



---

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS  
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR  
COMERCIO DEL PERÚ: CASO EMPRESA “REDIMAR”  
S.A.C. - CHIMBOTE, 2019**

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

AUTORA

**CRISOLOGO PAREDES, NOELY AURORA**

**ORCID ID: 0000-0002-2566-7755**

ASESOR

**SUÁREZ SÁNCHEZ, JUAN DE DIOS**

**ORCID ID: 0000-0002-5204-7412**

**CHIMBOTE – PERÚ**

**2021**

**Título de la tesis**

Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa “Redimar” S.A.C. - Chimbote, 2019

**Equipo de trabajo**

**AUTORA**

Crisologo Paredes, Noely Aurora

ORCID ID: 0000-0002-2566-7755

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Estudiante de Pregrado,

Chimbote, Perú

**ASESOR**

Suárez Sánchez, Juan de Dios

ORCID ID: 0000-0002-5204-7412

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias

Contables, Financieras y Administrativas, Escuela Profesional de

Contabilidad, Chimbote, Perú

**Jurado de Investigación**

Baila Gemín, Juan Marco

ORCID: 0000-0002-0762-4057

Presidente

Yépez Pretel, Nidia Erlinda

ORCID: 0000-0001-6732-7890

Miembro

Roncal Morales, Ana María del Pilar

ORCID: 0000-0002-5782-361X

Miembro

Suárez Sánchez, Juan de Dios

ORCID: 0000-0002-5204-7412

Asesor

**Hoja de firma del jurado y asesor**

Baila Gemín, Juan Marco  
ORCID: 0000-0002-0762-4057  
Presidente

Yépez Pretel, Nidia Erlinda  
ORCID: 0000-0001-6732-7890  
Miembro

Roncal Morales, Ana María del Pilar  
ORCID: 0000-0002-5782-361X  
Miembro

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

## **Agradecimiento**

Quiero agradecer a Dios, porque sin Él  
no habría podido llegar hasta aquí.

A mis padres Nelly y Tito, por todo el  
apoyo incondicional que me han venido  
brindando. Quiero agradecer también a mis  
hermanos por los ánimos que siempre me  
dieron y por el ejemplo de profesionalismo  
que me profanaron.

A mis asesores, por su instrucción  
académica durante estos ciclos en la  
universidad.

## **Dedicatoria**

A Dios, porque a lo largo del camino  
hubo muchas dificultades, y gracias a Él,  
pude con todo ello, gracias a su ayuda.

A mis padres Nelly y Tito, que son lo más  
preciado que tengo en mi vida, sin ellos no  
hubiese podido alcanzar este logro.

A mis hermanos, que siempre me están  
alentando día a día en todo momento  
para poder lograr mis metas.

**Noely Aurora Crisologo Paredes**

## Resumen

El presente trabajo de investigación tuvo como enunciado del problema: ¿Cuáles son las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, caso Empresa “REDIMAR” S.A.C. - Chimbote, 2019? y tuvo como objetivo general: Determinar las características del financiamiento de las micro y pequeñas del sector comercio del Perú, caso Empresa “REDIMAR” S.A.C. - Chimbote, 2019. Aplicó una metodología cualitativa, descriptiva, no experimental, bibliográfica, de caso y documental. Se utilizó la técnica de revisión bibliográfica y como instrumento se utilizó un cuestionario. Obteniéndose los siguientes resultados: Respecto al objetivo específico 1, según sus resultados, la mayoría de empresas recurrió a un financiamiento externo en una banca formal lo cual fue muy beneficioso para ellos, respectivamente para el desarrollo de las empresas. Respectivo al objetivo específico 2, se ejecutó un cuestionario a la empresa en estudio, aquel nos dice que recurrió a un financiamiento en una banca formal el cual puedo invertirlo en activos fijos. Respecto al objetivo específico 3, conforme a los resultados del objetivo 1 y 2, nos dice que las empresas y la empresa en estudio coinciden en algunos aspectos, pero no en plazo de crédito y tampoco en la utilización del crédito obtenido. En la conclusión general, las micro y pequeñas empresas y la empresa en estudio, se inclinaron por la banca formal, ya que con ello lograrán invertirlo de manera adecuada ya sea en capital de trabajo o activos fijos, analizando la forma más conveniente para las empresas.

**Palabras clave:** Comercio, financiamiento y microempresa.



## **Abstract**

The present research work had as statement of the problem: What are the characteristics of the financing of micro and small companies in the commerce sector of Peru, case of Empresa "REDIMAR" S.A.C. - Chimbote, 2019? and its general objective was: To determine the small characteristics of the financing of the micro and commercial sectors of Peru, in the case of Empresa "REDIMAR" S.A.C. - Chimbote, 2019. Applied a qualitative, descriptive, non-experimental, bibliographic, case and documentary methodology. The literature review technique was carried out and a questionnaire was used as an instrument. Obtaining the following results: Regarding specific objective 1, according to their results, the majority of companies resorted to external financing in a formal bank, which was very beneficial for them, respectively for the development of the companies. Regarding specific objective 2, a questionnaire was executed to the company under study, that one tells us that it resorted to financing in a formal bank which I can invest in fixed assets. Regarding specific objective 3, according to the results of objectives 1 and 2, it tells us that the companies and the company under study coincide in some aspects, but not in terms of credit and not in the use of the credit obtained. In the general conclusion, the micro and small companies and the company under study, leaned towards formal banking, since with this they will be able to invest it adequately either in working capital or fixed assets, analyzing the most convenient way for companies.

**Keywords:** Commerce, financing and micro business.

## Índice

<b>Contenido</b>	<b>Página</b>
Carátula	
Título de la tesis.....	ii
Equipo de trabajo .....	iii
Hoja de firma del jurado y asesor.....	v
Agradecimiento.....	v
Dedicatoria .....	vii
Resumen .....	viii
Abstract .....	ix
Índice.....	x
Índice de gráficos, tablas y cuadros .....	xiii
I. Introducción.....	14
II.Revisión de literatura .....	18
2.1. Antecedentes.....	18
2.1.1. Internacionales .....	18
2.1.2. Nacionales .....	19
2.1.3. Regionales.....	27
2.1.4. Locales .....	30
2.2. Bases teóricas.....	33
2.2.1. Teoría del financiamiento .....	33

2.2.2.	Teoría de la empresa.....	35
2.2.3.	Teoría de la mypes.....	37
2.2.4.	Teoría del comercio.....	38
2.2.5.	Descripción de la empresa.....	39
2.3.	Marco Conceptual.....	39
2.3.1.	Financiamiento.....	39
2.3.2.	Empresa.....	40
2.3.3.	Mype.....	40
2.3.4.	Comercio.....	40
III.	Hipótesis.....	41
IV.	Metodología.....	43
4.1.	Diseño de la investigación.....	43
4.2.	Población y muestra:.....	43
4.2.1.	Población.....	43
4.2.2.	Muestra.....	43
4.3.	Definición y operacionalización de variables e indicadores.....	43
4.4.	Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	43
4.4.1.	Técnica.....	43
4.4.2.	Instrumento.....	44
4.5.	Plan de Análisis.....	44

4.6. Matriz de consistencia .....	44
4.7. Principios éticos .....	44
- Protección de la persona.....	45
- Libre participación y derecho a estar informado .....	45
- Beneficencia no maleficencia.....	46
- Cuidado del medio ambiente y respeto a la biodiversidad.....	46
- Justicia.....	46
- Integridad científica .....	47
V. Resultados.....	48
VI. Conclusiones.....	65
VII. Recomendaciones.....	67
VIII. Referencias bibliográficas.....	69
Anexos.....	76
Anexo 01: Cronograma de actividades .....	76
Anexo 02: Presupuesto.....	77
Anexo 03: Instrumento de recolección de datos.....	78
Anexo 04: Consentimiento informado .....	86
Anexo 05: Definición y operacionalización de la variable .....	87
Anexo 06: Matriz de consistencia.....	88

## Índice de tablas y figuras

<b>Contenido</b>	<b>Página</b>
<b>Tabla 1</b> <i>Resultados de los antecedentes</i>	48
<b>Tabla 2</b> <i>Resultados del cuestionario</i>	53
<b>Tabla 3</b> <i>Resultados del análisis comparativo</i>	57

## I. Introducción

En Europa, que es un ambiente caracterizado por la elevada regulación y en donde la mayoría de las sociedades de financiamiento se ven forzadas a disminuir su apalancamiento y también exponerse al peligro, muchas PYMES han encontrado muchos inconvenientes para tener acceso al financiamiento externo, sobre todo las pequeñas empresas nacientes, las corporaciones que se centran en proyectos de innovación o las que pretenden extenderse o realizar una inversión en el comercio externo (BEI, 2017).

La mayoría de las partes del financiamiento del FEIE hasta la actualidad se ha designado a proyectos de investigación y desarrollo y a PYMES, pero las formas de invertir en algo novedoso e infraestructuras son mínimas, muy subalternos a lo que había anteriormente a la crisis. Esta idea le ha proporcionado un impulso (Seetharaman & Desjardins, 2018).

En España una fuente de financiamiento es la financiación por deuda, esta se da cuando cualquier tipo de empresa, banco o persona física que recibe una cantidad de dinero con el fin de poder comenzar una empresa, cuenta con la obligación de pagar ese mismo dinero, ya que se lo han dado en forma de préstamo; a esto se le debe sumar la tasa de interés que se acuerde con la persona o entidad que da dicho crédito. Los expertos, dicen que el tipo de financiación por deuda dentro de España es una de las opciones más ventajosas ya que se puede conseguir que la persona que va a adquirir el crédito tenga el capital para conseguir una propiedad o conservar el negocio y, además, siguen teniendo los dueños el capital de la empresa (Llopert, 2016).

“Las mipyme comprenden el 99,5% de las empresas en América Latina y el

Caribe. A pesar de su importancia social y económica, han tenido grandes dificultades para acceder al crédito, incluso antes que la Covid-19 azotara al mundo” **(Herrera, 2020, p. 5)**.

Existe desde el año 2015 un financiamiento llamado Capital semilla, que viene a ser un apoyo otorgado a los emprendedores. Este puede estar destinado para dar inicio o para el desarrollo de una microempresa, con este financiamiento pueden llevar a cabo un negocio. Teniendo como requisito primordial tener la edad de 18 años a más para poder tener acceso a este financiamiento **(Broseta, 2017)**.

“En Perú, la tasa de informalidad de las Mypes bordea la cifra del 75% desde ya hace varios años, por lo que se observa que los esfuerzos por disminuirla son prácticamente inútiles” **(Tello et al., 2020, p. 38)**.

Las entidades bancarias peruanas también ponen a su disposición medios de financiamiento para empresas pequeñas, muchos de ellos con facilidades para la devolución incluyendo bajos intereses.

La mayor parte de las micro y pequeñas empresas en Chimbote durante los años de 2010 a 2013, en la financiación han requerido créditos de uno a cinco veces, cancelando una tasa mayor al 20% anual, haciendo una inversión de ella en capital de trabajo y tratándose de rentabilidad denota que la micro y pequeña empresa es beneficiosa y también que con esa productividad ha perfeccionado su cimiento **(Centurion, 2016)**.

Se ha visto claramente que, las personas desconocen la forma de adquirir un financiamiento, muchas veces optan por la opción más fácil que es el financiamiento informal. Sin saber sobre algunas entidades que te ofrecen un financiamiento accesible con bajos intereses, y que a lo largo vendría a ser una oportunidad para

mejoras de la empresa.

Las personas no pueden acceder a esta información sobre financiamiento, ya sea por diferentes motivos: falta de internet, no cuentan con un medio de comunicación que les informe sobre ello o, en términos generales por desconocimiento propio.

Por lo expuesto anteriormente, el enunciado del problema fue: ¿Cuáles son las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, caso Empresa “REDIMAR” S.A.C - Chimbote, 2019?

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: Determinar las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, caso Empresa “REDIMAR” S.A.C. - Chimbote, 2019.

Para poder obtener el objetivo general, se ha planteado los siguientes objetivos específicos:

1. Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú.
2. Describir las características del financiamiento de la empresa del sector comercio “REDIMAR” S.A.C. - Chimbote, 2019.
3. Hacer un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “REDIMAR” S.A.C. - Chimbote, 2019.

