



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE
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
“REPRESENTACIONES Y SERVICIOS GENERALES
ANDREA S.R.L.” - COISHCO, 2023.**

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

AUTOR

MUÑOZ ALVARADO, JEFRI JOSHEP

ORCID: 0000-0003-4577-4328

ASESOR

VÁSQUEZ PACHECO, FERNANDO

ORCID: 0000-0002-4217-1217

CHIMBOTE - PERÚ

2023



FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

ACTA N° 0310-064-2023 DE SUSTENTACIÓN DEL INFORME DE TESIS

En la Ciudad de **Chimbote** Siendo las **09:00** horas del día **25** de **Agosto** del **2023** y estando lo dispuesto en el Reglamento de Investigación (Versión Vigente) ULADECH-CATÓLICA en su Artículo 34º, los miembros del Jurado de Investigación de tesis de la Escuela Profesional de **CONTABILIDAD**, conformado por:

ESPEJO CHACON LUIS FERNANDO Presidente
MONTANO BARBUDA JULIO JAVIER Miembro
SOTO MEDINA MARIO WILMAR Miembro
Mgr. VASQUEZ PACHECO FERNANDO Asesor

Se reunieron para evaluar la sustentación del informe de tesis: **CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO MICROEMPRESA "REPRESENTACIONES Y SERVICIOS GENERALES ANDREA S.R.L." - COISHCO, 2023.**

Presentada Por :
(0103130113) **MUÑOZ ALVARADO JEFRI JOSHEP**

Luego de la presentación del autor(a) y las deliberaciones, el Jurado de Investigación acordó: **APROBAR** por **UNANIMIDAD**, la tesis, con el calificativo de **13**, quedando expedito/a el/la Bachiller para optar el **TITULO PROFESIONAL** de **Contador Público**.

Los miembros del Jurado de Investigación firman a continuación dando fe de las conclusiones del acta:

ESPEJO CHACON LUIS FERNANDO
Presidente

MONTANO BARBUDA JULIO JAVIER
Miembro

SOTO MEDINA MARIO WILMAR
Miembro

Mgtr. VASQUEZ PACHECO FERNANDO
Asesor



CONSTANCIA DE EVALUACIÓN DE ORIGINALIDAD

La responsable de la Unidad de Integridad Científica, ha monitorizado la evaluación de la originalidad de la tesis titulada: CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO MICROEMPRESA "REPRESENTACIONES Y SERVICIOS GENERALES ANDREA S.R.L." - COISHCO, 2023. Del (de la) estudiante MUÑOZ ALVARADO JEFRI JOSHEP, asesorado por VASQUEZ PACHECO FERNANDO se ha revisado y constató que la investigación tiene un índice de similitud de 13% según el reporte de originalidad del programa Turnitin.

Por lo tanto, dichas coincidencias detectadas no constituyen plagio y la tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

Cabe resaltar que el turnitin brinda información referencial sobre el porcentaje de similitud, más no es objeto oficial para determinar copia o plagio, si sucediera toda la responsabilidad recaerá en el estudiante.

Chimbote, 09 de Octubre del 2023

Mg. Roxana Torres Guzmán
Responsable de Integridad Científica

Dedicatoria

A mis docentes de nuestra Universidad por haberme instruido con excelencia y disposición en el proceso de estudiante. A mi asesor, por haberme guiado en este informe de investigación, en base a su experiencia y sabiduría ha sabido direccionar mis conocimientos.

A DIOS este informe de investigación, ya que me ha dado salud y ha estado conmigo de manera incondicional para poder alcanzar mis objetivos.

A mi mamita Teonila por ser el pilar más importante, que gracias a su apoyo y sus consejos he llegado hasta aquí, porque han sido muy importantes para mí.

Jefri Muñoz

Agradecimiento

Principalmente agradecer a DIOS por haberme dado salud y acompañado a lo largo de mi carrera. También doy gracias a mi familia que tanto quiero por la fortaleza.

A la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, por ser mi alma mater que gracias a sus enseñanzas brindadas puede adquirir los conocimientos para mi formación profesional.

Agradezco en forma especial a mi asesor Vásquez Pacheco Fernando por su valiosa orientación.

Jefri Muñoz

Índice de contenido

Carátula.....	I
Acta de jurado.....	II
Evidencia de originalidad	III
Dedicatoria.....	IV
Agradecimiento	V
Índice de contenido.....	VI
Lista de tablas	IX
Resumen	X
Abstract.....	XI
I. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	12
II. MARCO TEÓRICO	18
2.1 Antecedentes:.....	18
2.1.1 Internacionales	18
2.1.2 Nacionales	19
2.1.3 Regionales	25
2.1.4 Locales	30
2.2 Bases teóricas:.....	36
2.2.1 Teoría del financiamiento.....	36
2.2.1.1 Teorías del financiamiento	36
2.2.1.1.1 Teoría de la estructura de financiamiento	36
2.2.1.1.2 Importancia del financiamiento.....	36
2.2.1.1.3 Fuentes de financiamiento.....	36
2.2.1.1.4 Tipos de entidades financieras en el Perú	37
2.2.1.1.5 Tasa de interés efectiva anual.....	37
2.2.1.1.6 Plazos de financiamiento.....	37
2.2.1.1.7 Usos del financiamiento	38
2.2.1.1.7.1 Capital de trabajo	38
2.2.1.1.8 Otros tipos o formas de financiamiento	38
2.2.1.1.8.1 Leasing y Factoring	38
2.2.2 Teoría de la empresa	39
2.2.2.1 Teorías de la empresa.....	39
2.2.2.1.1 La teoría de la estructura organizacional y su importancia.....	39

2.2.2.2	Características de la empresa.....	39
2.2.2.3	Importancia del cliente en la empresa.....	40
2.2.2.4	Funciones básicas de la empresa.....	40
2.2.2.5	Beneficios de la formalización de la empresa.....	41
2.2.2.6	La empresa privada.....	41
2.2.3	Teoría de la micro y pequeña empresa.....	41
2.2.3.1	Teorías de la micro y pequeña empresa:.....	41
2.2.3.1.1	Inclusión financiera en las Mype.....	41
2.2.3.2	Ley 30056: Mype tributario RMT.....	42
2.2.3.3	Beneficios de la ley Mype.....	42
2.2.3.4	Libros y registros contables de la Mype.....	43
2.2.3.5	Facturación electrónica en las Mype.....	43
2.2.4	Teoría de los sectores productivos.....	44
2.2.4.1	Teorías del sector comercio.....	44
2.2.4.1.1	El Mercantilismo.....	44
2.2.4.1.2	El éxito de los objetivos comerciales.....	44
2.2.4.1.3	El comercio internacional.....	44
2.2.4.1.4	Importancia del comercio.....	44
2.2.5	Descripción de la empresa caso en estudio.....	45
2.2.5.1	Razón social.....	45
2.2.5.2	Misión.....	45
2.2.5.3	Visión.....	45
2.3	Marco conceptual:.....	45
2.3.1	Definiciones de financiamiento.....	45
2.3.2	Definiciones de empresa.....	46
2.3.3	Definiciones de micro y pequeña empresa.....	46
2.3.4	Definiciones del sector comercio.....	46
2.4	Hipótesis.....	46
III.	METODOLOGÍA.....	48
3.1	Tipo, nivel y diseño de investigación.....	48
3.2	Población y muestra:.....	48
3.2.1	Población.....	48
3.2.2	Muestra.....	48

3.3 Definición conceptual y operacionalización de la variable	49
3.3.1 Matriz de operacionalización de la pertinencia de los antecedentes nacionales, regionales y locales	49
3.3.2 Matriz de operacionalización de la variable financiamiento (OE2)	51
3.3.3 Matriz de operacionalización para los resultados del objetivo específico 3	52
3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de información	53
3.4.1 Técnicas.....	53
3.4.1 Instrumentos	53
3.5 Método de análisis de datos	53
3.6 Aspectos éticos	53
IV. RESULTADOS	55
4.1 Resultados:.....	55
4.1.1 Respecto al objetivo específico 1:.....	55
4.1.2 Respecto al objetivo específico 2:.....	56
4.1.3 Respecto al objetivo específico 3:.....	57
V. DISCUSIÓN	59
5.1 Respecto al objetivo específico 1:.....	59
5.2 Respecto al objetivo específico 2:.....	59
5.3 Respecto al objetivo específico 3:.....	59
VI. CONCLUSIONES	61
6.1 Respecto al objetivo específico 1:	61
6.2 Respecto al objetivo específico 2:	61
6.3 Respecto al objetivo específico 3:	61
6.4 Respecto al objetivo general:.....	61
VII. RECOMENDACIONES	63
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	64
ANEXOS:.....	74
Anexo 01: Matriz de consistencia lógica.....	74
Anexo 02: Instrumento de recolección de información.....	75
Anexo 03: Validez del instrumento	77
Anexo 04: Formato de Consentimiento Informado	79
Anexo 05: Documento de aprobación para la recolección de información.....	80
Anexo 06: Evidencias de ejecución (declaración jurada, base de datos).	81

Lista de tablas

Tabla 01: Respecto al objetivo específico 1.....	55
Tabla 02: Respecto al objetivo específico 2.....	56
Tabla 03: Respecto al objetivo específico 3.....	57

Resumen

El presente trabajo de 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 “Representaciones y Servicios Generales Andrea S.R.L.” de Coishco, 2023. El diseño de investigación fue: No experimental-descriptivo-bibliográfico-documental y de caso. Para el recojo de información, se utilizó 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: Según los autores de los antecedentes pertinentes revisados, en su mayoría afirman que el financiamiento influye muchas veces de manera oportuna dentro de la gestión, es por ello que la gran mayoría solicitan financiamiento para su desarrollo y crecimiento, considerando que el financiamiento es importante, ya que radica en la necesidad de solventar la falta de liquidez en las organizaciones; además, procura poner en práctica las funciones cotidianas sin dificultad de poder desarrollarlo. Asimismo, mediante la técnica de la entrevista a profundidad, llegamos a identificar y describir que la microempresa del caso de estudio, accede a financiamiento externo, ya que considera oportuno en el momento de realizar su gestión, siendo de la banca formal a pesar que le pidieron muchos requisitos, a una tasa de interés del 8%, a corto plazo y se utilizó directamente en capital de trabajo. Finalmente, se concluye que la empresa “Representaciones y Servicios Generales Andrea S.R.L.” del caso de estudio, tienen resultados que coinciden con la teoría pertinente.

Palabras clave: Empresa, financiamiento, Mype.

Abstract

The present research work had as general objective: Identify and describe the characteristics of the financing of micro and small companies in the commerce sector of Peru and of the micro-enterprise "Representaciones y Servicios Generales Andrea S.R.L." de Coishco, 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: According to the authors of the pertinent background reviewed, the majority affirm that financing often influences in a timely manner within the management, that is why the vast majority request financing for their development and growth, considering that the Financing is important, since it lies in the need to solve the lack of liquidity in the organizations; In addition, it tries to put daily functions into practice without difficulty in being able to develop it. Likewise, through the in-depth interview technique, we came to identify and describe that the microenterprise in the case study accesses external financing, since it considers it appropriate at the time of carrying out its management, being from formal banking despite the fact that it They asked for many requirements, at an interest rate of 8%, in the short term and it was used directly in working capital. Finally, it is concluded that the company "Representaciones y Servicios Generales Andrea S.R.L." of the case study, have results that coincide with the relevant theory.

Keywords: Company, financing and mype.

I. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

En Australia, se ha incrementado el producto bruto interno teniendo un efecto positivo en la gestión, debido a que el crecimiento de la micro y pequeña empresa se ha dado por el acceso del financiamiento, la cual se ha permitido que se realicen exportaciones en donde se ha producido diferentes dinámicas de economías, procurando el bienestar a favor de la sociedad (Roca, 2021).

En Irlanda, el Estado a través del sistema financiero realiza un análisis acerca de la importancia que tiene el desarrollo de la producción en las Mype, en la cual se ha establecido planificar los diferentes canales de acceso al financiamiento, partiendo desde el ingreso neto mensual para poder otorgar la financiación de acuerdo al nivel de los movimientos operacionales, de inversión y económica (Irigoyen, 2021).

En China y en América Latina, el financiamiento cada vez es importante ya que es eficiente para el sector, la inversión y energías limpias; por otro lado, el foro de China CELAC, buscar implementar líneas de créditos sin condiciones a los países americanos, en las cuales debido a la pandemia esos créditos se cayeron (Ugarteche & De León, 2020).

En Chile, el financiamiento es la pieza clave para poder mantener a más de 385 millones de proyectos estables a largo plazo, así mismo, el capital de trabajo que opera en las actividades a corto plazo no es tan considerable para aquellos emprendedores (Rojas, 2022).

