 300 UIT.

### **Mype**

Las micro, pequeñas y medianas empresas (Mipyme) son un componente fundamental del tejido empresarial en América Latina. Esta importancia se manifiesta en varias dimensiones, como su participación en el número total de empresas o la creación de empleo. (Dini & Stumpo, 2018)

La nueva ley de la micro y pequeña empresa promulgada por el Ministerio de Trabajo, promete formalizar y garantizar los derechos de buena parte de la masa laboral. La norma anterior que regulaba los derechos de las Mypes solo concedía 15 días de vacaciones al año, pero esta nueva norma promete Compensación por Tiempo de Servicios (CTS) y derecho al sueldo mínimo. (Pymes, 2016)

(Mogollon, 2019) “Remype es el registro de la pequeña de la pequeña y mediana empresa (Mype), este registro se puede realizar vía online y tiene por

finalidad lograr que las empresas consideradas como Mype puedan acceder a ciertos beneficios que el Estado les otorga”.

Andrés Choy, presidente de la Asociación de Bodegueros del Perú (ABP) dijo que La Ley estimulará el desarrollo y competitividad de las bodegas como unidades económicas como sabemos las bodegas son típicos de negocios familiares que operan como (Mype) por su escala de operaciones, y conforman en conjunto el sector más importante del comercio minorista, en términos de números de establecimiento y de empleo y también incentivará la identificación, formalización, representatividad, competitividad y desarrollo de los bodegueros. (Flores, 2019)

En el Perú, las micro, pequeñas y medianas empresas representan el 99.6% de todos los negocios en el país, las cuales producen el 47% del PBI y dan empleo a más del 80% de la fuerza laboral. La mayoría de las micro y pequeñas empresas surgen de las actividades económicas informales en las que se emplea al grupo familiar o migratorio. (Pantigoso, 2015)

El Registro de la Micro y Pequeña Empresa - Remype, es un registro que cuenta con un procedimiento de inscripción en web, el mismo que permitirá a las micro y pequeñas empresas - Mype, acceder a los beneficios de la Ley Mype. El Remype, además de la publicidad de la condición de Mype, que se da a través del portal del Ministerio del Trabajo y Promoción del Empleo, permite la obtención de parte de los usuarios de la constancia de acreditación, con lo que se les permitirá acreditar su condición de tales ante las entidades que así lo requieran. (MEP, 2016)

De acuerdo con SUNAT, el número de Microempresas formales representa el 93.4% del total de empresas en el Perú, mientras que las pequeñas empresas tan solo el 4.32% y en último lugar las medianas y grandes empresas son solo el 2.28% de



empresas formales en el Perú. El 97.72% de las empresas en el país son micro y pequeñas empresas.

La ley Mype es una norma del gobierno peruano que tiene como objetivo promocionar el desarrollo de las micro y pequeñas empresas (Mype), así como su formalización. Para ello, esta ley les otorga una serie de beneficios laborales y tributarios para apoyar su crecimiento y la generación de empleo. Las Mypes son micro empresas que cuentan con 10 trabajadores como máximo con ventas anuales hasta 150 UIT; mientras que, las Pymes son pequeñas empresas que tienen desde 1 trabajador hasta 20 trabajadores con ventas anuales a partir de 150 UIT hasta 850 UIT. (Destino Negocio, 2015)

En junio 2017 se aprobó un Fondo para el Fortalecimiento Productivo Mypes (Forpro) para permitirles financiar capital de trabajo, sin embargo, fracasó por la exigencia de formalización y de pertenecer al régimen tributario o general del impuesto a la renta. Otro fondo denominado crecer ha sido incluido en el pedido de facultades legislativas que financiaría las Mypes sin previo requisito de formalidad, cuyo procesamiento sería muy complicado, y todavía no ha implementado. Un reciente proyecto del ministerio de trabajo ofreciendo una ley laboral juvenil para Mypes promoviendo contrataciones formales indefinidas, no muestra indicios de concretarse. Palacios (2018)

Al comparar el sector de la Mype con el de la gran empresa, advertimos que este se ve caracterizado por su baja producción, escasa especialización, altos costos de operación, así como también de mano de obra poco calificada. La mayoría de ellas se dedica a cubrir necesidades básicas y genera esencialmente autoempleo o empleo en el entorno familiar; también se encuentran atomizadas en pequeñas

unidades económicas y se caracterizan por ser mayoritariamente urbanas en que se encuentre. Rodríguez (2020)

Las Mypes cumplen un rol fundamental, su aporte produciendo u ofertando bienes y servicios, adquiriendo y vendiendo productos o añadiéndoles valor agregado constituye un elemento determinante en la actividad económica y generación de empleo, pero, carecen de capacitación, poca gestión de negocios, falta de capitales de trabajo por elevado financiamiento de crédito, poca asistencia técnica, y demasiada informalidad. Palacios (2018)

Según Admin,(2017) 6.6 millones de unidades productivas se desarrollan en el sector informal en el Perú, según el INEI. Las ventajas de la informalidad superan con creces a la formalidad.

### **Ley 30056 Mype**

El propósito de la ley es establecer un marco legal para promover la competitividad, formalización y desarrollo de la micro, pequeña y mediana empresa (Mipyme), formular políticas generales y formular medios de apoyo y promoción; incentivar la inversión privada, la producción y el acceso a los mercados internos y externos. Oportunidades y otras políticas que promueven el espíritu empresarial y permiten que las organizaciones empresariales mejoren a medida que estas unidades económicas continúan creciendo.

### **La importancia de las empresas en el financiamiento:**

Según Noreña (2019) confirma que es importante reconocer la importancia de la micro y pequeña empresa para la dinámica económica del Perú, dada su alta tasa de concentración y alto grado de correlación con el emprendimiento. Por ese motivo es fundamental que las Mypes sigan estas reglas de oro para lograr y generar ventajas competitivas sostenibles.

- ✓ La formación de una empresa requiere capital inicial para la compra del equipo esencial.
- ✓ Para la operación del día a día las empresas necesitan capital de trabajo, dinero para cubrir pagos, gastos y existencias.
- ✓ Para el crecimiento y la expansión se requiere financiamiento para poder incrementar los activos fijos de la empresa. Igualmente necesita mayor capital de trabajo.
- ✓ La expansión se puede lograr adquiriendo otros negocios. Para la adquisición se necesita financiamiento de otras empresas.
- ✓ Situaciones especiales como baja en las ventas, crisis económicas, aumentos en la demanda del producto, pueden requerir apoyo financiero para evitar que el negocio quiebre.
- ✓ Muchas veces se solicita financiamiento para apoyar la investigación y desarrollo de nuevos productos o invertir en nuevas estrategias de marketing.

### **Tipo de empresas**

- ✓ Empresa unipersonal. Una sola persona
- ✓ Empresa individual de responsabilidad Limitada (EIRL): un solo dueño
- ✓ Sociedad anónima (SA): 2 a más accionistas
- ✓ Sociedad anónima cerrada. (SAC): 2 a 20 accionistas
- ✓ Sociedad Comercial se Responsabilidad Limitada (SRL): más de 2 a 20 socios.

### **Ventajas y desventajas de la Mype**

- ✓ Ventajas de la microempresa: es una fuente generadora de empleos y son flexibles a los cambios de productos en el mercado.
- ✓ Desventaja de la microempresa: que los trabajadores no tienen el conocimiento para una productividad más eficiente, se le dificultad para tener un crédito

- ✓ Ventajas de pequeña empresa: tiene la capacidad para interactuar con otras sociedades, económicamente son más innovadoras.
- ✓ Desventaja de la pequeña empresa: tienen menor poder para su negocio, son las que cierran sus puertas con más frecuencia.

#### **Desventajas de la informalidad:**

- ✓ No tener acceso al crédito formal, lo que impide la realización de mayores inversiones.
- ✓ La intranquilidad por posibles decomisos de las mercaderías y la consecuente pérdida del capital invertido.
- ✓ No poder entablar relaciones de mediano o largo plazo con nuestros clientes, lo que restringe la posibilidad de un crecimiento más rápido.

#### **Beneficios de la formalización:**

- ✓ Nos permite solicitar créditos en el sistema financiero formal.
- ✓ Podemos participar en concursos públicos para ser proveedores de bienes o servicios al estado.
- ✓ Hace posible que fabriquemos y comercialicemos productos (marca registrada, proceso patentados), apostando por la calidad y, por ende, incrementando los precios de venta.
- ✓ Nos abre las puertas de participaciones en programas de apoyo a las microempresas y pequeñas empresas.
- ✓ Nos abre la posibilidad de exportar.
- ✓ Nos permite asociarnos para competir con las grandes empresas.
- ✓ Hace posible que recibamos información periódica y así nos mantengamos actualizados respecto a la legislación, ofertas, precios, mercados y productos.

- ✓ Nos permite mejorar la atención a nuestros clientes e incrementar el número de estos.
- ✓ Hace posible que ofrezcamos productos de mejor calidad.
- ✓ Por ultimo nos permite acceder a la vía judicial en caso de que presente conflictos en algunos de los contratos que firmemos con nuestros clientes.

### **Pasos para formalizar una empresa:**

Según (Mapfre, 2019)

- ✓ Búsqueda y reserva del nombre en Registros Públicos.
- ✓ Elaboración de la minuta.
- ✓ Elevación de la minuta.
- ✓ Inscribir escritura pública en Registros Públicos.
- ✓ Obtención del RUC.
- ✓ Elegir régimen tributario.
- ✓ Compra y legalización de libros contable.
- ✓ Inscribir a trabajadores en EsSalud.
- ✓ Solicitud de la licencia municipal.