La investigación se justificó porque permitió obtener información y conocimientos más concretos de la: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa “REDIMAR” S.A.C. También se justificó porque permitió estimar ideas mucho más idóneas de



cómo se desarrollaba el financiamiento de las empresas. Además, esta investigación permitió profundizar en un área de conocimiento de interés general para las empresas del Perú.

Finalmente se justificó porque a través de su desarrollo y sustentación ante un jurado evaluador, permitió que obtenga mi grado de Bachiller. Lo que a su vez permitió a la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote cumplir con lo establecido en el reglamento de la nueva Ley Universitaria. La metodología fue de diseño cualitativo, descriptivo, no experimental, bibliográfico, de caso y documental. Para obtener la información se utilizó la técnica de revisión bibliográfica, como instrumento se utilizará un cuestionario, donde se obtuvo la información necesaria de la empresa en estudio. También el presente proyecto contiene las referencias bibliográficas que se empleó en la investigación.

Por otro lado, los resultados los autores denotan una fuerte inclinación por la banca formal al momento de obtener un crédito, dado que aquellos les brindan muchos beneficios a sus empresas.

Así como también se concluyó que, la empresa en estudio también optó por una banca formal, pero esta utilizó su crédito para la compra de activos fijos, para el mejor desarrollo de la empresa, específicamente para sus actividades como es la venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores.

## II. Revisión de literatura

### 2.1. Antecedentes

#### 2.1.1. Internacionales

En este informe se entendió 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.

**León y Saavedra (2018)** en su trabajo de investigación denominado: “Fuentes de financiamiento para las MIPYME en México”. Su objetivo general fue: Describir los requisitos tanto de la Banca Pública como Privada para que otorgar financiamiento a las MIPyMEs en México. La investigación fue de tipo cuantitativa, no experimental, bibliográfico y de caso. Se concluyó que, se puede obtener financiamiento tanto de la Banca Privada, como de la Banca Pública, a través de sus diferentes programas de acceso a financiamiento para la MIPyME, sin embargo, se argumenta que en nuestro país la Banca Comercial, tiene oferta pero con elevadas tasas de interés, que en puntos porcentuales excede el riesgo asumido por solicitar financiamiento, pues se están otorgando créditos a una tasa promedio del 14.59% lo cual representa un riesgo promedio (considerado como el diferencial entre las tasas de interés y los cetes a 28 días) de 10.85 puntos porcentuales.

**Ilanes (2017)** en su tesis titulada: “Caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile”. Su objetivo general fue: Determinar y describir las características del financiamiento

para las pequeñas y medianas empresa en Chile, 2017. La investigación fue de tipo cuantitativa, no experimental, bibliográfico y de caso. Se concluyó que, el financiamiento en su mayoría de las empresas son por vía recursos propios, por otro lado, también el acceso al financiamiento es por terceros, ya que estas suelen tener condiciones favorables para las Pymes en relación al costo del financiamiento medido con la tasa de interés del préstamo muy bajo, así como también el monto del préstamo es bajo y los plazos para el pago es a corto plazo.

**Angarita y Serrano (2016)** en su tesis titulada: “Evaluación del mercado de capitales como fuente de financiación de las Pymes en Colombia frente al sistema financiero tradicional, 2016”. Su objetivo general fue: Evaluar el mercado de capitales como fuente de financiación de las PYME’S en Colombia. La investigación fue de tipo descriptivo y explorativo. Se concluyó que, el mercado de capitales, más específicamente el segundo mercado, actualmente no es una alternativa viable de financiación para las Pyme’s en Colombia, dado que como se observó en la simulación de costos, es mayor la tasa que el empresario debe pagar por tramites y documentación, que el costo de servicio a la deuda que le paga a sus inversionistas.

### **2.1.2. Nacionales**

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

**Alaya (2019)** en su tesis titulada: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Justiniano Soto Villanueva S.R.L. – Cajamarca, 2018”. Su objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Justiniano Soto Villanueva S.R.L. – Cajamarca, 2018. La investigación fue de tipo no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. Se concluyó que, respecto al cuestionario realizado a la empresa y con los resultados obtenidos; la empresa Justiniano Soto Villanueva S.R.L. La empresa en estudio utiliza el financiamiento por parte de terceros, siendo de la Banca Formal es decir del Banco Continental BBVA, con los requisitos que se presentó se logró obtener financiamiento con el monto solicitado de S/. 32,000 (Treinta y Dos Mil Soles), con una tasa de interés del 15.84% Anual siendo 1.32% Mensual, el plazo determinado de devolución es de 12 meses es decir a corto plazo y fue utilizada como capital de trabajo (mercaderías), permitiendo el desarrollo de la empresa. Este financiamiento será devuelto con parte de las ganancias generadas por la empresa durante el tiempo que se ha estimado la devolución.

**Espinoza (2019)** en su tesis titulada: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Distribuidora Ferreyro S.A.C. - Huancayo, 2018”. Su objetivo general fue: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Distribuidora Ferreyro S.A.C. - Huancayo, 2018. La investigación fue de

tipo no experimental y descriptivo. Se concluyó que, las características más importantes del financiamiento de la empresa son las siguientes: La empresa en estudio utiliza financiamiento de tercero para desarrollar sus actividades como es la venta al por menor de artículos de ferretería, pinturas y productos de vidrio en comercios especializados es decir para capital de trabajo. El financiamiento es obtenido de la Banca Formal BCP - Banco De Crédito Del Perú, lo cual se obtuvo un monto de S/. 44,000.00 (Cuarenta y cuatro Mil soles), a corto plazo, siendo los requisitos solicitados Ficha RUC, DNI del representante legal, Vigencia de Poder, 3 últimos PDTs, Declaración Anual, Estado de Situación Financiera, Constitución de la Empresa, además es baja la tasa de interés mensual 1.42% mensual 17.04 Anual. El préstamo fue utilizado para capital de trabajo (Mercaderías). El financiamiento otorgado le ha permitido a la empresa a mejorar su capacidad de desarrollo en su actividad comercial. Asimismo, la empresa cumplirá con sus obligaciones de pago con las ganancias de la empresa ya que esta se encuentra solvente en el mercado.

**Huarocc (2019)** en su tesis titulada: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa AVK Corporación S.A.C. – Huancayo, 2018”. Su objetivo general fue: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa AVK Corporación S.A.C. – Huancayo, 2018. La investigación fue de tipo cualitativo, bibliográfica, documental y de caso. Se concluyó que, respecto al cuestionario que se realizó a la empresa AVK Corporación S.A.C. y los

resultados obtenidos. La empresa busca el financiamiento externo en la banca formal como nos muestra que es el Banco Continental, la banca formal nos brindó sus requisitos para poder obtener el crédito y se presentó logrando obtener un crédito de 30,000 (Treinta mil soles), con una tasa de interés del 19.20% por ciento anual siendo 1.6% mensual, llegando al acuerdo que el préstamo es a corto plazo es decir a 12 meses es decir a 1 año, este prestamos es destinado para capital de trabajo es decir compra de mercaderías, permitiendo el desarrollo de la empresa.

**Aquino (2018)** en su tesis titulada: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas sector comercio del Perú: caso empresa Minisol S.R.L. - Tingo María, 2017”. Su objetivo general fue: Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso Empresa Minisol S.R.L. – Tingo María, 2017. Su investigación fue de tipo no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. Se concluyó que, respecto al cuestionario realizado a la empresa y con los resultados obtenidos; la empresa MINISOL S.R.L., utiliza el financiamiento propio y por parte de terceros, siendo de la Banca Formal es decir del BANCO SCOTIABANK, donde se ha obtenido un préstamo de S/100,000(Cien Mil soles), con una tasa de interés del 16% Anual, siendo mensual 1.3%, el plazo determinado de devolución es de 6 meses con ello se determina que es a corto plazo y fue invertida en capital de trabajo (Mercaderías), para así permitir el desarrollo de la empresa, este financiamiento fue obtenido al cumplir con los siguientes requisitos: Ficha RUC,DNI Representante Legal, Vigencia de

Poder, 3 últimos PDT 621, Declaración Renta Anual, Estado de situación Financiera, Minuta de Constitución de la Empresa. Este financiamiento obtenido será devuelto con parte de las utilidades generadas por la empresa durante el tiempo que se ha acordado la devolución.

**Gonzales (2018)** en su tesis titulada: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso Empresa Automotriz Amazonas S.A.C. – Tingo María, 2017”. Su objetivo fue: Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso Empresa Automotriz Amazonas S.A.C. – Tingo María, 2017. La investigación fue de tipo no experimental descriptivo, bibliográfica, documental y de caso. Se concluyó que, en base a los resultados obtenidos del cuestionario aplicado al gerente de la empresa Automotriz Amazonas S.A.C. de la ciudad de Tingo María, la empresa satisface sus necesidades de capital mediante autofinanciamiento y préstamos de tercero otorgados por el sistema bancario del Banco BBVA Continental quienes le solicitaron como requisitos: 1 año de actividad de la empresa y que no esté en sector restringido, ficha RUC, tres últimos PDT, copia literal de la empresa, DNI del representante legal, minuta de constitución de la empresa, , si tiene deuda en el banco , si tiene deuda mayores a 300 mil, incluido lo solicitado, sí se solicitan los Estados Financieros . Al cumplir con toda la documentación necesaria el banco le otorgo el crédito de 502,000.00, pagando una tasa de interés del 11.09% anual y 0.924% mensual, por el crédito bancario adquirido, siendo una tasa muy baja en

comparación con las entidades financieras, pagados a largo plazo (60 meses), el crédito obtenido fue lo solicitado la cual fue invertido en activos fijos, mejorando los ingresos de los dueños y garantizar de esta manera su progreso y desarrollo comercial de la empresa estudiada.

**Ore (2018)** en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso Empresa "Inversiones Los Ángeles SRL." de Cañete, 2015. Su objetivo general fue: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa "Inversiones los Ángeles SRL" de Cañete, 2015. La investigación fue de tipo no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. Se concluyó que, las características más importantes del financiamiento de la empresa "Inversiones los Ángeles SRL", de la ciudad de Cañete, son las siguientes: La empresa estudiada utiliza el autofinanciamiento y financiamiento de terceros de entidades financieras bancarias, quienes a pesar de tener que cumplir con varios requisitos, le otorgaron créditos, cobrándoles tasas de interés bajas comparadas a las que ofrece el sistema no bancario formal. Además, este financiamiento ha permitido invertir más en capital de trabajo y ampliación de local mejorando así los ingresos de los dueños y garantizar de esta manera su progreso y desarrollo comercial de la empresa estudiada.

**Ramirez (2018)** en su tesis titulada: "Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Inversiones Omagua E.I.R.L. – Loreto, 2017". Su



objetivo general fue: Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Inversiones Omagua E.I.R.L. – Loreto, 2017. La investigación fue de tipo no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. Se concluyó que, respecto al cuestionario realizado a la empresa Inversiones Omagua E.I.R.L. y según los resultados obtenidos, podemos decir que la empresa en estudio se financia por parte de terceros (externo), siendo utilizada para capital de trabajo (Mercaderías) la cual fue obtenida a través de la Banca Formal es decir del Banco del Crédito del Perú por un importe de S/. 46,000.00 (Cuarenta y seis Mil soles), por un periodo a corto plazo que corresponde a 12 meses es decir 1 año, con una tasa de interés del 14.88% anual, el cual fue invertido en Capital de Trabajo (Mercaderías), todo ello fue factible al ser una empresa formal y cumplir con los requisitos requeridos por la Banca Formal al presentar: ficha RUC de la empresa, DNI del Representante legal, Vigencia de poder, 3 últimos PDT, declaración anual, estado de situación financiera y constitución de la empresa. Asimismo, la empresa cumplirá con sus obligaciones de pago con las ganancias de la empresa ya que esta se encuentra solvente en el mercado.

**Tiburcio (2018)** en su tesis titulada: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso Empresa Distribuidora Yolita E.I.R.L. - Tingo María, 2017”. Su objetivo general fue: Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Distribuidora Yolita E.I.R.L. - Tingo María, 2017. La

investigación fue de tipo no experimental descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. De todo lo estudiado se concluyó que, respecto al cuestionario y con los resultados obtenidos de la empresa Distribuidora Yolita E.I.R.L., se puede manifestar lo siguiente: La empresa en estudio ha utilizado un financiamiento por parte de terceros, de una entidad financiera como es Caja Huancayo, con una tasa de interés del 6 % mensual, teniendo como plazo de devolución en un año (corto plazo), su financiamiento fue destinado netamente a capital de trabajo, ello ha permitido el crecimiento y desarrollo de la empresa.