En Colombia, el financiamiento a beneficiado a más de 2,5 millones de empresas que se han constituido terminado el año económico 2018, de las cuales el 99% están dentro del régimen Mype tributario, en donde se estima que el financiamiento a solventado muchas necesidades en base al empresario; gracias al financiamiento el 60% se genera empleo y el 28% aportan al producto bruto interno, a pesar de ello la informalidad de otras empresas subestiman el segmento empresarial; por otro lado, el financiamiento colombiano se relaciona con los créditos formales, el leasing, el factoring y la educación financiera (Londoño, 2019).

En Perú, el financiamiento es una estrategia para poder mejorar los aspectos de provisión y el mejoramiento de servicios e infraestructura, en la cual implica el crecimiento de los económico y social ya que pueden ser sostenidos ante el incremento de la productividad (Alcázar & De Las Casas, 2018)

En la Región Áncash, el financiamiento es impulsado a través de obras sociales es decir en proyectos de inversión siendo parte del programa de reactivación económica, en

donde se contará con varias inversiones en millones de soles en beneficio a la población (Cruz, 2022).

Revisando la literatura pertinente a nivel internacional, se han encontrado los siguientes trabajos de investigación: **León & Saavedra** (2018) en su trabajo de investigación denominado: “Fuentes de financiamiento para las MIPyME en México”. Así mismo, **Oana** (2018) en su trabajo de investigación denominado: “Banca de inversión en EEUU: del auge al apogeo y a la crisis sistémica”. Finalmente, **Montiel** (2020) en su trabajo de investigación denominado: “Contribución del sistema financiero al crecimiento económico: México, 1997-2019”; en su mayoría estos autores mencionan que el financiamiento en las Mype es importante ya que no solamente le permite desarrollarse sino también le permite tener una expansión en el mercado.

También, revisando la literatura pertinente a nivel nacional, se han encontrado los siguientes trabajos de investigación: **Robles** (2023) en su trabajo de investigación denominado: “Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso comercial Paolo El Jonkita S.R.L.– Nuevo Chimbote, 2022”. Así mismo, **Cruzado** (2018) en su trabajo de investigación denominado: “Características del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercial del Perú: caso empresa Red Medical E.I.R.L. Trujillo, 2017”. Por su parte, **Vegas** (2021) en su trabajo de investigación denominado: “Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa comercial delgado - Lima, 2021”. También, **Chang** (2023) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “Agro Satipo”- Mazamari y propuesta de mejora, 2022”. Así mismo, **Marina** (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “Comercial Zaragoza E.I.R.L.” - Moyobamba, 2016”. Por su parte, **Burgos** (2021) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso comercial Sonia – Cajamarca, 2020”. También, **Mendoza** (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa distribuidora de Aceros Medina S.R.L. – Cajamarca, 2018”. Por su parte, **Tiburcio** (2018) en su trabajo de investigación denominado: “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”. Así mismo, **Espinoza** (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa distribuidora Ferreyro S.A.C. - Huancayo, 2018”. Finalmente, **Lint** (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa inversiones y servicios Ferreli E.I.R.L.- Nuevo Chimbote, 2017”; en su mayoría estos autores mencionan que las empresas en estudio financió sus actividades económicas obteniendo financiamiento por medio de la banca no formal, porque no pide muchos requisitos y además otorga ciertas facilidades ante su acceso al crédito financiero.

Así mismo, revisando la literatura pertinente a nivel regional, se han encontrado los siguientes trabajos de investigación: **Campomanes** (2022) en su trabajo de investigación denominado: “Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso Comercial & Multiserv. Hebrón – Pomabamba, 2020”. Así mismo, **Liñan** (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa comercial “Yovancito E.I.R.L.” de Sihuas, 2016”. Por su parte, **Antúnez** (2022) en su trabajo de investigación denominado: “Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso "Comercial Iquitos"-Huarney, 2021”. También, **Obregón** (2022) en su trabajo de investigación denominado: “Características del financiamiento de la pequeña empresa comercial “Grupo Global Corp” E.I.R.L. en el distrito de Huaraz, 2020”. Así mismo, **Atanacio** (2022) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso Ferreteria La Economía- Sihuas, 2021”. Por su parte, **Huarca** (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Ferreteria & Multiservicios Esperanza E.I.R.L. – Casma, 2017”. También, **Rimac** (2020) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa distribuidora e inversiones Thiago - Casma, 2018”. Así mismo, **Serrano** (2018) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso depósito de materiales Ochoa E.I.R.L. de Casma, 2016”. Por su parte, **Minaya** (2018) en su

trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “Ferretería CECISA” de Sihuas, 2016”. Finalmente, **Alba** (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa ferretería y Multiservicios San Rafael S.A.C. – Casma, 2018”; en su mayoría estos autores mencionan que los emprendedores solicitan financiamiento bancario para el desarrollo y crecimiento de la empresa, ya que la mayoría de ellas los invierten en capital de trabajo que promueve el desarrollo de las operaciones, tanto económicas como financieras.

Así mismo, revisando la literatura pertinente a nivel local, se han encontrado los siguientes trabajos de investigación: **Capac** (2021) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa comercial Sarita - Chimbote, 2018”. Así mismo, **Salinas** (2022) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa comercial Avidar E.I.R.L de Chimbote, 2017”. Por su parte, **Esquivel** (2021) en su trabajo de investigación denominado: “Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa comercial “Perú Force”- Chimbote, 2021”. También, **Guerrero** (2018) en su trabajo de investigación denominado: “El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso de la empresa comercial decoraciones Paraíso E.I.R.L. Chimbote, 2015”. Así mismo, **Chávez** (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “Ferretería Contreras La Solución S.A.C.” de Chimbote, 2016”. Por su parte, **Zumaran** (2018) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “Distribuidora Tany E.I.R.L.” Chimbote, 2016”. También, **Anticona** (2020) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa G & L distribuidora Plástica E.I.R.L. - Chimbote, 2018”. Así mismo, **Cueva** (2021) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “Distribuidora Integral” – Chimbote y propuesta de mejora, 2018”. Por su parte, **Mariños** (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización

del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “Distribuidora Chancay E.I.R.L.” - Chimbote, 2016”. Finalmente, **Zavaleta** (2018) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú. Caso de la micro y pequeña empresa distribuidora Multicopias Servis – Chimbote, 2016”; en su mayoría estos autores mencionan que el financiamiento influye muchas veces de manera oportuna dentro de la gestión, mostrando mejorar el avance de capacidad y de rendimiento de la empresa.

Es por ello que, el enunciado del problema es el siguiente: ¿Cuáles son las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la microempresa “Representaciones y Servicios Generales Andrea S.R.L.” de Coishco, 2023?

Para dar respuesta a este enunciado del problema, planteamos el siguiente objetivo general: Identificar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la microempresa “Representaciones y Servicios Generales Andrea S.R.L.” de Coishco, 2023.

Para poder dar respuesta al objetivo general, planteamos los siguientes objetivos específicos:

1) Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2023.

2) Identificar y describir las características del financiamiento de la microempresa “Representaciones y Servicios Generales Andrea S.R.L.” de Coishco, 2023.

3) Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la microempresa “Representaciones y Servicios Generales Andrea S.R.L.” de Coishco, 2023.

La presente investigación se justificó porque permitió llenar el vacío del conocimiento, es decir permitió: identificar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la microempresa “Representaciones y Servicios Generales Andrea S.R.L.” de Coishco, 2023.

Asimismo, la investigación sirvió como guía metodológica para que otros investigadores realicen investigaciones sobre la variable y unidades de análisis en otros ámbitos geográficos, tales como locales, regionales y nacionales. También, ésta investigación se justifica desde el punto de vista práctico, porque se contribuyó con datos concretos y específicos sobre la empresa del caso de estudio.

Finalmente, la elaboración, presentación, revisión, sustentación y aprobación del presente trabajo de investigación, me permitió obtener el título profesional de contador público; lo que a su vez, también permitió que la Facultad de Ciencias e Ingeniería, así como la escuela Profesional de Contabilidad, mejoren sus estándares de calidad al exigir que todos sus egresados se titulen con la presentación y aprobación de un trabajo de investigación denominado tesis.

II. MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes:

2.1.1 Internacionales

En esta investigación se entendió por antecedentes internacionales a todos aquellos trabajos de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad y país del Mundo, menos Perú; sobre las variables y unidades de análisis de nuestra investigación.

León & Saavedra (2018) en su trabajo de investigación denominado: “Fuentes de financiamiento para las MIPyME en México”. El objetivo general fue: Describir, los requisitos tanto de la Banca Pública como Privada para que otorgar financiamiento a las MIPyME en México. La metodología de la investigación fue: Documental, recopilando las fuentes de investigación disponibles acerca del tema en cuestión. Se llegó a la siguiente conclusión: Como se muestra en la investigación, se puede obtener financiamiento tanto de la Banca Privada, como de la Banca Pública, a través de sus diferentes programas de acceso a financiamiento para la MIPyME, sin embargo, se argumenta que en nuestro país la Banca Comercial, tiene oferta pero con elevadas tasas de interés, que en puntos porcentuales excede el riesgo asumido por solicitar financiamiento, pues se están otorgando créditos a una tasa promedio del 14.59% lo cual representa un riesgo promedio. El financiamiento en las Mype es importante ya que no solamente le permite desarrollarse sino también le permite tener una expansión en el mercado; para ello es necesario que las Mype se enfrenten a ciertos riesgos y demande una operatividad del financiamiento ante el resguardo de los recursos.

Oana (2018) en su trabajo de investigación denominado: “Banca de inversión en EEUU: del auge al apogeo y a la crisis sistémica”. El objetivo general fue: Poner a prueba la capacidad del enfoque institucionalista de las finanzas que proponemos para proporcionar respuestas satisfactorias a los interrogantes que se derivan de los hechos observados. La metodología de la investigación fue: Enfoque histórico-estructural como perspectiva de análisis de fenómenos complejos con secuencias interactivas que excluyen la posibilidad de buscar interpretaciones lineales y monocausales. Se llegó a la siguiente conclusión: De forma subsecuente, la aproximación a ese objetivo central debía proporcionar tres objetivos adicionales a) poner a prueba la capacidad analítica del enfoque institucionalista de las finanzas; b) dotar de mayor solidez a ciertas tesis sobre la relación entre las finanzas y la dinámica económica; y c) profundizar en el conocimiento de los riesgos sistémicos que comportan los marcos institucionales desregulados.

Montiel (2020) en su trabajo de investigación denominado: “Contribución del sistema financiero al crecimiento económico: México, 1997-2019”. El objetivo general fue: Demostrar empíricamente la contribución de los intermediarios financieros a la dinámica económica de México, y de esa manera, poder resaltar la importancia de prestar atención a este sector. La metodología de la investigación fue: Se extrajeron factores subyacentes que funcionan como índices del desarrollo financiero utilizando la metodología de modelaje de factores dinámicos (FDM) cuya validez se demostró mediante un experimento Monte Carlo. La existencia de cointegración se estableció usando la prueba de cointegración de Engle y Granger y, el rango de cointegración del sistema de variables se determinó por el test de Johansen. Las relaciones dinámicas de corto y largo plazo se determinaron con Gonzalo y Granger (1995) y Johansen (1991). Se llegó al siguiente resultado: Una correlación positiva entre el ROE y el apalancamiento a largo plazo (ALP) como también a corto plazo (ACP), además, se evidencia la existencia de una correlación negativa entre el ROA y la estructura de activos (EAC).

2.1.2 Nacionales

En esta investigación se entendió por antecedentes nacionales a todos aquellos trabajos de investigación realizados por algún investigador en cualquier ciudad del Perú, menos en alguna ciudad de la región Áncash; que hayan investigado la variable, unidades de análisis y el sector económico productivo de nuestra investigación.

Robles (2023) en su trabajo de investigación denominado: “Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso comercial Paolo El Jonkita S.R.L.– Nuevo Chimbote, 2022”. El objetivo específico 2 fue: Describir las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la empresa comercial Paolo El Jonkita S.R.L. – Nuevo Chimbote, 2022. El diseño de la investigación fue: cualitativa, de diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizaron las fichas bibliográficas y el cuestionario. Se llegó a la siguiente conclusión: La empresa Comercial Paolo utiliza el financiamiento externo por necesidad, ya que quiere para poder mejorar su negocio y no tiene ningún problema de cumplir con sus obligaciones, así mismo esto ha demostrado que el gerente de la empresa no accede a fuentes informales; el cual lo solicitó al Banco de Crédito del Perú – BCP el cual no le solicitó muchos requisitos y le brindó un préstamo de s/.20,000 soles, con una tasa de interés anual del 18%, y para pagarlo en un plazo de 12 meses ya que considera que es mejor un préstamo a corto plazo porque así se evita pagar muchos intereses, nunca ha

solicitado un financiamiento informal ya que no le da confianza y teme sufrir algún fraude o extorsión. También nos indica que la tasa de interés es elevada, sin embargo de todas maneras obtiene el préstamo por necesidad para poder mejorar su negocio, nos comenta que si la tasa de interés fuera menos seria aún mejor, pero no tienen problema en cumplir con sus pagos. El financiamiento que solicito lo invirtió en capital de trabajo y en mejorar su local ya que eso le ayudaría a que su negocio siga creciendo y a que sus ganancias aumenten.

