



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
COMERCIO DEL PERÚ: CASO MICROEMPRESA “J.D.
BOSS E.I.R.L.”- CHIMBOTE Y PROPUESTA DE
MEJORA, 2023

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL:
DE CONTADOR PÚBLICO

AUTOR

ESPINOZA PEREZ, ALFREDO ALEJANDRO

ORCID: 0000-0003-2771-6407

ASESOR

VÁSQUEZ PACHECO, FERNANDO

ORCID ID: 0000-0002-4217-1217

CHIMBOTE – PERÚ

2023

EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

Espinoza Perez, Alfredo Alejandro

ORCID: 0000-0003-2771-6407

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Chimbote, Perú

ASESOR

Vázquez Pacheco, Fernando

ORCID: 0000-0002-4217-1217

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias e Ingeniería,
Escuela Profesional de Contabilidad, Chimbote, Perú

JURADO

Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Montano Barbuda, Julio Javier

ORCID: 0000-0002-1620-5946

Soto Medina, Mario Wilmer

ORCID: 0000-0002-2232-8803

JURADO EVALUADOR Y ASESOR

Dr. ESPEJO CHACON, LUIS FERNANDO

PRESIDENTE

Mgtr. MONTANO BARBUDA, JULIO JAVIER

MIEMBRO

Mgtr. SOTO MEDINA, MARIO WILMAR

MIEMBRO

Mgtr. VÁSQUEZ PACHECO, FERNANDO

ASESOR

AGRADECIMIENTO

A Dios, por haberme dado fortaleza para continuar, cuando a punto de caer e estado, eres quien guía mi destino de mi vida.

A mi esposa ser mi amiga, mi compañera eres mi motivación, el que trajo sentido a mi vida, una vez más ella fue la causante de mi anhelo de salir adelante, progresar y culminar con éxito. Por la paciencia que me brindas gracias hija.

Por unos momentos, tuve la dicha de poder disfrutar y contar con el apoyo de mi madre, apoyo que más que de carácter moral presento la motivación y planteamiento de metas necesarias para poder proseguirlo.

Alfredo Alejandro Espinoza Perez

DEDICATORIA

A Dios, por protegerme durante todo mi camino y darme fuerzas para superar obstáculos y dificultades a lo largo de toda mi vida.

A mis padres, por su amor y apoyo incondicional para el logro de las aspiraciones y superación profesional.

A mis profesores por su visión crítica de muchos aspectos cotidianos de la vida, por su rectitud en su profesión como docentes, por sus consejos, sus enseñanzas que me están ayudando.

Alfredo Alejandro Espinoza Perez

RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo general: Identificar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la microempresa “J.D. Boss E.I.R.L”- Chimbote y hacer una propuesta de mejora, 2023. El diseño de investigación fue: No experimental-descriptivo- bibliográfico -documental y de caso; para el recojo de la información se empleó las técnicas de revisión bibliográfica y encuesta; y como instrumentos fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas y abiertas pertinentes. Encontrando los siguientes resultados: Respecto al objetivo específico 1, los antecedentes pertinentes muestran que, las Mypes se financiaron en su mayoría de fuentes externas, usando el sistema bancario y no bancario formal (cajas municipales) a un periodo de corto y largo plazo, dichos financiamientos fueron invertidos en capital de trabajo. Respecto a objetivo específico 2, la empresa estudiada se financia por el sistema bancario, a un periodo de pago a largo plazo, que es empleado en incrementar el capital de trabajo y mejoramiento de su local. Finalmente se concluye que, las Mypes del sector comercio nacionales y la empresa estudiada recurren para financiarse a fuentes externas, otorgados por el sistema bancario y no bancario formal, estos créditos son a corto o largo plazo, y son invertidos en su mayoría en capital de trabajo; estos préstamos son primordiales para el aumento de los ingresos y desarrollo empresarial.

Palabras clave: Comercio, financiamiento, micro y pequeña empresa.

ABSTRACT

The present investigation had as a general objective: To identify and describe the characteristics of the financing of micro and small companies in the commerce sector of Peru and of the micro-enterprise "J.D. Boss E.I.R.L"- Chimbote and make a proposal for improvement, 2023. The research design was: Non-experimental-descriptive-bibliographic-documentary and case; For the collection of information, the techniques of bibliographic review and survey were used; and as instruments, bibliographic records and a questionnaire of pertinent closed and open questions. Finding the following results: Regarding the specific objective 1, the pertinent background shows that the Mypes were financed mostly from external sources, using the formal banking and non-banking system (municipal savings banks) in a short and long term, said financings were invested in working capital. Regarding specific objective 2, the company studied is financed by the banking system, with a long-term payment period, which is used to increase working capital and improve its premises. Finally, it is concluded that the Mypes of the commerce sector studied resort to finance themselves to third parties, granted by the formal banking and non-banking system, these credits are short or long term, and are invested mostly in working capital; These loans are essential for mypes to increase income and business development.

Keywords: Financing, micro and small business, trade.

CONTENIDO

	Pág.
CARÁTULA	i
CONTRACARÁTULA	ii
EQUIPO DE TRABAJO	iii
JURADO EVALUADOR Y ASESOR	iv
AGRADECIMIENTO	v
DEDICATORIA	vi
RESUMEN	vii
ABSTRACT	viii
CONTENIDO	ix
ÍNDICE DE TABLAS	xi
I. INTRODUCCIÓN	12
II. REVISIÓN DE LITERATURA	16
2.1 Antecedentes:	16
2.1.1 Internacionales	16
2.1.2 Nacionales	17
2.1.3 Regionales	18
2.1.4 Locales	19
2.2 Bases teóricas:	21
2.2.1 Teoría del financiamiento	21
2.2.1.1 Teorías del financiamiento	21
2.2.1.2 Fuentes de financiamiento	22
2.2.1.3 Sistemas de financiamiento	23
2.2.1.4 Costos de financiamiento	24
2.2.1.5 Plazos de financiamiento	26
2.2.1.6 Facilidades de financiamiento	30
2.2.1.7 Usos del financiamiento	30
2.2.1.8 Otros tipos o formas de financiamiento	31
2.2.2 Teoría de la empresa	33
2.2.3 Teoría de las micro y pequeñas empresas	37
2.2.4 Teoría de los sectores productivos	41

2.2.5	Teoría del sector comercio	41
2.2.6	Breve descripción de la empresa del caso de estudio.....	42
2.3	Marco Conceptual	43
2.3.1	Definiciones de financiamiento	43
2.3.2	Definiciones de empresa	44
2.3.3	Definiciones de micro y pequeña empresa.....	44
2.3.4	Definiciones de sectores productivos.....	45
2.3.5	Definiciones de sector comercio.....	45
III.	HIPÓTESIS	46
IV.	METODOLOGÍA.....	47
4.1	Diseño de investigación	47
4.2	Población y muestra	47
4.2.1	Población	47
4.2.2	Muestra	47
4.3	Definición y operacionalización de la variable	47
4.4	Técnicas e instrumentos:.....	52
4.4.1	Técnicas	52
4.4.2	Instrumentos	52
4.5	Plan de análisis.....	52
4.6	Matriz de consistencia lógica	53
4.7	Principios éticos	53
V.	RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS	55
5.1	Resultados	55
5.1.1	Respecto al objetivo específico 1.....	55
5.1.2	Respecto al objetivo específico 2.....	57
5.1.3	Respecto al objetivo específico 3.....	59
5.1.4	Respecto al objetivo específico 4.....	61
5.2	Análisis de resultados	61
5.2.1	Respecto al objetivo específico 1.....	61
5.2.2	Respecto al objetivo específico 2.....	62
5.2.3	Respecto al objetivo específico 3.....	62
5.2.4	Respecto al objetivo específico 4.....	64

VI.	CONCLUSIONES	65
6.1	Respecto al objetivo específico 1	65
6.2	Respecto al objetivo específico 2	65
6.3	Respecto al objetivo específico 3	65
6.4	Respecto al objetivo específico 4	66
6.5	Respecto al objetivo específico 4	66
VII.	ASPECTOS COMPLEMENTARIOS	68
7.1	Referencias bibliográficas.....	68
7.2	Anexos.....	76
7.2.1	Anexo 1: Modelo de fichas bibliográficas.....	76
7.2.2	Anexo 2: Cuestionario de recojo de información.....	79
7.2.3	Anexo 3: Consentimiento informado	81
7.2.4	Anexo 4: Ficha RUC	82

ÍNDICE DE TABLAS

N° DE TABLA	DESCRIPCIÓN	Pág.
01	Resultado del objetivo específico 1	55
02	Resultado de objetivo específico 2	57
03	Resultado del objetivo específico 3	59

I. INTRODUCCIÓN

Para Monroy et al., (2018), la estructura del capital es la base de las empresas para empezar a operar, de ella depende que tanto pueda alcanzar el éxito o el fracaso, uno de los puntos más relevantes en ello es, el financiamiento, esto suele ser utilizado para que se pueda iniciar el despegue de sus operaciones, ya que mediante el financiamiento podrá realizar su actividad económica, potenciar su crecimiento y desarrollo empresarial.

Según Chagerben et al., (2017), en toda empresa el administrador o gerente o el representante legal debe tener siempre presente que el financiamiento es uno de los puntos más importantes, junto con la inversión, yendo estas dos de la mano debido a su complementación, es de saber que toda empresa necesita poseer bienes tangibles e intangibles, con el propósito de generar sus servicios y bienes. Las empresas para poder generar beneficios económicos deben seleccionar los activos en los que invertirá, para lograr obtenerlos a futuro, una vez tomada la decisión se recurrirá a los mercados financieros, es así que nace la necesidad de buscar financiamiento.

De acuerdo con Suárez, (2018), el financiamiento es un factor primordial, fundamental para el constante desarrollo empresarial de las distintas unidades económicas, es por ello que todo negocio necesita del financiamiento, y sobre todo las mypes, debido a que su número es el mayoritario del total de empresas en el Perú, pero estas empresas poseen un limitado acceso al financiamiento, debiéndose principalmente a su alto grado de riesgo crediticio, ya que carecen de avales que sustenten el crédito solicitado, por esta razón los créditos que se les conceden a las mypes cuentan con 2 grandes desventajas, se les concede montos bajos o tasas de intereses elevados, lo cual reduce sustancialmente la rentabilidad que pueda generar

en el largo plazo, cabe resaltar que el financiamiento más recomendable para las empresas es el de la banca formal.

Asimismo Horna, (2020), afirma que uno de los instrumentos financieros que no muy empleado es la proveniente del mercado de valores, aquí encontramos el financiamiento por la colocación primaria de bonos corporativos, mucho antes de solicitar créditos bancario, esta emisión o colocación de bonos logra satisfacer las necesidades financieras tanto de largo y corto plazo, siendo empleados para ejecutar los distintos proyectos de inversión, en donde se busca adquirir activos fijos o la reestructuración de deudas a largo plazo.

Por otro lado, en los últimos años en Chimbote, ciudad que esta en continuo crecimiento, se ha incrementado los establecimientos de negocios conocidos como Mype del sector comercio, estas Mype se encuentran en todo el ámbito de la Provincia del Santa. La mayoría están ubicadas en la zona urbana y zona semiurbana, estas brindan trabajo a los pobladores de los distintos barrios; sin embargo, se desconoce si dichas Mype acceden o no al financiamiento, y si lo obtienen no se sabe si son otorgados por entidades bancarias o no bancarias, las tasas de interés que pagan por los créditos recibidos y a qué plazo son otorgados, etc. Finalmente, revisando la literatura pertinente; la empresa del caso de estudio no ha sido investigada todavía; es otras palabras, no se sabe qué características tiene esta empresa con respecto al financiamiento; por todo lo expuesto, se evidencia que existe un vacío del conocimiento.

Por las razones antes mencionadas se plantea el siguiente enunciado: **¿Cuáles son las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del**

sector comercio del Perú y de la microempresa “J.D. BOSS E.I.R.L.” de Chimbote y cómo mejorarlas, 2023?

Respondiendo al enunciado planteado en el informe de investigación, se estableció como objetivo general, el siguiente: Identificar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la microempresa “J.D. Boss E.I.R.L.”- Chimbote y hacer una propuesta de mejora, 2023.