**Vidal (2018)** en su tesis titulada: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Corporación Farios E.I.R.L. – Tingo Maria, 2017”. Su objetivo general fue: Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Corporación Farios E.I.R.L. – Tingo María, 2017. La investigación fue de tipo no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. Se concluyó que, respecto al cuestionario realizado a la empresa y con los resultados obtenidos; la empresa Corporación Farios E.I.R.L.: La empresa en estudio utiliza el financiamiento por parte de terceros, siendo de la Banca Formal es decir del Banco Continental, con los requisitos que se presentó se logró obtener financiamiento con el monto solicitado de S/. 42,000 (Cuarenta Mil Soles), con una tasa de interés del 15.6% Anual siendo 1.3% Mensual, el plazo determinado de devolución es de 12 meses es decir a corto plazo y fue utilizada como capital de trabajo

(mercaderías) para así permitir el desarrollo de la empresa. Este financiamiento será devuelto con parte de las utilidades generadas por la empresa durante el tiempo que se ha estimado la devolución. Asimismo, la empresa cumplirá con sus obligaciones de pago con las utilidades, ya que esta se encuentra solvente en el mercado.

### **2.1.3. Regionales**

En este trabajo se entendió por antecedentes regionales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad de la Región de Ancash, menos en la ciudad de Chimbote, que hayan utilizado la misma variable y unidades de análisis de nuestra investigación.

**Custodio (2020)** en su tesis titulada: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Comercial J. Blanco S.A.C. – Casma, 2019”. Su objetivo general fue: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Comercial J. Blanco S.A.C. – Casma, 2019. La investigación fue de tipo no experimental, bibliográfico y de caso. Se concluyó que, respecto al cuestionario realizado al Gerente General de la empresa Comercial J. Blanco S.A.C., y con los resultados obtenidos: la empresa en estudio utiliza el financiamiento por parte de terceros, siendo de la Banca Formal es decir del Banco de Crédito del Perú - BCP, siendo el monto de S/. 50,000.00 (Cincuenta Mil Soles), con una tasa de interés del 18.72% Anual, siendo 1,56% Mensual, el plazo de devolución es de 12 meses es decir a corto plazo, siendo utilizado como capital de trabajo (mercaderías) para así

permitir el desarrollo de la empresa. Este financiamiento será devuelto con parte de las ganancias generadas por las ventas. Por ello, se sugiere a la empresa del caso de estudio de Casma, prosiga obteniendo su financiamiento de la Banca Formal, quien ha demostrado otorgarle mayores facilidades con tasas de interés bajas.

**Gomez (2019)** en su tesis titulada: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Inversiones y Servicios Generales Ormar E.I.R.L. – Casma, 2018”. Su objetivo general fue: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Inversiones y Servicios Generales Ormar E.I.R.L. – Casma, 2018. La investigación fue de tipo no experimental, bibliográfico y de caso. Se concluyó que, respecto al cuestionario realizado al Titular Gerente de la empresa Inversiones y Servicios Generales Ormar E.I.R.L. Se obtuvo los siguientes resultados, obtuvo un financiamiento de tercero es decir de la banca formal específicamente del BBVA Banco Continental, para el otorgamiento del crédito el banco le solicitó los siguientes requisitos ficha ruc de la empresa, copia de DNI del representante legal, Recibo de Luz o Agua, vigencia de poder actualizada, 3 últimos PDTs, declaración de renta anual, estados de situación financiera, la minuta de constitución de la empresa, al cumplir los requisitos el banco le otorgo el crédito con un monto de S/. 52,000.00 (Cincuenta y dos Mil Soles), a una tasa de 14.52% anual, siendo el 1.21% Mensual, a un plazo de 1 año (12 meses) es decir a un corto plazo, el préstamo fue invertido en capital de trabajo (Mercaderías), este

financiamiento será devuelto con parte de las ganancias generadas por la empresa, teniendo en consideración en cumplir para que a futuro se genere un historial crediticio.

**Arteaga (2017)** en su tesis titulada: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa Grupo Carlos S.A.C. – Casma 2016”. Su objetivo general fue: Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso Empresa Grupo Carlos S.A.C. - Casma 2016. La investigación fue de tipo no experimental, descriptivo, bibliográfico y documental. Se concluyó que, con respecto a la Empresa Grupo Carlos S.A.C., la empresa estudiada, utilizó financiamiento de terceros a inicios de su actividad empresarial para poder desarrollar sus actividades, dicho financiamiento fue invertido como capital de trabajo, mejoramiento y/o ampliación del local. Esta empresa obtuvo un financiamiento bancario porque le brindaron mayor acceso y el monto necesario para su actividad empresarial.

**Minaya (2017)** en su tesis titulada: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso Empresa Electrotiendas del Perú S.A.C. – Casma 2016”. Su objetivo general fue: Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso Empresa Electrotiendas del Perú S.A.C. – Casma 2016. La investigación fue de tipo no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. Se concluyó que, la empresa ELECTROTIENDAS

DEL PERÚ S.A.C. de Casma, no accede a créditos de Entidades Bancarias o no Bancarias, es decir no cuentan con financiamiento de terceros; contando solamente con su financiamiento propio y rotativo, de tal forma que no incurren a gastos por intereses, y que fue invertida para la compra de mercaderías, y así poder continuar con sus ventas e incrementar sus ganancias. Y que siendo el financiamiento propio de la empresa ELECTROTIENDAS DEL PERÚ S.A.C. es importante para el desarrollo de la misma, para dar solución a aquellos problemas financieros o en vista de liquidez inmediata para inversiones relevantes dentro del giro del negocio.

#### **2.1.4. Locales**

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

**Carrasco (2020)** en su tesis titulada: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Inversiones y Servicios | E.I.R.L. – Chimbote, 2018”. Su objetivo general fue: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Inversiones y Servicios Gianfer E.I.R.L. de Chimbote, 2018. La investigación fue de tipo no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. Se concluyó que, al aplicar la encuesta al dueño de la empresa Inversiones y Servicios Gianfer E.I.R.L., la empresa recurre al

financiamiento de terceros ya que no tiene financiamiento interno, dicho financiamiento fue en el sistema bancario (BCP), su financiamiento fue de S/ 60,000.00, pagando la tasa de interés mensual de 1.58%, dicho financiamiento fue de corto plazo de 12 meses, y fue utilizado en capital de trabajo (mercadería). Finalmente se concluye que, gracias al financiamiento otorgado, este le ha permitido a la empresa mejorar su capacidad de desarrollo en su actividad comercial, también se concluye que el financiamiento externo que obtuvo la empresa de estudio le permitió tener un historial crediticio en los bancos.

**Reyes (2019)** en su tesis titulada: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Inversiones LAM E.I.R.L. - Chimbote, 2017”. Su objetivo general fue: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Inversiones LAM E.I.R.L” Chimbote, 2017. La investigación fue de tipo no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. Se concluyó que, a través de la entrevista según el cuestionario aplicado a la titular gerente de la empresa del caso de estudio Inversiones LAM E.I.R., se pudo evidenciar que la empresa funciona a través de créditos de fuentes internas y externas, además de tener un sistema bancario del Banco de Crédito del Perú por un importe de S/80,000.00 con una tasa efectiva anual del 18% pagando en 12 meses para su uso de capital de trabajo para la realización de sus actividades.

**Castro (2018)** en su tesis titulada: Caracterización del

financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio de Perú: caso Empresa “Grupo Olicruz”- Chimbote, 2015. Su objetivo general fue: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio de Perú y de la empresa GRUPO OLICRUZ de Chimbote, 2015. La investigación fue de tipo descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. Se concluyó que, en el caso de la empresa “GRUPO OLICRUZ” con respecto a lo que indicó el gerente: Esta Mype en los dos últimos años tuvo un financiamiento de terceros el cual esta empresa supo sobresalir por la falta de liquidez que tenía, cumplió con todas sus obligaciones e invirtió más mercaderías y amplió nuevos locales para que genere más ingreso, sin embargo para que esta mype siga creciendo es recomendable que capaciten a su personal para que genere más ventas y así pueda obtener mejoras de resultados.

**Kcomt (2018)** en su tesis titulada: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Comercializadora Naty S.R.L. – Chimbote, 2017”. Su objetivo general fue: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa Comercializadora Naty S.R.L. – Chimbote, 2017. La investigación fue de tipo cualitativo, bibliográfica, documental y de caso. Se concluyó que, respecto con el cuestionario que se realizó a la empresa Comercializadora NATY S.R.L y los resultados obtenidos. La empresa busca el financiamiento externo en la banca formal como nos muestra que es el Banco Continental, la banca nos brindó sus requisitos para poder obtener el



crédito y se presentó logrando obtener un crédito de 20,000 (veinte mil soles), con una tasa de interés del 19% por ciento anual siendo 3.17% mensual, llegando al acuerdo que el préstamo es a corto plazo es decir a 06 meses y este prestamos es destinado para el capital de trabajo es decir compra de mercaderías, permitiendo el desarrollo de la empresa atrás vez tiempo.

## **2.2. Bases teóricas**

### **2.2.1. Teoría del financiamiento**

**Vivus (2019)** nos dice que es importante porque proporciona fondos para actividades comerciales, hacer compras o invertir. Las instituciones financieras, como los bancos, se dedican a proporcionar capital a las empresas, los consumidores y los inversores para ayudarles a llevar a cabo sus proyectos. Cualquier sistema económico necesita de financiamiento y esto es vital para su existencia y su progreso ya que hace posible a las empresas comprar productos que no están dentro de su alcance económico. Este proceso es un motor muy importante ya que permite que las empresas tengan acceso a los recursos que necesitan para planificar su futuro o expandirse.

Según **Hidalgo (2020)** su división será de la siguiente forma:

#### **2.2.1.1. Tipos de financiamiento de empresa**

- a) **Financiamiento interno:** Proveniente de los propios recursos impuestos por la entidad.
- b) **Financiamiento externo:** Se recurre a otros medios cuando no se pudo lograr lo planificado con el financiamiento interno.

### 2.2.1.2. Según su duración

- a) **Corto plazo:** Es cuando a un préstamo se le da un vencimiento  $\leq$  1 año.
- b) **Largo plazo:** Es cuando a un préstamo se le da un vencimiento  $>$  1 año y mayormente son usados para proyectos grandes.

### 2.2.1.3. Fuentes de financiamiento

Según **López (2017)** las fuentes serán las siguientes:

- a) **Préstamos:** Donde se firma un contrato con una persona física o jurídica (sociedad) para obtener un dinero que deberá ser devuelto en un plazo determinado de tiempo y a un tipo de interés.
- b) **Crowdfunding:** Es un mecanismo de financiación colectiva por el que pequeños inversores prestan su dinero a una empresa con el objetivo de recuperar la inversión en un futuro sumada al pago de unos intereses. Es una alternativa a los préstamos bancarios.

Según **Hidalgo (2020)** las fuentes serán las siguientes:

- a) **Póliza de Crédito:** Llamado también crédito; es cuando ya se una entidad bancaria u otra entidad pone a nuestra disposición una cantidad de dinero para ser utilizado en la empresa.
- b) **Factoring:** Se le transfiere el derecho de cobro a una entidad, pero esta a cambio de intereses.
- c) **Leasing:** Se refiere al derecho de alquiler, mediante el cual el que arrienda hace el pago por usar el bien.

- d) **Crowdfunding:** Se da de manera online, generada a partir de donaciones que se dan económicamente.

### 2.2.2. Teoría de la empresa

**Sánchez (2020)** afirma que la importancia del espíritu empresarial y de los emprendedores como aporte al crecimiento de cualquier país es fundamental, siempre en un marco de absoluta libertad laboral. Los hombres de empresa que hacen de la batalla contra la regulación estatal una carrera, son generadores de competencia, al tiempo que son los motores de la evolución y las mejoras en la calidad de vida de las personas, es decir, los verdaderos héroes.

Según **Castillero (2017)**, nos dice que se divide de la siguiente forma:

#### 2.2.2.1. Tipos según su sector económico

- a) **Sector primario:** Se encargan de juntar las materias primas, que consiente la existencia y la posterior transformación de aquellas materias.
- b) **Sector secundario:** Encargados de la transformación de materias primas, para luego ser convertidas en diversos bienes ya listos para el consumo.
- c) **Sector terciario:** Son aquellas actividades asociadas a la creación y al desarrollo de servicios que aseguran el bienestar del pueblo.