Cruzado (2018) en su trabajo de investigación denominado: “Características del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercial del Perú: caso empresa Red Medical E.I.R.L. Trujillo, 2017.”. El objetivo específico 2 fue: Describir las características del financiamiento de la empresa Red Medical E.I.R.L. Trujillo, 2017. El diseño de la investigación fue: descriptivo, porque se limita a describir la variable tal cual es sin transformar nada y permite describir la característica de la variable en estudio, para esto se realizó una entrevista aplicando un cuestionario de 16 preguntas al Gerente de la Empresa. Se llegó a la siguiente conclusión: La empresa en estudio financió sus actividades económicas obteniendo financiamiento por medio de la banca no formal, porque no pide muchos requisitos y además otorga ciertas facilidades ante su acceso, permitiendo al empresario a seguir emprendiendo en el capital de trabajo; pagando una tasa de interés de 4% mensual; obtuvo el financiamiento en el monto solicitado, fue de S/. 20,000.00 soles; el crédito recibido fue de corto plazo he invertido en capital de trabajo, la mayoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú acceden al financiamiento de terceros para desarrollar sus actividades económicas, específicamente, del sistema no bancario formal (Cajas Municipales).

Vegas (2021) en su trabajo de investigación denominado: “Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa comercial delgado - Lima, 2021”. El objetivo específico 2 fue: Describir las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la micro y pequeña empresa “Comercial Delgado” - Lima, 2021. El diseño de la investigación fue: descriptiva, bibliográfica, documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizaron instrumentos: fichas bibliográficas y un cuestionario de 25 preguntas. Se llegó a la siguiente conclusión: De acuerdo a la entrevista que se realizó al dueño, gerente o representante legal de la empresa, llegamos a encontrar que la unidad de análisis, se llegó a describir que las oportunidades de financiamiento, las cuales son: análisis del negocio (autofinanciamiento) y el uso del financiamiento, ya que no recurre a las oportunidades que brinda el sistema financiero, las

oportunidades del financiamiento, incide dentro de las empresas nacionales y de la empresa en estudio, destacando oportunidades que mejoran la estabilidad y sostenibilidad de la economía de la empresa, demostrando el uso eficiente y económico de la empresa así como también elevando las ventas a diario.

Chang (2023) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “Agro Satipo”- Mazamari y propuesta de mejora, 2022”. El objetivo específico 2 fue: Describir las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de comercial “EMPERATRIZ E.C.B. E.I.R.L.” - Ayacucho, 2020. El diseño de la investigación fue: No experimental, descriptivo- bibliográfico-documental y de caso. Para el recojo de información se utilizó las técnicas de revisión bibliográfica y encuesta; y como instrumentos, fichas bibliográficas y un cuestionario con preguntas pertinentes cerradas y abiertas. Se llegó a la siguiente conclusión: Para la empresa comercial obtener créditos financieros con una tasa de interés anual del 15.5%, le permite tener mejores ingresos y de esta manera poder desarrollarse y así poder ofrecer los mejores productos a sus clientes; la oportunidad de recurrir al banco (BCP). Por ser cliente recurrente y con buen historial crediticio ha podido acceder al financiamiento bancario y por el importe de 50,000 pagados a largo plazo (24 meses). A pesar de tener buen historial crediticio y por ser primera vez de acceso al sistema bancario, uno de los requisitos solicitado fue presentar un Aval. El uso que le dieron al financiamiento obtenido fue para capital de trabajo (compra de mercadería en un 70% y 30% fue destinado a mejoramiento de local), dicho crédito les permitió obtener mejores ingresos, desarrollarse y ofrecer mejores productos a sus clientes. Por ello al apostarle a la formalidad, tiene la plena seguridad de que las condiciones pactadas con la entidad financiera estarán siempre en firme, saber que sus cuentas están en orden, que no tendrá que lidiar con llamadas de cobranza, y que en caso de requerir financiamiento las puertas del sistema financiera estarán.

Marina (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “Comercial Zaragoza E.I.R.L.” - Moyobamba, 2016.”. El objetivo específico 2 fue: Describir las características del financiamiento de la empresa “Comercial Zaragoza E.I.R.L.” de Moyobamba, 2016. El diseño de la investigación fue: bibliográfica- documental y de caso, para el recojo de la información se utilizó fichas bibliográficas y un cuestionario aplicado al gerente de la empresa del caso de estudio. Se llegó a la siguiente conclusión: En el caso de

la empresa “Comercial Zaragoza E.I.R.L.”, según su gerente: La MYPE financia su actividad económica con recursos financieros de terceros, recurre al sistema no bancario formal (Caja Municipal de Piura) para solicitar créditos, debido a que le ofrecen mayores facilidades en el corto plazo, con una tasa de interés anual más elevada que del sistema bancario, el cual es invertido en su capital de trabajo, lo que le permite tener alguna ventaja competitiva frente a su rivales. Tanto en la teoría como en la práctica en el Perú, las MYPE recurren al sistema no bancario formal para solicitar recursos financieros, tales como: Cooperativas de Ahorro y Crédito, Cajas Rurales y Cajas Municipales, para seguir creciendo debido a que reciben mayores facilidades.

Burgos (2021) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso comercial Sonia – Cajamarca, 2020”. El objetivo específico 2 fue: Describe las características del financiamiento de Comercial “SONIA” - Cajamarca 2020. El diseño de la investigación fue: diseño no experimental-descriptivo- bibliográfico-documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó las técnicas de revisión bibliográfica, entrevista y análisis comparativo; a través de los instrumentos de: Fichas bibliográficas. Se llegó a la siguiente conclusión: Luego de realizar el análisis de resultados, se concluye que Comercial SONIA al haber financiado su actividad económica a través de la entidad financiera no bancaria Caja Municipal del Santa quien le brindó facilidades para la obtención de créditos, le permitió generar mejores ingresos ya que hizo una buena inversión comprando mercaderías, a pesar que por el monto recibido de 30,000 soles pagó un interés elevado del 48% anual, pagándolo en un año, es decir corto plazo.

Mendoza (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa distribuidora de Aceros Medina S.R.L. – Cajamarca, 2018”. El objetivo específico 2 fue: Describir las características del financiamiento de la empresa Distribuidora de Aceros Medina S.R.L. – Cajamarca, 2018. El diseño de la investigación fue: cualitativa-bibliográfica-documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de la fichas bibliográficos y un cuestionario de preguntas cerrada. Se llegó a la siguiente conclusión: La empresa en estudio obtuvo un financiamiento de tercero de la banca formal específicamente del BCP Banco de Crédito del Perú, para el otorgamiento del crédito el banco le solicitó los siguientes requisitos ficha ruc de la empresa, copia de DNI del representante legal, vigencia de poder actualizada,

3 últimos pdts, declaración de renta anual, estados de situación financiera y la minuta de constitución de la empresa, al cumplir los requisitos el banco le otorgo el crédito con un monto de S/. 26,000.00 (Veintiséis Mil soles), a una tasa de 1.44 mensual y 17.28% anual, el plazo determinado es de 12 meses es decir a un corto plazo, el préstamo fue invertido en capital de trabajo (Mercaderías) de la empresa, este financiamiento será devuelto con parte de las ganancias de las ventas generadas por la empresa en estudio durante el tiempo que se establece la devolución a dicha Banca Formal, además de considerar los ingresos para la empresa.

Tiburcio (2018) en su trabajo de investigación denominado: “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”. El objetivo específico 2 fue: Describir las características del financiamiento de la empresa Distribuidora Yolita E.I.R.L. - Tingo María, 2017. El diseño de la investigación fue: cualitativa-bibliográfica-documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas. Se llegó a la siguiente conclusión: Respecto al cuestionario los resultados obtenidos de la empresa Distribuidora Yolita E.I.R.L., se puede manifestar lo siguiente: La empresa en estudio ha utilizado un financiamiento por parte de terceros, de una entidad financiera como es Caja Huancayo, con una tasa de interés del 6 % mensual, teniendo como plazo de devolución en un año (corto plazo), su financiamiento fue destinado netamente a capital de trabajo, ello ha permitido el crecimiento y desarrollo de la empresa, lo que trae como consecuencia ser financiadas por prestamistas informales cuyos intereses son ruines pese a esto el empresario peruano logra solidificar su negocio, adquiriendo activos fijos , modernizando sus locales, incrementando su stock de esta manera mejorando la atención y servicio al cliente es así como su perseverancia logra que su empresa se formalice.

Espinoza (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa distribuidora Ferreyro S.A.C. - Huancayo, 2018”. El objetivo específico 2 fue: Describir las características del financiamiento de la Empresa Distribuidora Ferreyro S.A.C. - Huancayo, 2018. El diseño de la investigación fue: cualitativa y de nivel descriptiva, de tal forma que el presente trabajo de investigación será bibliográfico y de caso, se utilizó como técnica el Cuestionario, y como instrumentos de recolección de datos. Se llegó a la siguiente conclusión: Las características más importantes del financiamiento de la empresa son las

siguientes: La empresa en estudio utiliza financiamiento de tercero para desarrollar sus actividades como es la venta al por menor de artículos de ferretería, pinturas y productos de vidrio en comercios especializados es decir para capital de trabajo. El financiamiento es obtenido de la Banca Formal BCP - Banco De Crédito Del Perú, lo cual se obtuvo un monto de S/. 44,000.00 (Cuarenta y cuatro Mil soles), siendo los requisitos solicitados Ficha RUC, DNI del representante legal, Vigencia de Poder, 3 últimos PDTs, Declaración Anual, Estado de Situación Financiera, Constitución de la Empresa, además es baja la tasa de interés mensual 1.42% mensual 17.04 Anual. El préstamo fue utilizado para capital de trabajo (Mercaderías). El financiamiento otorgado le ha permitido a la empresa a mejorar su capacidad de desarrollo en su actividad comercial. Asimismo, la empresa cumplirá con sus obligaciones de pago con las ganancias de la empresa ya que esta se encuentra solvente en el mercado.

Lint (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa inversiones y servicios Ferreli E.I.R.L.- Nuevo Chimbote, 2017”. El objetivo específico 2 fue: Describir las características del financiamiento de la empresa Inversiones y Servicios Ferreli E.I.R.L.- Nuevo Chimbote, 2017. El diseño de la investigación fue: descriptivo, con un diseño no experimental. La población conformada por las empresas comerciales de ferretería en Nuevo Chimbote y Chimbote, de la cual se eligió como muestra a la empresa INVERSIONES Y SERVICIOS FERRELI E.I.R.L. A cual se le aplico como instrumentos de recolección de datos el cuestionario, y de una observación directa y la entrevista; aplicada al dueño de la empresa, al contador y su personal que trabaja afuera y de los almacenes. Se llegó a la siguiente conclusión: La microempresa en estudio tiene menos de tres años en el comercio, cuenta con 4 trabajadores incluido la propietaria, la propietaria tiene 22 años y tiene estudios universitarios. La empresa busca el financiamiento externo en la banca formal como nos muestra que es el BBVA Continental quien le otorgó el préstamo, pagando así una tasa de interés menor a la del sistema no bancario, siendo su tasa de interés de 9.90% y el plazo de otorgamiento del crédito es a largo plazo, debido a que tiene una duración de 6 años la empresa necesita tener un avalista y contar con un historial crediticio; el financiamiento otorgado lo invirtió en capital de trabajo porque la rotación de las mercaderías es rápida. La MYPE no tiene ningún tipo de capacitación, asesoramiento y desconoce de las instituciones de apoyo del gobierno.

2.1.3 Regionales

En esta investigación se entendió por antecedentes regionales a todos aquellos trabajos de investigación realizados por algún investigador en cualquier ciudad de la región Áncash, menos en alguna ciudad de la provincia de Santa; sobre la variable, unidades de análisis y el sector económico productivo de nuestra investigación.