### **Registro de la Mype**

- ✓ Dirección real de la empresa en el caso de que será diferente a la dirección fiscal
- ✓ Indicar tipo de contribuyente
- ✓ Ingresar DNI del Representante Legal y dar click en la opción de validación en línea con RENIEC.
- ✓ Llenar información como el teléfono, correo electrónico, domicilio, tipo de Seguro (ESSALUD o SIS)
- ✓ Indicar el tipo de régimen pensionario (ONP o AFP) e indicar si es trabajador o no.

### **Comparación de las Mypes:**

La microempresa se caracteriza por contar con 1 hasta 10 trabajadores con unas ventas anuales hasta el monto máximo de 150 UIT, mientras que la pequeña empresa es definida por contar con de 11 a 50 trabajadores con unas ventas anuales superiores a 150 UIT hasta un monto máximo de 1700 UIT.

### **Descripción de la empresa caso de estudio**

La empresa de estudio: Oro Plaza S.A.C, con nombre comercial Supermarket Vale. Con Ruc N° 20545367395, se encuentra ubicado en Zarumilla – Zarumilla. Su fecha de inscripción es del 20/10/2011. Siendo el gerente María Ysela Cruz Oliva con DNI: 40360315. Cuenta con 2 socios y 3 trabajadores, pertenece al régimen Mype, sus ventas anuales es un aproximado de s/.5000,000.00

### **2.3 Marco conceptual**

#### **- Financiamiento**

El financiamiento es la base fundamental para desarrollar una Micro Pequeñas Empresas (Mypes) es la base esencial la suma de dinero es importante porque les permite desarrollar social y económicamente. Ya que son financiadas a un largo plazo o mediano. El financiamiento es muy importante para la Mypes por que mediante la financiación pueden obtener recursos para un mejor crecimiento y desarrollo de su negocio, tener una buena oportunidad en el mercado laboral

El financiamiento es la acción por el que las micro y pequeñas empresas adquieren dinero o crédito de una institución financiera o bancaria los mismos que piden garantías para el respaldo del crédito, cuando el financiamiento es otorgado las Mype y organizaciones lo emplean para la adquisición de bienes o servicios que es fundamental para iniciar una actividad empresarial o iniciar una actividad económica

o incluso para la mejora y expansión de alguna organización empresarial.(Enciclopedia de clasificaciones, 2017)

- **Mypes**

Es una unidad económica realizada por una persona natural o jurídica en cualquier forma de organización o gestión empresarial, orientada al desarrollo de la actividad producción, comercialización o prestación de servicios, aunque la mayoría de mypes se dedican a la comercialización de bienes o servicios Sunat (2017).

Hoy en día en la actualidad las pequeñas y medianas empresa, (Mypes) es de suma importancia para las economías nacionales y locales, es importante por su aportación a la producción y a la vez a la distribución de bienes y servicios.

- **Empresas**

Una empresa es una organización o institución dedicada a las actividades de bienes y servicios con fines económicos, el propósito es satisfacer las necesidades de los clientes y asegurar la continuidad.

Finalmente, una empresa es una entidad económica, compuesta por personas, capital y trabajo, así como elementos de producción, transformación y distribución de bienes o servicios, con el propósito de generar ganancias. Sánchez (2019).

- **Sector comercio:**

Se conoce como sector comercio a la actividad económica que consiste en la compra y venta de bienes, ya sea para el uso, para su venta o para la transformación del bien, es el cambio o transacción de algo por otra cosa del mismo valor (producto – dinero).

### **III. Hipótesis**

Este estudio no se aplica hipótesis.

Espinoza (2018) En su publicación “Las hipótesis no corresponde por ser un estudio descriptivo ya que no todas las investigaciones tienen hipótesis, ya que en los estudios donde se van a describir ciertos conceptos o variables no se puede establecer hipótesis.



## **IV. Metodología**

### **4.1 Diseño de la investigación:**

El tipo de estudio es de diseño no experimental y su nivel es descriptivo y de tipo cuantitativo



Donde:

M = Muestra conformada por las micro y pequeñas empresas encuestadas.

O = Observación de las variables: financiamiento y rentabilidad.

#### **No experimental:**

La investigación no experimental trata de no hacer variar intencionadamente las variables independientes. Lo que se hace en la investigación no experimental es observar fenómenos tal y como se dan en su contexto natural, para después analizarlos (Hernández, 2014)

#### **Descriptivo:**

La investigación de nivel descriptivo, porque el propósito será obtener información de las variables de estudio y analizarlo para esto se usará el método de la recolección de datos en un momento único. Rojas (2015)

### **4.2 Población y muestra:**

#### **La población:**

Se aplicó a la Mype del sector Comercio: Caso Comercial Oro Plaza S.A.C,  
Zarumilla – 2019

La población es la totalidad de elementos, individuos, entidades con características similares de las cuales se utilizarán como unidades de muestreo.

Lalangui ( 2018)

**Muestra:**

Como muestra se empleó a la Mype del sector Comercio: Caso Comercial Oro Plaza S.A.C, Zarumilla – 2019.

La muestra es la parte de la población que se selecciona para la obtención de la información. en ella se realizará las mediciones u observaciones de las variables de estudio. Lalangui (2018)

### 4.3 Definición y operacionalización de variables e indicadores

#### *Operacionalización de variables.*

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
<b>Caracterización del Financiamiento</b>	<p>El financiamiento es el hecho y el efecto de financiar otorgando efectivo para resolver algo, proveer los precios de un plan o movimiento. Una fuente de financiamiento, es el principio de un recurso económico que permite la cobertura de un consumo o de una transposición. Por lo general se trata de un banco o de una institución financiera, cuando se necesita un préstamo que permita perfeccionar los bienes propios. Julian Perez (2017)</p> <p>Nicomendozadels (2019) indica que el financiamiento al que consiguen los empresarios abastecen alguna singularidad que se mencionan a continuación, al admitir financiamiento de terceros para su entidad procedente de sociedades financieras y del sistema no</p>	<p>Los datos para la presente investigación serán obtenidos mediante la aplicación de un cuestionario.</p>	Fuentes de financiamiento		¿Financia su actividad, solo con financiamiento propio?
			Tasa de financiamiento		¿Financia su actividad con financiamiento de terceros?
			Uso de financiamiento	Fuentes del financiamiento	¿Financia sus actividades con la Banca Formal?
					¿Financia sus actividades con entidades financieras?
			Importe de financiamiento	Tasas de interés	¿La banca formal le otorgan mayores facilidades de crédito?
				Plazos del financiamiento	¿Los créditos otorgados fueron con los montos solicitados?
					¿Los créditos otorgados fueron a corto plazo?
					¿Los créditos otorgados fueron a largo plazo?

	bancario y la finalidad de uso fue atender constricciones de corto plazo pimeramente, efectivo de trabajo				¿El crédito fue invertido para aumentar el capital de trabajo?
					¿El crédito fue invertido en activos fijos?
					¿Has tenido problemas al solicitar crédito?

**Fuente:** Elaboración propia

#### 4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos:

##### **Técnicas:**

En el trabajo de investigación se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica para la recopilación de la información teórica y la entrevista.

**Revisión bibliográfica:** El trabajo de revisión bibliográfica constituye una etapa fundamental de todo proyecto de investigación y debe garantizar la obtención de la información más relevante en el campo de estudio, de un universo de documentos que puede ser muy extenso, pone a prueba la capacidad de juicio y las competencias de lectura y escritura de los estudiantes. Gómez et al (2014)

**Entrevista:** es una técnica de gran utilidad en la investigación cualitativa para recabar datos, la entrevista es muy ventajosa principalmente en los estudios descriptivos y en las fases de exploración, así como para diseñar instrumentos de recolección de datos. Díaz et al.(2013)

##### **Instrumentos:**

Para esta investigación se aplicó Como instrumento de evaluación las fichas bibliográficas a través del programa de Mendeley y también se empleó el cuestionario establecido con 15 preguntas a la empresa Oro Plaza S.A.C – Zarumilla –2019.

**Cuestionario:** Este instrumento se formulará mediante preguntas que nos permitirá recolectar los datos una vez que se haya aplicado a la muestra. El cuestionario es un instrumento mediante el cual se recolectan los datos usando formularios de preguntas a poblaciones muy homogéneas con niveles y problemáticas semejante. Rojas (2015)

#### 4.5 Plan de análisis:

Conforme a los objetivos establecidos en el actual trabajo de investigación, la metodología a continuarse se dirigirá en la aplicación de un mecanismo de carácter cuantitativo donde se recaudará todos los datos referentes a las variantes de dicho estudio.

- Para realizar el objetivo específico N°01, se elaboró un cuestionario con preguntas a la empresa empresa de estudio Caso Comercial Oro Plaza S.A.C, Zarumilla – 2019.
- Para realizar el objetivo específico N° 02, se utilizó la revisión bibliográfica.