#### 2.2.2.2. Tipos según su tamaño

- a) **Pequeña empresa:** # de trabajadores  $\leq 50$ , están incluidos los pequeños negocios o empresas confinado a una localidad

concreta.

- b) **Mediana empresa:**  $50 > \# \text{de trabajadores} < 250$ , abarca empresas regionales e inclusive las nacionales están incluidas.
- c) **Gran empresa:** Poseen más de doscientos cincuenta empleados, las multinacionales suelen estar en este grupo.

Según **Montoya (2017)** su división será:

### **2.2.2.3. Clases de empresas según su formación jurídica (sociedad comercial):**

- a) **Empresas individuales:** Sociedad constituida por solo un individuo; un profesional, artesano, emprendedor, comerciante, etc.
- b) **Empresas de sociedad colectiva:** Dos personas o más que se unen y mediante un contrato se obligan a dar aportes para construir capital social que será usado en la actividad comercial.
- c) **Sociedades anónimas:** Las obligaciones están garantizadas por un capital determinado, los socios solo responden por el monto de su acción y su responsabilidad es limitada. Al cancelar su paquete de acciones los individuos se desprenden de las obligaciones de la empresa. En este tipo de sociedad el capital está representado por acciones.
- d) **Sociedad colectiva o en comandita:** Las obligaciones sociales son ilimitadas y solidarias de todos los socios. Estos deben asumir todas las obligaciones de la empresa, incluso con su

patrimonio ajeno a la actividad. Este tipo de sociedad comercial ya está en desuso debido al alto riesgo que presenta para los socios. También puede ser mixta donde algunos socios tienen responsabilidad limitada y otros ilimitada.

### **2.2.3. Teoría de la mypes**

**Guzmán (2018)** nos dice que las mypes cumplen un papel muy importante en el Perú y más que todo vemos claramente como es que se destacan por su labor emprendedora, que sin duda favorece a la economía nacional.

Según **Escalante (2016)** las siguientes leyes se definen de la siguiente manera:

- **Ley N° 28015**

Se decretó en el año 2003 la ley N°28015, Ley de formalización y promoción de la MYPE. La presente norma solo estuvo vigente hasta el 20 de setiembre del 2008, por lo que luego a partir del 01 del mes de octubre del año 2008 se puso vigente el decreto legislativo N°1086 que están compilados en el texto del Decreto Supremo N°007-2008-TR.

- **Ley N° 30056**

Durante el año 2013 el Congreso de la Republica dio a conocer la Ley N° 30056 la cual rectifica las leyes que posibilitan la inversión y da un impulso al desarrollo de la producción y al crecimiento de las empresas.

#### **Características de las mypes:**

- **MICRO EMPRESA:** Hasta el monto de 150 UIT.
- **PEQUEÑA EMPRESA:** Superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 UIT.

#### 2.2.4. Teoría del comercio

**Uriarte (2020)** nos dice que el comercio es fundamental en la vida de un ser humano, dado que, gracias a ello les ha permitido desarrollarse de alguna manera, repartiendo de forma diferente los bienes. Así, les permitió beneficiarse de sus propios esfuerzos sin la necesidad de repetir los mismos actos de forma idéntica persistentemente.

Según el autor **Ramírez (2016)** se divide de la siguiente forma:

##### 2.2.4.1. Tipos de comercio:

- **Comercio interior:** Se desarrolla entre individuos del mismo territorio ya sea localidad, región y nación.
  - a) **Minorista:** Es el trueque entre el vendedor y un comprador quien es también el consumidor final de la mercadería. Suele involucrar la venta de mercancía en cantidades pequeñas o por unidades.
  - b) **Mayorista:** Es la venta de muchas cantidades de mercadería, mediante el cual el comprador no es el consumidor final, sino un revendedor que las usará como materia prima que arrojará bienes comerciables.
- **Comercio exterior:** Se desarrolla entre individuos o empresas ubicadas en territorios distintos y se guían por un código común internacional.

- **Comercio electrónico:** Conocido también como ecommerce, se desarrolla de manera online, y así, también permite el intercambio de productos con individuos en diferentes países.

### **2.2.5. Descripción de la empresa**

La razón social de la empresa en estudio es REDIMAR S.A.C., con RUC N° 20531730713. Inició sus actividades el 01/12/2009, siendo la gerente general la Sra. Rodriguez Mantilla Giovanna Rocio. Se encuentra ubicado en la av. Enrique Meiggs Nro. 979 P. J. Miraflores I Zona (Portón blanco) Ancash – Santa – Chimbote. Su actividad principal es la venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores. La misión de la empresa es poder complacer las necesidades de sus clientes.

**Misión:** Ofrecerles a sus clientes la mejor variedad de accesorios para todo tipo de vehículos automotores y de esta manera complacer las necesidades de sus clientes.

**Visión:** Poder lograr ser los mejores y primeros en lo que respecta a su sector que viene a ser comercial y también poder alcanzar ser elegidos preferencialmente por sus clientes.

## **2.3. Marco Conceptual**

### **2.3.1. Financiamiento**

El financiamiento se trata de un conjunto de recursos monetarios financieros que tienen el fin de llevar a cabo una actividad económica específica. Una de las características principales es que generalmente se trata de sumas que han sido originadas por medio de préstamos que complementan los recursos propios que ya se tienen. Se puede contratar

dentro o fuera del país por medio de créditos, empréstitos y otros recursos derivados de la suscripción o de la emisión de títulos de crédito o cualquier otro documento que se pague a plazo (**Vivus, 2019**).

### **2.3.2. Empresa**

**Alfaro (2016)** nos comenta que los economistas han considerado la empresa desde dos puntos de vista:

- Primero como una unidad de productividad de servicios o bienes, se indica que mezcla de los factores de la productividad es mayor eficiente para alcanzar los servicios o bienes que ofrece la entidad (concepción neoclásica).
- Segundo la entidad se ha estudiado desde dentro, en otras palabras, aprendiendo que enlaces juntan a los individuos que cooperan los diversos factores de la productividad que se combinan en el negocio.

### **2.3.3. Mype**

Según el Reglamento N° 651/2014 de la Comisión Europea, define el concepto de microempresa, como aquellas empresas con menos de diez trabajadores y cuyo volumen de negocios anual no superará los dos millones de euros. Suelen estar administradas por sus propios dueños y algunas veces están formadas por un grupo familiar, lo cuales, buscarán el crecimiento de la empresa de forma conjunta. Este tipo de sociedades que requieren poco capital para su constitución y que además no incluyen en el mercado, ya que, serán empresas que crecen con el paso del tiempo (**Peña, 2020**).

### **2.3.4. Comercio**

Se dice que es una actividad en donde se lleva a cabo el trueque, que



viene a ser el intercambio de determinados materiales que se encuentran en el mercado a libre disposición de cualquier persona, en donde este luego puede ser utilizado para su uso, para su transformación o para su venta **(Ramírez, 2016)**.

### **III. Hipótesis**

No aplica, porque es descriptiva, bibliográfica, y de caso. La revisión bibliográfica comprende todas las actividades relacionadas con la búsqueda de información. A pesar de que la revisión bibliográfica se sitúa inmediatamente después de la identificación y definición del problema-pregunta, se trata de una actividad que debe estar presente a lo largo de todo el estudio **(Castellanos, 2015)**.

## **IV. Metodología**

### **4.1. Diseño de la investigación**

La presente investigación fue de tipo cualitativo, con un nivel descriptivo y de caso. Respecto al diseño, este proyecto de investigación fue cualitativo, dado que solo describió cualidades, descriptivo, porque mencionó de manera detallada toda la información, no experimental, dado que no se cambió situaciones, bibliográfico, porque se hizo búsquedas en libros, de caso, dado que se usó una empresa específica y documental, porque se hizo uso de documentos.

### **4.2. Población y muestra:**

#### **4.2.1. Población**

El universo o población de la presente investigación estuvo conformado por las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú.

#### **4.2.2. Muestra**

En la presente investigación se tomó como muestra a la empresa “REDIMAR” S.A.C. de la ciudad de Chimbote, del sector comercio.

### **4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores**

Ver anexo 05

### **4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

#### **4.4.1. Técnica**

La técnica que se empleó en la investigación será mediante revisión bibliográfica.

#### **4.4.2. Instrumento**

El instrumento que se empleó fue el cuestionario donde se obtuvo la información necesaria de la empresa en estudio.

#### **4.5. Plan de Análisis**

Para conseguir la información necesaria acerca del objetivo específico 1: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú. Se recurrió a la revisión bibliográfica, analizar los antecedentes y bases teóricas.

Para conseguir la información necesaria acerca del objetivo específico 2: Describir las características del financiamiento de la empresa del sector comercio “REDIMAR” S.A.C. - Chimbote, 2019. Se aplicó el cuestionario.

Para obtener los resultados del objetivo específico 3: Hacer un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “REDIMAR” S.A.C. - Chimbote, 2019. Se hizo una comparación entre el objetivo específico 1 y 2, para llegar a la conclusión de que si los antecedentes y la empresa en estudio coinciden en el medio por el cual se financian.

#### **4.6. Matriz de consistencia**

Ver anexo 06

#### **4.7. Principios éticos**

En la presente investigación se empleó los principios éticos de protección a las personas, cuidado del medio ambiente y la biodiversidad, libre participación y derecho a estar informado, beneficencia no maleficencia y justicia.

**Uladech Catolica (2021)** nos refirió que el Código de ética para la investigación, tiene por finalidad establecer los principios y valores éticos que guíen las buenas prácticas y conductas responsables durante la realización del proyecto de investigación.

**- Protección de la persona**

El bienestar y seguridad de las personas fue el fin supremo en toda la investigación, y por ello, se protegió su dignidad, identidad, diversidad socio cultural, confidencialidad, privacidad, creencia y religión. Este principio nos indica que, al momento que hemos realizado una investigación, el bienestar de la persona que nos brinda la información es lo primordial, todo se da debe desarrollar de manera respetuosa y también que aquella información que se brinde será concientizado y permitido por el dueño hasta donde él indique. Este principio lo aplicamos al durante toda la investigación.

**- Libre participación y derecho a estar informado**

A las personas que participaron en las actividades de investigación tuvieron el derecho de estar bien informados sobre los propósitos y fines de la investigación que desarrollaron o en la que participaron; y tuvieron la libertad de elegir si participan en ella, por voluntad propia. Nosotros le explicamos el modo de investigación que íbamos a hacer y hasta que cierto punto le íbamos a pedir información de aquella, como apoyo de evidencia se tiene el consentimiento informado, documento donde se le hizo presente al gerente de la empresa la realización del cuestionario, donde nos brindó información sobre su empresa y todo ello queda formalizado.

#### **- Beneficencia no maleficencia**

En toda la investigación se tuvo un balance riesgo-beneficio positivo y justificado, así se aseguró el cuidado de la vida y el bienestar de las personas que participaron en la investigación. Nosotros mantuvimos en confidencialidad la información que nos brindó la empresa estudiada y con ello no perjudicamos de ningún modo a la empresa, todo lo contrario, fuimos un medio de apoyo para la empresa.

#### **- Cuidado del medio ambiente y respeto a la biodiversidad**

En toda la investigación se respetó la dignidad de los animales, el cuidado del medio ambiente y las plantas, por encima de los fines científicos; y se tomó medidas para evitar daños y planificamos acciones que disminuyeron los efectos adversos y se tomó medidas para evitar daños. Tenemos como apoyo de evidencia el cuestionario online, esto nos ayudó a no hacer uso de documentos impresos en hojas de papel, aquello que benefició al cuidado del medio ambiente, dado que la producción de papel es una de las actividades industriales más perjudiciales para el medio ambiente.

#### **- Justicia**

El investigador antepuso la justicia y el bien común antes que el interés personal. Así como, ejerció un juicio razonable y se aseguró que las limitaciones de su conocimiento o capacidades, o sesgos, no den lugar a prácticas injustas. Este principio nos quiere decir, cómo es que se dio de manera recíproca el buen trato entre el investigador y el dueño de la empresa estudiada, durante todo el proceso de investigación, como apoyo de evidencia se tuvo los resultados y este será otorgado a la empresa.