Atanacio (2022) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso Ferretería La Economía- Sihuas, 2021”. El objetivo específico 2 fue: Determinar los factores relevantes del financiamiento de la Ferretería la Economía-Sihuas, 2021. El diseño de la investigación fue: Cualitativa y el diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico y de caso, aplicándose las técnicas de la revisión bibliográfica y entrevista, se hizo uso de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas. Se llegó a la siguiente conclusión: La propietaria de la empresa en estudio, accedió a las fuentes externas debido a que necesitaba cubrir sus necesidades de recursos financieros (dinero), para poder implementar el capital de trabajo, en la cual recibió una cantidad de S/ 15,000.00 y fue invertido en su totalidad; el Sistema financiero bancario Scotiabank quienes tomaron en cuenta para determinar si era una persona sujeto de crédito, si había cumplido con los pagos en la fecha establecida de un crédito del año 2020, así como no tener deudas en el sistema financiero, la actividad económica y la antigüedad del negocio, el monto recibido fue de S/ 15,000.00 a una tasa de interés del 23% anual, pagándolos a corto plazo (12 meses).

Campomanes (2022) en su trabajo de investigación denominado: “Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso Comercial & Multiserv. Hebrón – Pomabamba, 2020”. El objetivo específico 2 fue: Identificar y describir las características del financiamiento y rentabilidad de la empresa “Agro Satipo” de Mazamari, 2022. El diseño de la investigación fue: cualitativa – bibliográfica – documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas. Se llegó a la siguiente conclusión: La empresa en estudio solicitó financiamiento bancario y lo utilizó el crédito financiero en capital de trabajo y gracias al crédito financiero y a la buena administración de los recursos la rentabilidad ha sido beneficioso y ha mejorado las finanzas empresariales. Lo cual nos indica que tanto las empresas a nivel nacional y del caso en estudio, si solicitaron financiamiento bancario lo cual es importante para el desarrollo y crecimiento de la empresa, ya que todo ha sido

invertido en el capital de trabajo y esto es importante para el desarrollo de las actividades económicas y financieras. Asimismo, en el resultado de la rentabilidad a mejorado gracias al financiamiento. El financiamiento es el combustible sobre el cual marcha una empresa. Es un respaldo que ayuda a la empresa a continuar con su crecimiento y expansión, para lograr sus objetivos a corto y a largo plazo.

Liñan (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa comercial “Yovancito E.I.R.L.” de Sihuas, 2016”. El objetivo específico 2 fue: Identificar y describir las características del financiamiento y rentabilidad de la empresa “Agro Satipo” de Mazamari, 2022. El diseño de la investigación fue: no experimental, cuantitativo y descriptivo. Este informe para su elaboración se utilizó la elaboración cualitativa y el diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico, y de caso, para el recojo de la información se utilizó como instrumento las fichas bibliográficas y el cuestionario de preguntas, como técnicas se utilizó la revisión bibliográfica y un cuestionario de preguntas. Se llegó a la siguiente conclusión: La empresa en estudio solicitó financiamiento bancario y lo utilizó el crédito financiero en capital de trabajo y gracias al crédito financiero y a la buena administración de los recursos la rentabilidad ha sido beneficioso y ha mejorado las finanzas empresariales. Lo cual nos indica que tanto las empresas a nivel nacional y del caso en estudio, si solicitaron financiamiento bancario lo cual es importante para el desarrollo y crecimiento de la empresa, ya que todo ha sido invertido en el capital de trabajo y esto es importante para el desarrollo de las actividades económicas y financieras.

Huarca (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Ferretería & Multiservicios Esperanza E.I.R.L. – Casma, 2017”. El objetivo específico 2 fue: Describir las características del financiamiento de la Empresa Ferretería y Multiservicios Esperanza E.I.R.L. – Casma, 2017. El diseño de la investigación fue cualitativa y de nivel descriptiva, de tal forma que el presente trabajo de investigación será bibliográfico y de caso no habrá población, tampoco muestra. Utilizamos como técnica el Cuestionario, y como instrumentos de recolección de datos, se tuvo en cuenta la comparación a los comentarios. Se llegó a la siguiente conclusión: Las características más importantes del financiamiento de la empresa son las siguientes: La empresa en estudio utiliza financiamiento de tercero para desarrollar sus actividades como es la venta al por menor de artículos de ferretería, pinturas y productos de vidrio en comercios especializados. El financiamiento es obtenido de la

Banca Formal BCP - Banco De Crédito Del Perú, lo cual se obtuvo un monto de S/. 34,000.00 (Treinta y cuatro Mil), siendo los requisitos solicitados Ficha RUC, DNI del representante legal, Vigencia de Poder, 3 últimos PDTs, Declaración Anual, Estado de Situación Financiera, Constitución de la Empresa, además es baja la tasa de interés mensual 1.18% mensual 14.16 Anual. El préstamo fue utilizado para capital de trabajo (Mercaderías). El financiamiento otorgado le ha permitido a la empresa a mejorar su capacidad de desarrollo en su actividad comercial.

Antúnez (2022) en su trabajo de investigación denominado: “Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso "Comercial Iquitos"-Huarmey, 2021”. El objetivo específico 2 fue: identificar las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresa “Comercial Iquitos” de Huarmey, 2021. Se llegó a la siguiente conclusión: Para el caso de “Comercial Iquitos” una mype formal, dedicada al comercio de abarrotes al por mayor y menor, el financiamiento se da a través de dos fuentes, la primera es autofinanciada mediante los ahorros personales de la dueña, y la segunda se da a partir de fuentes externas informales que según manifiestan son mediante familiares y amigos que no les cobran las tasas de interés que el sistema bancario común si lo haría. Esta fuente según refieren es la más práctica de conseguir ya que se da sin mayores trámites y en tiempo récord. A largo plazo no se recomienda el uso de estas fuentes informales ya que, si bien son el alivio momentáneo, no son fuentes seguras ni duraderas, menos a la hora de buscar el crecimiento de la mype; por lo cual se recomienda la reinserción de la mype de estudio al sistema financiero, el cual fue dejado de lado debido a diversos factores ya antes mencionados.

Rimac (2020) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa distribuidora e inversiones Thiago - Casma, 2018”. El objetivo específico 2 fue: Describir las características del financiamiento de la Distribuidora e Inversiones Thiago de Casma, 2018. El diseño de la investigación fue: no experimental, descriptivo, bibliográfico y documental y de caso, para el recojo de la información se utilizó las fichas bibliográficas y cuestionario pertinente de preguntas cerradas y los cuadros 01 y 02 de la presente investigación. Obteniendo los siguientes resultados. Se llegó a la siguiente conclusión: Con respecto a las características del financiamiento de la empresa “Distribuidora e Inversiones Thiago”, dicha empresa financia su actividad económica productiva con recursos de terceros,

siendo del sistema bancario (Banco de Crédito del Perú), por el cual pagó una menor tasa de interés; el mismo que fue de corto plazo y utilizado principalmente en capital de trabajo; por ello, se recomienda que todas las empresas traten de acceder a préstamos de entidades bancarias, pero que se fije las tasas nominales y tasas efectivas, ya que entre ambas tasas hay una gran diferencia, que influirá en la rentabilidad de la empresa; además, si la empresa accede a préstamos bancarios puede generar un historial crediticio que en el futuro será muy beneficioso para la empresa, ya que se les abrirá las puertas para solicitar más préstamos. Asimismo, la empresa de caso de estudio siga trabajando con este sistema de financiamiento, pero que los préstamos a solicitar en el futuro sean a largo plazo para que le permita a la empresa invertir en mejoramiento y/o ampliación del local o en la compra de activos fijos, así la empresa podrá crecer, desarrollarse y consolidarse en el mercado competitivo que existe actualmente, lo que también debería ser imitado por otras empresas de nuestro país

Serrano (2018) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso depósito de materiales Ochoa E.I.R.L. de Casma, 2016”. El objetivo específico 2 fue: Describir las características del financiamiento de la Empresa Depósito de Materiales Ochoa E.I.R.L. de Casma, 2016. El diseño de la investigación fue diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico y de caso, en el cual la población estuvo conformado por las Mype nacionales; asimismo, la muestra estuvo conformada por un cuestionario de 10 preguntas que se le realizó al gerente general de la empresa en estudio. Se llegó a la siguiente conclusión: Del cuestionario aplicado al gerente de la empresa Depósito de Materiales Ochoa E.I.R.L. se observa que inició su actividad con recursos propios, sin embargo lo cierto es que debido a los constantes cambios ya sea tecnológicos, políticos o sociales a los que la empresa está expuesta, la obligan a estar innovando y estar acorde a esos cambios, y como tal para crecer esta empresa necesitó de recursos financieros y debido al buen historial crediticio y al cumplimiento de todos los requisitos exigidos le fue posible obtenerlo el a través de entidades bancarias como Banco Continental y Scotiabank, sin ningún problema; solicitándolo a largo plazo en las dos oportunidades, destinándolo a capital de trabajo y el segundo a activo fijo (volquete), incidiendo directamente en la rentabilidad de su empresa.

Minaya (2018) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “Ferretería CECISA” de Sihuas, 2016”. El objetivo específico 2 fue: Describir las características del financiamiento de la empresa “Ferretería Cecisa” de Sihuas, 2016. El

diseño de la investigación fue: Cualitativo, nivel descriptivo y diseño no experimental, y para recoger información se utilizaron las fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas aplicada a la empresa del caso a través de la técnica de entrevista. Se llegó a la siguiente conclusión: El financiamiento permite a las Mype a tener una seguridad y confianza ante la formalización, esto se ha demostrado a través de la solicitud de créditos financieros, en la cual no solamente le permitirá elevar su producción sino también de poder reducir su nivel de endeudamiento; después de realizar la investigación se determinó que las decisiones de solicitar el financiamiento para influencio en la generación de nuevas oportunidades de mercado, teniendo en cuenta que en la institución financiera q se solicitó el crédito a largo plazo y buena tasa de interés financiera ayudo a una buena decisión de inversión financiera, lo que como PYME es necesario el financiamiento para poder crecer como empresa.

Obregón (2022) en su trabajo de investigación denominado: “Características del financiamiento de la pequeña empresa comercial “Grupo Global Corp” E.I.R.L. en el distrito de Huaraz, 2020”. El objetivo específico 2 fue: Determinar las características del financiamiento de la pequeña empresa comercial “Grupo Global Corp” E.I.R.L. En el Distrito de Huaraz, 2020. El diseño de la investigación fue: descriptivo y el diseño de la investigación es no experimental – transversal – descriptivo; tomando como población y muestra a la empresa Grupo Global Corp E.I.R.L. Se utilizó la técnica de la encuesta, el instrumento fue un cuestionario de 14 preguntas. Se llegó a la siguiente conclusión: Los emprendedores solicita financiamiento bancario para el desarrollo y crecimiento de la empresa, ya que la mayoría de ellas los invierten en capital de trabajo que promueve el desarrollo de las operaciones, tanto económicas como financieras; la empresa en estudio solicitó financiamiento bancario y lo utilizó el crédito financiero en capital de trabajo y gracias al crédito financiero y a la buena administración de los recursos la rentabilidad ha sido beneficioso y ha mejorado las finanzas empresariales. Lo cual nos indica que tanto las empresas a nivel nacional y del caso en estudio, si solicitaron financiamiento bancario lo cual es importante para el desarrollo de la empresa.

Alba (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa ferretería y Multiservicios San Rafael S.A.C. – Casma, 2018”. El objetivo específico 2 fue: Describir las características del financiamiento de la empresa Ferretería y Multiservicios San Rafael S.A.C. – Casma, 2018. El diseño de la investigación fue: Cualitativa – bibliográfica

– documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas. Se llegó a la siguiente conclusión: La empresa Ferretería y Multiservicios San Rafael S.A.C., financia su actividad mediante el financiamiento externo de la banca formal, permitiendo acceder a los créditos del BCP por un importe de S/ 40,000.00 a un plazo de 12 meses; con una tasa de interés del 19.68% anual, 1.64% Mensual, el cual fue invertido en Capital de Trabajo, es decir para la compra de mercaderías, todo ello fue factible al ser una empresa formal y cumplir con los requisitos requeridos por la Banca Formal al presentar: ficha RUC de la empresa, DNI del Representante legal, Vigencia de poder, declaración anual, estado de situación financiera y constitución de la empresa la empresa cumplirá con sus obligaciones de pago con las ganancias de la empresa en base a sus ventas.

2.1.4 Locales

En esta investigación se entendió por antecedentes locales a todos aquellos trabajos de investigación realizados por algún investigador en alguna ciudad de la provincia de Santa; que hayan utilizado la variable, unidades de análisis y el sector económico productivo de nuestro estudio.