#### 4.6 Matriz de consistencia

*Matriz de consistencia.*

<b>Título de la tesis</b>	<b>Problemática General</b>	<b>Objetivo General</b>	<b>Objetivos Específicos</b>	<b>Hipótesis</b>	<b>Metodología</b>
Caracterización del financiamiento de la Mype de venta de verduras caso: Comercial Oro Plaza S.A.C, Zarumilla – 2019.	¿Cuáles son las características del financiamiento de la Mype del Sector Comercio: Caso Comercial Oro Plaza S.A.C, Zarumilla – 2019?	Establecer las características del financiamiento de la Mype del Sector Comercio: Caso Comercial Oro Plaza S.A.C, Zarumilla – 2019.	Identificar las principales características de la Mype del Sector Comercio: Caso Comercial Oro Plaza S.A.C, Zarumilla – 2019. Identificar las principales características del financiamiento de la Mype del Sector Comercio: Caso Comercial Oro Plaza S.A.C, Zarumilla – 2019.	Este estudio no se aplica hipótesis. Espinoza Freire (2018) En su publicación “Las hipótesis no corresponde por ser un estudio descriptivo.	<p><b>Tipo de investigación:</b> Cuantitativo</p> <p><b>Nivel de la investigación:</b> Descriptivo</p> <p><b>Diseño de la investigación:</b> No experimental – Transversal</p> <p><b>Población y muestra:</b> La Mype en estudio Caso Comercial Oro Plaza S.A.C, Zarumilla – 2019.</p> <p><b>Técnicas:</b> En el trabajo de investigación se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica para la recopilación de la información teórica y la entrevista.</p> <p><b>Instrumentos:</b> Para esta investigación se aplicó Como instrumento de evaluación las fichas bibliográficas a través del programa de Mendeley y también se empleó el cuestionario establecido con 15 preguntas a la empresa Oro Plaza S.A.C – Zarumilla –2019</p>

**Fuente:** Elaboración propia

#### **4.7 Principios éticos:**

Esta investigación se basará con el código de ética para la investigación dentro de ello están integradas la Uladech (2019)

##### **Protección a las personas:**

En este principio ético destaca sobre el contorno de dicha investigación donde se trabaja con las personas que sepan respetar la dignidad humana, la identidad, etc.

Además, implica sobre el respeto de los derechos principales donde se pretende que a aquellas personas que sean vulnerables o dependientes se les proteja de cualquier tipo de daños o abusos que existen hoy en día.

##### **Beneficencia y no maleficencia:**

Esto se refiere a no hacer daño esto protege a los daños predecibles de los integrantes de la investigación.

##### **Justicia:**

Dentro de la justicia el investigador tiene que tener la capacidad realizar una sensatez justa, elogiable y tomar en cuenta las medidas necesarias respecto a la competencia e inteligencia donde nos permitan las prácticas injustas.

##### **Integridad científica:**

La integridad científica es un tema que está relacionado a los principios que deben ser obligatoriamente instituidos por medio de una educación orientada y congénita a la propia enseñanza del científico.



**Consentimiento informado y expreso:**

En esta investigación se debe contar con la plena concentración de la voluntad, de anunciar, de ser independiente, seguro y característico en la cual las personas como investigadores consienten la información para fines específicos que son establecidos dentro del proyecto.

## V. Resultados

### 5.1 Resultados

**Tabla 1**

*Financió su actividad con financiamiento propio*

Alternativa	fi	%
Si	2	100%
No	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>2</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cuestionario aplicado a las MYPE en estudio Oro Plaza S.A.C

**Tabla 2**

*Financió su actividad con financiamiento de terceros*

Alternativa	fi	%
Si	2	100%
No	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>2</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cuestionario aplicado a las MYPE en estudio Oro Plaza S.A.C.

**Tabla 3***Financia sus actividades con la Banca Formal*

Alternativa	fi	%
Si	2	100%
No	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>2</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cuestionario aplicado a las MYPE en estudio Oro Plaza S.A.C**Tabla 4***Financia sus actividades con entidades financieras*

Alternativa	fi	%
Si	0	0%
No	2	100%
<b>TOTAL</b>	<b>2</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cuestionario aplicado a las MYPE en estudio Oro Plaza S.A.C

**Tabla 5**

*Cumple con los requisitos solicitados por la Banca formal*

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	2	100%
No	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>2</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cuestionario aplicado a las MYPE en estudio Oro Plaza S.A.C

**Tabla 6**

*La Banca formal que le brindo el crédito financiero fue el BCP*

Alternativa	fi	%
Si	2	100%
No	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>2</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cuestionario aplicado a las MYPE en estudio Oro Plaza S.A.C

**Tabla 7**

*La empresa cumplió con los requisitos solicitados por la entidad financiera*

Alternativa	fi	%
Si	0	0%
No	2	100%
<b>TOTAL</b>	<b>2</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cuestionario aplicado a las MYPE en estudio Oro Plaza S.A.C

**Tabla 8**

*Los créditos otorgados, fueron a corto plazo*

Alternativa	fi	%
Si	0	0%
No	2	100%
<b>TOTAL</b>	<b>2</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cuestionario aplicado a las MYPE en estudio Oro Plaza S.A.C

**Tabla 9**

*Los créditos otorgados, fueron a mediano plazo*

Alternativa	fi	%
Si	0	0%
No	2	100%
<b>TOTAL</b>	<b>2</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cuestionario aplicado a las MYPE en estudio Oro Plaza S.A.C

**Tabla 10**

*Los créditos otorgados, fueron a largo plazo*

Alternativa	fi	%
Si	2	100%
No	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>2</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cuestionario aplicado a las MYPE en estudio Oro Plaza S.A.C

**Tabla 11***Otorgamiento del monto total solicitado*

Alternativa	fi	%
Si	2	100%
No	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>2</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cuestionario aplicado a las MYPE en estudio Oro Plaza S.A.C**Tabla 12***El crédito fue invertido para el capital de trabajo*

Alternativa	fi	%
Si	2	100%
No	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>2</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cuestionario aplicado a las MYPE en estudio Oro Plaza S.A.C

**Tabla 13**

*El crédito fue invertido para el mejoramiento del local*

Alternativa	fi	%
Si	0	0%
No	2	100%
<b>TOTAL</b>	<b>2</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cuestionario aplicado a las MYPE en estudio Oro Plaza S.A.C

**Tabla 14**

*El crédito fue invertido en activos fijos*

Alternativa	fi	%
Si	2	100%
No	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>2</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cuestionario aplicado a las MYPE en estudio Oro Plaza S.A.C



**Tabla 15**

*Conformidad con tasa de interés que le ofrecen la banca formal*

Alternativa	fi	%
Si	2	100%
No	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>2</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cuestionario aplicado a las MYPE en estudio Oro Plaza S.A.C

## **5.2 Análisis de resultados**

### **Tabla 1**

El 100% de los encuestados manifestó que sí utilizaron sus actividades mediante un financiamiento propio. Estos datos se relacionan con el trabajo de investigación Rojas (2018) tuvo como conclusión que los micro y pequeños empresarios recurren a los bancos a solicitar préstamo ya que carecen de capital propio.

### **Tabla 2**

El 100% de los encuestados manifestó que si optaron por financiar su actividad con financiamiento de terceros. La empresa en estudio menciona que al inicio de su negocio fue mediante financiamiento propio y externo. Estos datos se relacionan con el trabajo de investigación Cruz (2018) afirma que el 70% utilizó financiamiento externo, el 90% utilizó financiamiento propio.

### **Tabla 3**

El 100% de los encuestados manifestó que si utilizaron sus actividades mediante la banca formal. Estos datos se relacionan con el trabajo de investigación Sauñe (2018) afirma que el 83,3% de los micro y pequeños empresarios trabajan con préstamos financieros como: bancos, cooperativas, cajas de ahorro y Rojas (2018) afirmó que el 75% nos dijo que acudió a los bancos a solicitar financiamiento.

### **Tabla 4**

El 100% de los encuestados manifestó que no utilizaron las entidades financieras para financiar su financiamiento. La empresa en estudio menciona que obtuvo financiamiento mediante la banca formal. Estos datos se relacionan con el

trabajo de investigación Montañez (2019) el 86% de los participantes opinaron que solicitaron crédito a entidades bancarias.

**Tabla 5**

El 100% de los encuestados manifestó que si cumplieron con todos los requisitos de la banca formal para la obtención del financiamiento. Estos datos se relacionan con el trabajo de investigación Pérez (2018) donde el 75% de propietarios encuestados manifestaron que si obtuvieron el financiamiento bancario.

**Tabla 6**

El 100% de los encuestados manifestó que la banca formal que les brindo el crédito financiero fue el BCP.

**Tabla 7**

El 100% de los encuestados manifestó que no cumplieron con los requisitos solicitados por la entidad financiera. Estos datos se relacionan con el trabajo de investigación Reyes (2018) ya que el 14% si solicitó crédito a la caja municipal y el 5% a los amigos y/o parientes. Se llegó a la conclusión que las micro y pequeñas empresas han recibido financiamiento por instituciones financieras de la localidad.

**Tabla 8**

El 100% de los encuestados manifestó que los créditos otorgados no fueron a corto plazo. Estos resultados no se relacionan con el trabajo de investigación ya que el autor Balcázar (2020) afirma que en los tipos de financiamiento un 100% si acuden al financiamiento de corto plazo mediante el crédito de proveedores.

**Tabla 9**

El 100% de los encuestados manifestó que los créditos otorgados no fueron a mediano plazo.

**Tabla 10**

El 100% de los encuestados manifestó que los créditos otorgados lo utilizaron a largo plazo. La Mype en estudio utiliza el financiamiento a largo plazo porque conoce la importancia que es el financiamiento para crecer empresarialmente y económicamente y así poder abrir más sucursales.

**Tabla 11**

El 100% de los encuestados manifestó que si fue otorgado el monto solicitado. Estos datos se relacionan con el trabajo de investigación Montañez (2019) el 90% de los participantes opinaron que les fue entregado el crédito solicitado.

**Tabla 12**

El 100% de los encuestados manifestó que el crédito obtenido lo utilizaron para el capital de trabajo. Estos datos se relacionan con el trabajo de investigación Reyes (2018) que el 100% utilizan sus utilidades como aumento de capital.

**Tabla 13**

El 100% de los encuestados manifestó que el crédito obtenido no lo utilizaron para el mejoramiento de local.

**Tabla 14**

El 100% de los encuestados manifestó que el crédito obtenido lo utilizaron en activos fijos.

**Tabla 15**

El 100% de los encuestados manifestó que sí estuvieron conformes con la tasa de interés brindada. La empresa en estudio menciona que el crédito obtenido fue para el capital de trabajo y activos fijos.