**- Integridad científica**

El investigador (estudiantes, egresado, docentes, no docente) evitó el engaño en todos los aspectos de la investigación; evaluó y declaró los daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan haber afectado a quienes participaron en la investigación. En este principio se ejerció las normas deontológicas durante todo el proceso de investigación, todo aquello para que en ningún momento se produjera perjuicios a los participantes de la investigación, como apoyo de evidencia tenemos el Código de ética para la investigación.

## V. Resultados

### 5.1. Resultados

**5.1.1. Respecto al Objetivo Específico N° 01:** Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú.

**Tabla 1**

*Resultados de los antecedentes*

Autores	Resultados
Alaya (2019)	<p>Manifiesta que, la empresa en estudio utiliza el financiamiento por parte de terceros, siendo de la Banca Formal es decir del Banco Continental BBVA, con los requisitos que se presentó se logró obtener financiamiento con el monto solicitado de S/. 32,000 (Treinta y Dos Mil Soles), con una tasa de interés del 15.84% Anual siendo 1.32% Mensual, el plazo determinado de devolución es de 12 meses es decir a corto plazo y fue utilizada como capital de trabajo (mercaderías), permitiendo el desarrollo de la empresa. Este financiamiento será devuelto con parte de las ganancias generadas por la empresa durante el tiempo que se ha estimado la devolución.</p>
Huarocc (2019)	<p>Establece que, la empresa busca el financiamiento externo en la banca formal como nos muestra que es el Banco Continental, la banca formal nos brindó sus requisitos para poder obtener el crédito y se presentó logrando obtener un crédito de 30,000 (Treinta mil soles), con una tasa de interés</p>

del 19.20% anual siendo 1.6% mensual, llegando al acuerdo que el préstamo es a corto plazo es decir a 12 meses es decir a 1 año, este prestamos es destinado para capital de trabajo es decir compra de mercaderías, permitiendo el desarrollo de la empresa.

Argumenta que, la empresa en estudio utiliza el financiamiento por parte de terceros, siendo de la Banca Formal es decir del Banco Continental, con los requisitos que se presentó se logró obtener financiamiento con el monto solicitado de S/. 42,000 (Cuarenta Mil Soles), con una tasa de interés del 15.6% Anual siendo 1.3% Mensual, el plazo determinado de devolución es de 12 meses es decir a corto plazo y fue utilizada como capital de trabajo (mercaderías) para así permitir el desarrollo de la empresa. Este financiamiento será devuelto con parte de las utilidades generadas por la empresa durante el tiempo que se ha estimado la devolución. Asimismo, la empresa cumplirá con sus obligaciones de pago con las utilidades, ya que esta se encuentra solvente en el mercado.

Vidal (2018)

Describe que, la empresa satisface sus necesidades de capital mediante autofinanciamiento y préstamos de tercero otorgados por el sistema bancario del Banco BBVA Continental quienes le solicitaron como requisitos: 1 año de actividad de la empresa y que no esté en sector restringido, ficha RUC, tres



Gonzales (2018)

últimos PDT, copia literal de la empresa, DNI del representante legal, minuta de constitución de la empresa, , si tiene deuda en el banco , si tiene deuda mayores a 300 mil, incluido lo solicitado, sí se solicitan los Estados Financieros. Al cumplir con toda la documentación necesaria el banco le otorgo el crédito de 502,000.00, pagando una tasa de interés del 11.09% anual y 0.924% mensual, por el crédito bancario adquirido, siendo una tasa muy baja en comparación con las entidades financieras, pagados a largo plazo (60 meses), el crédito obtenido fue lo solicitado la cual fue invertido en activos fijos, mejorando los ingresos de los dueños y garantizar de esta manera su progreso y desarrollo comercial de la empresa estudiada.

Ramirez (2018)

Indica que, la empresa en estudio se financia por parte de terceros (externo), siendo utilizada para capital de trabajo (Mercaderías) la cual fue obtenida a través de la Banca Formal es decir del Banco del Crédito del Perú por un importe de S/. 46,000.00 (Cuarenta y seis Mil soles), por un periodo a corto plazo que corresponde a 12 meses es decir 1 año, con una tasa de interés del 14.88% anual, el cual fue invertido en Capital de Trabajo (Mercaderías), todo ello fue factible al ser una empresa formal y cumplir con los requisitos requeridos por la Banca Formal al presentar: ficha RUC de la empresa, DNI del Representante legal, Vigencia de poder, 3 últimos PDT,

declaración anual, estado de situación financiera y constitución de la empresa. Asimismo, la empresa cumplirá con sus obligaciones de pago con las ganancias de la empresa ya que esta se encuentra solvente en el mercado.

Custodio (2020)

Manifiesta que, la empresa en estudio utiliza el financiamiento por parte de terceros, siendo de la Banca Formal es decir del Banco de Crédito del Perú - BCP, siendo el monto de S/. 50,000.00 (Cincuenta Mil Soles), con una tasa de interés del 18.72% Anual, siendo 1,56% Mensual, el plazo de devolución es de 12 meses es decir a corto plazo, siendo utilizado como capital de trabajo (mercaderías) para así permitir el desarrollo de la empresa. Este financiamiento será devuelto con parte de las ganancias generadas por las ventas. Por ello, se sugiere a la empresa del caso de estudio de Casma, prosiga obteniendo su financiamiento de la Banca Formal, quien ha demostrado otorgarle mayores facilidades con tasas de interés bajas.

Establece que, la empresa obtuvo un financiamiento de tercero es decir de la banca formal específicamente del BBVA Banco Continental, para el otorgamiento del crédito el banco le solicitó los siguientes requisitos ficha ruc de la empresa, copia de DNI del representante legal, Recibo de Luz o Agua, vigencia de poder actualizada, 3 últimos PDTs, declaración de renta anual, estados de situación financiera, la minuta de

Gomez (2019) constitución de la empresa, al cumplir los requisitos el banco le otorgo el crédito con un monto de S/. 52,000.00 (Cincuenta y dos Mil Soles), a una tasa de 14.52% anual, siendo el 1.21% Mensual, a un plazo de 1 año (12 meses) es decir a un corto plazo, el préstamo fue invertido en capital de trabajo (Mercaderías), este financiamiento será devuelto con parte de las ganancias generadas por la empresa, teniendo en consideración en cumplir para que a futuro se genere un historial crediticio.

Argumenta que, la empresa recurre al financiamiento de terceros ya que no tiene financiamiento interno, dicho financiamiento fue en el sistema bancario (BCP), su financiamiento fue de S/ 60,000.00, pagando la tasa de interés mensual de 1.58%, dicho financiamiento fue de corto plazo de Carrasco (2020) 12 meses, y fue utilizado en capital de trabajo (mercadería). Finalmente se concluye que gracias al financiamiento otorgado le ha permitido a la empresa a mejorar su capacidad de desarrollo en su actividad comercial, también se concluye que el financiamiento externo que obtuvo la empresa de estudio le permitió tener un historial crediticio en los bancos.

Describe que, la empresa funciona a través de créditos de fuentes internas y externas, además de tener un sistema bancario del Banco de Crédito del Perú por un importe de Reyes (2019)

S/80,000.00 con una tasa efectiva anual del 18% pagando en 12 meses para su uso de capital de trabajo para la realización de sus actividades.

Kcomt (2018)

Indica que, la empresa busca el financiamiento externo en la banca formal como nos muestra que es el Banco Continental, la banca nos brindó sus requisitos para poder obtener el crédito y se presentó logrando obtener un crédito de 20,000 (veinte mil soles), con una tasa de interés del 19% por ciento anual siendo 3.17% mensual, llegando al acuerdo que el préstamo es a corto plazo es decir a 06 meses y este prestamos es destinado para el capital de trabajo es decir compra de mercaderías, permitiendo el desarrollo de la empresa a través del tiempo.

---

**Fuente:** Elaboración propia en fundamento de los antecedentes nacionales, regionales y locales del presente proyecto de investigación.

**5.1.2. Respecto al Objetivo Específico N° 02:** Describir las características del financiamiento de la empresa del sector comercio “REDIMAR” S.A.C. - Chimbote, 2019.

## **Tabla 2**

*Resultados del cuestionario*

---

### **I. REFERENTE AL REPRESENTANTE LEGAL**

---

1.1. Nombres y apellidos del representante legal: Giovanna Rocio Rodriguez

Mantilla

1.2. Edad del representante legal: 42 años

1.3. Grado de instrucción académica y profesión: Secundaria

1.4. Estado civil:

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

1.5. Experiencia empresarial:

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

---

**II. REFERENTE A LAS CARACTERÍSTICAS DE LA EMPRESA**

---

2.1. Tamaño de la empresa

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

2.2. ¿Cuál es el objetivo de la empresa?

- a) Por motivo de supervivencia
- b) Generar utilidades ... (X)

2.3. Número de trabajadores

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

2.4. Permanencia en el sector

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

---

### III. REFERENTE AL FINANCIAMIENTO

---

3.1. ¿Usted ha adquirido algún financiamiento para su empresa?

- a) Sí ... (X)
- b) No

3.2. ¿Qué tipo de financiamiento ha obtenido?

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

3.3. ¿A qué sistema recurre a solicitar financiamiento?

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

3.4. ¿Cuál fue el monto promedio de crédito solicitado?

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

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

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

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

- a) BBVA
- b) Scotiabank
- c) BCP ... (X)
- d) Banco de la Nación

e) Otros

3.7. ¿Utiliza financiamiento de otro tipo?

a) Financiamiento tipo factoring

b) Financiamiento tipo leasing

c) Otros ... (X)

3.8. ¿En qué se empleó el financiamiento obtenido?

a) Capital de trabajo

b) Mejoramiento de la infraestructura

c) Compra de activos fijos ... (X)

d) Pago de impuestos

e) Otros

3.9. ¿A qué plazo se generó el financiamiento?

a) Corto plazo

b) Mediano plazo ... (X)

c) Largo plazo

d) Otros

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

Estados financieros, declaraciones de impuestos, principales clientes y principales proveedores.

---

**Fuente:** Elaboración propia en fundamento al cuestionario aplicado al propietario de la empresa en estudio.

**5.1.3. Respecto al Objetivo Específico N° 03:** Hacer un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “REDIMAR” S.A.C.- Chimbote, 2019.

**Tabla 3***Resultados del análisis comparativo*

<b>Elementos de Comparación</b>	<b>Resultados del Objetivo Específico N° 01</b>	<b>Resultados del Objetivo Específico N° 02</b>	<b>Resultados del Objetivo Específico N° 03</b>
<b>Forma de financiamiento</b>	Obtuvieron financiamiento externo (terceros) <b>Alaya (2019)</b> , <b>Huarocc (2019)</b> , <b>Ramirez (2018)</b> , <b>Vidal (2018)</b> , <b>Custodio (2020)</b> , <b>Gomez (2019)</b> , <b>Carrasco (2020)</b> y <b>Kcomt (2018)</b> .	La empresa en estudio “REDIMAR” S.A.C., argumenta que obtuvo financiamiento de terceros.	Si coinciden
<b>Sistema de financiamiento</b>	Recurrieron a solicitar financiamiento a la banca formal <b>Alaya (2019)</b> , <b>Huarocc (2019)</b> , <b>Gonzales (2018)</b> , <b>Ramirez (2018)</b> ,	La empresa en estudio “REDIMAR” S.A.C., manifiesta que recurrió a solicitar financiamiento a la banca formal.	Si coinciden



	<b>Vidal (2018),</b>		
	<b>Custodio (2020),</b>		
	<b>Gomez (2019),</b>		
	<b>Carrasco (2020),</b>		
	<b>Reyes (2019) y</b>		
	<b>Kcomt (2018).</b>		
	Solicitaron	La empresa en	
	financiamiento a	estudio	
	la entidad bancaria	“REDIMAR”	
	BBVA Banco	S.A.C., describe	
<b>Institución</b>	Continental	que solicitó	
<b>financiera</b>	<b>Alaya (2019),</b>	financiamiento a	No coinciden
	<b>Huarocc (2019),</b>	la entidad bancaria	
	<b>Gonzales (2018),</b>	Banco de Crédito	
	<b>Vidal (2018),</b>	del Perú (BCP).	
	<b>Gomez (2019) y</b>		
	<b>Kcomt (2018).</b>		
	Obtuvieron un	La empresa en	
	monto promedio	estudio	
	de crédito de	“REDIMAR”	
	S/.10,000 a más	S.A.C., indica que	
	<b>Alaya (2019),</b>	el monto promedio	
	<b>Huarocc (2019),</b>	del crédito	
<b>Monto promedio</b>	<b>Gonzales (2018),</b>	obtenido fue de	Si coinciden

<b>del crédito</b>	<p><b>Ramirez (2018),</b> 10,000 a más.</p> <p><b>Vidal (2018),</b></p> <p><b>Custodio (2020),</b></p> <p><b>Gomez (2019),</b></p> <p><b>Carrasco (2020),</b></p> <p><b>Reyes (2019) y</b></p> <p><b>Kcomt (2018).</b></p> <p>El plazo del La empresa en crédito solicitado estudio fue a corto plazo “REDIMAR”</p> <p><b>Alaya (2019),</b> S.A.C., argumenta</p>	
<b>Plazo del crédito solicitado</b>	<p><b>Huarocc (2019),</b> que el plazo del <b>Ramirez (2018),</b> crédito solicitado <b>Vidal (2018),</b> fue a mediano <b>Custodio (2020),</b> plazo. <b>Gomez (2019),</b> <b>Carrasco (2020),</b> <b>Reyes (2019) y</b> <b>Kcomt (2018).</b></p> <p>Utilizaron el La empresa en financiamiento en estudio capital de trabajo “REDIMAR”</p> <p><b>Alaya (2019),</b> S.A.C., manifiesta <b>Huarocc (2019),</b> que utilizó el</p>	No coinciden

**Utilización del financiamiento** **Ramirez (2018)**, financiamiento en No coinciden  
**Vidal (2018)**, compras de  
**Custodio (2020)**, activos fijos.  
**Gomez (2019)**,  
**Carrasco (2020)**,  
**Reyes (2019)** y  
**Kcomt (2018)**.