Para alcanzar el objetivo general, se plantearon los objetivos específicos siguientes:

1. Describir las características del financiamiento de las micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú, 2023.
2. Identificar las características del financiamiento de la microempresa “J.D. Boss E.I.R.L.” 2023.
3. Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento y de las micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú y de la microempresa “J.D. Boss E.I.R.L.” de Chimbote,2023.
4. Hacer una propuesta para mejorar las características del financiamiento de la microempresa “J.D. Boss E.I.R.L.” 2023.

Este trabajo se justifica porque permitió más precisa y específicamente conocer las características del financiamiento de las mypes en el sector comercio del Perú y la empresa “J.D. Boss E.I.R.L.” de Chimbote y hacer una propuesta de mejora, 2023.

Además, se justifica debido a que, mediante su elaboración, permitirá tenerlo de guía y utilizarla para nuevas investigaciones, además de que tanto personas

naturales como jurídicas, que estén interesados en conocer cuáles serían los efectos de solicitar un financiamiento y que tanto podría influir en el desarrollo de las empresas.

Por último, este trabajo académico se justifica porque, su elaboración, presentación, sustentación y aprobación, permitirá alcanzar el título profesional de contador público, lo que a su vez redundará en beneficio de la universidad Uladech Católica, Facultad de Ciencias e Ingeniería y la Escuela Profesional de Contabilidad.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1 Antecedentes:

2.1.1 Internacionales

En este trabajo de investigación se entendió por antecedentes internacionales a todos los trabajos de investigación realizados por otros investigadores, en cualquier ciudad de algún país del mundo, menos del Perú; que hayan utilizado sobre la variable y unidad de análisis de nuestra investigación.

Maximiliano (2021) en su investigación denominada: El financiamiento empresarial en México y su impacto sobre la dinámica económica, 2008-2018, tuvo como objetivo general, indagarla la contribución del sistema financiero; particularmente, del financiamiento de las empresas y el crecimiento de la economía mexicana en el periodo 2008-2018. Cuya metodología fue, de enfoque mixto, encontrando los siguientes resultados, el financiamiento no se orientó a proyectos de largo plazo que ampliaran la capacidad productiva de la economía mexicana, generando un estancamiento en la dinámica económica.

León & Saavedra (2017) en su proyecto de investigación titulado: fuentes de financiamiento para las MIPYME en México. El objetivo general de esta investigación fue: Describir, los requisitos tanto de la Banca Pública como Privada para otorgar financiamiento a las MIPyME en México, resaltando diferentes elementos como, tasas de interés, tiempo de permanencia en el mercado, garantías y el tamaño de su infraestructura. Cuya metodología fue de tipo cuantitativo, bibliográfica y documental. Llegando a la siguiente

conclusión: existe diversidad de fuentes de financiamiento para la MIPyME en México, tanto de la Banca Privada, como de la Banca Pública, sin embargo, las elevadas tasas de interés, la falta de acceso a crédito a largo plazo y las dificultades asociadas a la constitución de garantías, son las carencias que los microempresarios identifican que están frenando el acceso al financiamiento.

Saavedra y Aguilar (2017), en su proyecto de investigación denominado: El problema del financiamiento de la PYME en el Distrito Federal. Tuvo como objetivo: Determinar cuáles son las fuentes de financiamiento que utilizan las PYME en el Distrito Federal y las razones por las que no han podido acceder a financiamiento viables y acordes a su realidad. Metodología: investigación correlacional o asociación de variables en el área contable. Se llegó a la siguiente conclusión: En el sector industria y comercio, predominan el financiamiento de proveedores y los préstamos familiares, mientras que en el sector servicios predomina el financiamiento de clientes. Así también, se puede observar que los bancos comerciales han otorgado menos créditos que las microfinancieras.

2.1.2 Nacionales

En la investigación se entendió por antecedentes nacionales a todos aquellos trabajos de investigaciones realizados por otros investigadores en cualquier ciudad del Perú, menos en alguna ciudad de la región Ancash, que hayan utilizado la variable, unidades de análisis y el sector productivo de nuestra investigación.

Tiburcio (2018) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa

Distribuidora Yolita E.I.R.L. - Tingo María, 2017, tuvo como objetivo específico 2: Describir las características del financiamiento de la empresa Distribuidora Yolita E.I.R.L. de Tingo María. 2017. El diseño de investigación fue no experimental-descriptiva-bibliográfica-documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la encuesta y como instrumento un cuestionario de preguntas pertinentes. Se llegó a los siguientes resultados: La empresa estudiada adquirió un financiamiento de terceros, del sistema no bancario como es la Caja Huancayo, el financiamiento obtenido ha sido con una tasa de interés del 6 % mensual, el mismo que fue financiado a corto plazo, siendo este destinado a capital de trabajo.

2.1.3 Regionales

En este trabajo de investigación se entendió por antecedentes regionales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador de cualquier ciudad de región Áncash, menos en alguna ciudad provincia de Santa de la región Ancash; sobre aspectos relacionados a la variable, unidades de análisis y el sector económico productivo de nuestra investigación.

León (2018) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa ferretería Santa María S.A.C. de Casma, 2016. Cuyo objetivo específico 2 fue: Describir las características del financiamiento de la empresa Ferretería Santa María S.A.C. de Casma, 2016. El diseño de investigación fue no experimental-descriptiva-bibliográfica-documental y de caso, para el recojo de la información se utilizó la técnica de la encuesta y como instrumento un cuestionario de preguntas pertinentes, encontrando los siguientes resultados: La

empresa estudiada obtuvo un préstamo a largo plazo, este crédito se obtuvo de la banca formal, Scotiabank. El financiamiento obtenido se destinó, en su mayor parte (70%) para capital de trabajo, y el resto en la ampliación y mejoramiento de local.

Luna (2018) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa “Inversiones y servicios múltiples HADITA E.I.R.L.”, 2017, cuyo objetivo específico 2 fue: Describir las características del financiamiento de la empresa “Inversiones y Servicios Múltiples Hadita E.I.R.L.” – Casma, 2017. El diseño de investigación fue no experimental-descriptivo-bibliográfico y de caso, la técnica utilizada fue la encuesta y como instrumento un cuestionario que constaba de preguntas pertinentes. Se llegó a los siguientes resultados: La empresa estudiada utiliza financiamiento de terceros. El crédito es obtenido de la banca formal (Banco de Crédito del Perú) a corto plazo, se pagó una tasa de interés de 1.33% mensual esto equivale al 16% anual. El crédito es empleado para capital de trabajo.

2.1.4 Locales

En este trabajo de investigación se entendió por antecedentes locales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad de la provincia del Santa; sobre aspectos relacionados con la variable, unidades de análisis y el sector económico productivo de nuestra investigación.

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.– Chimbote 2016. Tuvo como objetivo

específico 2: Describir las características del financiamiento de la empresa Electrotiendas del Perú S.A.C. Chimbote, 2016. El diseño de investigación fue no experimental–descriptiva-documental y de caso, para el recojo de la información se utilizó la técnica de la encuesta y como instrumento un cuestionario de preguntas pertinentes. Se encontró los siguientes resultados: La empresa estudiada, cuenta con financiamiento propio para realizar sus actividades comerciales, este financiamiento fue invertido en su totalidad en capital de trabajo (compra de mercaderías). Su autofinanciamiento evita de pagar intereses y demás gastos que incurran los préstamos bancarios; generando una mejora en la competitividad y rentabilidad.

Vallejo (2020) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa ferretería “Karty” – Chimbote, 2018. Tuvo como objetivo específico 2: Describir las características del financiamiento de la empresa ferretería “KARTY” de Chimbote, 2018. El diseño de la investigación fue no experimental-descriptivo-bibliográfica-documental y de caso; se utilizó la técnica de la encuesta y como instrumento un cuestionario de 10 preguntas cerradas aplicado al representante de la empresa; obteniendo los siguientes resultados: La empresa estudiada, utilizó dos tipos de financiamiento: autofinanciamiento y de terceros; siendo este último de corto plazo, del sistema no bancario e invertido en capital de trabajo; lo que permitió mejorar sus ingresos y utilidades, y así poder ser más competitiva en el mercado de ferreterías de Chimbote.

2.2 Bases teóricas:

2.2.1 Teoría del financiamiento

2.2.1.1 Teorías del financiamiento

Por muchos años se consideró la metodología creada por Modigliani y Miller, siendo este el apalancamiento financiero, el cual es el más utilizado en el financiamiento moderno. (Sarmiento & Salazar, 2017)

Las primeras apreciaciones que recibió el financiamiento fue alrededor de los años 60's, en donde se formularon una estructura de capital, en donde también se toman en cuenta los gastos financieros en los que pueda incurrir la empresa, lo cual ayudará a tener presente todos los gastos que realiza la empresa para evitar tener que llegar a la bancarrota, desde este punto se encaminaron las teorías del financiamiento y el equilibrio que debe mantenerse entre los costos y el nivel de endeudamiento. (Sarmiento & Salazar, 2017)

Por otra parte, se tienen a la teoría vigente en el mundo de hoy en día, se tiene a los costos que impone cada entidad, proponiendo diferentes tasas, conforme al monto y al historial crediticio, con la finalidad de incentivar la obtención de fondos ajenos, tratando de disminuir el conflicto de intereses susceptibles, de los intermediarios como el directorio, los accionistas y el acreedor. (Sarmiento & Salazar, 2017)

Banco Interamericano de Desarrollo (2020), afirma lo siguiente:

- El financiamiento entregado y las condiciones para su devolución suelen ser pactados en el momento de su entrega, claro está dichas condiciones pueden ser renegociadas, tratando de que sea beneficioso para ambas partes.
- Obtener un financiamiento para una empresa, suele ser distribuido de manera proporcional entre sus áreas para lograr un desarrollo tecnológico, adecuada gestión, un eficiente nivel de marketing, entre otros, esto suele ser implementado mediante un plan de inversión.

2.2.1.2 Fuentes de financiamiento

La fuente de financiamiento comprende conseguir recursos del tipo monetario para realizar inversiones por medio de la apertura de un negocio o extensión de sucursales que provoque un impulso en el crecimiento de la empresa, lo cual puede lograrse a través de recursos externos o internos, el financiamiento interno es originado por el negocio (propio); por otra parte el financiamiento externo es proporcionado por terceros; por lo tanto, si se desea utilizar se debe que pagar un precio, el cual se denomina tasa de interés.

La Realidad Empresarial Peruana (2009, citado por Espinola y García, 2020) expresa que todo empresario al buscar un préstamo debe conocer y tener claro cuáles son las fuentes de financiación externas adecuadas para su empresa, ya sea las fuentes convencionales (cajas, bancos, etc.) o no convencionales (préstamos informales), todo con el propósito de encarrilar su empresa y sin dejar de considerar las

obligaciones que asume al obtener sus créditos, entre las cuales están: los intereses, comisiones, gastos, etc., que el préstamo origine.

2.2.1.3 Sistemas de financiamiento

Los sistemas de financiamiento son aquellas instituciones financieras que tienen por finalidad prestar servicios financieros a los variados agentes económicos de una sociedad; por lo que, estas instituciones ejercen de intermediarios para que los clientes puedan satisfacer sus requerimientos financieros para invertir en sus empresas. De la misma forma, las instituciones financieras se esfuerzan por hacer factible el financiamiento a los que requiere los fondos financieros, como también permiten efectuar pagos, transferencias, entre distintas operaciones financieras (Hernández, 2019).”

El sistema financiero está integrado por las distintas instituciones bancarias y no bancarias; que pueden ser privadas o públicas, autorizadas por la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS) y la Superintendencia de Administración de Fondos de Pensiones (AFP) (Fernández, 2017). En nuestro país, las entidades que supervisan la correcta función instituciones financieras son: El Banco Central de Reserva del Perú (BCRP), la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS), la Superintendencia del Mercado de Valores (SMV) y Administración de Fondos y Pensiones (AFP).

Tipos de sistemas financieros:

Sistema bancario: Saldaña (2016) expresa que el sistema bancario esta formado por el grupo de instituciones que tienen por fin

primordial la captación de recursos del público; el sistema bancario en el Perú, está integrado por las entidades siguientes: Banco Central de Reserva del Perú (BCRP), Banco de la Nación y Banca Comercial.