## **V.I Conclusiones**

### **6.1 Conclusión general:**

#### **Determinar las características del financiamiento de la Mype del Sector Comercio: Caso Comercial Oro Plaza S.A.C, Zarumilla – 2019.**

En conclusión, la empresa en estudio Oro Plaza S.A.C, al inicio de sus actividades lo inicio con capital propio con un monto s/. 30,000.00, en el transcurso del tiempo opto por un financiamiento externo en la cual le permitió tener un mayor crecimiento a la empresa. El plazo del préstamo fue a largo plazo, el uso fue para activos fijos, implementación de una nueva sucursal. Cumplió con todos los requisitos por la banca formal, en la cual ha sido otorgado mediante el banco BCP, con un monto de s/. 120,000.00 a una tasa de interés del 1.5% que fue mediante Reactiva Perú.

Se concluye que el financiamiento ha influenciado de manera positiva a la Mype en estudio teniendo un mayor desarrollo económico y crecimiento en el mercado laboral. La empresa en estudio puede ir mejorando con las metas propuestas de crecer aún más su negocio tomando buenas decisiones. El uso del financiamiento esta direccionado para el capital de trabajo, mejoramiento de local y la implementación de una nueva sucursal, generando mayor utilidad en beneficio de la Mype.

Como aporte a mi investigación el financiamiento es importante para la empresa, porque les permite tener un mayor crecimiento y más oportunidades en el mercado laboral, aun mas si son empresas formales.

Las empresas que son informales no tienen las mismas posibilidades en el mercado laboral, ya que al realizar un préstamo ya sea por entidades financieras o la

banca formal el porcentaje va ser muy elevado, además tiene el peligro de que la mercadería sea decomisada y no haiga una devolución.

Como valor agregado al usuario se recomienda promover el apoyo a las micro y pequeñas empresas con asesoramientos y/o orientaciones relacionado en que se basa el financiamiento, las tasas que mejor le conviene a la empresa, ya sea interno como externo para que en el momento que los dueños adquieran algún crédito a las entidades o bancos tomen buenas decisiones positivas que contribuya a la empresa y puedan incrementar sus ventas.

Se concluye que los microempresarios sean puntuales en el pago de las cuotas del préstamo, para generar un buen historial crediticio.

Se recomienda evaluar los plazos de financiamiento, para no pagar el interés por mucho tiempo.

## **6.2 Respecto al primer objetivo específico 01:**

### **Identificar las principales características de la Mype del Sector**

#### **Comercio: Caso Comercial Oro Plaza S.A.C, Zarumilla – 2019**

- La Mype en estudio cuenta con 3 trabajadores.
- Tiene 8 años de funcionamiento.
- La Mype en estudio cuenta con 2 socios.
- Los representantes son: Maria Ysela Cruz Oliva (Gerente) y Rubén Contreras González (Administrador)
- La Mype en estudio pertenece al Régimen Mype.
- Sus ventas anuales es un monto de s/. 500,000.00.
- Tiene como nombre comercial SUPERMARKET VALE.
- Cuenta con 3 sucursales.

- Inició sus actividades el 1 de noviembre 2011.
- Se encuentra ubicado JR. TARAPACA Y CALLE TUMBES MZA. C LOTE. 01 C.P. CERCADO DE ZARUMILLA (CERCA A LA FERRETERIA SILVA) TUMBES - ZARUMILLA – ZARUMILLA.

### **6.3 Respecto al objetivo específico 02:**

#### **Identificar las principales características del financiamiento de la Mype del Sector Comercio: Caso Comercial Oro Plaza S.A.C, Zarumilla – 2019.**

- La Mype en estudio utilizó al inicio de sus actividades con financiamiento propio y externa.
- Inicio con capital propio con un monto de s/30.000,00
- La empresa Oro Plaza S.A.C, financia sus actividades con préstamos mediante la banca formal en BCP, cumple con todos los requisitos solicitados.
- El importe del préstamo fue de s/. 120,000.00 a una tasa de interés del 1% anual, el financiamiento fue de largo plazo.
- El uso del financiamiento de la empresa en estudio fue utilizado para mejoramiento de local e implementar una nueva sucursal.



## **Aspectos complementarios**

### **Recomendaciones:**

#### **Respecto al objetivo general:**

Se recomienda a las micro y pequeñas empresas que antes de solicitar un préstamo a las entidades bancarias se asesoren con las tasas de interés y evaluar los plazos de financiamiento, para no pagar el interés por mucho tiempo, que busquen cual es mejor alternativa para obtener un préstamo para la empresa. También se recomienda a que brinden una mejor atención al cliente, que lleven un buen manejo en sus gastos.

#### **Respecto al objetivo específico 1:**

Se recomienda que las micro y pequeñas empresas del sector comercio realicen de una manera adecuada el financiamiento. También se les recomienda a los microempresarios que sean puntuales en el pago de las cuotas del préstamo.

#### **Respecto al objetivo específico 2:**

Se recomienda a las micro y pequeñas empresas que no tienen sus propios fondos que busquen estrategias comerciales para financiar, que busquen un financiamiento interno como externo para que les ayude a tener un mayor crecimiento en los mercados y así poder mantenerse activo.

## Referencias bibliográficas

Admin. (2017). *La Informalidad y las Mypes - Asep - Asociación de Emprendedores de Perú*. <https://asep.pe/index.php/5731-2/>

Aguilar, K. Y., & Cano, N. E. (2017). *Fuentes De Financiamiento Para El Incremento De La Rentabilidad De Las Mypes De La Provincia De Huancayo* [Universidad Nacional Del Centro Del Perú].  
[http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/3876/Aguilar Soriano-Cano Ramirez.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/3876/Aguilar_Soriano-Cano_Ramirez.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Andina. (2019). *Acceso al financiamiento es fundamental para elevar competitividad de las mypes*. Agencia Peruana de Noticias Andina.  
<https://andina.pe/agencia/noticia-acceso-al-financiamiento-es-fundamental-para-elevar-competitividad-de-mypes-765514.aspx>

Balcazar, B. A. (2020). *Caracterización del financiamiento y capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector comercial, en el rubro de venta minorista de abarrotes en el asentamiento humano Nueva Esperanza, Distrito 26 de octubre - Piura, año 2017* [Universida Católica Los Angeles de Chimbote].  
[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/16363/ABARROTES\\_CAPACITACION\\_BALCAZAR\\_PALACIOS\\_BEATRIZ\\_AURORA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/16363/ABARROTES_CAPACITACION_BALCAZAR_PALACIOS_BEATRIZ_AURORA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Briceño, A. (2015). *Formas y fuentes de financiamiento a corto y largo plazo*. Monografias.Com.  
<https://www.monografias.com/trabajos15/financiamiento/financiamiento.shtml>

- Ccaccya, D. A. (2015). *Fuentes de financiamiento empresarial VII-1*. Informe Financiero. <https://studylib.es/doc/7869547/vii-fuentes-de-financiamiento-empresarial>
- Chunga, W. (2018). “*Caracterización del financiamiento y formalización de las micro y pequeñas empresas comerciales rubro abarrotes del mercadillo del distrito de bellavista, Sullana año 2018*” [Universidad Católica Los Angeles de Chimbote].  
[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11054/FINANCIAMIENTO\\_FORMALIZACION\\_CHUNGA ESTRADA\\_WILLKY.pdf?sequence=4&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11054/FINANCIAMIENTO_FORMALIZACION_CHUNGA ESTRADA_WILLKY.pdf?sequence=4&isAllowed=y)
- Cume, M. A. (2019). *Factores Que Inciden en el Acceso al Financiamiento de las Pymes de la Ciudad de Guayaquil* [Universidad Católica De Santiago De Guayaquil]. <http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/12119/1/T-UCSG-POS-MAE-226.pdf>
- Destino Negocio. (2015). *Acceso a la Ley MYPE*.  
<https://destinonegocio.com/pe/emprendimiento-pe/acceda-a-los-beneficios-de-la-ley-mype/>
- Díaz, L., Torruco, U., Martínez, M., & Varela, M. (2013). La entrevista, recurso flexible y dinámico. *Inv Ed Med*, 2(7), 162–167. [www.elsevier.es](http://www.elsevier.es)
- Dini, M., & Stumpo, G. (2018). *Un frágil desempeño y nuevos desafíos para las políticas de fomento*.  
[www.cepal.org/apps%0Ahttps://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44148/1/S1800707\\_es.pdf](http://www.cepal.org/apps%0Ahttps://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44148/1/S1800707_es.pdf)
- Empresas, G. de. (2018). *Todas las modalidades de financiamiento para empresas*.