Capac (2021) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa comercial Sarita - Chimbote, 2018”. El objetivo específico 2 fue: Describir las principales características del financiamiento de la empresa Sarita. Chimbote, 2018. El diseño de la investigación fue: no experimental - descriptivo – bibliográfico - documental y de caso; para el recojo de la información se utilizó las siguientes técnicas: revisión bibliográfica y entrevista a profundidad; como instrumentos se utilizó las fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas. Se llegó a la siguiente conclusión: Según el cuestionario aplicado al gerente de la empresa “COMERCIAL SARITA”, se obtuvo los siguientes resultados: las fuentes de financiamiento son interno y externo, siendo de las entidades bancarias, a largo plazo y el crédito fue utilizado en capital de trabajo y en activo fijo. Se puede evidenciar que la empresa funciona a través de créditos, otorgados a la dueña de la empresa como persona natural. El financiamiento es obtenido por las siguientes entidades bancarias, de las cuales los prestamos son considerados créditos MYPES, estos son en el Banco de Crédito del Perú (BCP); y Compartamos Financiera, donde maneja créditos de S/. 92,402.27, y S/. 17,719.04 a la fecha de corte del mes de mayo del 2019.

Salinas (2022) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa comercial Avidar E.I.R.L de Chimbote, 2017”. El objetivo específico 2 fue: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas “Comercial Avidar E.I.R.L” de Chimbote, 2017. El diseño de la investigación fue: descriptiva, bibliográfico, documental y de caso. Para el recojo de información se utilizaron los siguientes instrumentos: fichas bibliográficas, un cuestionario pertinente de 25 preguntas cerradas. Se llegó a la siguiente conclusión: Como indica lo dispuesto en la reunión de arriba a abajo, que se completó con el jefe o propietario de la organización, de la unidad de investigación, fue factible plasmar las cualidades de la financiación de La Empresa Comercial Avidar EIRL de fuente externa o fuentes propias. Por una fuente momentánea, del marco formal no bancario, que se utiliza para aportar capital de trabajo. Por lo tanto, la organización está prescrita para conseguir financiación a largo plazo en el marco financiero, con el objetivo de que pueda crear y desarrollarse mirando hacia lo que está por venir; Se presume que las MYPES del área de negocios de Perú y el caso investigado armonizan en ciertas partes del financiamiento, tanto interno como externo, bancario y no bancario.

Esquivel (2021) en su trabajo de investigación denominado: “Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa comercial “Perú Force”- Chimbote, 2021”. El objetivo específico 2 fue: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la Empresa Comercial “PERÚ FORCE”- Chimbote, 2021. El diseño de la investigación fue: cualitativa, descriptivo bibliográfico, no experimental y de caso, ya que se realizó una encuesta al propietario, dicho cuestionario estuvo conformado por 23 preguntas. Se llegó a la siguiente conclusión: El gerente general solicita créditos a largo y a corto plazo, para poder desarrollar sus actividades, en las cuales son invertidas directamente en ciertas necesidades como la ampliación del local, compra de activos, etc, considerando que es oportuno para los ingresos durante la gestión; se ha tomado en cuenta la entrevista realizada al gerente de la empresa comercial “PERÚ FORCE”, donde la empresa para poder realizar sus actividades económicas ha tenido que recurrir al financiamiento como lo hizo solicitando un crédito de monto alto y a largo plazo a MiBanco, en el cual tuvo un intereses sumamente elevados, costo que asumió debido a que no contaba con la liquidez ni con las garantías necesarias y necesitaba con suma urgencia inyectar capital en su negocio por la mayor demanda que iba teniendo.

Guerrero (2018) en su trabajo de investigación denominado: “El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso de la empresa comercial decoraciones Paraíso E.I.R.L. Chimbote, 2015”. El objetivo específico 2 fue: Determinar y describir la influencia del financiamiento en la rentabilidad de la empresa comercial DECORACIONES PARAISO E.I.R.L. Chimbote, 2015. El diseño de la investigación fue: descriptiva, bibliográfica, documental y de caso, para el recojo de la información se utilizó la técnica de revisión bibliográfica – documental y la entrevista. Se llegó a la siguiente conclusión: El financiamiento influye muchas veces de manera oportuna dentro de la gestión, mostrando mejorar el avance de capacidad y de rendimiento de la empresa Decoraciones Paraíso E.I.R.L., en la cual es directamente en su total utilizado en capital de trabajo; Se ha concluido de acuerdo a la encuesta realizada al gerente y/o dueño de la empresa comercial DECORACIONES PARAISO E.I.R.L. que el financiamiento obtenido de una entidad no bancaria (Caja de Ahorro y Crédito Del Santa) con una tasa de interés del 4.24% mensual ha influenciado positivamente en la rentabilidad de dicha empresa, ya que dicho financiamiento ha sido utilizado por la empresa en la compra de mercaderías como colchones y telas que tienen mayor demanda en el mercado y generan mayor ganancia, lo cual ayudó a mejorar la rentabilidad de la empresa.

Chávez (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “Ferretería Contreras La Solución S.A.C.” de Chimbote, 2016”. El objetivo específico 2 fue: Describir las características del financiamiento de la empresa “Ferretería Contreras La Solución S.A.C” de Chimbote, 2016. El diseño de la investigación fue: conseguir la información se utilizó las técnicas de revisión bibliográfica, la entrevista a profundidad y el análisis comparativo; así como también los instrumentos de fichas bibliográficas, un cuestionario de preguntas cerradas pertinentes y los cuadros 01 y 02 de esta investigación. Se llegó a la siguiente conclusión: Del cuestionario aplicado al gerente de la empresa “Ferretería Contreras La Solución S.A.C”, se ha podido evidenciar que las características del financiamiento de dicha empresa son las siguientes: La empresa financia su actividad económica-comercial utilizando financiamiento propio (autoconsumo) y externo (de terceros, siendo fundamentalmente de la Caja Municipal del Santa); por ser esta institución la que le ha dado y le da mayores facilidades para su obtención; sin embargo, le cobra una mayor tasa de interés que el sistema bancario; asimismo, el financiamiento es básicamente de corto plazo y es utilizado en la compra de mercadería. El financiamiento que utilizan las

micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú estudiadas y la empresa del caso de estudio, es interno (propio-autofinanciamiento) y externo (de terceros), siendo fundamentalmente del sistema no bancario formal (Cajas Municipales y Rurales), debido a que les dan mayores facilidades para obtener financiamiento; sin embargo, les cobran una tasa de interés más alta que el sistema bancario; siendo dicho financiamiento básicamente de corto plazo, por lo que es invertido fundamentalmente en capital de trabajo.

Zumaran (2018) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “Distribuidora Tany E.I.R.L.” Chimbote, 2016”. El objetivo específico 2 fue: Describir las características del financiamiento de la empresa “Distribuidora Tany E.I.R.L.” de Chimbote, 2016. El diseño de la investigación fue: descriptiva, bibliográfica, documental y de caso; para el recojo de la información se utilizó como instrumentos las fichas bibliográficas y el cuestionario de preguntas, como técnicas se utilizó la revisión bibliográfica y la entrevista. Se llegó a la siguiente conclusión: Del cuestionario aplicado al gerente de la empresa Distribuidora Tany E.I.R.L., se puede concluir que la empresa recurre a los créditos bancarios y estos son utilizados en capital de trabajo con el fin de desarrollar sus actividades y una pequeña parte fue destinada a la compra de activo fijo. Asimismo, la obtención de créditos por parte de la empresa en el año 2016 está resultando beneficiosa, pues los resultados encontrados son favorables ya que a raíz de estos créditos se incrementaron las ventas y por ende la utilidad de la misma, en la empresa Distribuidora Tany E.I.R.L. el financiamiento influye positivamente generando utilidad en la empresa ya que de acuerdo a lo que nos dijo el gerente entrevistado sus ventas en el último año se vieron incrementadas por la obtención de créditos los cuales utilizó un 80% como capital de trabajo y 20% en compra de activo fijo.

Anticona (2020) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa G & L distribuidora Plástica E.I.R.L. - Chimbote, 2018”. El objetivo específico 2 fue: Describir las características del financiamiento de la empresa G & L Distribuidora Plástica E.I.R.L. - Chimbote, 2018. El diseño de la investigación fue: cualitativa-bibliográfica-documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerrada. Se llegó a la siguiente conclusión: Respecto a los resultados obtenidos mediante el cuestionario realizado al titular gerente de la empresa G & L Distribuidora

Plastica E.I.R.L., se afirma lo siguiente: el financiamiento obtenido fue por parte de terceros es decir de la Banca Formal es decir del BANCO Continental - BBVA, para dicho préstamo le solicitaron los siguientes requisitos: Ficha RUC de la empresa, copia del DNI del representante legal, Recibo de Luz o Agua, Vigencia de Poder actualizada, 3 últimos PDTs, declaración de Renta Anual de 3ra Categoría del año anterior, Estado de Situación Financiera y la Minuta de constitución de la empresa en estudio, al cumplir los requisitos el banco le otorgo el crédito por un monto de S/. 50,000.00, a una tasa de interés de 18.12% anual, siendo el 1.51% Mensual, a un plazo de 1 año (12 meses) es decir a un corto plazo, el préstamo fue invertido en su totalidad en capital de trabajo (Mercaderías), este financiamiento será devuelto con parte de las ganancias generadas por la empresa durante el tiempo que se ha estimado la devolución, por lo tanto este tipo de financiamiento le permite invertir, logrando así su máximo desarrollo dentro del mercado.

Cueva (2021) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “Distribuidora Integral” – Chimbote y propuesta de mejora, 2018”. El objetivo específico 2 fue: Describir las características del financiamiento de la empresa “Distribuidora Integral” de Chimbote, 2018. El diseño de la investigación fue: no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. Para el recojo de información se utilizó las siguientes técnicas: revisión bibliográfica, entrevista a profundidad y análisis comparativo; y como instrumentos: fichas bibliográficas, un cuestionario de preguntas cerradas y los cuadro 01 y 02 de la investigación. Se llegó a la siguiente conclusión: En lo que respecta a las características más relevantes del financiamiento de la empresa de estudio “Distribuidora Integral” tenemos las siguientes: la empresa recurre a financiamiento tanto propio como de terceros, el crédito fue solicitado a una entidad no bancaria, el cual fue brindado a un corto plazo y fue utilizado en capital de trabajo, Como conclusión general puedo decir que las micro y pequeñas empresas en su gran mayoría recurren a financiamiento de terceros, mayormente a las entidades no bancarias, ya que estas entidades les brindan mayor facilidad al momento de que la MYPES solicitan su crédito, pero por otro lado les cobran una mayor tasa de interés. Asimismo puedo decir que las entidades bancarias deben apostar más por las MYPES, ya que hoy en día son las que abundan en el comercio. Por otro lado, puedo agregar que los gobiernos regionales y locales, deben brindar apoyo a las MYPES, ya que hoy en día, especialmente en Chimbote, no existen esos tipos de programas que ayudan a las micro y pequeñas empresas a crecer de manera eficiente.

Mariños (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “Distribuidora Chancay E.I.R.L.” - Chimbote, 2016”. El objetivo específico 2 fue: Describir las características del financiamiento de la empresa “Distribuidora Chancay E.I.R.L.” de Chimbote, 2016. El diseño de la investigación fue: descriptivo-no experimental–bibliográfico–documental y de caso; las técnicas de recojo de información fueron revisión bibliográfica, la entrevista a profundidad y el análisis comparativo y como instrumentos fichas bibliográficas, un cuestionario de 11 preguntas cerradas pertinentes y los cuadros 01 y 02 de la investigación. Se llegó a la siguiente conclusión: La empresa “Distribuidora Chancay E.I.R.L.” obtuvo su financiamiento de entidades bancarias; obtuvo su financiamiento de la entidad financiera Banco de Crédito del Perú (BCP); solicitó su financiamiento a largo plazo; al solicitar su financiamiento paga una tasa de interés de 0.94% mensual; solicitó el financiamiento por el importe de 200,000 soles; en qué fue invertido el crédito La empresa “Distribuidora Chancay E.I.R.L.” invirtió el financiamiento recibido en capital de trabajo y mejoramiento y/o ampliación de su local; se recomienda que las MYPE en general y la empresa del caso de estudio en particular; si son formales, siempre traten de recurrir a solicitar financiamiento del sistema bancario, porque es este sistema el que les otorga menores tasas de interés por sus créditos, y que los mismos traten de ser de largo plazo, para que puedan crecer y desarrollarse.