---

**Fuente:** Elaboración propia en fundamento de los resultados de los objetivos específicos N° 01 y 02.

## **5.2. Análisis de resultados**

### **5.2.1. Respecto al objetivo específico N° 01**

Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú.

Los autores, Alaya (2019), Huarocc (2019), Ramirez (2018), Vidal (2018), Custodio (2020), Gomez (2019), Carrasco (2020) y Kcomt (2018) nos manifiestan en sus tesis que sus empresas en estudio obtuvieron financiamiento de terceros (externos), asimismo los autores Alaya (2019), Huarocc (2019), Gonzales (2018), Ramirez (2018), Vidal (2018), Custodio (2020), Gomez (2019), Carrasco (2020), Reyes (2019) y Kcomt (2018) nos describen que acudieron a la banca formal, específicamente los autores Alaya (2019), Huarocc (2019), Gonzales (2018), Vidal (2018), Gomez (2019) y Kcomt (2018) su financiamiento fue obtenido en la entidad bancaria BBVA Banco Continental dado que les ofrece mejores beneficios, asimismo los autores Alaya (2019), Huarocc (2019), Gonzales (2018), Ramirez (2018),

Vidal (2018), Custodio (2020), Gomez (2019), Carrasco (2020), Reyes (2019) y Kcomt (2018) nos dicen que el promedio del crédito obtenido fue de 10,000 a más, y la mayoría de los autores como son Alaya (2019), Huarocc (2019), Ramirez (2018), Vidal (2018), Custodio (2020), Gomez (2019), Carrasco (2020), Reyes (2019) y Kcomt (2018) nos indican que el crédito se generó a corto plazo que dura de 1 año a menos, finalmente los autores Alaya (2019), Huarocc (2019), Ramirez (2018), Vidal (2018), Custodio (2020), Gomez (2019), Carrasco (2020), Reyes (2019) y Kcomt (2018) expresan que el crédito obtenido fue destinado en su totalidad para capital de trabajo que es la compra de mercadería permitiendo el desarrollo de la empresa.

Según **Vivus (2019)** el financiamiento se trata de un conjunto de recursos monetarios financieros que tienen el fin de llevar a cabo una actividad económica específica.

### **5.2.2. Respecto al objetivo específico N° 02**

Describir las características del financiamiento de la empresa del sector comercio “REDIMAR” S.A.C. - Chimbote, 2019.

De acuerdo al cuestionario con preguntas cerradas se obtuvo como resultados que la empresa en estudio “REDIMAR” S.A.C. obtiene financiamiento de terceros (externo), a una tasa de interés de periodo de tipo mensual, al obtener un financiamiento la empresa podrá realizar las compras de activos fijos y con ello podrá lograr tener un mejor avance en su actividad económica que es la venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores, el cual recurrió a la banca formal de la entidad bancaria Banco

de Crédito del Perú (BCP), el monto promedio del crédito obtenido fue de 10,000 a más y el crédito se generó a mediano plazo.

### **5.2.3. Respecto al objetivo específico N° 03**

Hacer un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “REDIMAR” S.A.C. - Chimbote, 2019.

#### **Forma de financiamiento**

De acuerdo a la forma de financiamiento, los autores Alaya (2019), Huarocc (2019), Ramirez (2018), Vidal (2018), Custodio (2020), Gomez (2019), Carrasco (2020) y Kcomt (2018) manifestaron que obtuvieron financiamiento de terceros (externo) de igual forma la empresa en estudio “REDIMAR” S.A.C. manifestó que también obtuvo financiamiento de terceros, por lo tanto, si existe coincidencia en los resultados obtenidos.

#### **Sistema de financiamiento**

Conforme al sistema de financiamiento, los autores Alaya (2019), Huarocc (2019), Gonzales (2018), Ramirez (2018), Vidal (2018), Custodio (2020), Gomez (2019), Carrasco (2020), Reyes (2019) y Kcomt (2018) describen que recurrieron a la banca formal, de igual manera la empresa en estudio “REDIMAR” S.A.C. expresa que recurrió a la banca formal, por lo tanto, si existe coincidencia en los resultados obtenidos.

#### **Institución financiera**

Respecto a la institución financiera, los autores Alaya (2019), Huarocc (2019), Gonzales (2018), Vidal (2018), Gomez (2019) y Kcomt (2018) indican que solicitaron financiamiento a la entidad bancaria BBVA Banco

Continental, en cambio la empresa en estudio “REDIMAR” S.A.C. manifiesta que recurrieron a la entidad bancaria Banco de Crédito del Perú (BCP), por lo tanto, no existe coincidencia en los resultados obtenidos.

### **Monto promedio del crédito**

En base al monto promedio de crédito obtenido, los autores Alaya (2019), Huarocc (2019), Gonzales (2018), Ramirez (2018), Vidal (2018), Custodio (2020), Gomez (2019), Carrasco (2020), Reyes (2019) y Kcomt (2018) sostienen que el monto promedio del crédito obtenido fue de S/ 10,000 a más, de igual manera la empresa en estudio “REDIMAR” S.A.C. manifiesta que el monto promedio del crédito obtenido fue de 10,000 a más, por lo cual si existe coincidencia en los resultados obtenidos.

### **Plazo del crédito solicitado**

Conforme al plazo del crédito solicitado, los autores Alaya (2019), Huarocc (2019), Ramirez (2018), Vidal (2018), Custodio (2020), Gomez (2019), Carrasco (2020), Reyes (2019) y Kcomt (2018) nos manifiestan que el plazo del crédito obtenido fue a corto plazo, a diferencia de la empresa en estudio “REDIMAR” S.A.C. sostiene que el plazo del crédito obtenido fue a mediano plazo, por lo tanto, no existe coincidencia en los resultados obtenidos.

### **Utilización del financiamiento**

De acuerdo a la utilización del financiamiento, los autores Alaya (2019), Huarocc (2019), Ramirez (2018), Vidal (2018), Custodio (2020), Gomez (2019), Carrasco (2020), Reyes (2019) y Kcomt (2018) argumenta que el crédito obtenido fue destinado para capital de trabajo, en cambio la

empresa en estudio “REDIMAR” S.A.C. expresa que destinó el financiamiento para la compra de activos fijos, por lo tanto, no existe coincidencia en los resultados obtenidos.

## **VI. Conclusiones**

### **6.1. Respecto al objetivo específico N° 01**

Con relación a los antecedentes revisados, llegamos a la conclusión de que la mayoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio optan por recurrir al financiamiento de terceros (externos), en las cuales según resultados obtenidos se inclinan por la banca formal, ya que consideran que les ofrece mejores beneficios. De esta manera, establecen que el promedio obtenido de crédito admitidos para las micro y pequeñas empresas fue a corto plazo, ya que sus tasas de interés son más bajas que otras, aquellos que fueron invertidos en capital de trabajo. Se indica que si el financiamiento se invierte de manera adecuada se logrará mucho más rápido el desarrollo de las empresas.

### **6.2. Respecto al objetivo específico N° 02**

Se concluye respecto al cuestionario desarrollado por la empresa y con los resultados ya obtenidos que, la empresa “REDIMAR” S.A.C., obtiene financiamiento de terceros (externos), para desarrollar sus actividades como es la venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores. De esta manera el financiamiento es obtenido en una banca formal, lo cual obtuvo un crédito desarrollado a mediano plazo, aquello que posteriormente fue invertido en la compra de activos fijos.

### **6.3. Respecto al objetivo específico N° 03**

Respecto a los antecedentes y los datos obtenidos del cuestionario desarrollado a la empresa “REDIMAR” S.A.C., se concluye que, tanto la mayoría de micro y pequeñas empresas y la empresa en estudio, se decidieron por el financiamiento de terceros (externo), inteligentemente inclinándose por la



banca formal, no coinciden en algunos aspectos como es plazo de crédito y también la utilización de aquel crédito obtenido.

#### **6.4. Respecto al objetivo general**

Finalmente, se concluye que, las micro y pequeñas empresas y la empresa en estudio plantean muy bien su fuente de financiamiento, inclinándose por la banca formal, con ello lograrán invertirlo de manera adecuada ya sea para capital de trabajo o activos fijos, analizando la forma más conveniente para las empresas.

## **VII. Recomendaciones**

### **7.1. Respecto al objetivo específico N° 01**

Se recomienda que las micro y pequeñas empresas analizadas en el informe, continúen optando por la banca formal, puesto que, les brinda mucha más rapidez, liquidez, entre otros beneficios, como es su devolución donde se le da un plazo favorable para las empresas. Por otra parte, se les recomienda a las empresas informarse antes de solicitar un financiamiento y averiguar a diferentes bancos y elegir el que más le conviene, así como también evitar a toda costa el endeudamiento, y si sea el caso sea para que la empresa crezca y no para cubrir una deuda con otra.

### **7.2. Respecto al objetivo específico N° 02**

Se le recomienda a la empresa “REDIMAR” S.A.C., optar por un financiamiento a corto plazo que le permitirá solucionar algunos inconvenientes que se puedan presentar en la empresa de manera más inmediata. Respecto al tipo de financiamiento, se le recomienda el Leasing, dado que es un sistema más directo para el financiamiento de activos fijos, que es en lo que usó el financiamiento obtenido en el banco.

### **7.3. Respecto al objetivo específico N° 03**

Se recomienda a las micro empresas del sector comercio del Perú analizadas en el presente informe y a la empresa “REDIMAR” S.A.C., seguir optando por el financiamiento de un sistema de banca formal, dado que así no tendrán complicaciones, todo lo contrario, le brindarán beneficios de diferentes formas, como es la tasa de interés que son bajas y le facilitarán el medio de devolución del crédito a un tiempo más prolongado. De esta manera también, se

les recomienda realizarlo a corto plazo si desean solventarlo para operaciones con relación directa a los ingresos y largo plazo si su utilización será para la realización de nuevos proyectos para elevar el desarrollo de sus empresas respectivamente.

#### **7.4. Respecto al objetivo general**

Finalmente, se le recomienda tanto a las micro empresas del sector comercio estudiadas en el presente informe y a la empresa en estudio “REDIMAR” S.A.C., seguir con la decisión de financiarse en una banca formal, siempre y cuando antes se informen bien acerca del tema y elijan el que más beneficios les dará, dado que de eso dependerá el uso que le den al crédito obtenido, todo sea por la mejora y el desarrollo más inmediato de la empresa.