- Emprendimiento Avanzado. <https://ieavanzado.com/blog/gestion-de-empresas/que-modalidades-de-financiamiento-existen-para-las-empresas>
- Enciclopedia de clasificaciones. (2017b). *Definición de financiamiento*.  
<https://www.tiposde.org/economia-y-finanzas/1013-definicion-de-financiamiento/>
- Espinoza, E. E. (2018). *La hipótesis en la investigación*.  
<http://mendive.upr.edu.cu/index.php/MendiveUPR/article/view/1197/html>
- Flores, C. (2019). *Economía: Produce reglamentará la Ley General del Bodeguero - Diario Correo*. Produce Reglamentará La Ley General Del Bodeguero; NOTICIAS CORREO. <https://diariocorreo.pe/economia/produce-reglamentara-la-ley-general-del-bodeguero-912132/>
- Gómez, E., Fernando, D., Aponte, G., & Betancourt, L. A. (2014). Metodología para la revisión bibliográfica y la gestión de información de temas científicos, a través de su estructuración y sistematización. *DYNA*, 81(184), 158–163.  
<http://dyna.medellin.unal.edu.co/>
- Gutiérrez, G. (2013). *Tema especial: Fuentes de financiamiento*.  
<https://pt.slideshare.net/guillegtz9/fuentes-de-financiamiento-modificada-esca/3>
- Hernandez, G. (2017). *La financiación de las micro, pequeñas y medianas empresas a través de los mercados de capitales en Iberoamérica*.  
<https://www.iimv.org/iimv-wp-1-0/resources/uploads/2017/03/estudiocompleto.pdf>
- HSBC. (2016). *Importancia del financiamiento para empresas en crecimiento*.  
<https://www.empresas.hsbc.com.mx/es-mx/mx/article/importancia-del-financiamiento-para-empresas-en-crecimiento>

- Illanes, L. F. (2017). *Caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile* [Universidad de Chile].  
[http://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/145690/Illanes\\_Za\\_Luis.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/145690/Illanes_Za_Luis.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Lalangui, D. (2018). *Población y muestra para Tesis*. ECP.  
<https://www.emprendimientocontperu.com/poblacion-y-muestra-de-tesis/>
- Logreira, C., & Bonett, M. (2017). *Financiamiento Privado En Las Microempresas Del Sector Textil-Confecciones en Barranquilla-Colombia* [Universidad de la Costa]. [http://repositorio.cuc.edu.co/bitstream/handle/11323/371/1129542690 - 73547195.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.cuc.edu.co/bitstream/handle/11323/371/1129542690-73547195.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Luna, J. (2017). *Las Pymes son el 96.5% de las empresas que hay en Perú | Perú Retail*. Perú Retail. <https://www.peru-retail.com/pymes-empresas-peru/>
- Mapfre. (2019). *Pasos para formalizar una empresa en el Perú*. Empresarial.  
<https://www.mapfre.com.pe/viviendo-en-confianza/empresarial/pasos-para-formalizar-una-empresa-en-el-peru/>
- Mendoza, N. (2019). *Tipos de entidades financieras en el Perú*.  
Rebajatuscuentas.Com. <https://rebajatuscuentas.com/pe/blog/tipos-de-entidades-financieras-en-el-peru>
- MEP. (2016). REMYPE – Registro de la Micro y Pequeña Empresa. *Mep.Pe*.  
<https://mep.pe/remype-registro-de-la-micro-y-pequena-empresa/>
- Miranda, L. M. (2016). *Incidencia del Financiamiento de Mi Banco en la Mejora del Capital de Trabajo de la Mype Comercial Negocios E Inversiones Miranda S.A.C-Chepén Año 2014* [Universidad Nacional de Trujillo].  
[http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/5117/mirandamalca\\_luz](http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/5117/mirandamalca_luz)

pdf?se

- Mogollon, M. (2019). *¿Qué es el REMYPE? Requisitos, beneficios y para quienes aplica*. <https://www.paicomogollon.com/empresas/que-es-el-remype-en-el-peru/>
- Montañez, F. N. (2019). *Propuestas De Mejoras De Los Factores Relevantes Del Financiamiento De Las Micro y Pequeñas Empresas Nacionales Del Sector Comercio, Rubro Abarrotes De La Provincia De Yungay, 2019* [Universidad Católica Los Ángeles Chimbote].  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/15617>
- Noreña, D. (2019). El futuro de las mypes. *Diario Gestión*. <https://gestion.pe/blog/el-arte-de-emprender-y-fallar/2019/01/el-futuro-de-las-mypes.html/>
- Palacios, A. (2018). *Perú: situación de las micro y pequeñas empresas*. Economía. <https://www.expreso.com.pe/opinion/peru-situacion-de-las-micro-y-pequenas-empresas/>
- Pantigoso, P. (2015). *Las pymes en el Perú: Impulsando el crecimiento económico*. Perspectivas EY Perú. <https://perspectivasperu.ey.com/2015/06/17/las-pymes-en-el-peru-impulsando-el-crecimiento-economico/>
- Peñaranda, C. (2019). *Mypes con poco acceso al financiamiento*. <https://apps.camaralima.org.pe/repositorioaps/0/0/par/iedep-revista/la-camara-23-04-19.pdf>
- Perez, J. (2017). *Definición de fuente de financiamiento - Qué es, Significado y Concepto*. Definición.De. <https://definicion.de/fuente-de-financiamiento/>
- Perez, M. A. (2018). *“Caracterización de financiamiento y rentabilidad, de las mypes sector comercio, rubro tiendas de abarrotes en el distrito de Tumbes 2017”*. [Universidad Católica Los Angeles de Chimbote].

- [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/14998/RENTABILIDAD\\_INANCIAMIENTO\\_PEREZ\\_JARAMILLO\\_MELVA\\_ANA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/14998/RENTABILIDAD_INANCIAMIENTO_PEREZ_JARAMILLO_MELVA_ANA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Pérez, R. (2019). *Informalidad en mypes cayó en 10% durante los últimos cinco años*. Diario El Comercio. <https://elcomercio.pe/economia/produce-informalidad-mypes-cayo-10-ultimos-cinco-anos-noticia-nndc-603283-noticia/?ref=ecr%0Ahttps://elcomercio.pe/economia/produce-informalidad-mypes-cayo-10-ultimos-cinco-anos-noticia-nndc-603283>
- Pino, P. M. (2019). *Caracterización del financiamiento d las Mypes sector rubro abarrotes en el Perú, Caso: Comercial Escocia EIRL del Distrito de Ica 2018* [Universidad Católica Los Angeles de Chimbote]. [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/17096/FINANCIAMIENTO\\_EMPRESA\\_DEL\\_PINO\\_ASCONA\\_PEDRO\\_MIGUEL.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/17096/FINANCIAMIENTO_EMPRESA_DEL_PINO_ASCONA_PEDRO_MIGUEL.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Pymes, P. (2016). *Sepa todo sobre la nueva Ley de la Mype - Peru Pymes - Portal de Empresas*. <http://perupymes.com/noticias/sepa-todo-sobre-la-nueva-ley-de-la-mype>
- Reyes, M. L. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empres del sector comeercio, rubro abarrotes del distrito de Huaraz, 2016*. [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3427/FINANCIAMIENTO\\_ABARROTES\\_REYES\\_VILCARINA\\_MIRIAM\\_LIZ.pdf?sequence=4&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3427/FINANCIAMIENTO_ABARROTES_REYES_VILCARINA_MIRIAM_LIZ.pdf?sequence=4&isAllowed=y)
- Rodríguez, H. (2020). *Perú: ¿Está colapsando la cadena de abastecimiento al canal tradicional en Lima?* América Retail. <https://www.america->

retail.com/peru/peru-esta-colapsando-la-cadena-de-abastecimiento-al-canal-tradicional-en-lima/

Rojas, G. Y. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro abarrotos de la ciudad de Huaraz, 2018* [Universidad Católica Los Angeles de Chimbote].  
[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/15431/FINANCIAMIENTO\\_PRODUCTIVIDAD\\_ROJAS\\_SALVADOR\\_GISELA\\_YULI.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/15431/FINANCIAMIENTO_PRODUCTIVIDAD_ROJAS_SALVADOR_GISELA_YULI.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Rojas, M. (2015). *Tipos de Investigación científica: Una simplificación de la complicada incoherente nomenclatura y clasificación*. chrome-extension://dagcmkpagjlhakfdhnbomgmjdpkdklff/enhanced-reader.html?openApp&pdf=https%3A%2F%2Fwww.redalyc.org%2Fpdf%2F636%2F63638739004.pdf

Rojas, Y. (2014). Fuentes y formas de financiamiento empresarial. *Monografías.Com*.  
<https://www.monografias.com/trabajos82/fuentes-formas-financiamiento-empresarial/fuentes-formas-financiamiento-empresarial.shtml>

Sauñe, T. S. (2018). *Financiamiento y Competitividad En Las Micro y Pequeñas Empresas Del Rubro Ventas De Abarrotos Del Mercado Nery García Zárate, Distrito de Ayacucho, 2018* [Universidad Católica Los Angeles de Chimbote].  
[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/9244/COMPETITIVIDAD\\_CALIDAD\\_DE\\_SERVICIO\\_FINANCIAMIENTOS\\_SAUNE\\_QUISPE\\_TANIA\\_SARELA .pdf?sequence=4&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/9244/COMPETITIVIDAD_CALIDAD_DE_SERVICIO_FINANCIAMIENTOS_SAUNE_QUISPE_TANIA_SARELA.pdf?sequence=4&isAllowed=y)

Suárez, N. (2018). Impactos Del Financiamiento Para Las Mypes En El Sector Comercio En El Perú: Caso “Negocios Del Valle Service Express S.A.C.” In



- Universidad de Piura*. <https://pirhua.udep.edu.pe/handle/11042/3642>
- Sunat. (2017). *¿Qué es una Mype?* Empresa Perú Contable.  
<https://www.perucontable.com/empresa/que-es-una-mype/>
- Timoteo, H. X. (2019). “*Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las mypes del sector comercio, rubro tiendas de abarrotes en el centro poblado Pampa Grande – Tumbes, 2017*”. [Universidad Católica Los Angeles de Chimbote].  
[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/15121/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_TIMOTEO\\_PAUCAR\\_HUXLEY\\_XAVIER.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/15121/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_TIMOTEO_PAUCAR_HUXLEY_XAVIER.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Torreblanca, E. (2015). *Pymes y financiamiento*. El Financiero.  
<https://www.elfinanciero.com.mx/opinion/eduardo-torreblanca-jacques/pymes-y-financiamiento-segun-banxico>
- Tume, F. L. (2019). *LA COLUMNA DEL DÍA Importancia de la MYPE en el Perú*.  
Uladech. (2019). *Código de ética para la investigación versión 002 Chimbote - Perú*.  
[www.uladech.edu.pe](http://www.uladech.edu.pe)
- Urbina, M. (2018). *Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las Mypes del sector comercio rubro tiendas de abarrotes en el distrito de la Cruz - Tumbes, 2017* [Universidad Católica Los Angeles de Chimbote].  
[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/17258/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_URBINA\\_ACOSTA\\_MARCELA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/17258/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_URBINA_ACOSTA_MARCELA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Velazco, J. L. (2018). *Caracterización del financiamiento y atención al cliente de las Mypes del sector servicio rubro tiendas de abarrote en cercado de Tumbes*,

2018 [Universidad Católica Los Angeles de Chimbote].