Zavaleta (2018) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú. Caso de la micro y pequeña empresa distribuidora Multicopias Servis – Chimbote, 2016”. El objetivo específico 2 fue: Describir el Financiamiento de la Micro y pequeña empresa Distribuidora Multicopias Servis – Chimbote, 2016. El diseño de la investigación fue: descriptiva, bibliográfica, documental y de caso, para el recojo de la información se utilizó la técnica de revisión bibliográfica – documental y la entrevista. Se llegó a la siguiente conclusión: Se ha concluido que la empresa en estudio “Distribuidora Multicopias Servis” acude a solicitar crédito en Instituciones Financieras, tales como el Banco de Crédito, por ser buen cliente obtiene los préstamos al instante con una tasa de interés baja, su préstamo asciende de S/.15, 000 a S/. 20, 000 aproximadamente, y lo utiliza en capital de trabajo, proyectándose a crecer más como empresa, abriendo sucursales en Chimbote y como Nuevo Chimbote. Este financiamiento será pagado mediante sus ingresos por las ventas realizadas con una tasa de interés mensual en un periodo no mayor a dos años, el Estado y las Entidades Bancarias

deben dar facilidad a las Micro y Pequeñas empresas en la obtención de créditos, el Estado debe ayudar a que las MYPES se formalicen dándoles beneficios y las Entidades Bancarias deben comprender su situación y otorgarles créditos con bajas tasas de interés, puesto que está bien documentado que las MYPES son las generadoras de mayores puestos de trabajo en el Perú, logrando promover el empleo.

2.2 Bases teóricas:

2.2.1 Teoría del financiamiento

2.2.1.1 Teorías del financiamiento

2.2.1.1.1 Teoría de la estructura de financiamiento

La estructura financiera está conformada por los activos, pasivos y el patrimonio empresarial; dentro de la estructura financiera se considera el más importante los pasivos, ya que por medio de los pasivos se puede medir el apalancamiento positivo, negativo o excesivo e incluso determinar si la empresa tiene recursos ociosos, para poder llegar a una exactitud es necesario los ratios financieros, la cual van a tener como función ayudar con eficiencia el rendimiento de cada uno de los activos para hacerlo frente a los pasivos (Gallo, 2021).

2.2.1.2 Importancia del financiamiento

El financiamiento es importante ya que radica en la necesidad de solventar la falta de liquidez en las organizaciones, además procura poner en práctica las funciones cotidianas sin dificultad de poder desarrollarlo, en la cual también se necesita de recursos monetarios para poder financiarlo y así poderlo llevar acabo, ya que en su mayoría las empresas buscan capital de inversión a cambio de un beneficio (Arias, 2019).

2.2.1.3 Fuentes de financiamiento

Toda empresa que quiere financiar su actividad económica o todo emprendedor que quiere financiar su empresa o emprendimiento, es necesario que en esta situación se financie la actividad o emprendimiento con fuentes del financiamiento, en las cuales estas fuentes son clasificados en 2 tipos de financiamiento (Frederick, 2023).

Por otra parte, existen los tipos de fuentes de financiamiento en donde son de la siguiente manera:

- ✓ Fuentes internas: Son los recursos propios relacionados al giro o actividad de la empresa, que se obtienen de los socios inversionistas e incluso de la ganancia emitida de las nuevas acciones, como también de las utilidades, reservas, etc.

- ✓ Fuentes externas: También conocido como capital de deuda, son los fondos prestados de fuentes externas que no son parte del giro del negocio o actividad, como el crédito del sistema bancario formal o no formal a cambio de una tasa de interés adicional sobre el capital prestado.

2.2.1.4 Tipos de entidades financieras en el Perú

En el Perú existen una serie de financieras que permiten el buen desarrollo sostenible de una empresa, teniendo en cuenta que cada una de ellas posee las diferentes características, funciones y sus propias políticas en las cuales son brindadas a una persona jurídica o natural. Así mismo, las entidades financieras son intermediarios del mercado financiero que administran a la vez prestan el dinero sea a una empresa o a una persona, a cambio de una retribución económica, teniendo en cuenta también los diferentes tipos de entidades financieras a las cuales pertenece (Prestamype, 2023).

Por otra parte, existen 2 tipos de sistemas financieros en donde son de la siguiente manera:

- ✓ Sistema bancario: Dentro de este tipo de entidad comprende las instituciones bancarias que surgen en el Perú y tienen como objetivo canalizar el recursos ahorrista del público y está integrado por el Banco Central de Reserva del Perú, el Banco de la nación, etc.
- ✓ Sistema no bancario: Dentro de este tipo de entidad comprende las instituciones financieras que surgen en el Perú y tienen también como objetivo canalizar el recursos ahorrista del público pero con beneficio a sus propios objetivos y está integrado por las cajas rurales, cajas municipales, las administradoras de seguros, etc.

2.2.1.5 Tasa de interés efectiva anual

La tasa de interés está asociada a los préstamos y a cualquier tipo de dinero ajeno, en donde la tasa de interés es el costo agregado a una suma de dinero en la cual tiene que ser retribuido en beneficio tanto para la persona que otorga y para la persona que recibe; así mismo, en la mayoría de casos si hablamos de una tasa conocida que suelen usar las empresas, es la tasa efectiva anual que puede ser fija o variable, en donde la fija no cambia su tasa de interés a diferencia de la variable que la tasa de interés cambia y probablemente aumenta lo referenciado (Cothorn, 2022).

2.2.1.6 Plazos de financiamiento

Las empresas tienen día a día muchas decisiones y esas decisiones son la clave para

poder crecer y desarrollarse en el ámbito económico y sectorial, la verdadera decisión tiene que ser adecuadamente ante un análisis de periodo, que se dan por medio del financiamiento a corto plazo y por medio del financiamiento a largo plazo (Ovando, 2021).

Por otra parte, existen los plazos de financiamiento en donde son de la siguiente manera:

- ✓ Financiamiento a corto plazo: Cubre los ciertos pagos que se pueden dar dentro del año económico, comprendido como el pago no mayor a 1 año, por lo general es usada para cubrir los pagos de los activos corriente como el capital de trabajo y algunas gastos operativos.
- ✓ Financiamiento a largo plazo: Son decisiones tomadas por emprendedores a futuros, deseable para llevar a cabo una expansión y ejecución de proyectos en crecimiento a nivel internacional, ante el cumplimiento de ciertos pagos mayores a 1 año.

2.2.1.7 Usos del financiamiento

2.2.1.7.1 Capital de trabajo

En los negocios existen diferentes tipos de actividades, como la compra y venta de productos, prestaciones de servicios y de asesoramiento, producción de conservas que es parte del sector industrial que se relaciona en todo el tema de costos y entre otras; ante esto las empresas tienen necesidad del financiamiento; con el financiamiento pueden sustentar su liquidez o su solvencia económica que respalde su actividad como la compra de mercadería, materias primas, compra de insumos, mano de obra, servicios, etc., cuya finalidad es incrementar o poner en marcha la actividad empresarial, todo estos movimientos operacionales se le llama capital de trabajo (Resendiz, 2021).

2.2.1.8 Otros tipos o formas de financiamiento

2.2.1.8.1 Leasing y Factoring

Leasing y Factoring, son 2 herramientas financieras muy socializadas y recurren por empresas privadas y personas naturales, en donde el leasing es una herramienta de desarrollo económico que permite al empresario a no endeudarse con el fin de tomar la compra del bien a comparación del Factoring en donde empresas tienen problemas con la falta de liquidez y esto percute por el tema de sus clientes morosos, ante ello es el contrato de una entidad experta que le ayude con el cobro de las facturas adicionales a cambio de un beneficio; ambas herramientas son muy beneficiosas para poder solventar a la empresa (Torres, 2020).

2.2.2 Teoría de la empresa

2.2.2.1 Teorías de la empresa

2.2.2.1.1 La teoría de la estructura organizacional y su importancia

La organización se deriva de inversionistas, que es la unión fundamental para gestionar el acceso al financiamiento con la finalidad de proveer bienes o recursos; de igual manera estos bienes se anotan en el costado diestro del balance de las sociedades en donde están las deudas (apalancamiento), como los medios derivados de los acreedores, impuestos, personal y por el otro lado, los bienes procedentes de los asociados que se inscriben en el dinero contable considerados posibles internos. La organización de capital es la forma en que las sociedades juntan las deudas y dinero contable para subvencionar la compra de los activos, pensando en las limitaciones que los inversionistas obligan al uso de los fondos (Mariscal, 2022).

2.2.2.2 Características de la empresa

Las características en una empresa influyen por el tipo de perfil profesional y son adaptables de acuerdo a su necesidad, además todas las empresas tienen como característica un departamento de administración o gestión que les permite desarrollar sus objetivos, sean empresas que se dedican a las actividades industriales, mercantiles o de prestación de servicios (Vizcaíno, 2022).

Por otra parte, existen una serie de características que tienen las empresas, en donde son de la siguiente manera:

- ✓ Las empresas son entidades organizadas: Reúnen todos sus recursos para que puedan desarrollar sus actividades, como: el capital, materias primas, instalaciones, equipos, etc.
- ✓ Las empresas distribuyen sus funciones: Esto se da por medio de la estructura organizacional, determinando las funciones a realizan en cada área, como: logística, administración, contabilidad, etc.
- ✓ Las empresas buscan lucro: Las empresas desarrollan sus actividades con el objetivo de buscar lucro es decir beneficio económico, como: la utilidad.
- ✓ Las empresas distinguen su tamaño: es decir que la empresa de acuerdo a su tamaño posee sus niveles de ventas y trabajadores, como: Microempresas - menos de 10 trabajadores; Pequeñas empresas - entre 10 a 50 trabajadores; Medianas empresas - entre 50 a 250 trabajadores y Grandes empresas - más de 250 trabajadores.

- ✓ Las empresas tienen forma jurídica: Es decir en funcionan de acuerdo a su jurisdicción, como: las Sociedades Anónimas, Sociedades Cooperativas, Sociedades Comanditarias, Sociedades Colectivas, etc.
- ✓ Las empresas se distinguen por su sector: es decir que muchas de ellas realizan diferentes actividades, como: Sector primario, Sector secundario y Sector terciario.
- ✓ Las empresas manejan titularidad: es decir que se distinguen por su propiedad de capital, como: Empresas públicas, Empresas privadas y Empresas mixtas.
- ✓ Las empresas tienen un ámbito de actuación: es decir que se desplazan y mantiene su actividad en niveles, como: local, nacional, internacional y transnacional.

2.2.2.3 Importancia del cliente en la empresa

Las empresas son muy importantes para la sociedad y para su economía de cada país: En lo social crea puestos de empleo, permite realizar actividades comerciales, son fuente de ingreso, etc. Lo cual, brinda una estabilidad a las familias, ayuda a mejorar e innovar en nuevos productos y servicios, satisfacer necesidades que permiten el logro de metas individuales y grupales y cuando las empresas son socialmente responsables, colaboran en la conservación del medio ambiente. En la economía, provoca la competencia y crecimiento empresarial, promueve el uso y desarrollo de la tecnología, entran divisas al país que ayudan a la estabilidad económica de la misma y las personas tienen acceso a una mayor diversidad de productos y servicios (Rodríguez, 2023).

2.2.2.4 Funciones básicas de la empresa

La función empresarial es el proceso, procedimiento o actividad que realiza la empresa, poseen una o varias funciones, como por ejemplo si una fábrica de muebles, solo fabrica muebles para el hogar y las vende se constituyen como su función principal técnica y a la vez operativa, para ello se determina algunas funciones básicas dentro de la empresa (Melara, 2022).

Por otra parte, existen funciones en donde son de la siguiente manera:

- ✓ Funciones técnicas, relacionadas con la producción.
- ✓ Funciones comerciales, relacionadas con la compra y venta del producto.
- ✓ Función financiera, relacionada con la busca y gestión de capital.
- ✓ Funciones de seguridad, relacionadas con la protección y preservación de los bienes.
- ✓ Funciones contables, relacionadas con los inventarios y la contabilidad en general.

- ✓ Funciones administrativas, relacionadas con la integración de funciones de administración.

2.2.2.5 Beneficios de la formalización de la empresa

Uno de los beneficios más resaltante para una empresa es reflejar la confianza frente al cliente, los motivos se pueden dar por los empleados con beneficios remunerados, puede ser por la marca reconocida y por la formalidad de entregar un documento de comprobante sea factura o boleta; a diferencia de un puesto informal en donde no te brinda todos los beneficios y corre el riesgo de perder la confianza como hay otros negocios informales que en la actualidad tienen principios de ética y siguen demostrando su confianza (Alvites, 2019).

Por otra parte, existen los beneficios en donde son de la siguiente manera:

- ✓ Posicionamiento del mercado
- ✓ Acceso al financiamiento
- ✓ Expansión en el mercado internacional
- ✓ Acceso al crédito fiscal
- ✓ Participaciones de licitaciones públicas
- ✓ Contribución con el país

2.2.2.6 La empresa privada

Según Westreicher (2020), menciona que las empresas privadas están al mando de una empresa considerada externa conocido como tercero o por un individuo, la cual posee diferentes características.