## VIII. Referencias bibliográficas

- Alaya, L. (2019). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Justiniano Soto Villanueva S.R.L. – Cajamarca, 2018.*  
[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/9513/FINANCIAMIENTO\\_MICRO\\_Y\\_PEQUENAS\\_EMPRESA\\_ALAYA\\_VARGAS\\_LOLA\\_ROSMERY.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/9513/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESA_ALAYA_VARGAS_LOLA_ROSMERY.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Alfaro, J. (2016). *Teoría de la empresa.* <https://almacenederecho.org/teoria-la-empresa/>
- Angarita & Serrano. (2016). *Evaluación del mercado de capitales como fuente de financiación de las Pymes en Colombia frente al sistema financiero tradicional, 2016.* <http://tangara.uis.edu.co/biblioweb/tesis/2016/165469.pdf>
- Aquino, M. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas sector comercio del Perú: caso empresa Minisol S.R.L. - Tingo María, 2017.*  
[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/5135/FINANCIAMIENTO\\_MYPES\\_AQUINO\\_HERRERA\\_MIRIAM\\_YANETH.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/5135/FINANCIAMIENTO_MYPES_AQUINO_HERRERA_MIRIAM_YANETH.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Arteaga, A. (2017). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Grupo Carlos S.A.C. – Casma 2016.*  
[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2239/CARACTERIZACION\\_DEL\\_FINANCIAMIENTO\\_DE\\_LAS\\_MICRO\\_Y\\_PEQUENAS\\_EMPRESAS\\_ARTEAGA\\_SENA\\_ASTRID\\_ZESHLA.pdf?sequence=1](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2239/CARACTERIZACION_DEL_FINANCIAMIENTO_DE_LAS_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_ARTEAGA_SENA_ASTRID_ZESHLA.pdf?sequence=1)

&isAllowed=y

BEI. (2017). *La financiación de pymes como impulso del crecimiento económico.*

[https://www.eib.org/attachments/thematic/financing\\_smes\\_es.pdf](https://www.eib.org/attachments/thematic/financing_smes_es.pdf)

Broseta, A. (2017). *Financiamiento para emprendedores Chile 2020.*

<https://www.rankia.cl/blog/ideas-emprendimiento-chile/3585260->

[financiamiento-para-emprendedores-chile-2020#:~:text=Capital Semilla es una ayuda,consolidación de una actividad empresarial.](https://www.rankia.cl/blog/ideas-emprendimiento-chile/3585260-financiamiento-para-emprendedores-chile-2020#:~:text=Capital Semilla es una ayuda,consolidación de una actividad empresarial.)

Carrasco, L. (2020). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Inversiones y Servicios Gianfer E.I.R.L. – Chimbote, 2018.*

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/17174/FINANCIAMIENTO\\_MICRO\\_Y\\_PEQUENAS\\_EMPRESAS\\_CARRASCO\\_JARA\\_LIZ\\_KARINA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/17174/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_CARRASCO_JARA_LIZ_KARINA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Castellanos, R. (2015). *Revisión bibliográfica y formulación de hipótesis.*

<https://es.slideshare.net/chawiis/revisin-bibliografica-y-formulacin-de-hipotesis>

Castillero, O. (2017). *Tipos de empresas: sus características y ámbitos de trabajo.*

[https://psicologiaymente.com/organizaciones/tipos-de-empresas\)](https://psicologiaymente.com/organizaciones/tipos-de-empresas)

Castro, M. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio de Perú: caso empresa “Grupo Olicruz”- Chimbote, 2015.*

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3504/FINANCIAMIENTO\\_MICRO\\_Y\\_PEQUENAS\\_EMPRESAS\\_CASTRO\\_VERA\\_MARILYN\\_VERONICA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3504/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_CASTRO_VERA_MARILYN_VERONICA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Centurion, R. (2016). *La formalización, financiamiento, capacitación,*

*competitividad y la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas, Chimbote, 2010-2013.*

<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5610281>

Custodio, A. (2020). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Comercial J. Blanco S.A.C. – Casma, 2019.*

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/16548/FINANCIAMIENTO\\_MICRO\\_Y\\_PEQUENA\\_EMPRESAS\\_CUSTODIO\\_ADANA\\_QUE\\_ALISSON\\_YAMILE.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/16548/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENA_EMPRESAS_CUSTODIO_ADANA_QUE_ALISSON_YAMILE.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Escalante, E. (2016). *Promulgan Ley No 30056 que modifica la actual Ley MYPE y otras normas para las micro y pequeñas empresas.*

<https://www.mep.pe/promulgan-ley-no-30056-que-modifica-la-actual-ley-mype-y-otras-normas-para-las-micro-y-pequenas-empresas/#:~:text=>

Espinoza, N. (2019). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Distribuidora Ferreyro S.A.C. - Huancayo, 2018.*

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10857/FINANCIAMIENTO\\_MICRO\\_Y\\_PEQUENAS\\_EMPRESAS\\_ESPINOZA\\_QUISP E\\_NANCY.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10857/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_ESPINOZA_QUISP E_NANCY.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Gomez, J. (2019). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Inversiones y Servicios Generales Ormar E.I.R.L.*

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/14549/FINANCIAMIENTO\\_MICRO\\_Y\\_PEQUENAS\\_EMPRESAS\\_GOMEZ\\_GARCIA\\_J](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/14549/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_GOMEZ_GARCIA_J)

USTO\_SABINO.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Gonzales, M. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Automotriz Amazonas S.A.C. – Tingo María, 2017.*

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/5152/FINANCIAMIENTO\\_MICRO\\_Y\\_PEQUENAS\\_EMPRESA\\_GONZALES\\_MAIZ\\_MARIA\\_LUZ.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/5152/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESA_GONZALES_MAIZ_MARIA_LUZ.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Guzmán, C. (2018). *Mypes: por qué son importantes para la economía peruana.*

<https://pqs.pe/actualidad/economia/mypes-por-que-son-importantes-para-la-economia-peruana/>

Herrera, D. (2020). *Instrumentos de financiamiento para las micro, pequeñas y medianas empresas en América Latina y el Caribe durante el Covid-19.*

<https://publications.iadb.org/publications/spanish/document/Instrumentos-de-financiamiento-para-las-micro-pequenas-y-medianas-empresas-en-America-Latina-y-el-Caribe-durante-el-Covid-19.pdf>

Hidalgo, K. (2020). *10 tipos de financiamiento con los que podemos empezar un negocio.* <https://mentediamante.com/blog/tipos-financiamiento>

Huarocc, A. (2019). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa AVK Corporación S.A.C. – Huancayo, 2018.*

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10858/FINANCIAMIENTO\\_MICRO\\_Y\\_PEQUENA\\_EMPRESA\\_HUAROCC\\_CUICAPUZA\\_AYDEE.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10858/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENA_EMPRESA_HUAROCC_CUICAPUZA_AYDEE.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Illanes, L. (2017). *Caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas*

*empresas en 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)

Kcomt, C. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Comercializadora Naty S.R.L. – Chimbote, 2017.*

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/8752/FINANCIAMIENTO\\_MYPES\\_KCOMT\\_PAREDES\\_CARLOS\\_ALBERTO.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/8752/FINANCIAMIENTO_MYPES_KCOMT_PAREDES_CARLOS_ALBERTO.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

León, E. & Saavedra, M. (2018). *Fuentes de financiamiento para las MIPyME en México.* <https://www.uv.mx/iiesca/files/2018/11/16CA201801.pdf>

Llopart, C. (2016). *Fuentes de financiación en España.*

<https://vilmanunez.com/fuentes-de-financiacion-en-espana/>

López, D. (2017). *Fuente de financiación.*

<https://economipedia.com/definiciones/fuente-de-financiacion.html>

Minaya, D. (2017). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Electrotiendas del Perú S.A.C. – Casma 2016.*

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3692/FINANCIAMIENTO\\_MICRO\\_Y\\_PEQUENAS\\_EMPRESAS\\_MINAYA\\_ALVA\\_DIANNE\\_LOLA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3692/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_MINAYA_ALVA_DIANNE_LOLA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Montoya, J. (2017). *¿Cuáles son las clases de empresas?.*

<https://www.actividadeseconomicas.org/2017/06/cuales-son-las-clases-de-empresas.html>



- Ore, S. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “Inversiones Los Ángeles SRL” de Cañete, 2015.*
- [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2884/FINANCIAMIENTO\\_MYPES\\_ORE\\_LAURA\\_SUSSI\\_ABIGAIL..pdf?sequence=4&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2884/FINANCIAMIENTO_MYPES_ORE_LAURA_SUSSI_ABIGAIL..pdf?sequence=4&isAllowed=y)
- Peña, L. (2020). *La microempresa.* <https://www.billin.net/blog/microempresa/>
- Ramírez, E. (2016). *Clases de comercio.* <https://www.tutareaescolar.com/tipos-de-comercios.html>
- Ramirez, R. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Inversiones Omagua E.I.R.L. – Loreto, 2017.*
- [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/8749/FINANCIAMIENTO\\_MICRO\\_Y\\_PEQUENAS\\_EMPRESAS\\_RAMIREZ\\_SILVA\\_ROSA\\_VICTORIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/8749/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_RAMIREZ_SILVA_ROSA_VICTORIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Reyes, L. (2019). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Inversiones Lam E.I.R.L - Chimbote, 2017.*
- [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11764/FINANCIAMIENTO\\_MICRO\\_Y\\_PEQUENA\\_EMPRESA\\_REYES\\_SILVA\\_LESLI\\_YANIRE.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11764/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENA_EMPRESA_REYES_SILVA_LESLI_YANIRE.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Sánchez, J. (2020). *¿Por qué son importantes las empresas en la economía?.*
- <https://expansion.mx/opinion/2020/05/20/por-que-son-importantes-las-empresas-en-la-economia>

- Seetharaman, M., & Desjardins, G. (2018). *¿Cómo consiguen financiación las empresas europeas?*. <https://es.euronews.com/2018/07/10/-como-consiguen-financiacion-las-empresas-europeas->
- Tello, C., Castagnola, J. & Uribe, Y. (2020). *Las MYPES: Impacto en el desarrollo económico peruano*. <https://elibro.net/es/ereader/uladech/174250>
- Tiburcio, G. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa distribuidora Yolita E.I.R.L. - Tingo Maria, 2017*.  
[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/5160/FINANCIAMIENTO\\_MICRO\\_Y\\_PEQUENAS\\_EMPRESAS\\_TIBURCIO\\_VARGAS\\_GWENDY\\_GERALDINE.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/5160/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_TIBURCIO_VARGAS_GWENDY_GERALDINE.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Uladech Católica. (2021). *Código de ética para la investigación versión 004*.  
[www.uladech.edu.pe](http://www.uladech.edu.pe)
- Uriarte, J. (2020). *Comercio*. <https://www.caracteristicas.co/comercio/>
- Vidal, V. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Corporación Farios E.I.R.L. – Tingo Maria, 2017*.  
[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/7828/FINANCIAMIENTO\\_MICRO\\_Y\\_PEQUENAS\\_EMPRESA VIDAL FIGUEROA VIVIANA VANESSA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/7828/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESA VIDAL FIGUEROA VIVIANA VANESSA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Vivus. (2019). *¿Qué es financiamiento?*. <https://www.vivus.com.ar/blog/que-es-financiamiento?fbclid=IwAR1-tUCf1egGyLjd2pyRu8EyyKppjNnKNdF5rorHW-D1OKqw0Wm1MB6i99k>

## Anexos

### Anexo 01: Cronograma de actividades

CRONOGRAMA DE TRABAJO																
N°	ACTIVIDADES	AÑO 2021														
		I UNIDAD SEMANAS DEL 1 AL 8							II UNIDAD SEMANAS DEL 9 AL 16							
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Socialización del SPA / Informe final del trabajo de investigación y artículo científico	X														
2	Presentación del primer borrador del informe final		X													
3	Mejora de la redacción del primer borrador del informe final			X												
4	Primer borrador de artículo científico				X											
5	Programación de la segunda tutoría grupal / Mejoras a la redacción del informe final y artículo científico					X										
6	Revisión y mejora del informe final						X									
7	Revisión y mejora del artículo científico							X								
8	<b>Calificaciones I UNIDAD</b>								X							
9	Programación de la tercera tutoría grupal/ Calificación del informe final, artículo científico y ponencia por el DT									X						
10	Calificación sustentación del informe final, artículo científico y ponencia por el JI										X					
11	Calificación y sustentación del informe final y artículo científico por el JI (2da. revisión)											X				
12	Calificación y sustentación del informe final y artículo científico por el JI (2da. revisión)												X			
13	Calificación y sustentación del informe final y artículo científico por el JI (2da. revisión)													X		
14	Calificación y sustentación del informe final y artículo científico por el JI (2da. revisión)														X	
15	Calificación y sustentación del informe final y artículo científico por el JI (2da. revisión)															X
16	<b>Publicación de promedios finales</b>															X