Sistema no bancario formal: formado por el grupo de instituciones que efectúan intermediación indirecta, que obtienen y canalizan recursos del tipo financiero al igual que los sistemas bancarios, pero que no llegan a la calificación de bancos; aquí podemos encontrar a: Cajas municipales y rurales de ahorro y crédito, Cooperativas de Ahorro y Crédito, Edpymes, compañías de seguro y administradoras de fondo de pensión (AFPs), entre otras (Damián, 2016).

2.2.1.4 Costos de financiamiento

Cuando las distintas empresas necesitan financiamiento para llevar a cabo el cumplimiento de algún objetivo, recurren a las entidades financieras para obtener un crédito o préstamo, y al momento de que se concrete las condiciones y requisitos para acceder a dichos fondos, el proveedor del crédito le indica los intereses que se pagaran por dicho préstamo, a estos intereses se le conoce como costo de financiamiento y varían de acuerdo a los plazos, entidad y montos; los intereses no son los únicos costos pero si los más importantes.

Tasa de interés que pagan las Mypes

Ochoa (2017) manifiesta que, los cobros que realizan las entidades financieras a las micro y pequeñas empresas son más de cuatro veces, por el concepto de intereses, más elevadas que a las

medianas y grandes empresas, esto se debe a que perciben a las mypes como imposibilitadas de cancelar un préstamo a diferencia de una mediana o gran empresa, que por su tamaño esta posicionada de gran forma en el mercado.

La tasa de interés viene a ser el porcentaje de dinero que se pagara por la cantidad de préstamo obtenido alrededor del plazo establecido al momento del acuerdo. Tenemos los siguientes tipos:

- Tasa de interés activa: porcentaje cobrado por las instituciones financieras debido al préstamo otorgado, el cual podría ser nominal o efectiva. La tasa de interés nominal se determina en base a un periodo de tiempo establecido tomando en consideración solamente el capital invertido y la tasa de interés efectiva se establece en base al capital invertido conjuntamente con los intereses generados periodo a periodo además de incluir los pagos de seguros, comisiones y otros gastos vinculados a la transacción financiera (Calvarro, 2020).
- Tasa de interés pasiva: es el porcentaje que pagan las instituciones financieras por los depósitos (ahorros) que se hagan en estas, dependiendo del plazo y tipo de depósito que realicen (Gestión, 2020).
- Tasa de interés nominal: porcentaje de interés que se establece entre el prestamista y el tomador del préstamo, consiguiendo una rentabilidad por el crédito que se ha otorgado.

- Tasa de Costo Efectivo Anual (TCEA): resumen de la tasa efectiva anual (TEA), comisiones y gastos que son utilizados al momento de establecer la cuota mensual de pago.

2.2.1.5 Plazos de financiamiento

Los plazos de financiamiento son los tiempos de devolución del crédito de financiamiento establecidos al momento de la obtención del préstamo, estos plazos son determinados en mutuo acuerdo por las partes involucradas de acuerdo a las necesidades y posibilidades existentes.

Financiamiento a corto plazo: este plazo no es mayor a 12 meses (1 año). Además, el proceso no es tan laborioso y en algunas ocasiones, no hace falta colocar una garantía, son de fáciles de obtener y rápido acceso. Algunos tipos de financiamiento a corto plazo son: el crédito comercial, crédito bancario, financiamiento teniendo en cuenta los inventarios y pagarés.

a) Crédito comercial.

El crédito comercial es reconocido como una deuda o pasivo de la empresa, el cual debe ser pagado en el corto plazo, dicho herramienta de financiamiento cuenta con una positiva ventaja, este cuenta con un medio más equilibrado y teniendo un costo menor, así mismo, le permite a las empresas realizar ágilmente las operaciones empresariales, pero al mismo tiempo posee una desventaja sustancial, ya que el deudor podría decidir no cancelar la deuda, acarreado en el peor de los casos la intervención legal (Pérez et al., 2018).

b) Crédito bancario.

Este financiamiento, cuenta con un periodo a corto plazo, este se genera como un pacto entre los bancos y empresas que lo requieren, este suele ser el más empleado por parte de las organizaciones para obtener un préstamo. Dentro de los beneficios y ventajas que tiene este tipo de financiamiento es que permite al adquirente conseguir un préstamo de acuerdo a sus necesidades, permitiendo tener un ambiente para la negociación favorable para el empresario. Este crédito permite a las organizaciones tener disponibilidad de efectivo en caso de apuros económicos. Sin embargo, existen condiciones o requerimientos los cuales se tienen que cumplir de forma rigurosa ya que generalmente las cantidades prestadas en los créditos son elevadas. A su vez dichos créditos presentan tasas de interés que deben ser pagadas a tiempo según el cronograma establecido por el banco, que de no ser así lleva consigo el incremento de la cuota pactada por concepto de intereses por mora (Díaz & Del Valle, 2017).

c) Pagaré.

El pagaré es un documento o título valor que involucra a dos personas, el mencionado documento es para conceder un préstamo, el cual deberá ser pagado en una fecha estipulada en el mismo documento, claro está se acuerda pagar dicha deuda más los intereses respectivos, la tasa de interés aplicada suele ser la vigente en el mercado. Teniendo como ventaja que, al ser pagado en efectivo, permite tener seguridad del pago, pero como desventaja que si no, se realiza el pago este podría

incurrir en problemas legales con el prestamista (Alloatti & Russo, 2018).

d) Papeles comerciales.

Los papeles comerciales son tipos de financiamiento que se pagan a corto plazo, se compone por pagarés que no se tiene la seguridad de pago, asumiéndolas grandes bancos, compañías aseguradoras, fondos de pensiones, también pueden ser empresas industriales. La ventaja de este método de financiamiento, es que su costo es mucho menor al crédito bancario. Como desventaja se tiene que no tienen resguardo dentro del país, suelen estar acompañadas de una carta de crédito o línea de crédito, lo cual genera un impedimento de pago. (Pérez, et al., 2018)

e) Financiamiento por medio de inventarios.

Este financiamiento a través de inventarios es utilizado por las entidades para facilitar acceder a un crédito, gracias a este tipo de financiamiento el acreedor podrá tener la certeza de que recuperará su capital. Como ventaja es que mediante este tipo de financiamiento se puede obtener liquidez inmediata para poder agilizar las operaciones. Como desventaja se tiene que al aplicarse un costo demasiado elevado podría poner en peligro la recuperación de su inventario en caso no se pague la deuda (García et al., 2017).

Financiamiento a largo plazo: “se lleva a cabo en un periodo por más de 1 año y en la mayoría de los casos, requiere garantía. Para acceder a los financiamientos de largo plazo es necesario cumplir con algunas exigencias, como un buen historial crediticio o presentar un proyecto

sustentable. Este tipo de financiamiento incluye préstamo hipotecario, emisión de acciones, bonos y arrendamiento financiero.”

a) Hipoteca.

Un crédito hipotecario utilizado como financiamiento, se presenta cuando un predio pasa a manos de un prestamista que nos concede el dinero requerido. Este tiene como ventaja que otorga liquidez inmediata y como desventaja que el prestamista podría tomar posesión absoluta del inmueble en caso se recurra a la vía legal cuando no se haga efectivo el pago (Salmerón et al., 2017).

b) Acciones.

Las acciones representan a las empresas en un determinado número de ellas, aquellas personas que cuenten con acciones son consideradas como dueños en un cierto porcentaje. La emisión de acciones para obtener financiamiento, en este punto se concede posesión de las acciones a cambio de liquidez inmediata, esta cuenta como ventaja que las acciones otorgan el impulso requerido para incentivar el crecimiento, ya que no solo se obtiene liquidez, sino que también se genera una fusión de empresas en caso sea una persona jurídica la que proporciona el financiamiento. Como desventaja se tiene que los accionistas reducen su porcentaje de acciones y su participación en las utilidades (Horna, 2020).

c) Bonos

Los bonos son aquellos documentos reconocidos como documentos certificados, en el cual el prestatario acepta un compromiso

sin condiciones, de efectuar la entrega de un monto de dinero específico en un periodo fijado, sumado a unos intereses adicionales, el periodo y fecha de pago son fijadas por el prestamista. Una ventaja que se presenta, es que los bonos como medio de financiamiento vendible fácilmente, por el costo mínimo que conllevan, a través de los bonos el valor del accionista no disminuye y se suministra liquidez para el mejoramiento del capital de trabajo. Tiene como desventaja, que al momento del ofrecimiento se debe informar todos los posibles riesgos que conllevan su adquisición (Horna, 2020).

2.2.1.6 Facilidades de financiamiento

Las Mypes creadas formalmente disponen de la facilidad de tener acceso a las fuentes de financiamiento determinados por las entidades bancarias, cajas y cooperativas sin tener que avalar con su propio patrimonio. Debido a ello que, las empresas antes de solicitar un financiamiento deben tener claro hasta qué limite puede endeudarse y además saber la capacidad de pago que puede realizar y la tasa de interés que puede asumir sin arriesgar de ninguna manera a su negocio en un futuro cercano.

2.2.1.7 Usos del financiamiento

Los financiamientos obtenidos por las empresas se emplean en su mayoría en:

- **Capital de trabajo:** monto de dinero que necesita un negocio para financiar y reinvertir las operaciones de su actividad, cubrir sus gastos como: impuestos, pago de su personal, compras,

pagos de servicios, etc. Es debido a ello que la mayoría de nuevas empresas y ya existentes buscan a las instituciones financieras para obtener un préstamo, y gracias a la obtención de estos fondos monetarios pueden sostener sus necesidades de capital de trabajo (Silva, 2020).

- **Ampliación del local:** muchos negocios al ir creciendo buscan expandirse y abrir nuevos espacios por lo que buscan el financiamiento para poder abrir más locales o mejoras sus instalaciones que les permita seguir desarrollándose en el mercado de la mejor manera y así obtener más ingresos.
- **Invertir en activos fijos:** por otro lado, las empresas para poder desarrollar sus operaciones también emplean máquinas y equipos por lo que emplean su financiamiento en estos activos ya que son necesarios para el crecimiento de su empresa debido a que con estas herramientas les permitirá lograr una mayor producción y generar mayores ingresos.

2.2.1.8 Otros tipos o formas de financiamiento

1. Financiamiento tipo Leasing

El leasing o arrendamiento financiero viene a ser transacción realizada con una persona jurídica o natural, en donde se pacta pagarse a largo plazo, este es un convenio donde negocia el proveedor de un bien y la empresa, en el cual el proveedor accede a conceder su bien para ser utilizado por un lapso de tiempo a cambio de un pago, los requisitos y demás condiciones quedan pactadas en

dicho convenio por las partes involucradas al momento de la firma de ambos. Conseguir un bien o activo a través del leasing conlleva en largo plazo intereses mucho más grandes que obtener por una compra directa del bien. (Scotiabank, 2021)

2. Financiamiento tipo Factory

A través del mecanismo de 'factoring', una empresa cede un crédito (una factura o derecho de cobro) a una entidad financiera (factor) a cambio de que le abone esa cantidad de dinero. Pero el valor que puede aportar la entidad a la empresa va más allá de lo puramente financiero, ya que el 'factoring' incorpora servicios adicionales como la gestión del cobro o asesoramiento comercial. (BBVA, 2022)

3. Financiamiento de proveedores

Los proveedores otorgan financiamiento no como finalidad de su negocio sino como un medio para vender sus productos. Ese interés por vender, así como un mejor conocimiento del mercado y de sus compradores, son incentivo para que los proveedores asuman el riesgo de financiar a sus compradores. Los bancos no tienen generalmente estos incentivos para prestar y, además, no pueden asumir el mismo nivel de riesgo que los proveedores especializados por cuanto se deben cuidar los ahorros del público. A ello debemos agregar que, si la garantía que respalda el financiamiento recae sobre los bienes que el mismo proveedor vende, entonces éste estará en mejor posición que un banco para valorizarlos y eventualmente

venderlos nuevamente. En tal sentido, el financiamiento directo a través de proveedores permite que el crédito llegue a donde no pueden llegar los bancos. (MEF, 2022)