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/16844/FINANCIAMIENTO\\_ATENCION\\_AL\\_CLIENTE\\_VELAZCO\\_SÁNCHEZ\\_JORGE\\_LUIS.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/16844/FINANCIAMIENTO_ATENCION_AL_CLIENTE_VELAZCO_SÁNCHEZ_JORGE_LUIS.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Zapata, D. V. (2018). *Caracterización del financiamiento y la capacitación de las*

*Mype del sector comercio, Rubro Abarrotes en el Distrito de Pariñas, Año 2018*

[Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote].

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/7512/CAPACITACION\\_FINANCIAMIENTO\\_ZAPATA\\_HIDALGO\\_DIANA\\_VANESA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/7512/CAPACITACION_FINANCIAMIENTO_ZAPATA_HIDALGO_DIANA_VANESA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

## Anexos

### Figuras estadísticas

**Figura 1**



**Fuente:** Tabla 1

**Interpretación:** El 100% de los (2) encuestados manifestó que la mype en estudio si financia su actividad con un financiamiento propio.

**Figura 2**



**Fuente:** Tabla 2

**Interpretación:** el 100% de los (2) encuestados manifestó que sí; donde la mype en estudio ha dado por opción en financiar su actividad mediante un financiamiento por terceros.

**Figura 3**



**Fuente:** Tabla 3

**Interpretación:** El 100% de los (2) encuestados manifestó que sí, donde optaron por financiar su actividad mediante la banca formal.

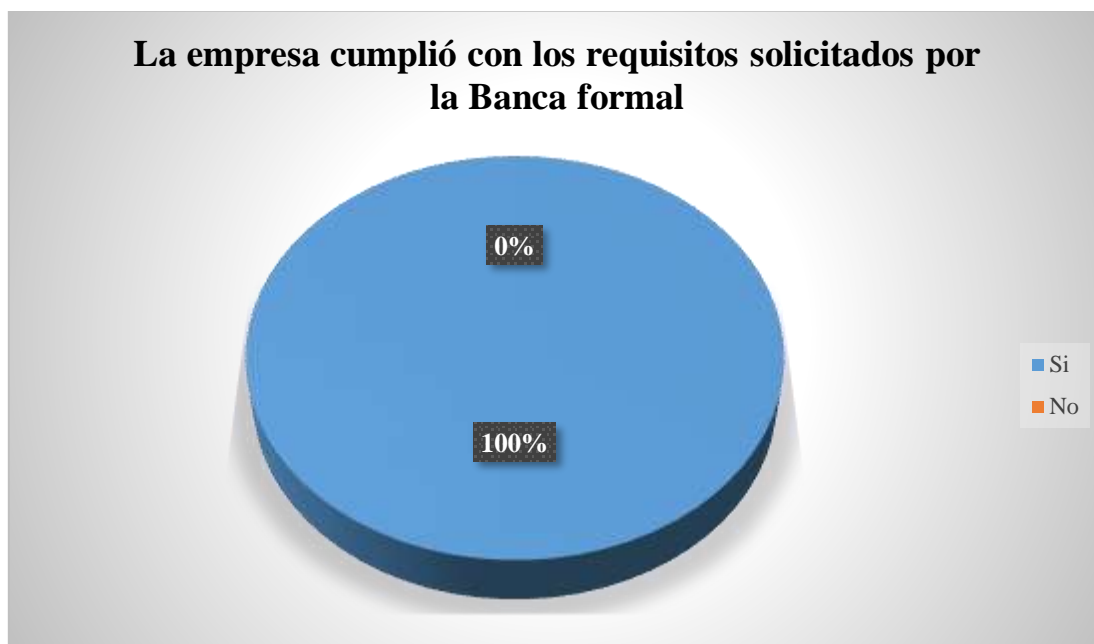
**Figura 4**



**Fuente:** Tabla 4

**Interpretación:** El 100% de los (2) encuestados manifestó que sus actividades no la financian mediante las entidades financieras.

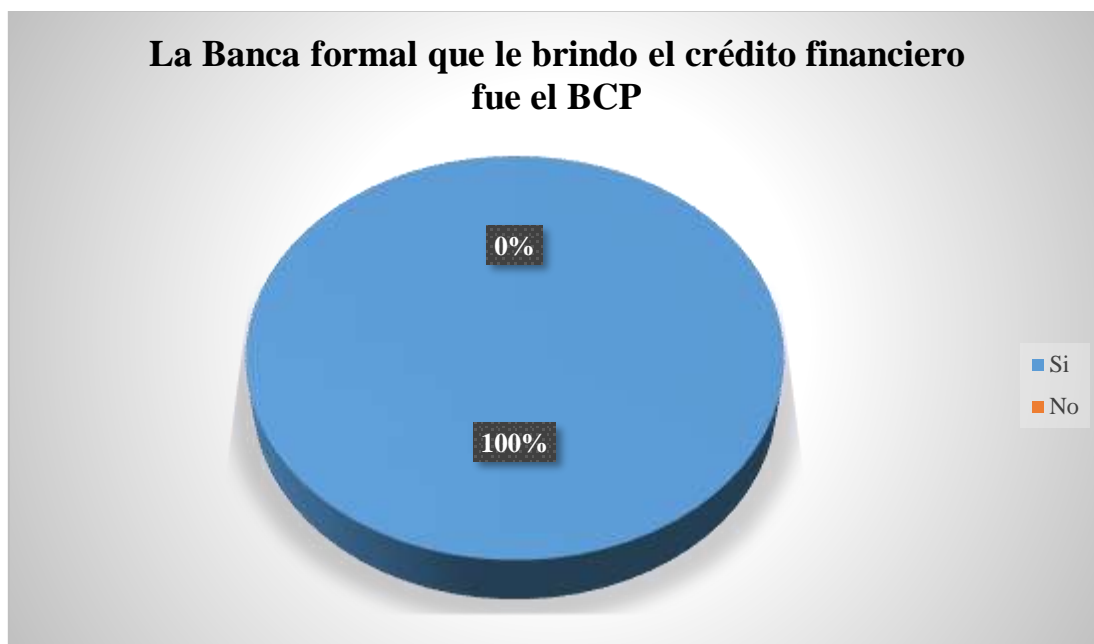
**Figura 5**



**Fuente:** Tabla 5

**Interpretación:** El 100% de los (2) encuestados manifestó que si cumplieron con todos los requisitos solicitados por la banca formal

**Figura 6**



**Fuente:** Tabla 6

**Interpretación:** el 100% de los (2) encuestados manifestó que la banca formal que le brindo el crédito financiero fue mediante el BCP.



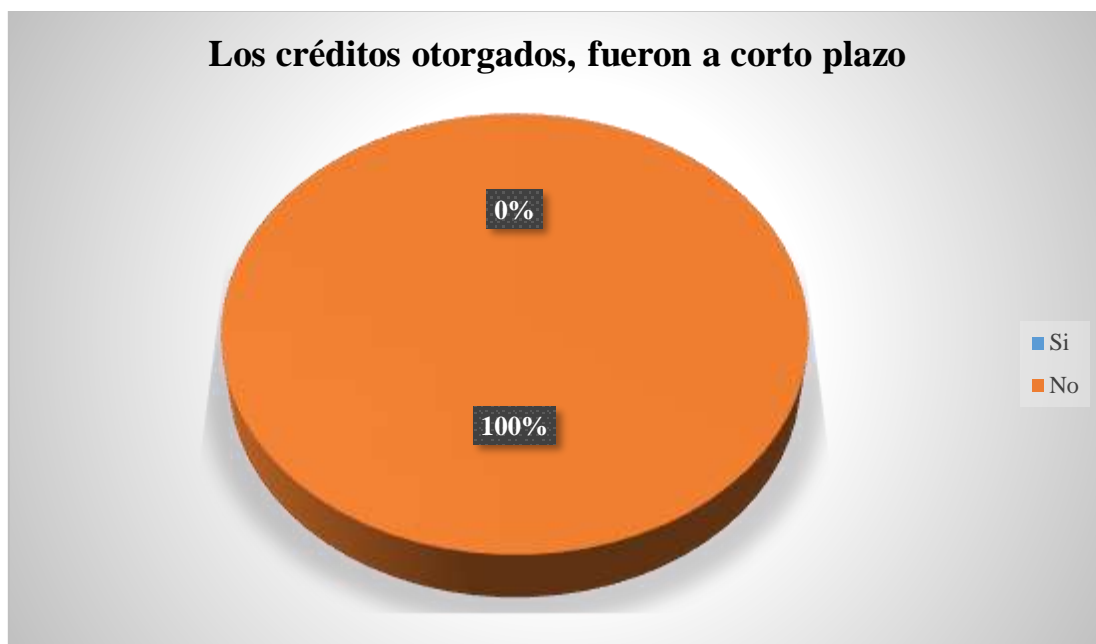
**Figura 7**



**Fuente:** Tabla 7

**Interpretación:** El 100% de los (2) encuestados manifestó que no cumplieron con los requisitos solicitados por la entidad financiera.