Por otra parte, existen ciertas características que determinan si es una empresa privada en donde son de la siguiente manera:

- ✓ Es una organización con fines de lucro.
- ✓ Desarrolla actividades económicas.
- ✓ Establece competitividades con empresas públicas.
- ✓ Dar cuentas al estado acerca del ejercicio económico.
- ✓ Está obligada a pagar impuestos, rentas o cualquier tributo que está bajo la ley.
- ✓ Garantiza los beneficios de las leyes laborales.

2.2.3 Teoría de la micro y pequeña empresa

2.2.3.1 Teorías de la micro y pequeña empresa:

2.2.3.1.1 Inclusión financiera en las Mype

La teoría de la inclusión financiera en la micro y pequeña empresa, está relacionado al problema financiero en donde las unidades económicas como las Mype suelen superar los

niveles de tasas por el acceso algún crédito, en las cuales la tasa anual que muchas veces obtienen es la del 31,25% para micros y para pequeñas es del 18,23% y a esto también está incluido la vida útil de una Mype que aproximadamente dura 6 años dentro del mercado y estas presentan riesgos a corto plazo y las causas son diversas como la carga tributaria, negocio y laboral (Lozano, 2020).

2.2.3.2 Ley 30056: Mype tributario RMT

El estado promueve un entorno favorable para la micro y pequeña empresa, en base a la formalización de persona natural o jurídica y también en base a su denominación que ejerce como el de su actividad y el nivel de ventas; además, permitiendo a las Mype cierto establecimiento de políticas que les ayude a organizar y mantener la asociación empresarial destinado para el crecimiento de la economía con el factor de empleo sostenible; por otra parte, de acuerdo al artículo 5 de la ley establecidas las diferentes características en función de sus niveles de ventas anuales, en donde las micro empresas tienen ventas anuales de 150UIT conocida como unidades impositivas tributarias y las pequeñas empresas superan las 150UIT hasta un cierto límite máximo de 1700UIT (Gobierno del Perú, 2023).

2.2.3.3 Beneficios de la ley Mype

La micro y pequeña empresa tiene la ley que promulga la norma de acceder al beneficio laboral, en el cual tiene como objetivo fomentar la formalización y el desarrollo permitiendo a que las Mype tengan beneficios caracterizados como especiales y comunes (Prestamype, 2023).

Por otra parte, existen una variedad de beneficios de la ley Mype en donde son de la siguiente manera:

- ✓ Régimen laboral especial: Se enfoca en el desempeño de los trabajadores ante sus mejores condiciones laborales.
- ✓ Régimen especial de salud: Se enfoca en poner a los empleados, trabajadores donde asuman el cargo de la cobertura de salud.
- ✓ Régimen de pensiones: Se enfoca en el registro de las contribuciones que dispone el Estado.
- ✓ Seguimiento laboral: La ley micro y pequeña empresa ofrece un tratamiento especial en la inspección de trabajo, sanaciones, etc.
- ✓ Negocios estatales: Se enfoca en la mayoría de entidades públicas o privadas que contratan bienes o servicios.
- ✓ gastos en capacitación: se enfoca a brindar una capacitación que no exceda del 3%

de la planilla anual.

- ✓ Recuperación del IGV: Se enfoca en la realización de actividades que graben el IGV.
- ✓ Acompañamiento tributario: Se enfoca en las sanciones tributarias.

2.2.3.4 Libros y registros contables de la Mype

Los libros y los registros contables son obligatorios para la micro y pequeña empresa, dependerá del régimen tributario en las que están registradas sea como persona natural con negocio o sea como persona jurídica; teniendo en cuenta también que dependerá también del nivel de ventas anuales que desarrolle y fomente su actividad. Por otro lado, la micro y pequeña empresa está dentro del régimen Mype tributario y los contribuyentes estarán obligados a llevar libros y registros dependiendo de sus límites de ingresos (Sunat, 2023).

Por otra parte, existen ciertos límites de ingresos en donde son de la siguiente manera:

- ✓ Ingresos netos hasta 300UIT: La micro y pequeña empresa estará obligada a llevar el registro de ventas, el registro de compras y el libro diario de formato simplificado.
- ✓ Ingresos netos desde 300UIT hasta 500UIT: La micro y pequeña empresa estará obligada a llevar el registro de ventas, el registro de compras, el libro diario y el libro mayor.
- ✓ Ingresos netos mayores a 500UIT hasta 1700UIT: La micro y pequeña empresa estará obligada a llevar el registro de ventas, el registro de compras, el libro diario, el libro mayor y el libro de inventarios y balances.

2.2.3.5 Facturación electrónica en las Mype

Primeramente, la facturación electrónica se realizará a través del sistema de emisión del portal de la superintendencia nacional de aduanas y administración tributaria - Sunat, esto no tiene un costo adicional para el emprendedor que constituyó su Mype como persona natural o como persona jurídica, en cual el objetivo de esto es emitir comprobantes de pago con seguridad en donde será reconocido y validado por la institución reguladora; así mismo, también se tiene como idea reducir costos como la impresión o las grandes cantidades de papeles que se tiene en almacén y por último mejorar el enfoque de control ante las operaciones realizadas y genere una buena toma de decisiones por parte del empresario (Silupú, 2022).

2.2.4 Teoría de los sectores productivos

2.2.4.1 Teorías del sector comercio

2.2.4.1.1 El Mercantilismo

Este sistema es desarrollado en Europa en los siglos XVI, XVII y en la mitad del siglo XVIII en la edad moderna, al desaparecer el mercantilismo se comienza el surgimiento de nuevas teorías económicas que un carácter más liberal, en donde intervino el mercantilista Adam Smith quien tenía la idea de que cuando el mercado es más libre entonces más se expande el desarrollo económico y es más eficiente para los recursos; en conclusión mientras más haya acumulación de riqueza entonces mayor es la prosperidad y el poder político (Santaella, 2022).

2.2.4.1.2 El éxito de los objetivos comerciales

Los objetivos comerciales promueven el éxito empresarial, ya que tiene como visión iniciar bien desde el punto de inicio y obtener un resultado favorable al término o en el fin; así mismo, las empresas promueven el desarrollo de estrategias financieros para ayudar a los objetivos a alcanzar las metas propuestas y una de estas metas es lograr vender al máximo, en la cual es necesario involucrar la capacidad y el desarrollo del equipo de trabajo (Ibañez, 2021).

2.2.4.1.3 El comercio internacional

El comercio de da a nivel globalizado, a partir de allí se considera como comercio internacional a la relación de actividades comerciales entre países, en donde una de las grandes ventajas del comercio internacional es la amplitud de los límites del mercado, ya que permite interactuar con proveedores o suministradores que frecen precios equitativos de acuerdo al mercado local; por otro lado, también tiene como ventaja la atracción de nuevos inversores y esto ayuda a mejorar la competitividad (Calderón, 2022).

2.2.4.1.4 Importancia del comercio

El comercio es muy importante ya que permite la evolución de las microempresas a ser grandes empresas, así mismo es considerada como la actividad que mejora un mercado con visión de ser reconocida e transferible comenzando desde un país hacia todo el mundo; también, con pocas las agencias gubernamentales o las empresas privadas que apoyan, que promueven y que administran el comercio, una de ellas es la Organización Mundial del Comercio, conocida como la OMC (Zambelli, 2023).

2.2.5 Descripción de la empresa caso en estudio

2.2.5.1 Razón social

La razón social es: Representaciones y Servicios Generales Andrea S.R.L., con ruc N° 20603195745, está bajo la norma de la ley general de sociedades, siendo una empresa comercial de responsabilidad limitada, se inscribió en registros públicos el 16 de mayo del año 2018, en la cual la misma fecha que también inició sus actividades del presente año; se encuentra ubicado en la ciudad de Coishco con domicilio fiscal en Mza C5 lote 22 Centro cívico (Por el mercado de Coishco) Ancash - Santa – Coishco; así mismo, desarrolla la actividad económica de la venta al por menor de libros, periódicos y artículos de papelería en comercio especializados y como actividad secundaria son otras actividades de venta al por menor no realizadas en comercios, puestos de ventas o mercados. Por último, la empresa se encuentra bajo el mando de la gerente general Sra. Ascate Aguilar Angely Jhubiza, con documento nacional de identidad N°70525566, la cual ya viene ejerciendo el cargo desde el mes de marzo del año 2018.

2.2.5.2 Misión

La empresa en estudio tiene como misión ofrecer a los clientes los productos a precios del mercado, promoviendo que los productos son de calidad y satisface la necesidad del cliente.

2.2.5.3 Visión

La empresa en estudio tiene como visión ser líder a nivel nacional y reconocido a nivel internacional y a la vez con la ayuda de DIOS extender sus cadenas de almacenes siempre brindando los mejores precios del mercado.

2.3 Marco conceptual:

2.3.1 Definiciones de financiamiento

Según Trenza (2018) menciona que el financiamiento son fuentes de financiación y las fuentes de financiación son todas las instituciones o entidad públicas o privadas que ofrecen y otorgan a la vez préstamos o créditos para un cierto fin concreto.

El financiamiento es cuando se efectúa un aporte de dinero otorgado a una entidad o persona natural, con el propósito de poner en marcha o el desarrollo de algún emprendimiento, para ello se necesita uno de los métodos más comunes como los préstamos o créditos que pueden ser financiadas por entidades financieras o bancarias y también por familiares o amigos (Clavijo, 2023).

Según Peña & Alex (2018), mencionan que el financiamiento es la captación de fondos que una persona o una empresa lo podrán utilizar la solventar adquisiciones.

2.3.2 Definiciones de empresa

Según Riquelme (2023), menciona que es la organización social que utiliza una serie de herramientas, estrategias y recursos para poder alcanzar los objetivos propuestos, uno de ellos es llegar a lograr alcanzar el beneficio económico.

Según Da Silva (2023), menciona que la empresa es un grupo de personas que trabajan por un solo objetivo con la finalidad de satisfacer y a la vez tener algún beneficio.

Según Herrero (2020), menciona que la empresa es la unidad de estudio que involucra a una serie de encargados ante la explotación de los recursos y con ello el ofrecimiento de ciertos productos de acuerdo al mercado.

2.3.3 Definiciones de micro y pequeña empresa

Según Canepa (2022), menciona que la Mype es la unidad que ejerce la economía a través del desarrollo de las actividades económicas y financieras, no exceden en más de 150UIT.

Según BBVA (2021), menciona que la Mype es la unidad que impulsa el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial a nivel nacional e internacional.

Según Verona (2021), menciona que la Mype es la fuente que genera economía a nivel local y promueve la formalidad ante los temas socioeconómicos.

2.3.4 Definiciones del sector comercio

Según Domenech (2018), menciona que el comercio es una fuerza mayor considerado como las mayores fuentes que proporcionan riqueza a nivel mundial, fomentando a la vez el intercambio y se dé a así pase a la relaciones intercomerciales.

Según Sevilla (2020), menciona que el comercio es la acción de incluir factores de compra y venta e intercambio para poder realizar cualquier actividad operacional, de inversión o de financiamiento, incluyendo los diferentes métodos necesarios.

Según Pérez (2023), menciona que el comercio es una actividad que exhibe el producto terminado y favorece la difusión y la venta producido ante la acción de la comercialización, derivado de la actividad económica del sector terciario

2.4 Hipótesis

En la presente investigación no se planteó hipótesis debido a que la investigación fue de nivel descriptivo y de caso.

Una hipótesis de investigación es una suposición que se hace a partir de los conocimientos existentes, más concretamente, es una afirmación que traduce la pregunta original de la investigación en una predicción lógica basada en los hechos y las pruebas disponibles (Arteaga, 2021).

La hipótesis se utiliza en las investigaciones sea cualitativa o cuantitativa, en el caso de cualitativo no hay hipótesis debido a que la investigación es solo para una unidad de análisis a diferencia en el caso de cuantitativo, cuando la investigación es varias empresas, incluyendo la misma actividad, personal, etc.

III. METODOLOGÍA

3.1 Tipo, nivel y diseño de investigación

La presente investigación fue de tipo cualitativo.

El nivel de investigación fue descriptivo, debido a que solo se limitó a describir las características de la variable en estudio.

El diseño de la investigación fue no experimental - descriptivo - bibliográfico - documental y de caso: a) fue no experimental, porque no se ha manipulado ningún aspecto de las variables de estudio; b) fue descriptivo, porque solo se limitó a describir las características de las variables; c) fue bibliográfico, porque se hizo una revisión bibliográfica de los antecedentes nacionales, regionales y locales (si es que hubieran) pertinentes; d) fue documental, porque se han revisado también algunos documentos relacionados con nuestra investigación y e) Es de caso, porque la investigación se limitó a investigar una sola empresa.