2.2.2 Teoría de la empresa

2.2.2.1 Teorías de las empresas

Teoría de Ronald Coase

Una empresa que ofrece un bien o servicio en el mercado, con la finalidad de atender las necesidades de los consumidores finales. Para llevar a cabo esto las empresas buscan recursos en otros mercados, buscando materia prima, que es lo que la naturaleza ofrece, recursos financieros, que son ofertados por las entidades pertenecientes al sistema financiero y los trabajadores, que se encargan de realizar distintas labores a cambio de una retribución monetaria. Las empresas realizan sus ventas con un margen de ganancia, esta ganancia se queda con la empresa, lo que representa su utilidad bruta. (Argandoña, 2018)

Teoría neoclásica

Desde el principio del siglo XX, la empresa es considerada como un intermediario entre el mercado ofertante y el demandante, es aquí en donde se le limita a un punto de equilibrio general, estableciendo un acuerdo de cantidad y precio. En este punto del mencionado enfoque, la empresa se encuentra constantemente relacionada con el mercado, debido a que surge mediante el y de la misma manera por medio del mercado se logra desarrollar. Los empresarios suelen limitarse a buscar

un equilibrio entre costo e ingresos, para asegurar su beneficio económico. (Pérez, 2017)

2.2.2.2 Clasificación de las empresas

Para Thompson (2018), los tipos de empresa son:

a) Según el sector de actividad:

- **Empresas del sector primario:** estas empresas se consideran también como extractivas, ya que mediante su actividad obtienen sus productos en su forma natural o básica, como es el caso del sector agricultores, ganadero, pesquero, petrolero, entre otros.
- **Empresas del sector secundario o industrial:** las empresas toman lo obtenido por el sector primario y lo transforman en otro producto, en esta actividad también se tiene a las empresas de constructoras, la óptica, la empresa textil y maderera, entre otras que realizan la transformación de bienes.
- **Empresas del sector de servicios o terciario:** este último sector, se compone por organizaciones en los cuales su recurso primordial es el capital humano, encaminado a ejecutar trabajos intelectuales o físicos. En este punto se encuentran muchas empresas de diversos servicios, como transporte, entidades bancarias, el comercio, empresas aseguradoras, hospedajes, asesorías, enseñanza educativa, restaurantes, entre otros.

b) Según la propiedad de capital

Este tipo de empresas hace referencia a si pertenecen al sector público o privado, o a ambos:

- **Empresa privada:** Estas empresas son de propiedad privada teniendo como objetivo ser lucrativas, es decir que sus ganancias serán destinadas a un cierto grupo de personas, que por lo general son los propietarios o accionistas.
- **Empresa pública:** las empresas públicas son entidades que son propiedad del estado, las cuales no buscan ser lucrativas, por el contrario, sus ganancias son reinvertidas o distribuidas entre cada entidad de la nación, con el fin de mejorar el servicio impartido, logrando la satisfacción de la población.

c) Según el ámbito de actividad

Según su ámbito, hace referencia a las empresas por su ubicación e interacciones con su entorno económico, político y social. Es así que se dividen en:

- **Empresas locales:** este tipo de empresas son aquellas que realizan su actividad en una cierta ciudad o municipio.
- **Empresas provinciales:** empresas que están en una provincia o uno de los estados del país, en el que se encuentra.
- **Empresas regionales:** estas empresas son las que realizan actividades de manera interprovincial o entre varias regiones.
- **Empresas nacionales:** estas empresas son aquellas que realizan su actividad dentro de todo el territorio nacional.
- **Empresas multinacionales:** aquellas que realizan su actividad de manera internacional o mundial, involucrando a muchos países.

d) *Según su forma jurídica:*

Las empresas de acuerdo a su forma jurídica, están clasificadas en:

- **Unipersonal:** las empresas unipersonales son aquellas en las que su propietario es una sola persona, teniendo como debilidad que deberá responder por su patrimonio empresarial de manera ilimitada, es decir, que no solo responderá con el capital propio de la empresa sino también con su capital propio como persona, pudiendo estar en riesgo su casa, vehículos, entre otros.
- **Sociedad colectiva:** estas empresas son en donde los propietarios o socios deben responder de manera ilimitada por su capital.
- **Cooperativas:** las cooperativas son empresas no lucrativas, con la finalidad de satisfacer las necesidades de socioeconómicas de quienes la conforman, en donde al mismo tiempo son trabajadores, así mismo también proveedores y clientes.
- **Comanditarias:** estas cuentan con dos tipos de socios, estos son los comanditarios que tienen una responsabilidad limitada al capital que aportaron y los socios colectivos, que por el contrario asumen una responsabilidad ilimitada.
- **Las SRL - Sociedades de responsabilidad limitada:** en estas empresas, es en donde los socios asumen una responsabilidad limitada, quiere decir que los socios responderán únicamente al capital que entregaron al ente.

Sociedad anónima: estas empresas tienen la característica de que los socios responden de manera limitada, y al mismo tiempo se da acceso abierto a quienes deseen formar parte de la empresa asumiendo acciones, al tener esta característica las empresas tienen luz verde para obtener un incremento en el capital, en el marco de las normativas que la regula.

2.2.3 Teoría de las micro y pequeñas empresas

2.2.3.1 Características de las micro y pequeñas empresas.

a) La microempresa.

SUNAT (s.f.) sostiene: que las ventas en las micro empresas no deberán superar las 150 Unidades Impositivas tributarias (UIT). Ya que al pasar dicho limite dejarían de ser micro empresas.

b) La pequeña empresa.

SUNAT (s.f.) nos dice: las pequeñas empresas son un nivel arriba de las micro empresas en donde no podrán superar las 1700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT), de sobrepasarlas se les considera medianas empresas y su régimen tributario pasa a ser general.

2.2.3.2 Importancia de las micro y pequeñas empresas en el Perú.

Las mypes representan un factor de alta importancia para la nación, ya que por medio de estas se logra incrementar la productividad del país, las mypes son aproximadamente el 97.9% del total de empresas nacionales, conforme a un reporte del Ministerio de Trabajo, otro de los beneficios de las mypes es que proporcionan un alto número de empleos

a muchas personas, siendo más precisos, alrededor de un 80% de empleabilidad, además de ellos aportan en gran medida al Producto Bruto Interno (PBI), llegando hasta un 45%.

Las mypes son el eje de la economía nacional del Perú, la relevancia de estas unidades económicas según el ministerio de trabajo, se tienen que proporcionan gran número de puestos de trabajo. Combate la pobreza por los ingresos que les proporciona en los trabajos concedidos. Las mypes incentivan a la actitud empresarial y el deseo de ser emprendedores para alcanzar mejorar la calidad de vida en la población. Estas empresas también proporcionan un alto nivel de desarrollo para el sector privado. Finalmente, una de las características más importantes se tiene que el ingreso nacional al deberse a las mypes genera un crecimiento económico de muchas personas. (Sánchez, 2018)

2.2.3.3 Beneficios de las micro y pequeñas empresas.

Beneficios tributarios.

Las empresas cuentan con beneficios tributarios y esto depende también del régimen tributario en el que se encuentren, se tiene el Nuevo Régimen Único Simplificado (NRUS), en donde su cuota mensual comprende hasta 20 soles, solo si el total de ventas o compras del mes no supere los 5,000 soles, en caso de superarse, sin sobrepasar los 8,000 soles; se pagará un total de 50 soles. Por otro lado se tiene al Régimen Especial a la Renta (RER), en donde se paga IGV mensual y un 1.5% del ingreso mensual de pago a cuenta de la renta anual. (Alvarado & Ángulo, 2019)

Así mismo las mypes no se encuentran obligadas a realizar los pagos por las municipalidades, como actualización o renovación de los datos relacionados con la empresa, con la excepción del cambio de uso, en ese caso solo se realizará el pago del 30% por derechos de pago de trámites hechos en el mismo Ministerio de Trabajo (MINTRA). (Alvarado & Ángulo, 2019)

Beneficios Laborales.

Alvarado & Ángulo (2019) afirma lo siguiente: Para los Empleados:

- Los trabajadores están en el derecho de percibir una Remuneración Mínima Vital (RMV), la cual está estipulada en la propia ley.
- Su labor de trabajo está comprendida por 8 horas hombre.
- En el caso de realizar trabajo de sobretiempo, se les deberá pagar sus horas extras.
- Todo trabajador tiene derecho a descansar un día a la semana, adicionalmente no estará obligado a laborar los días feriados.
- En el caso de las mypes, los trabajadores tienen derecho a gozar de 15 días de descanso en el caso hayan cumplido un año de labores, siendo denominado como descanso vacacional.
- Los trabajadores también tendrán derecho a un seguro de salud, además de que se les puede asegurar a sus derechohabientes.
- Los trabajadores estarán afectos a las contribuciones de fondos de pensiones, pudiendo elegir una privada (Administradora Privada de Pensiones-AFP) o uno público (Sistema de Pensiones Sociales-SPS).

Para el Empleador:

- Deberá pagar CTS solo las pequeñas empresas, en caso de micro empresas estas no se encuentran obligadas a realizar este pago.
- Sus trabajadores de las mypes cuentan con 15 días de vacaciones anuales.
- No hay obligación de realizar el pago de trabajo nocturno de un 35%.
- Las micro no pagan gratificaciones solo las pequeñas pagan un 50% de la remuneración más un 9% de bonificación extraordinaria.
- Las mypes no tienen obligación de pagar la asignación familiar que es el 10% de la Remuneración Mínima Vital (RMV).

Beneficios financieros.

Se cuenta con el factoring, esta sirve para obtener financiamiento por medio de las operaciones de ventas realizadas al crédito, este consiste en obtener liquidez por medio de las facturas pendientes por cobrar.

Se tiene el Fondo de Garantía Empresarial (FOGEM), esta entidad da facilidad en los créditos concedidos.

Se cuenta con el Programa Especial de Apoyo Financiero para la Mype (PROPYME), esta se encarga de gestionar recursos, que ayudan a facilitar los créditos directos por medio de entes financieros. (Alvarado & Ángulo, 2019)

2.2.4 Teoría de los sectores productivos

2.2.4.1 Clasificación de los sectores productivos

Los sectores productivos hacen referencia a la forma como se estructura la economía de un país, en la comercialización, extracción de recursos, fabricación de productos o realizando servicios; las naciones deben tener una mezcla coordinada de estas actividades para apalancar su economía.

Sector primario: encontramos a toda actividad económica que se realiza para la obtención de recursos de la naturaleza, por ejemplo: la agricultura, la pesca, la minería, ganadería, etc.

Sector secundario: encontramos a toda actividad económica relacionada con las actividades manufactureras y artesanales, estas abarcan el proceso de transformación de los recursos obtenidos del sector primario para generar nuevos productos.

Sector terciario: comprende las actividades que satisfacen alguna de las necesidades de los integrantes de la población. A pesar de ser considerado un sector no productivo, al no generar bienes tangibles, sin embargo, si promueve de manera vital la generación de empleo, a la creación de bienes e ingresos para la sociedad, aquí encontramos a los comercios, sector transporte, etc. (Gromé, 2019)

2.2.5 Teoría del sector comercio

Los entes dedicados al sector comercio, vienen a ser aquellas que desarrollan operaciones económicas dedicadas a comprar y vender productos ya terminados. Estas empresas cumplen con una función esencial en la que

representan una intermediación entre los productores y los consumidores, dichas empresas no alteran el producto comprado, se vende tal cual se compró. (BBVA, 2021)

Las empresas comerciales se clasifican en las siguientes:

- Mayoristas: estas empresas venden por montos altos o un elevado volumen material.
- Minoristas (detallistas): se dedican a vender en menores cantidades.
- Comisionistas: estas empresas se dedican a vender un producto del cual no son propietarios obteniendo un porcentaje de la venta.

Las empresas comerciales se dedican a comprar mercaderías a los productores, siendo revendida a los consumidores con un precio mayor, obteniendo de esta una ganancia, pero sin alterar el producto, las únicas modificaciones que podrían tener, sería las de empaque u otro similar. (Lopez, 2018)

2.2.6 Breve descripción de la empresa del caso de estudio

La creación de la empresa “J.D. Boss E.I.R.L.” fue por iniciativa del Sr. Guzmán Rosario Jaime Teodorico con DNI 32974549, siendo una persona jurídica, con número RUC 20531683880, con domicilio fiscal en el A.H. Miramar Bajo AV. Francisco Bolognesi 987 Ancash - santa – Chimbote. Se inició el 16 de junio del año 2009. Esta empresa se dedica a vender volúmenes altos de material de construcción, como también artículos de ferreteros y realizan actividades de ingeniería como también de arquitectura. Otro dato importante de esta empresa es que se encuentra acreditada como pequeña

empresa en el “Registro Nacional de Micro y Pequeña Empresa – REMYPE”, dicha acreditación fue desde el 16 de marzo del año 2018.