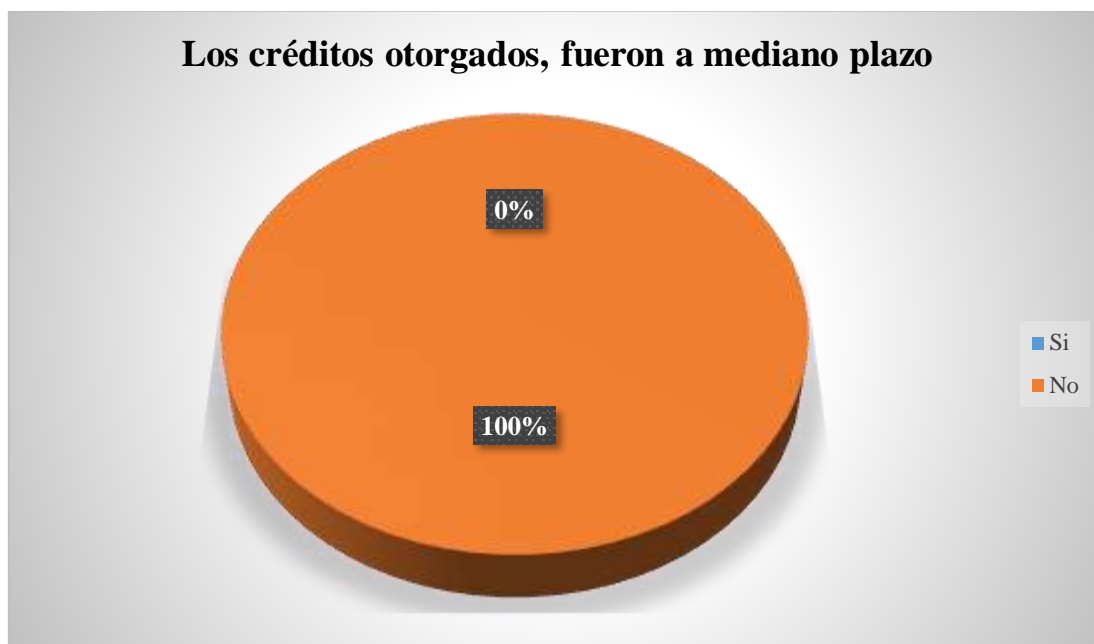
**Figura 8**



**Fuente:** Tabla 8

**Interpretación:** El 100% de los (2) encuestados manifestó que los créditos otorgados no fueron a corto plazo.

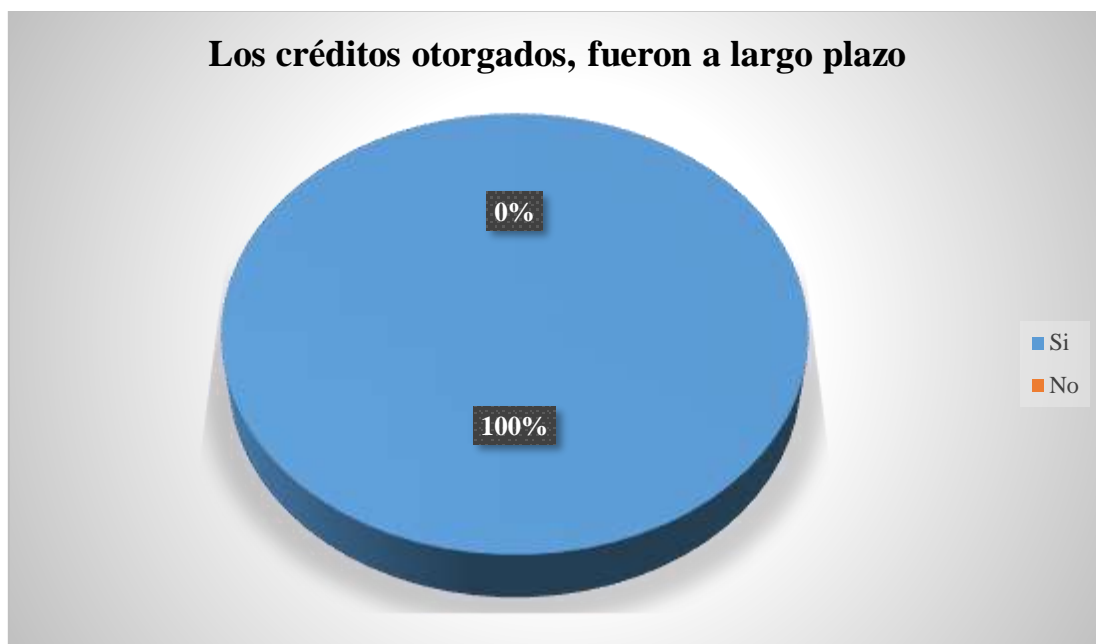
**Figura 9**



**Fuente:** Tabla 9

**Interpretación:** El 100% de los (2) encuestados manifestó que los créditos otorgados no fueron a mediano plazo.

**Figura 10**



**Fuente:** Tabla 10

**Interpretación:** El 100% de los (2) encuestados manifestó que los créditos otorgados fueron a largo plazo.

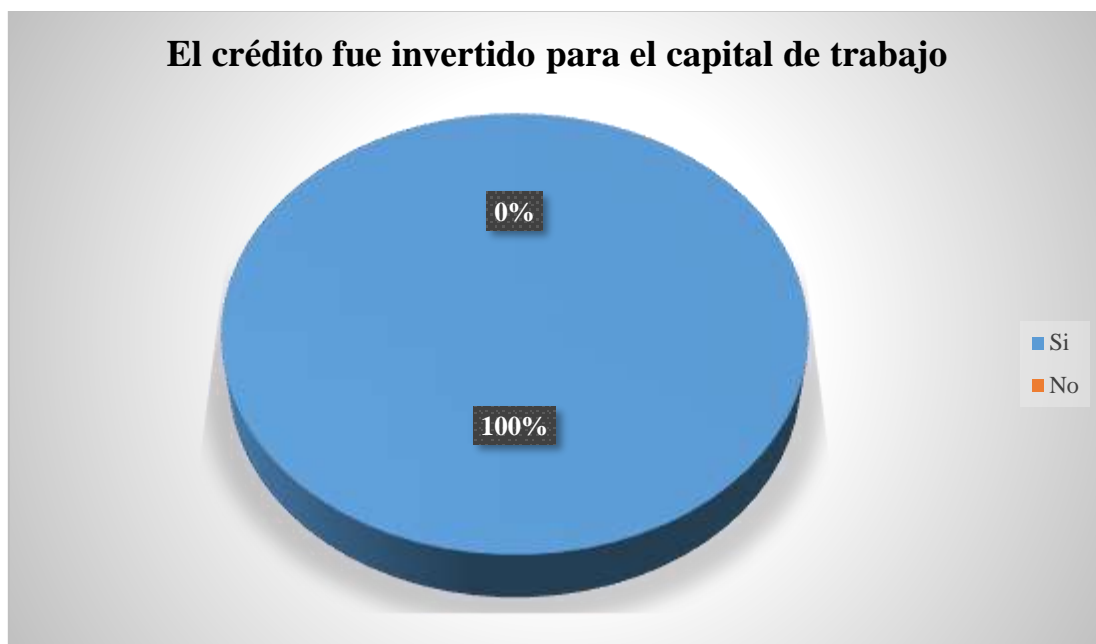
**Figura 11**



**Fuente:** Tabla 11

**Interpretación:** El 100% de los (2) encuestados manifestó que si le otorgaron el monto que habían solicitado.

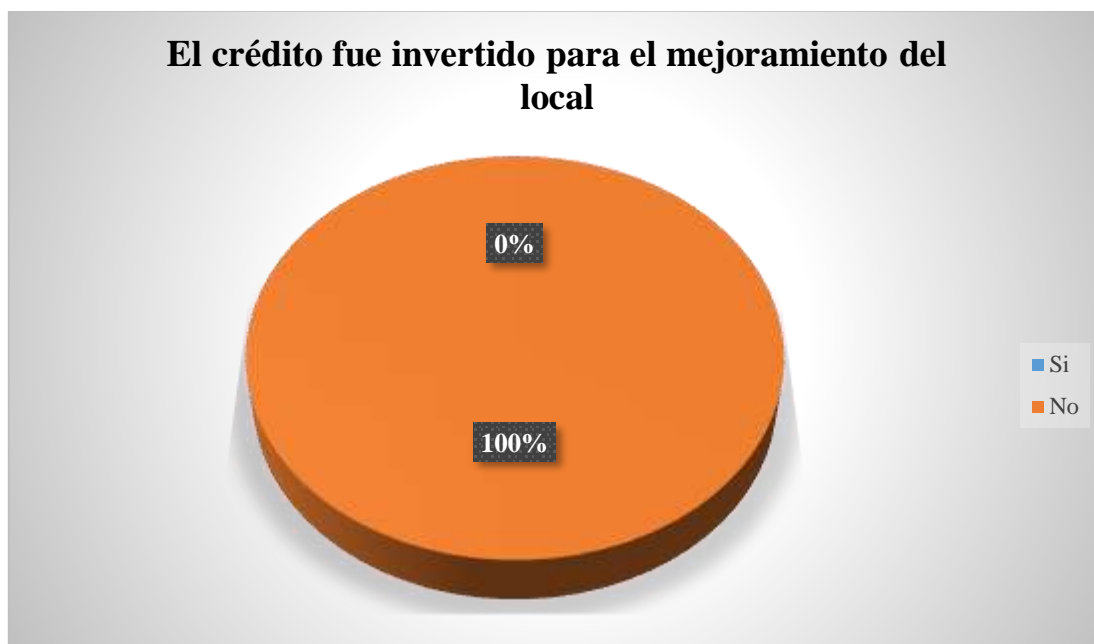
**Figura 12**



**Fuente:** Tabla 12

**Interpretación:** El 100% de los (2) manifestó que el crédito solicitado fue invertido para el capital de trabajo

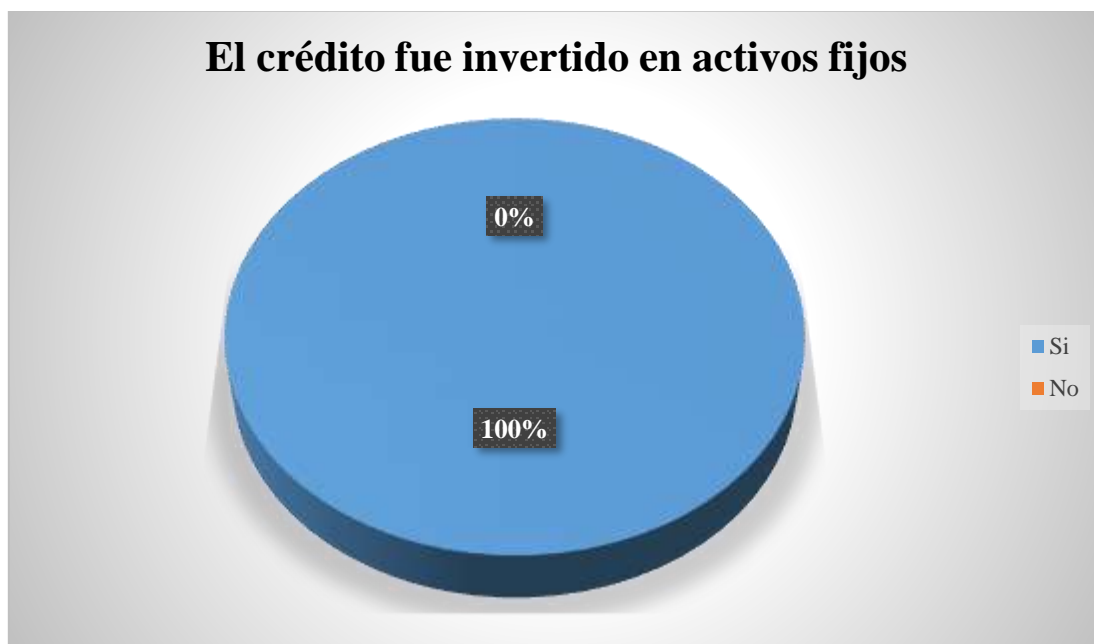
**Figura 13**



**Fuente:** Tabla 13

**Interpretación:** El 100% de los (2) encuestados manifestó que el crédito solicitado no fue invertido para el mejoramiento de local

**Figura 14**

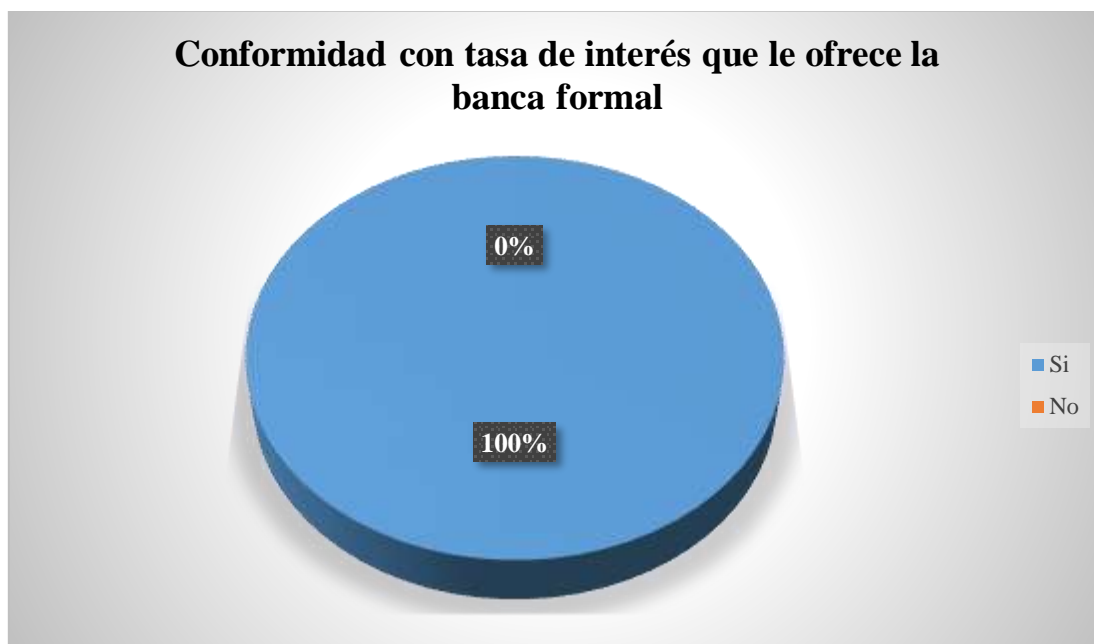


**Fuente:** Tabla 14

**Interpretación:** El 100% de los (2) encuestados manifestó que el crédito solicitado fue invertido en activos fijos.



**Figura 15**



**Fuente:** Tabla 15

**Interpretación:** El 100% de los (2) encuestados manifestó que si estan conformes con la tasa de interés que le ofrecieron mediante la banca formal del BCP.



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y  
ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Estimado Sr.

Reciba un cordial saludo; el presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de la empresa en estudio, para desarrollar mi investigación cuyo título es: **CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LA MYPE DEL SECTOR COMERCIO: CASO ORO PLAZA S.A.C, ZARUMILLA – 2019.**

La información que usted proporcionará será utilizada solo con fines académicos y conservados con absoluta confidencialidad, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración, su respuesta contribuirá a la consecución de los objetivos de la investigación.

Datos generales del representante legal:

1. Nombre del representante de la empresa:
2. Sexo:  
Masculino (    )                      femenino (    )
3. Grado de institución  
Primaria (    ) Secundaria (    ) Superior técnica (    ) Superior  
Universitaria (    )
4. Estado civil:  
Soltero (    ) Casado (    ) Conviviente (    ) Viudo (    ) Divorciado (    )  
Profesión.....Ocupación:
5. ¿Financia su actividad, solo con financiamiento propio?
  - a. Si
  - b. No

6. ¿Financia su actividad, solo con financiamiento de terceros?
  - a. Si
  - c. No
7. ¿Financia sus actividades con la Banca Formal?
  - a. Si
  - b. No
8. ¿Financia sus actividades con entidades financieras?
  - a. Si
  - b. No
9. ¿La empresa cumplió con los requisitos solicitados por la Banca formal?
  - a. Si
  - b. No
10. ¿La empresa cumplió con los requisitos solicitados por la entidad financiera?
  - a. Si
  - b. No
11. ¿Los créditos otorgados, fueron a corto plazo?
  - a. Si
  - b. No
12. ¿Los créditos otorgados, fueron a mediano plazo?
  - a. Si
  - b. No
13. ¿Los créditos otorgados, fueron a largo plazo?
  - a. Si
  - b. No

14. ¿El crédito fue invertido para el capital de trabajo?

a. Si

b. No