**Fuente:** Elaboración propia de acuerdo a la orientación y recomendación del DTI

## Anexo 02: Presupuesto

<b>Presupuesto desembolsable</b> (Estudiante)			
<b>Categoría</b>	<b>Base</b>	<b>% o Número</b>	<b>Total (S/.)</b>
<b>Servicios</b>			
• Uso de Turnitin	50.00	2	100.00
• Internet	50.00	4	200.00
• Energía eléctrica	60.00	4	240.00
<b>Sub total</b>	<b>160.00</b>	<b>10</b>	<b>540.00</b>
<b>Total de presupuesto desembolsable</b>	<b>160.00</b>	<b>10</b>	<b>540.00</b>
<b>Presupuesto no desembolsable</b> (Universidad)			
<b>Categoría</b>	<b>Base</b>	<b>% ó Número</b>	<b>Total (S/.)</b>
<b>Servicios</b>			
• Uso de Internet (Laboratorio de Aprendizaje Digital - LAD)	00.00	0	00.00
• Búsqueda de información en base de datos	35.00	2	70.00
• Soporte informático (Módulo de Investigación del ERP University- MOIC)	40.00	4	160.00
<b>Sub total</b>	<b>75.00</b>	<b>6</b>	<b>230.00</b>
<b>Recurso humano</b>			
• Asesoría personalizada (5 horas por semana)	63.00	4	252.00
<b>Sub total</b>	<b>63.00</b>	<b>4</b>	<b>252.00</b>
<b>Total de presupuesto no dese</b>	<b>138.00</b>	<b>10</b>	<b>482.00</b>
<b>Total (S/.)</b>	<b>298.00</b>	<b>20</b>	<b>1,022.00</b>

### Anexo 03: Instrumento de recolección de datos



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y**

**ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**Cuestionario que será aplicado al representante legal de la empresa “REDIMAR  
S.A.C.”**

Ante todo, tenga usted un cordial saludo:

El presente cuestionario tiene como finalidad recopilar información de la empresa “REDIMAR” S.A.C., información que servirá para el desarrollo del trabajo de investigación denominado: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa "REDIMAR" S.A.C. - Chimbote, 2019".

La información proporcionada se utilizará exclusivamente para fines académicos y de investigación; por lo que se agradece su valiosa colaboración e información, respondiendo las preguntas planteadas que se ajusten a su situación.

**\*Obligatorio**

#### **I. REFERENTE AL REPRESENTANTE LEGAL**

1.1 Nombres y apellidos del representante legal: \*

Giovanna Rocio Rodriguez Mantilla

1.2 Edad del representante legal: \*

42 años

1.3 Grado de instrucción académica y profesión: \*

Secundaria

1.4 Estado civil: \*

a) Soltero ... (X)

b) Casado

c) Divorciado

d) Conviviente

1.5 Experiencia empresarial: \*

a) De 1 a 5 años

b) De 5 a 10 años ... (X)

c) De 10 años a más

## **II. REFERENTE A LAS CARACTERÍSTICAS DE LA EMPRESA**

2.1 Tamaño de la empresa: \*

a) Pequeña empresa

b) Microempresa ... (X)

2.2 ¿Cuál es el objetivo de la empresa? \*

a) Por motivo de sobrevivencia

b) Generar utilidades ... (X)

2.3 Número de trabajadores: \*

a) De 1 a 5 ... (X)

b) De 5 a 10

c) De 10 a más

2.4 Permanencia en el sector: \*

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

### **III. REFERENTE AL FINANCIAMIENTO**

3.1 ¿Usted ha adquirido algún financiamiento para su empresa? \*

- a) Sí ... (X)
- b) No

3.2 ¿Qué tipo de financiamiento ha obtenido? \*

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

3.3 ¿A qué sistema recurre a solicitar financiamiento? \*

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

3.4 ¿Cuál fue el monto promedio de crédito solicitado? \*

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

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

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

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

- a) BBVA

- b) Scotiabank
- c) BCP ... (X)
- d) Banco de la Nación
- e) Otros

3.7 ¿Utiliza financiamiento de otro tipo? \*

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

3.8 ¿En qué se empleó el financiamiento obtenido? \*

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

3.9 ¿A qué plazo se generó el financiamiento? \*

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

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

Estados financieros, declaraciones de impuestos, principales clientes y principales proveedores.



## Cuestionario online aplicado

### FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Ante todo, tenga usted un cordial saludo:

El presente cuestionario tiene como finalidad recopilar información de la empresa "Redimar S.A.C.", información que servirá para el desarrollo del trabajo de investigación denominado: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa "Redimar S.A.C." - Chimbote, 2019"

La información proporcionada se utilizará exclusivamente para fines académicos y de investigación; por lo que se agradece su valiosa colaboración e información, respondiendo las preguntas planteadas que se ajusten a su situación.

#### I. REFERENTE AL REPRESENTANTE LEGAL

1.1 Nombres y apellidos del representante legal: \*

GIOVANNA ROCIO RODRIGUEZ MANTILLA

1.2 Edad del representante legal: \*

42 años

1.3 Grado de instrucción académica y profesión: \*

SECUNDARIA

1.4 Estado civil: \*

- Soltero  
 Casado  
 Divorciado  
 Conviviente

1.5 Experiencia empresarial: \*

- De 1 a 5 años  
 De 5 a 10 años  
 De 10 años a más

## II. REFERENTE A LAS CARACTERÍSTICAS DE LA EMPRESA

2.1 Tamaño de la empresa: \*

- Pequeña empresa
- Microempresa

2.2 ¿Cuál es el objetivo de la empresa? \*

- Por motivo de supervivencia
- Generar utilidades

2.3 Número de trabajadores: \*

- De 1 a 5
- De 5 a 10
- De 10 a más

2.4 Permanencia en el sector: \*

- De 1 a 5 años
- De 5 a 10 años
- De 10 años a más

## III. REFERENTE AL FINANCIAMIENTO

3.1 ¿Usted ha adquirido algún financiamiento para su empresa? \*

- Sí
- No

3.2 ¿Qué tipo de financiamiento ha obtenido? \*

- Propio
- Externo

3.3 ¿A qué sistema recurre a solicitar financiamiento? \*

- Sistema bancario
- Sistema no bancario
- Sistema informal
- Recursos financieros propios

3.4 ¿Cuál fue el monto promedio de crédito solicitado? \*

- De 1,000 a 5,000
- De 5,000 a 10,000
- De 10,000 a más

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

- Tasa mensual
- Tasa anual

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

- BBVA
- Scotiabank
- BCP
- Banco de la Nación
- Otros

3.7 ¿Utiliza financiamiento de otro tipo? \*

- Financiamiento tipo factoring
- Financiamiento tipo leasing
- Otros

3.8 ¿En qué se empleó el financiamiento obtenido? \*

- Capital de trabajo
- Mejoramiento de la infraestructura
- Compra de activos fijos
- Pago de impuestos
- Otros

3.9 ¿A qué plazo se generó el financiamiento? \*

- Corto plazo
- Mediano plazo
- Largo plazo
- Otros

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

ESTADOS FINANCIEROS, DECLARACIONES DE IMPUESTOS, PRINCIPALES CLIENTES Y PRINCIPALES  
PROVEEDORES

---

## Anexo 04: Consentimiento informado



### PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENTREVISTAS (Ciencias Sociales)

Estimado/a participante

Le pedimos su apoyo en la realización de una investigación en Ciencias Sociales, conducida por **Crisologo Paredes Noelv Aurora**, que es parte de la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote.

La investigación denominada:

**“Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa REDIMAR S.A.C.” – CHIMBOTE, 2019**

- La entrevista durará aproximadamente **10** minutos y todo lo que usted diga será tratado de manera anónima.
- La información brindada será grabada (si fuera necesario) y utilizada para esta investigación.
- Su participación es totalmente voluntaria. Usted puede detener su participación en cualquier momento si se siente afectado; así como dejar de responder alguna interrogante que le incomode. Si tiene alguna pregunta sobre la investigación, puede hacerla en el momento que mejor le parezca.
- Si tiene alguna consulta sobre la investigación o quiere saber sobre los resultados obtenidos, puede comunicarse al siguiente correo electrónico: **noelvcrisologo07@gmail.com** o al número **971845393** Así como con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad, al correo electrónico **imontanob@uladech.edu.pe**

Complete la siguiente información en caso desee participar:

Nombre completo:	CRISOLOGO ESPEJO JOSE
Firma del participante:	
Firma del investigador:	
Fecha:	29/09/2020

## Anexo 05: Definición y operacionalización de la variable

Variable	Definición	Dimensiones	Indicadores	Mediciones
<b>FINANCIAMIENTO</b>	El financiamiento se trata de un conjunto de recursos monetarios financieros que tienen el fin de llevar a cabo una actividad económica específica (Vivus, 2019).	<b>Financiamiento en la microempresa</b>	¿Usted ha adquirido algún financiamiento para su empresa?	a) Sí (...) b) No (...)
		<b>Sistema financiero</b>	¿A qué sistema recurre a solicitar financiamiento?	a) Sistema bancario (...) b) Sistema no bancario (...) c) Sistema informal (...) d) Recursos financieros propios (...)
		<b>Monto solicitado</b>	¿Cuál fue el monto promedio de crédito solicitado?	a) De 1,000 a 5,000 (...) b) De 5,000 a 10,000 (...) c) De 10,000 a más (...)
		<b>Plazo del financiamiento</b>	¿A qué plazo se generó el financiamiento?	a) Corto plazo (...) b) Mediano plazo (...) c) Largo plazo (...) d) Otros (...)
		<b>Utilización del financiamiento</b>	¿En que se empleó el financiamiento obtenido?	a) Capital de trabajo (...) b) Mejoramiento de la infraestructura (...) c) Compra de activos fijos (...) d) Pagos de impuestos (...) e) Otros (...)

**Fuente:** Elaboración propia de acuerdo a la orientación y recomendación del DTI

## Anexo 06: Matriz de consistencia

Título	Enunciado	Objetivos	Justificación	Metodología
Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa "REDIMAR" S.A.C. - Chimbote, 2019	¿Cuáles son las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, caso Empresa "REDIMAR" S.A.C. - Chimbote, 2019?	<p><b>General:</b> Determinar las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, caso Empresa "REDIMAR" S.A.C. - Chimbote, 2019.</p> <p><b>Específicos:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú.</li> <li>2. Describir las características del financiamiento de la empresa del sector comercio "REDIMAR" S.A.C. - Chimbote, 2019.</li> <li>3. Hacer un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa "REDIMAR" S.A.C. - Chimbote, 2019.</li> </ol>	<p>La investigación se justificó porque permitió obtener información y conocimientos más concretos de la: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa "REDIMAR" S.A.C. También se justificó porque permitió estimar ideas mucho más idóneas de cómo se desarrollaba el financiamiento de las empresas. Además, esta investigación permitió profundizar en un área de conocimiento de interés general para las empresas del Perú.</p> <p>Finalmente se justificó porque a través de su desarrollo y sustentación ante un jurado evaluador, permitió que obtenga mi grado de Bachiller. Lo que a su vez permitió a la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote cumplir con lo establecido en el reglamento de la nueva Ley Universitaria. La metodología fue de diseño cualitativo, descriptivo, no experimental, bibliográfico, de caso y documental. Para obtener la información se utilizó la técnica de revisión bibliográfica, como instrumento se utilizará un cuestionario, donde se obtuvo la información necesaria de la empresa en estudio. También el presente proyecto contiene las referencias bibliográficas que se empleó en la investigación.</p>	<p><b>Diseño de la investigación:</b> Cualitativo, descriptivo y de caso.</p> <p><b>Población y muestra:</b> <b>Población</b> Las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú.</p> <p><b>Muestra</b> La empresa "REDIMAR" S.A.C. de la ciudad de Chimbote, del sector comercio.</p> <p><b>Técnicas e instrumentos de recolección de datos:</b> <b>Técnica</b> Mediante revisión bibliográfica.</p> <p><b>Instrumento</b> Cuestionario</p>

**Fuente:** Elaboración propia de acuerdo a la orientación y recomendación del DTI