2.3 Marco Conceptual

2.3.1 Definiciones de financiamiento

Es aquel en donde se obtiene un grupo de bienes dinerarios o créditos, que mayormente son destinados al inicio de nuevos negocios o a la expansión de una ya existente, una de las formas más empleadas para conseguir el financiamiento requerido es por medio de un préstamo de dinero concedido por entidades bancarias o no bancarias (ESAN, 2020).

El financiamiento se da cuando una empresa recibe un préstamo previamente solicitado, cuando se requiere concretar un proyecto. En toda empresa sea de venta de bienes o servicios, es necesario la compra de materiales para realizar sus operaciones. (Blanco, Fabián, Prado, Santander & Zaragoza, 2018)

Obtener financiamiento, se realiza con el fin de no solo obtener capital para invertir, muchas empresas lo utilizan de manera errada, pagando sus deudas y obligaciones de servicios y bienes. Las dudas son de diferentes fuentes, lo más recomendable es responder las deudas con la liquidez propia de las empresas. Es necesario tener siempre en mente que el financiamiento obtenido de fuentes externas a la empresa debe ser utilizado únicamente para ser invertidos en la misma (Herrera et al., 2016).

El financiamiento es un nuevo ingreso para las empresas, pero también representa un pasivo ya que tendrá que ser devuelta a quien lo proporcione, puede ser de fuentes internas o externas, dependiendo de la oferta financiera, y

las condiciones en que se pacte realizar el pago de dicha deuda financiera. (Campos, 2017).

2.3.2 Definiciones de empresa

Según Thompson (2018), en el análisis del libro Hacer Empresa, “la empresa se la puede considerar como un sistema dentro del cual una persona o grupo de personas desarrollan un conjunto de actividades encaminadas a la producción y/o distribución de bienes y/o Servicios enmarcados en un objetivo social determinado” (p.2).

Del mismo modo, García y Taboada (2018), describen a la empresa como entidad económica que busca generar ganancias por medio de los recursos humanos, tecnológicos y financieros. Las empresas son muy importantes para la economía, ya que por medio de ella se logrará generar riqueza, por medio de los puestos de trabajo y los tributos que pagará al estado.

Es así que las empresas, se les considera como un conjunto de individuos que se unieron para formar una nueva unidad económica, utilizando todos los recursos que necesite como humanos, naturales, tecnológicos, financieros, etc. Teniendo como meta única obtener ganancias económicas en el ejercicio de sus actividades. (Pérez, 2017)

2.3.3 Definiciones de micro y pequeña empresa

Las micro y pequeñas empresas son aquellas fundadas tanto por una persona natural como también se formalizan siendo una persona jurídica, estando bajo cualquier modalidad organizativa, conforme con la legislación vigente, en la cual pueden realizar actividades de distintas índoles como, pueden ser extractivas, comerciales, dedicarse a producir sus propios

productos, o transformar otros, todo esto está de acuerdo a lo que describe el Artículo 2 de la Ley 28015. (Organización Internacional del Trabajo, 2018)

2.3.4 Definiciones de sectores productivos

Según Atucha (2018), los sectores de producción son reconocidos como tales, debido a sus múltiples actividades.

Asimismo, para IPE (2021), aquellos sectores de producción o también reconocidos como sectores de actividad económica, son clasificados en función a la actividad que realizan.

2.3.5 Definiciones de sector comercio

Este sector productivo está definido como una negociación que se realiza mediante la compra y venta, sus compras y ventas son mercancías ya definidas. (Diccionario de la Real Academia Española, 2018).

III. HIPÓTESIS

En la investigación no aplica en este tipo; además fue diseño explicativo o descriptivo

Las hipótesis son explicaciones tentativas del fenómeno investigado que se formulan, se aclara también que no siempre se plantea una hipótesis, depende del enfoque (cuantitativo o cualitativo) y el alcance inicial del mismo. Las investigaciones cualitativas por lo general no presentan hipótesis, debido a que son solo investigaciones descriptivas, como es el caso de la presente investigación.

IV. METODOLOGÍA

4.1 Diseño de investigación

El diseño del presente informe de investigación fue: No experimental - descriptivo - bibliográfico - documental y de caso. Fue no experimental porque no se manipulo la variable; ya que solo se limitó a describir la variable en su contexto natural dado. Asimismo, fue descriptivo porque la investigación se limitó a describir los aspectos más importantes de la variable de investigación. Fue bibliográfico porque una parte de la investigación comprendió la revisión bibliográfica de los antecedentes pertinentes a dicha investigación. Fue documental porque de ser pertinentes se utilizó algunos documentos para utilizar información que se utilizó en la investigación. Finalmente, fue de caso porque la investigación de campo se limitó a estudiar o investigar una sola empresa.

4.2 Población y muestra

4.2.1 Población

La población de la investigación fue todas las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú.

4.2.2 Muestra

La muestra fue la empresa “J.D. BOSS E.I.R.L.” de Chimbote, la misma que fue escogida de manera dirigida o intencionada.

4.3 Definición y operacionalización de la variable

4.3.1 Matriz 1: Definición conceptual y operacionalización de la variable complementaria del objetivo específico 1:

Antecedentes pertinentes

VARIABLE COMPLEMENTARIA	DEFINICION CONCEPTUAL DE LA VARIABLE	DEFINICION OPERACIONAL DE LOS ANTECEDENTES PERTINENTES							
		ANTECEDENTES PERTINENTES	C1	C2	C3	C4	C5	C6	
Antecedentes pertinentes	Financiamiento. Conjunto de recursos financieros para poder llevar a cabo una actividad económica, estos recursos pueden ser obtenidos como préstamos externos, así como recursos propios. (Hernández, 2018).	NACIONALES	Tiburcio (2018)	1	1	1	1	1	1
			REGIONALES	León (2018)	1	1	1	1	1
		Luna (2018)		1	1	1	1	1	1
		LOCALES	Minaya (2017)	1	1	1	1	1	1
			Vallejo (2020)	1	1	1	1	1	1

Fuente: Elaboración propia, con el apoyo del DTAI Vásquez Pacheco (2023)

LEYENDA:

C= Criterios para determinar si los antecedentes son pertinentes o no.

C1: Tiene que ver con el título del antecedente. El título tiene que tener: la variable(s), las unidades de análisis y el sector económico productivo de la investigación que estamos llevando a cabo.

C2: Tiene que ver con el objetivo del antecedente. El antecedente debe tener como mínimo un objetivo parecido a los objetivos de la investigación que estamos llevando a cabo. (debe ser el objetivo específico referido a la empresa del caso de estudio)

C3: Tiene que ver con la metodología del antecedente: El antecedente debe tener como mínimo las técnicas e instrumentos de recojo de información, deben ser las mismas o parecidas que tienen nuestra investigación.

C4: Tiene que ver con los resultados y/o conclusiones pertinentes del antecedente. En el antecedente se debe considerar los resultados y/o conclusiones que respondan al criterio C2. Es decir, los resultados y/o conclusiones deben coincidir con el C5.

C5: Establece la coherencia lógica que debe haber entre el objetivo pertinente (C2) y los resultados y/o conclusiones pertinentes (C4).

C6: Tiene que ver con la simultaneidad. Es decir, los cinco criterios precedentes, deben cumplirse simultáneamente.

Para calificar si el antecedente es pertinente, se usa 1 si coincide y se usa 0 si no coincide, en cada uno de los casilleros de: C1, C2, C3, C4, C5 y C6.

4.3.2 Matriz 2: Operacionalización de la variable del objetivo específico 2: Financiamiento

Variables	Definición conceptual	Dimensión	Indicadores	Items	Escala de dimensión
Financiamiento	Es un conjunto de medios monetarios o de crédito, destinados por lo general para la apertura de un negocio o para el cumplimiento de algún proyecto, sea nivel personal organizacional.	Financiamiento de las MYPE	<p>Sistema de financiamiento</p> <p>Fuente de financiamiento</p> <p>Plazo de financiamiento</p> <p>Uso de financiamiento</p>	<p>¿Dónde adquirió el financiamiento?</p> <p>¿Cuál es el tipo de financiamiento de su entidad financiera?</p> <p>El plazo de otorgamiento del préstamo es de: ¿En que invirtió el financiamiento</p> <p>¿En que utilizó el financiamiento obtenido?</p>	<p>Sistema bancario ()</p> <p>Sistema no bancario ()</p> <p>Sistema no bancario informal ()</p> <p>Interno ()</p> <p>Externo ()</p> <p>corto plazo ()</p> <p>largo plazo ()</p> <p>Capital de trabajo ()</p> <p>Mejorar el local ()</p> <p>Pago a proveedores ()</p>

Fuente: Elaboración propia, con el apoyo del DTAI Vásquez Pacheco (2023)

4.3.3 Matriz 3: Operacionalización de las variables del objetivo específico 3: Análisis comparativo de los resultados de los objetivos específicos 1 y 2

ELEMENTO DE COMPARACIÓN	RESULTADO DEL OBJETIVO. ESPECÍFICO 1	RESULTADO DEL OBJETIVO. ESPECÍFICO 2	RESULTADOS
Fuentes de financiamiento	Aquí se especificarán los resultados más relevantes de las características del control interno de las micro y pequeñas empresas del sector... aquí se pondrá el sector correspondiente... estudiadas por los autores de los antecedentes nacionales, regionales y locales	Aquí se especificarán los resultados más relevantes de las características de control interno de la empresa del caso de estudio	Los resultados pueden ser, sí coinciden o no coinciden.
Plazo de financiamiento	Ídem al anterior	Ídem al anterior	Ídem al anterior
Usos del financiamiento	Ídem al anterior	Ídem al anterior	Ídem al anterior

Fuente: Elaboración propia, con el apoyo del DTAI Vásquez Pacheco (2023)

4.4 Técnicas e instrumentos:

4.4.1 Técnicas

Las técnicas utilizadas para el recojo de información serían las siguientes: Para el objetivo específico 1, la revisión bibliográfica. Para el objetivo específico 2, la encuesta. Para el objetivo específico 3, el análisis comparativo. Para el objetivo específico 4, la observación y análisis.

4.4.2 Instrumentos

Los instrumentos utilizados para el recojo de información serían: Para el objetivo específico 1, fichas bibliográficas. Para el objetivo específico 2, un cuestionario elaborado de preguntas cerradas pertinentes. Para el objetivo específico 3, las tablas de resultados de los objetivos específicos 1 y 2. Para el objetivo específico 4, la tabla o cuadro de resultados del objetivo específico 2.

4.5 Plan de análisis

La presente investigación estará basada en la consecución de los objetivos.

Para conseguir el objetivo específico 1: Se realizará una revisión bibliográfica y documental de la literatura pertinente (antecedentes nacionales, regionales / locales)

Para conseguir el objetivo específico 2: Se aplicará un cuestionario a la empresa del caso en estudio, donde cada respuesta del entrevistado, pretende alcanzar información necesaria para el cumplimiento de los objetivos de investigación.

Para conseguir el objetivo específico 3: Se realizará un análisis comparativo de los resultados de los objetivos específicos 1 y 2.

Para conseguir el objetivo específico 4: Se realizará un análisis de las de las deficiencias encontradas en las características del financiamiento de la empresa J.D. BOSS E.I.R.L para realizar una propuesta de mejora.

4.6 Matriz de consistencia lógica

Título	Enunciado	Objetivo general:	Objetivos específicos:
Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso microempresa “JD BOOZ E.I.R.L.” – Chimbote y propuesta de mejora, 2023.	¿Cuáles son las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la microempresa “J.D. BOSS E.I.R.L.” de Chimbote y cómo mejorarlas, 2023?	Identificar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la microempresa “J.D. Boss E.I.R.L.”-Chimbote y hacer una propuesta de mejora, 2023.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Describir las características del financiamiento de las micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú, 2023. 2. Identificar las características del financiamiento de la microempresa “J.D. Boss E.I.R.L.” de Chimbote, 2023. 3. Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento y de las micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú y de la microempresa “J.D. Boss E.I.R.L.” de Chimbote, 2023. 4. Hacer una propuesta para mejorar de las características del financiamiento de la micro empresa “J.D. Boss E.I.R.L.” 2023.