15. ¿El crédito fue invertido para el mejoramiento del local?

a. Si

b. No

16. ¿El crédito fue invertido en activos fijos?

a. Si

b. No



**PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENCUESTAS**  
(Ciencias Sociales)

La finalidad de este protocolo en Ciencias Sociales, es informarle sobre el proyecto de investigación y solicitarle su consentimiento. De aceptar, el investigador y usted se quedarán con una copia.

La presente investigación se titula CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LA MYPE DEL SECTOR COMERCIO: CASO COMERCIAL ORO PLAZA S.A.C, ZARUMILLA – 2019 y es dirigido por MARIA ELENA GUERRERO JIMENEZ, investigadora de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

El propósito de la investigación es: Establecer las características del financiamiento de la Mype del Sector Comercio: Caso Comercial Oro Plaza S.A.C, Zarumilla – 2019

Para ello, se le invita a participar en un cuestionario que le tomará 5 minutos de su tiempo. Su participación en la investigación es completamente voluntaria y anónima. Usted puede decidir interrumpirla en cualquier momento, sin que ello le genere ningún perjuicio. Si tuviera alguna inquietud y/o duda sobre la investigación, puede formularla cuando crea conveniente.

Al concluir la investigación, usted será informado de los resultados a través de una carta virtual que se le hará llegar a su correo. Si desea, también podrá escribir al correo maria.guerrero.jimenez22@gmail.com para recibir mayor información. Asimismo, para consultas sobre aspectos éticos, puede comunicarse con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

Si está de acuerdo con los puntos anteriores, complete sus datos a continuación:

Nombre: Ruber Contreras Benales (Administrativo)

Fecha: 15/11/2020

Correo electrónico: rubicartreaserosales@gmail.com

Firma del participante: [Firma manuscrita]

Firma del investigador (o encargado de recoger información): [Firma manuscrita]



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

## **PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENCUESTAS**

(Ciencias Sociales)

La finalidad de este protocolo en Ciencias Sociales, es informarle sobre el proyecto de investigación y solicitarle su consentimiento. De aceptar, la investigadora y usted se quedará con una copia.

La presente investigación se titula .....y es dirigido por ....., investigadora de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

El propósito de la investigación es.....Para ello, se le invita a participar en una encuesta que le tomara..... de su tiempo. Su participación en la investigación es completamente voluntaria y anónima. Usted puede decidir interrumpirla en cualquier momento, sin que ello le genere ningún perjuicio. Si tuviera alguna inquietud y/o duda sobre la investigación puede formularla cuando crea conveniente.

Al concluir la investigación, usted será informado de los resultados a través de una carta virtual. Si desea, también podrá escribir al correo .....para recibir mayor información. Asimismo, para consultas sobre aspectos éticos, puede comunicarse con el Comité de ética de investigación de la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote

Nombre: .....

Fecha:.....

Correo electrónico:.....

Firma del participante: .....

Firma del investigador (o encargado de recoger la información) .....

COMITE INSTITUCIONAL DE ETICA EN INVESTIGACION — ULADECH CATOLICA