Fuente: Elaboración propia con la asesoría del DTAI Vásquez Pacheco (2023)

4.7 Principios éticos

La investigación ha sido diseñada teniendo en cuenta las normas establecidas por la Escuela de Pre Grado ciñéndose a la estructura aprobada por la Universidad, con la finalidad de conocer las propuestas de mejora del financiamiento de la Empresa J.D. BOSS E.I.R.L de Chimbote.

La presente investigación se basó con el código de ética del contador público y los principios éticos de: integridad, objetividad, competencia profesional y debido cuidado, responsabilidad, confidencialidad y comportamiento profesional. Cumpliendo con las normas establecidas por la escuela de contabilidad y los

reglamentos de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, rechazando cualquier acción que desacredite la veracidad del contenido de la investigación.

La ética profesional es conocida como una serie de principios y reglas de cumplimiento obligatorio en el ámbito profesional, en las cuales la ética fundamenta como la manera de vivir. Además, trata de establecer conciencia de responsabilidad en la ejecución de la profesión, mediante los valores que tiene cada persona.

V. RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS

5.1 Resultados

5.1.1 Respecto al objetivo específico 1:

Describir las características del financiamiento de las micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú, 2023.

Tabla 01: Resultados del objetivo específico 1

Autor(es)	Resultados
Tiburcio (2018)	Sostiene que la empresa estudiada “Distribuidora Yolita E.I.R.L.” adquirió un financiamiento de terceros, del sistema no bancario como es la Caja Huancayo, el financiamiento obtenido ha sido a una tasa de interés del 6 % mensual, el mismo que fue financiado a corto plazo. El crédito fue destinado a capital de trabajo.
León (2018)	Argumenta que la empresa “Santa María S.A.C.” obtuvo un préstamo a largo plazo, este crédito se obtuvo de la banca formal, Scotiabank. El financiamiento obtenido se destinó, en su mayor parte (70%) para capital de trabajo, y el resto en la ampliación y mejoramiento de local.
Luna (2018)	Afirma que, la empresa “Inversiones y Servicios Múltiples Hadita E.I.R.L” utiliza financiamiento de terceros. El crédito es obtenido de la banca formal (Banco de Crédito del Perú) a corto plazo, se pagó una tasa de interés de 1.33% mensual esto equivale al 16%

anual. El crédito es empleado para capital de trabajo. El financiamiento otorgado le ha permitido a la empresa desarrollar su capacidad y mejorar la calidad de atención a sus clientes

Minaya Establece que, la empresa “Electrotiendas del Perú S.A.C.” cuenta
(2017) con financiamiento propio para realizar sus actividades comerciales, este financiamiento fue invertido en su totalidad en capital de trabajo (compra de mercaderías). Su autofinanciamiento evita de pagar intereses y demás gastos que incurran los préstamos bancarios; generando una mejora en la competitividad y rentabilidad.

Vallejo Sostiene que La empresa “Karty” utilizó dos tipos de
(2020) financiamiento: autofinanciamiento y de terceros; siendo este ultimo de corto plazo, del sistema no bancario e invertido en capital de trabajo; lo que permitió mejorar sus ingresos y utilidades, y así poder ser más competitiva en el mercado de ferreterías de Chimbote.

Fuente: Elaboración propia, con la asesoría del DTAI Vásquez Pacheco y en base a los antecedentes nacionales, regionales y locales.

5.1.2 Respecto al objetivo específico 2:

Identificar las características del financiamiento de la microempresa “J.D.

Boss E.I.R.L.” de Chimbote, 2023.

Tabla 02: Resultados del objetivo específico 2

CUESTIONARIO	Marcar	SI/NO RESPUESTA
1. ¿Su empresa se encuentra constituida formalmente?		SI
2. ¿Adquirió algún tipo de crédito de financiamiento?		SI
3. ¿A qué entidad bancaria solicita el préstamo? BCP	X	
SCOTIABAN		
BBVA CONTINENTAL		
4. ¿Cuál es el tipo de financiamiento de su entidad financiera? Interno		
Externo	X	
5. El financiamiento utilizado provino de fuente: Propia		
Ajena	X	
6. De donde proviene el financiamiento externo: Prestamistas		
Proveedores	X	
7. El plazo del préstamo ajeno al que fue obtenido es: Largo plazo	X	
Corto plazo		
8. ¿La tasa de interés fue a.....? 15%		

20%	X	
30%		
9. El financiamiento solicitado fue del monto de:		
50.000		
70.000		
80.000	X	
10. El financiamiento proporciona más posibilidades de un creciente desarrollo de la empresa.		SI
11. En que invirtió el financiamiento		
Capital de trabajo	X	
Mejoramiento del local	X	
Activo fijo		
12. ¿Tuvo alguna dificultad al obtener el crédito?		NO
13. ¿Se invirtió dinero para la compra de mercadería?		SI
14. ¿Trajo beneficios el financiamiento obtenido?		SI
15. ¿Las instituciones no bancarias formales le dieron más facilidades de crédito?		NO
16. ¿Usted invirtió el dinero en mejorar el local?		SI
17. La empresa pudo incrementar sus ingresos		SI
18. El financiamiento adquirido se empleó de forma adecuada.		SI
19. ¿El financiamiento permitió el crecimiento de su negocio?		SI
20. ¿Recomendaría recurrir al sistema no bancario para obtener financiamiento?		NO

Fuente: Elaboración propia, con la asesoría del DTAI de Vásquez Pacheco y el Anexo 2.

5.1.3 Respecto al objetivo específico 3:

Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento y de las micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú y de la microempresa “J.D. Boss E.I.R.L.” de Chimbote, 2023.

Tabla 03: Resultados del objetivo específico 3

Elementos de comparación	Resultado del Objetivo Específico 1	Resultado del objetivo específico 2	Resultados
Fuentes de financiamiento	Tiburcio (2018), León (2018), Luna (2018) y Vallejo (2020), describen que el acceso al financiamiento, de las Mype son de fuentes externas.	La empresa J.D Boss E.I.R.L. accede al financiamiento de fuente externa.	Si coinciden
Sistemas de financiamiento	Los autores León (2018) y Luna (2018) mencionan que las Mypes recurren al sistema bancario para financiarse.	La empresa J.D Boss E.I.R.L. menciona que utilizó financiamiento del sistema bancario (BCP).	Si coinciden
Costos de financiamiento	Luna (2018) sostiene que por el crédito se pagó una tasa de interés de 1.33% mensual esto equivale al 16% anual.	La empresa J.D Boss E.I.R.L., describe que paga una tasa de interés 20% anual por el financiamiento obtenido.	No coinciden

Plazos de financiamiento Tiburcio (2018), Luna (2018) y Vallejo (2020), La empresa de estudio No manifiesta que recibe coinciden sostienen que las Mypes créditos a largo plazo obtienen financiamiento a corto plazo.

Usos del financiamiento Tiburcio (2018), León (2018), Luna (2018), Minaya (2017) y Vallejo (2020), La empresa de estudio Si coinciden expresa que emplea el financiamiento en capital de trabajo y mejoramiento de local. Mypes utilizan el dinero obtenido en capital de trabajo.

Fuente: Elaboración propia, con el asesoramiento del DTAI Vásquez Pacheco

5.1.4 Respecto al objetivo específico 4:

Hacer una propuesta para mejorar de las características del financiamiento de la micro empresa “J.D. Boss E.I.R.L.” 2023.

Se plantea como propuesta que la microempresa efectúe una evaluación de los costos de financiamiento en otras entidades financieras para realizar una comparación, que le permita elegir una tasa de interés más baja de la que tienes actualmente y a su vez optar por el que se adecue mejor a las necesidades y posibilidades del negocio. Además, se le recomienda elegir como periodo el corto plazo ya que este permite pagar menos intereses.

Además, se propone a la microempresa tenga en cuenta al financiamiento interno que puede realizarse con nuevos aportes de capital o venta de activos, y de esta forma ahorrarse los costos de financiamiento (intereses, gastos de operación, seguros, etc.) y obtener otra fuente de recursos para sus propósitos.

5.2 Análisis de resultados

5.2.1 Respecto al objetivo específico 1:

Los autores León (2018), Luna (2018), Tiburcio (2018) y Vallejo (2020) describen que, las características del financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú estudiadas, son que recurren al financiamiento de terceros, para esto algunos utilizan entidades bancarias, pero también acuden para tal fin a entidades del sistema no bancario, estos financiamiento son comúnmente a corto plazo, asimismo dichos créditos obtenidos son utilizados en capital de trabajo (compra de mercaderías) y mejorar las instalaciones. Lo mencionado también concuerdan con los autores

del ámbito internacional como Maximiliano (2021) y León & Saavedra (2017), quienes en investigación realizada en México afirman que, las empresas que consiguen créditos de fuente bancaria y no bancaria emplean dicho financiamiento en capital de trabajo y mejoramiento de la empresa, logrando de esta manera aumentar sus ventas y utilidades.

5.2.2 Respecto al objetivo específico 2:

Según los resultados obtenidos del cuestionario aplicado a la empresa “J.D. Boss E.I.R.L.” se identificó las siguientes características del financiamiento: se solicitó financiamiento a un fuente externa, específicamente a una entidad del sistema bancario (Banco de Crédito del Perú), la cual le brindo las facilidades para acceder al préstamo, con el pago de una tasa de interés del 20% anual, este crédito fue pactado a largo plazo y utilizado en capital de trabajo, además se utilizó en el mejoramiento de local, todo esto generó una mejora en los ingresos y utilidades del negocio, así también trajo consigo un mejor ambiente en la atención y servicio a la clientela, que en suma consiguió un crecimiento de la empresa en el ámbito comercial.

5.2.3 Respecto al objetivo específico 3:

Fuentes de financiamiento

Los autores León (2018), Luna (2018), Tiburcio (2018) y Vallejo (2020) sostienen que la mayoría de Mypes del sector comercio estudiadas solicitan financiamiento de fuentes externas y esto coincide con lo obtenido en la empresa “J.D. Boss E.I.R.L.”, debido a que también recurrió a la misma fuente de financiamiento.

Sistema de financiamiento

Los autores León (2018) y Luna (2018) mencionan que las mypes del sector comercio estudiadas recurren al sistema bancario, entre los cuales tenemos al Banco de Crédito del Perú (BCP) y Scotiabank, para obtener recursos financieros. Esto coincide con los resultados de la empresa “J.D. Boss E.I.R.L.”, ya que esta recurrió al Banco de Crédito del Perú para conseguir un préstamo.

Costos de financiamiento

Luna (2018) afirma la empresa de su estudio obtuvo un crédito del BCP por una tasa de 1.33% mensual lo que equivale a un 16% anual, sin embargo, esto no coincide con la tasa de interés pactada por la empresa “J.D. Boss E.I.R.L.”, debido a que esta es un 20 % anual, siendo mayor a la descrita por el autor.

Plazos de financiamiento

Los autores Luna (2018), Tiburcio (2018) y Vallejo (2020) mencionan que las mypes del sector comercio estudiadas solicitan financiamiento a un periodo de corto plazo. Esto no coincide con los resultados de la empresa “J.D. Boss E.I.R.L.”, pues esta obtuvo su financiamiento con pago a largo plazo.

Usos de financiamiento

Los autores Tiburcio (2018), León (2018), Luna (2018), Minaya (2017) y Vallejo (2020), expresan que las Mypes del sector comercio estudiadas utilizan el dinero obtenido en capital de trabajo. Esto coincide con los resultados obtenidos de la empresa “J.D. Boss E.I.R.L.” donde los créditos obtenidos se emplearon con el mismo propósito.

5.2.4 Respecto al objetivo específico 4:

A la microempresa estudiada se le propone probar créditos de distintas entidades para que de esta manera logre obtener mejores y mayores ofertas en lo referido a tasas de interés además de negociar los plazos de pago, de tal manera que las fechas e importes de las cuotas sean razonables y asumibles, por otro lado, la microempresa en la medida de lo posibles podría solicitar trabajar con créditos a corto plazo, ya que al tener un plazo menor de tiempo se evitaría pagar costos de intereses excesivos. Además, se propone a la microempresa utilizar el financiamiento interno que puede realizarse con nuevos aportes de capital o venta de activos. Así de esta forma, la microempresa tiene más opciones al diversificar sus fuentes de financiamiento.

VI. CONCLUSIONES

6.1 Respecto al objetivo específico 1

De acuerdo con los autores examinados en los antecedentes locales, regionales y nacionales, se llegó a la conclusión que, las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú son: acceden al financiamiento de fuentes externas, en su mayoría del sistema bancario y no bancario formal (cajas municipales), además estos préstamos son pagados en un corto plazo ya que les permite obtener tasas de intereses bajas a diferencia de que si fuera en periodos más extensos. A su vez, utilizan estos créditos obtenidos comúnmente en capital de trabajo (compra de mercaderías) que les permite generar más ganancias y crecimiento en el mercado.

6.2 Respecto al objetivo específico 2

Según los resultados que se obtuvieron a través del cuestionario aplicado al gerente de la empresa “J.D BOSS E.I.R.L.”, se evidenció que esta empresa obtuvo financiamiento de fuente externa por medio del sistema bancario (BCP). Dicho crédito se obtuvo a largo plazo con una tasa de interés del 20% anual, que le permitió invertir en capital de trabajo (compra de mercaderías) y a su vez en el mejoramiento de las instalaciones; gracias la obtención y empleo adecuado del financiamiento consiguió resultados muy positivos como el incremento de sus ingresos, además, de una mejor solvencia económica y financiera reflejado en las utilidades.

6.3 Respecto al objetivo específico 3

Realizando la comparación de las características del financiamiento en las Mypes del sector comercio del Perú y de la empresa “J.D. Boss E.I.R.L.”, se reflejó que existen coincidencias, como en las fuentes de financiamiento, sistema de

financiamiento y usos del financiamiento, debido a que en ambos casos fueron financiadas por fuentes financieras externas además recurrieron al sistema bancario y utilizaron los préstamos financieros en aumentar el capital de trabajo (compra de mercaderías). Por otro lado, no hay coincidencias en el costo de financiamiento ni el plazo de pago, ya que, la empresa de estudio obtuvo una tasa de interés más elevada y pacto un periodo de pago a largo plazo.

6.4 Respecto al objetivo específico 4

Al gerente de la microempresa “J.D. Boss E.I.R.L.” de Chimbote, se le hace la propuesta de evaluar y comparar los créditos de distintas entidades del sistema bancario y no bancario para que se elija la que otorgue mejores tasas de interés, así mismo, la microempresa debe pactar los pagos de sus créditos a corto plazo, ya que se ahorraría intereses que si fueran a largo plazo. Por otro lado, se propone a la microempresa emplear el financiamiento interno que puede llevarse a cabo con la venta de activos y nuevos aportes de capital, que permitirá tener otra fuente de financiamiento y liquidez a la empresa.

6.5 Respecto al objetivo general

Se concluyó que, las Mypes del sector comercio tanto a nivel nacional y local utilizan el financiamiento de fuentes externas, del sistema bancario o no bancario formal, y lo realizan a corto y largo plazo, siendo este último el que paga una mayor tasa de interés.

Estos créditos obtenidos son invertidos en su mayoría en capital de trabajo (compra de mercaderías), y parte en mejoramiento del local, esto es beneficioso ya permite tener mayor margen de ingresos, además de seguir creciendo como empresa.

Por otro lado, es necesario que la empresa de estudio evalúe los créditos solicitados y compare entre las distintas entidades para elegir el más conveniente para cubrir sus objetivos y asimismo tomar como opción de obtención de recursos al financiamiento interno con los nuevos aportes o venta de activos ya que esto será beneficioso para la empresa al tener más y diversas fuentes de financiamiento.

VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

7.1 Referencias bibliográficas

- Alvarado, F. & Ángulo, A. (2019). *Las micro y pequeñas empresas, su influencia en el crecimiento de la producción y el empleo en la provincia Pasco 2010-2018*.
http://repositorio.undac.edu.pe/bitstream/undac/1796/1/T026_45869969_T.pdf
- Alloatti, F., & Russo, L. E. (2018). *Titulo Digital. Pagaré y Cheque*.
<https://www.acaderc.org.ar/wp-content/blogs.dir/55/files/sites/55/2020/09/titulo-digital.pdf>
- Argandoña, A. (2018). *Otra vez las teorías sobre la empresa*.
<https://blog.iese.edu/antonioargandona/2016/07/28/otra-vez-las-teorias-sobre-la-empresa/>
- Atucha, A. J. (2018). *Sectores productivos*. <http://nulan.mdp.edu.ar/3002/1/atucha-lacaze-2018.pdf>
- Banco Interamericano de Desarrollo. (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>
- BBVA. (2021). *La economía de la empresa*.
<https://www.bbvaopenmind.com/articulos/la-economia-de-la-empresa/>
- BBVA (2022). *¿Qué es el factoring y porque elegirlo para financiar tu empresa?*
<https://www.bbva.com/es/factoring-elegirlo-financiar-empresa/>

- Bertossi, R. (2017). *Financiamiento de pequeñas y medianas empresas*.
<http://site.ebrary.com/lib/bibliocauladechsp/reader.action?ppg=4&docID=10317114&tm=1497661021025>
- Blanco, I., Fabián, E., Prado, V., Santander, G., & Zaragoza, J. (2018). *Combate al Lavado de Activos desde el Sistema Judicial*.
https://www.oas.org/es/ssm/ddot/publicaciones/LIBRO%20OEA%20LAVADO%20ACTIVOS%202018_4%20DIGITAL.pdf
- Calvarro, F. (2020). *Diferencias tasa nominal, real y efectiva*. Rankia.
<https://www.rankia.pe/blog/indicadores-economicos-mexico/3241787-diferencias-tasa-nominal-real-efectiva>
- Campos, R. (2017). *Finanzas II (Finanzas Corporativas)*. Universidad Nacional Autónoma de México:
http://fcasua.contad.unam.mx/apuntes/interiores/docs/20172/contaduria/5/apunte/LC_1529_17097_A_FinanzasII_V1.pdf
- Chagerben, L., Hidalgo, J., & Yagual, A. (2017). *La importancia del financiamiento en el sector microempresario*.
<https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6326783.pdf>
- Damián, K. (2016). *Sistema Financiero Peruano*.
<https://es.slideshare.net/kharlagracieladamian/sistema-financiero-peruano7053797>
- Díaz, C., & Del Valle Guerra, Y. (2017). *Riesgo Financiero en los Créditos al Consumo del Sistema Bancario Venezolano 2008-2015*.
<https://www.redalyc.org/pdf/709/70952383002.pdf>
- Diccionario de la Real Academia Española. (2018). *Comercio*. En R. A. Española.

- ESAN. (2020). *Financiamiento corto y de largo plazo: ¿cuál elegir?*
<https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2020/05/financiamiento-corto-y-de-largo-plazo-cual-elegir/>
- Espinola, M. y García, M. (2020). *Fuentes de financiamiento y su efecto en el desarrollo empresarial en Mypes del sector calzado, distrito Florencia de Mora,* Trujillo.
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/55040/Espinola_SMY-Garc%c3%ada_CMB-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Fernández, G. (2017). *Entes reguladores y de control del sistema financiero.*
<http://sistemafinancieronacionalperu.blogspot.com/2015/07/entes-reguladores-y-de-control-del.html>
- García, A., & Taboada, E. (2018). *Teoría de la empresa: las propuestas de Coase. Alchian.*
https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44148/1/S1800707_es.pdf
- García, J. F. I. (2017). *Teoría financiera aplicada a la empresa pequeña y mediana: un enfoque econométrico, multivariado: las investigaciones financieras aplicadas más importantes a las Pymes en México.* <http://www.ebrary.com>
- García, J., Galarza, S., & Altamirano, A. (2017). *Importancia de la administración eficiente del capital de trabajo en las Pymes.*
<https://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:aIlvRJ8OgYcJ:https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6151264.pdf+&cd=9&hl=es&ct=clnk&gl=pe>

- Gestión (2020). *Las tasas de interés activas y pasivas*. <https://gestion.pe/gestion-tv/hablemos-mas-simple/las-tasas-de-interes-activas-y-pasivas-noticia/>
- Gromé, M. (2019). *Sector primario, secundario y terciario: ejemplos*.: <https://www.unprofesor.com/ciencias-sociales/sector-primario-secundario-y-terciario-ejemplos-244>
- Hernández, R. (2019). *Definición de institución financiera*. <https://www.economiasimple.net/glosario/institucion-financiera>
- Herrera, A., Betancourt, V., Herrera, A., Vega, S., & Vivanco, E. (2016). *Razones Financieras de Liquidez en la Gestión Empresarial para toma de Decisiones*. <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/download/13249/11757/45984>
- Horna, I. E. (2020). *Perspectivas del financiamiento corporativo y el mercado de valores del Perú*. http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1390-86182020000100135
- IPE (2021). *Sectores productivos*. <https://www.ipe.org.pe/portal/sectores-productivos/>
- León, B. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa ferretería Santa María S.A.C. de Casma, 2016*. (Tesis de Pregrado). http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3676/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_LEON_CHICO_BRANDON_BRUCCE.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- León, E & Saavedra, M. (2017). *Fuente de financiamiento para las MIPYME en México. Universidad del Caribe, México; 2018.*
<https://www.uv.mx/iiesca/files/2018/11/16CA201801.pdf>
- Lopez, S. (2018). *La Estrategia de Precios en un Mercado cada vez más Competitivo.*
<https://www.escueladenegociosydireccion.com/revista/business/marketing-ventas/estrategias-de-precios-en-un-mercado-competitivo/>
- Luna, M. C. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa “Inversiones y servicios múltiples HADITA E.I.R.L.” – Casma, 2017 (Tesis de pregrado).*
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3824/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_LUNA_PECAN_MARIA_CELINA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Maximiliano, C. (2021). *El Financiamiento Empresarial en México y su Impacto Sobre Ladinámica Económica, 2008-2018. Universidad Nacional Autónoma de México.* <http://132.248.9.195/ptd2021/mayo/0812361/Index.html>
- MEF (2022). *Marco conceptual: El acceso al crédito.*
https://www.mef.gob.pe/es/?option=com_content&language=es-ES&Itemid=101004&view=article&catid=297&id=2135&lang=es-ES
- Minaya, D. L. (2017). *Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Perú: Caso Empresa Electrotiendas del Perú S.A.C. – Chimbote 2016.* Universidad Católica los Ángeles de Chimbote:
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3692/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_MINAYA_ALVA_DIANNE_LOLA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Monroy D. L., Sierra, E. H., & Quintero, J. D. (2018). *Análisis de la estructura financiera de la empresa “Caso X”*. Universidad Católica de Colombia: <https://repository.ucatolica.edu.co/bitstream/10983/16229/1/An%C3%A1lisis%20de%20la%20estructura%20financiera%20de%20la%20empresa%20%E2%80%9CCaso%20X%E2%80%9D.pdf>
- Ochoa, J. (2017). *Pymes pagan tasas de interés 4.6 veces más altas que otras empresas, informa la CCL*. <https://gestion.pe/economia/mercados/pymes-pagan-tasas-interes-4-6-veces-altas-empresas-informa-ccl-66425-noticia/?ref=gesr>
- Organización Internacional del Trabajo. (2018). *Políticas para la Formalización de las Micro y pequeñas empresas en América Latina*. https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/---sro-santiago/documents/publication/wcms_368329.pdf
- Pérez, N. A., Matus, J. A., Arana, J. J., García, R. C., & Martínez, M. Á. (2018). *Crédito comercial una alternativa de financiamiento. Caso: Padelma Sugar, S. P. R. de R. L.* http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2007-09342015000801819
- Pérez, I. (2017). *La Empresa, sus elementos, sus objetivos, y su funcionamiento*. <http://inma-economia2.blogspot.pe/2014/11/la-empresa-sus-elementossus-objetivos.html>
- Saavedra, M. & Aguilar, M. (2017). *El problema de financiamiento PYME en el Distrito Federal*. <http://www.alafec.unam.mx/docs/asambleas/xiv/ponencias/4.01.pdf>
- Saldaña, G. (2016). *Clasificación del Sistema Financiero Peruano*. <https://prezi.com/jugg6wyrupi/clasificacion-del-sistema-financiero-peruano/>

- Salmerón, A. J., García, A., Moreno, E., & Texon, E. J. (2017). *Aspectos del Crédito Hipotecario en el Bienestar de las Personas Trabajadoras. El caso de la banca Comercial y el Infonavit en México.*
<https://www.redalyc.org/pdf/3498/349853537039.pdf>
- Sánchez, B. (2018). *Las mypes en Perú. Su Importancia y propuesta tributaria.*
<https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/download/5433/4665/18749>.
- Sarmiento, R. & Salazar, M. (2017). *La estructura de financiamiento de las empresas: Una evidencia teórica y econométrica para Colombia.*
https://www.banrep.gov.co/sites/default/files/eventos/archivos/sarmientoysalazar2005_1.pdf
- Scotiabank. (2021). *¿Qué es Leasing?*
<https://www.scotiabankcr.com/subsidiarias/scotia-leasing/scotia-leasing/que-es-leasing.aspx>
- Silva, K. (2020). *¿Qué es el capital de trabajo de una empresa?* Recuperado de:
<https://kueski.com/blog/finanzas-personales/jovenes-emprendedores/capital-de-trabajo>
- Suárez, N. (2018). *Impactos del Financiamiento para las Mypes en el Sector Comercio en el Perú: Caso "Negocios del Valle Service Express S.A.C."*. Universidad de Piura: https://pirhua.udep.edu.pe/bitstream/handle/11042/3642/TSP_AE-L_015.pdf
- Sunat (s.f.). *Características de las mypes.*
<https://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/caracteristicas-microPequenaEmpresa.html>

- Thompson, I. (2018). *Definición de empresa. Promonegocios*. <http://www.promonegocios.net/mercadotecnia/empresa-definicionconcepto.html>
- Tiburcio, G. G. (2018). *Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio Del Perú: Caso Empresa Distribuidora Yolita E.I.R.L. - Tingo Maria, 2017*. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/5160/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_TIBURCIO_VARGAS_GWENDY_GERALDINE.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Vallejo, C. (2020). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa ferretería “Karty” – Chimbote, 2018*. http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/16988/FINANCIAMIENTO_SECTOR_COMERCIO_VALLEJO_ZUTA_CHRISTIAN.pdf?sequence=1&isAllowed=y

7.2 Anexos

7.2.1 Anexo 1: Modelo de fichas bibliográficas

Autor: Saavedra y Aguilar		Editorial:	
Título: El Problema del financiamiento de la PYME en el Distrito Federal Año: 2017		http://www.alafec.unam.mx/docs/asambleas/xiv/ponencias/4.01.pdf	
		Ciudad, país: Distrito Federal, México	
Resumen del contenido: Objetivo general: Determinar las características y fuentes de financiamiento que utilizan las PYME en el Distrito Federal. Metodología: Para el estudio de Investigación se aplicó la Investigación correlacional o asociación de variables en el área Contable. Se llegó a la siguiente conclusión: En el sector industria y comercio, predominan el financiamiento de proveedores y los préstamos familiares, mientras que en el sector servicios predomina el financiamiento de clientes.			

Autor: Tiburcio		Editorial:	
Título: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Distribuidora Yolita E.I.R.L		Ciudad, país: Tingo María, Perú	
Año: 2018			
Resumen del contenido: . Metodología: La investigación fue cualitativa, bibliográfica, documental y de caso. Se llegó a la siguiente conclusión: La mayoría de las mype requieren de financiamiento es decir de terceros, principalmente recurren a las entidades financieras, obteniendo el préstamo con tasas de interés del 16.8% y 20% a corto plazo, es importante que las empresas soliciten el financiamiento a la banca formal porque ellos brindan tasas de interés muy bajas.			

<p>Autor: Luna</p> <p>Título: Caracterización del financiamiento del micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa “Inversiones y servicios múltiples HADITA E.I.R.L.”</p> <p>Año: 2018</p>	<p>Editorial:</p> <p>http://repositorioUladech.edu.pe/biststream/handle123456789/2030/</p> <p>FINANCIAMIENTO MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS LUNA PECAN MARIA CELINA pdf</p> <p>Ciudad, país: Trujillo, Perú:</p>
<p>Resumen del contenido: Metodología: Cualitativa y el nivel de la investigación fue descriptivo de corte transversal, la técnica utilizada fue la revisión bibliográfica y documental bajo la perspectiva a la situación relacionado con el tema de investigación. Se llegó a la conclusión: Que las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y la empresa en estudio “JD BOOZ E.I.R.L.”, cuentan con financiamiento de la banca formal; permitiendo a muchos microempresarios seguir invirtiendo en sus negocios generando así mayor desarrollo en el mercado y de este modo creando un comportamiento más competitivo.</p>	

<p>Autor: Minaya</p> <p>Título: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa ELECTROTIENDAS DEL PERÚ S.A.C.</p> <p>Año: 2017</p>	<p>Editorial:</p> <p>Ciudad, país: Chimbote, Perú</p>
<p>Resumen del contenido: La metodología fue cualitativa y de nivel descriptivo, de tal forma que el presente trabajo de investigación será bibliográfico y de caso no habrá población, tampoco muestra. Se llegó a la conclusión: La empresa electrotiendas del Perú S.A.C. de la ciudad de Chimbote, se encuentra en el sector hace 5 años, siendo una MYPE formal, nos da a conocer que cuenta con financiamiento propio para realizar sus actividades comerciales, siendo así que no requiere de financiamiento con terceros, y que su financiamiento propio fue netamente para invertir en compra de mercaderías. Además, nos da a conocer que su Financiamiento propio, es un medio de Mejora en la Competitividad de la misma; ya que, al no recurrir a financiamiento con terceros, se evita de pagar intereses y demás gastos que incurran los préstamos bancarios, de un periodo determinado.</p>	

7.2.2 Anexo 2: Cuestionario de recojo de información



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERIA ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Cuestionario aplicado al dueño, gerente o representante legales de la MYPE del ámbito de estudio. La información que usted proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación; por ello, se le agradece por su valiosa colaboración.

CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO MICROEMPRESA “J.D. BOSS E.I.R.L.”- CHIMBOTE Y PROPUESTA DE MEJORA, 2023.

La presente investigación es conducida por el Alfredo Alejandro Espinoza Perez estudiante de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

CUESTIONARIO	Marcar	SI/NO
		RESPUESTA
1. ¿Su empresa se encuentra constituida formalmente?		
2. ¿Adquirió algún tipo de crédito de financiamiento?		
3. ¿A qué entidad bancaria solicita el préstamo? BCP SCOTIABAN BBVA CONTINENTAL		
4. ¿Cuál es el tipo de financiamiento de su entidad financiera? Interno Externo		
5. El financiamiento utilizado provino de fuente: Propia		

- Ajena
6. De donde proviene el financiamiento externo:
Prestamistas
Proveedores
 7. El plazo del préstamo ajeno al que fue obtenido es:
Largo plazo
Corto plazo
 8. ¿La tasa de interés fue a.....?
15%
20%
30%
 9. El financiamiento solicitado fue del monto de:
50.000
70.000
80.000
 10. El financiamiento proporciona más posibilidades de un creciente desarrollo de la empresa.
 11. En que invirtió el financiamiento
Capital de trabajo
Mejoramiento del local
Activo fijo
 12. ¿Tuvo alguna dificultad al obtener el crédito?
 13. ¿Se invirtió dinero para la compra de mercadería?
 14. ¿Trajo beneficios el financiamiento obtenido?
 15. ¿Las instituciones no bancarias formales le dieron más facilidades de crédito?
 16. ¿Usted invirtió el dinero en mejorar el local?
 17. La empresa pudo incrementar sus ingresos
 18. El financiamiento adquirido se empleó de forma adecuada.
 19. ¿El financiamiento permitió el crecimiento de su negocio?
 20. ¿Recomendaría recurrir al sistema no bancario para obtener financiamiento?
-

Fuente: Elaboración propia.

7.2.3 Anexo 3: Consentimiento informado



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENCUESTAS (CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS)

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

La presente investigación en Contabilidad se titula: CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO MICROEMPRESA “J.D. BOSS E.I.R.L.”- CHIMBOTE Y PROPUESTA DE MEJORA, 202. Y es dirigido por **Alfredo Alejandro Espinoza Perez**, investigador de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

El objetivo de la investigación es: Identificar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la microempresa “J.D. Boss E.I.R.L.”- Chimbote y hacer una propuesta de mejora, 2023.

Para ello, se le invita a participar en una entrevista que le tomará 20 minutos de su tiempo. Su participación en la investigación es completamente voluntaria y anónima. Usted puede decidir interrumpirla en cualquier momento, sin que ello le genere ningún perjuicio. Si tuviera alguna inquietud y/o duda sobre la investigación, puede formularla cuando crea conveniente.

Al concluir la investigación, usted será informado de los resultados a través de 974805398. Si desea, también podrá escribir al correo espinozacutamanca@gmail.com para recibir mayor información. Así mismo, para consultas sobre aspectos éticos, puede comunicarse con el Comité de Ética de la Investigación de la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

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

Apellidos y Nombres: Guzmán Rosario Jaime Teodorico

Fecha: 20/01/2023

Correo electrónico: No tienen

Firma del participante:

Firma del investigador:

7.2.4 Anexo 4: FFicha RUC

Consulta RUC

Resultado de la Búsqueda
Número de RUC: 20531683880 - J.D. BOSS E.I.R.L.
Tipo Contribuyente: EMPRESA INDIVIDUAL DE RESP. LTDA
Nombre Comercial: BOSS DRYWALL
Fecha de Inscripción: 16/06/2009 Fecha de Inicio de Actividades: 01/06/2009
Estado del Contribuyente: ACTIVO
Condición del Contribuyente: HABIDO
Domicilio Fiscal: AV. FRANCISCO BOLOGNESI NRº. 987 A.H. MIRAMAR BAJO (FRENTE A GRIFO RENTINK) ANCASH - SANTA - CHIMBOTE
Sistema Emisión de Comprobante: MANUAL/COMPUTARIZADO Actividad Comercio Exterior: SINACTIVIDAD
Sistema Contabilidad: MANUAL
Actividad(es) Económica(s): Principal - 4683 - VENTA AL POR MAYOR DE MATERIALES DE CONSTRUCCIÓN, ARTÍCULOS DE FERRETERÍA Y EQUIPO Y MATERIALES DE FONTANERÍA Y CALEFACCIÓN <hr/> Secundaria 1 - 4752 - VENTA AL POR MENOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA, PINTURAS Y PRODUCTOS DE VIDRIO EN COMERCIOS ESPECIALIZADOS <hr/> Secundaria 2 - 7110 - ACTIVIDADES DE ARQUITECTURA E INGENIERÍA Y ACTIVIDADES CONEXAS DE CONSULTORÍA TÉCNICA

Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 808 u 816):

FACTURA

BOLETA DE VENTA

NOTA DE CREDITO

GUIA DE REMISION - REMITENTE

Sistema de Emisión Electrónica:

DESDE LOS SISTEMAS DEL CONTRIBUYENTE. AUTORIZ DESDE 27/09/2018

GUIA DE REMISION DESDE 21/10/2020

Emisor electrónico desde:

27/09/2018

Comprobantes Electrónicos:

BOLETA (desde 27/09/2018),FACTURA (desde 27/09/2018),GUIA (desde 27/09/2020)

Afiliado al PLE desde:

01/01/2015

Padrones:

NINGUNO

Fecha consulta: 25/05/2023 20:11

© 1997 - 2023 SUNAT Derechos Reservados

turnitin- informa final- Espinoza Perez

INFORME DE ORIGINALIDAD

6%

INDICE DE SIMILITUD

6%

FUENTES DE INTERNET

0%

PUBLICACIONES

0%

TRABAJOS DEL
ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1

repositorio.uladech.edu.pe

Fuente de Internet

6%

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias < 4%

Excluir bibliografía

Activo