3.2 Población y muestra:

3.2.1 Población

Estuvo constituida por todas las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú

3.2.2 Muestra

Se tomó como muestra a la microempresa Representaciones y Servicios Generales Andrea S.R.L. de Coishco, la misma que fue escogida de manera dirigida o intencionada.

3.3 Definición conceptual y operacionalización de la variable

3.3.1 Matriz de operacionalización de la pertinencia de los antecedentes nacionales, regionales y locales

VARIABLE COMPLEMENTARIA	DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LA VARIABLE	DEFINICIÓN OPERACIONAL							
		ANTECEDENTES PERTINENTES		C ₁	C ₂	C ₃	C ₄	C ₅	C ₆
Complementaria: Antecedentes pertinentes	Un antecedente es pertinente, si tiene la misma variable y/o variables, unidades de análisis y sector económico-productivo de la investigación que se está realizando. Además, el antecedente de acuerdo a su título, debe pertenecer al modelo bibliográfico de caso, tiene que tener el objetivo específico 2 parecido al objetivo específico 2 del trabajo que se está desarrollando; por eso, en la redacción del antecedente se debe considerar el objetivo específico 2; por lo tanto, los resultados y/o conclusiones que se redacten en el antecedente tienen que ser del objetivo específico 2 del antecedente; finalmente, para el recojo de información del objetivo específico 2, se haya utilizado la misma técnica y el mismo instrumento que se está utilizando en el trabajo que se está elaborando (Vásquez Pacheco, 2023).	NACIONALES	Ticerán (2020)	1	1	1	1	1	1
			Huamán (2020)	1	1	1	1	1	1
			Benaute (2019)	1	1	1	1	1	1
			Lazarte (2018)	1	1	1	1	1	1
			Ponce (2018)	1	1	1	1	1	1
			Gonzales (2019)	1	1	1	1	1	1
			Cerna (2019)	1	1	1	1	1	1
		Chipana (2020)	1	1	1	1	1	1	
		REGIONALES	Cordarlupo (2019)	1	1	1	1	1	1
			Flores (2017)	1	1	1	1	1	1
		LOCALES	Verrando (2016)	1	1	1	1	1	1
			Vera (2020)	1	1	1	1	1	1

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

Leyenda de los criterios:

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 parecido al de nuestro trabajo de investigación.

C2: Tiene que ver con el objetivo del antecedente. Significa que, el antecedente debe tener algún objetivo parecido, por lo menos un objetivo parecido al de nuestro trabajo de investigación.

C3: Tiene que ver con el resumen de la metodología del antecedente: En el antecedente se debe describir el resumen de la metodología, donde por lo menos, debe considerarse las técnicas e instrumentos de recojo de información.

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.

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.

Además, la matriz debe ser llenada con ceros y uno: 0, significa que no cumple con el criterio. 1, significa que sí cumple con el criterio (Esto es para llenar C1, C2, C3, C4, C5 y C6).

3.3.2 Matriz de operacionalización de la variable financiamiento (OE2)

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LA VARIABLE	OPERACIONALIZACIÓN DE LA VARIABLE			RESPUESTAS	
		DIMENSIONES	SUB DIMENSIONES	INDICADORES (PREGUNTAS)	SI	NO
FINANCIAMIENTO	Según Treza (2018) menciona que el financiamiento son fuentes de financiación y las fuentes de financiación son todas las instituciones o entidad públicas o privadas que ofrecen y otorgan a la vez préstamos o créditos para un cierto fin concreto.	Fuentes de financiamiento	Interno	¿Para financiar su actividad económica recurrió a recursos propios?		x
			Externo	¿Para financiar su actividad económica recurrió a recursos ajenos?	x	
		Sistemas de financiamiento	Sistema Bancario	¿El crédito solicitado fue del sistema Bancario?	x	
			Sistema no Bancario formal	¿El crédito solicitado fue solicitado del sistema no bancario?		x
			Sistema informal	¿Solicita financiamiento del sistema informal?		x
		Costos del financiamiento	Tasa de interés efectiva mensual	¿La Tasa de interés efectiva que pagó fue mensual?	x	
			Tasa de interés efectiva anual	¿La Tasa de interés efectiva que pagó fue anual?		x
		Plazos del financiamiento	Corto plazo	¿El crédito solicitado fue de corto plazo?	x	
			Largo plazo	¿El crédito solicitado fue de largo plazo?		x
		Facilidades del financiamiento	Sistema Bancario	¿El Sistema Bancario le brindó mayor facilidad de financiamiento?	x	
			Sistema no Bancario formal	¿El Sistema no Bancario le brindó mayor facilidad de financiamiento?		x
			Sistema informal	¿Sistema informal le brindó mayor facilidad de financiamiento?		x
		Usos del financiamiento	Capital de Trabajo	¿El crédito solicitado fue invertido en capital de trabajo?	x	
			Otros	¿El crédito solicitado fue invertido para pagar deudas de impuestos?		x

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

3.3.3 Matriz de operacionalización para los resultados del objetivo específico 3

ELEMENTOS DE COMPARACIÓN	RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 1	RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 2	RESULTADOS
Fuentes de financiamiento	Menciona que, la empresa Comercial Paolo utiliza el financiamiento externo por necesidad, ya que quiere para poder mejorar su negocio y no tiene ningún problema de cumplir con sus obligaciones, así mismo esto ha demostrado que el gerente de la empresa no accede a fuentes informales (Robles, 2023).	La empresa Representaciones y Servicios Generales Andrea S.R.L., accede al financiamiento externo ya que considera oportuno en el momento de realizar su gestión.	Sí coinciden
Sistema Bancario	Establece que, la empresa en estudio financió sus actividades económicas obteniendo financiamiento por medio de la banca no formal, porque no pide muchos requisitos y además otorga ciertas facilidades ante su acceso (Cruzado, 2018).	La empresa Representaciones y Servicios Generales Andrea S.R.L., accede a la banca formal a solicitar el crédito financiero a pesar que le pidieron muchos requisitos.	No coinciden
Sistema no Bancario	Establece que, la empresa en estudio financió sus actividades económicas obteniendo financiamiento por medio de la banca no formal, porque no pide muchos requisitos y además otorga ciertas facilidades ante su acceso (Cruzado, 2018).	La empresa Representaciones y Servicios Generales Andrea S.R.L., accede a la banca formal a solicitar el crédito financiero a pesar que le pidieron muchos requisitos.	No coinciden
Costos de financiamiento	Afirma que, para la empresa comercial obtener créditos financieros con una tasa de interés anual del 15.5%, le permite tener mejores ingresos y de esta manera poder desarrollarse y así poder ofrecer los mejores productos a sus clientes (Chang, 2023).	La empresa Representaciones y Servicios Generales Andrea S.R.L., su tasa ascendida fue del 8%, a corto plazo considerando que esa una tasa de promedio bajo.	No coinciden
Plazo del financiamiento	Argumenta que, el gerente general solicita créditos a largo y a corto plazo, para poder desarrollar sus actividades, en las cuales son invertidas directamente en ciertas necesidades como la ampliación del local, compra de activos, etc (Esquivel, 2021).	La empresa Representaciones y Servicios Generales Andrea S.R.L., el plazo financiero fue de un periodo menor de 1 año, es decir a corto plazo.	Sí coinciden
Uso del financiamiento	Sostiene que, los emprendedores solicitan financiamiento bancario para el desarrollo y crecimiento de la empresa, ya que la mayoría de ellas los invierten en capital de trabajo que promueve el desarrollo de las operaciones (Obregón, 2022).	La empresa Representaciones y Servicios Generales Andrea S.R.L., utiliza directamente el financiamiento en capital de trabajo.	Sí coinciden

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

3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de información

3.4.1 Técnicas

Para el recojo de la información se utilizó las siguientes técnicas: revisión bibliográfica (Objetivo específico 1), encuesta (objetivo específico 2) y explicar las oportunidades (objetivo específico 3).

3.4.1 Instrumentos

Para el recojo de la información se utilizó los siguientes instrumentos: Fichas bibliográficas mendeley (Objetivo específico 1), cuestionario (objetivo específico 2) y las tablas 01 y 02 de la presente investigación (objetivo específico 3).

3.5 Método de análisis de datos

La información recogida tanto a nivel bibliográfico - documental y de caso, fue organizada, estructurada y analizada en función de los objetivos específicos de la investigación:

- a) Para conseguir los resultados del objetivo específico 1, se utilizó la técnica de revisión bibliográfica y el instrumento de fichas bibliográficas;
- b) Para conseguir los resultados del objetivo específico 2, se tuvo en cuenta la recolección de datos de un cuestionario que se aplica a la empresa en estudio para proponer las estrategias que van a mejorar las condiciones financieras de la empresa.
- c) Para conseguir los resultados del objetivo específico 3, se tuvo en cuenta la técnica del análisis comparativo y como instrumento las tablas 01 y 02 de la presente investigación; el investigador analizó describiendo los elementos relevantes de los resultados específicos 1 y 2 a la luz de las bases teóricas.

3.6 Aspectos éticos

a) Justicia: El principio de justicia prohíbe exponer a riesgos a un grupo para beneficiar a otro, pues hay que distribuir de forma equitativa riesgos y beneficios. Así, por ejemplo, cuando la investigación se sufraga con fondos públicos, los beneficios de conocimiento o tecnológicos que se deriven deben estar a disposición de toda la población y no sólo de los grupos privilegiados que puedan permitirse costear el acceso a esos beneficios. La justicia requiere de imparcialidad y de una distribución equitativa de los bienes. Toda persona debe recibir un trato digno (Uladech, 2021).

b) Beneficencia no maleficencia: La beneficencia hace que el investigador sea responsable del bienestar físico, mental y social del encuestado. De hecho, la principal

responsabilidad del investigador es la protección del participante. Esta protección es más importante que la búsqueda de nuevo conocimiento o que el interés personal, profesional o científico de la investigación. Nuestras acciones deben ser motivadas por buenas intenciones o cuando menos la voluntad de no causar daño a los demás. (Uladech, 2021).

c) Integridad científica: La integridad o rectitud deben regir no sólo la actividad científica de un investigador, sino que debe extenderse a sus actividades de enseñanza y a su ejercicio profesional. La integridad del investigador resulta especialmente relevante cuando, en función de las normas deontológicas de su profesión, se evalúan, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación (Uladech, 2021).

d) Libre participación y derecho a estar informado: Las personas que desarrollan actividades de investigación tienen el derecho a estar bien informados sobre los propósitos y finalidades de la investigación que desarrollan, o en la que participan; así como tienen la libertad de participar en ella, por voluntad propia. En toda investigación se debe contar con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica (Uladech, 2021).

e) Respeto por las personas: Se basa en reconocer la capacidad de las personas para tomar sus propias decisiones, es decir, su autonomía. A partir de su autonomía protegen su dignidad y su libertad. El respeto por las personas que participan en la investigación (mejor “participantes” que “sujetos”, puesto esta segunda denominación supone un desequilibrio) se expresa a través del proceso de consentimiento informado, que se detalla más adelante. Es importante tener una atención especial a los grupos vulnerables (Uladech, 2021).

f) Protección a las personas: Se basa en reconocer la capacidad de las personas para tomar sus propias decisiones, es decir, su autonomía. A partir de su autonomía protegen su dignidad y su libertad. El respeto por las personas que participan en la investigación (mejor “participantes” que “sujetos”, puesto esta segunda denominación supone un desequilibrio) se expresa a través del proceso de consentimiento informado, que se detalla más adelante. Es importante tener una atención especial a los grupos vulnerables (Uladech, 2021).

g) Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad: Las investigaciones que involucran el medio ambiente, plantas y animales, deben tomar medidas para evitar daños. Las investigaciones deben respetar la dignidad de los animales y el cuidado del medio ambiente incluido las plantas, por encima de los fines científicos; para ello, deben tomar medidas para evitar daños y planificar acciones para disminuir los efectos adversos y maximizar los beneficios (Uladech, 2021).

IV. RESULTADOS

4.1 Resultados:

4.1.1 Respecto al objetivo específico 1: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2023.

Tabla 1: Resultados del objetivo específico 1:

AUTOR (ES)	RESULTADOS
Robles (2023)	Menciona que, la empresa Comercial Paolo utiliza el financiamiento externo por necesidad, ya que quiere para poder mejorar su negocio y no tiene ningún problema de cumplir con sus obligaciones, así mismo esto ha demostrado que el gerente de la empresa no accede a fuentes informales.
Cruzado (2018)	Establece que, la empresa en estudio financió sus actividades económicas obteniendo financiamiento por medio de la banca no formal, porque no pide muchos requisitos y además otorga ciertas facilidades ante su acceso, permitiendo al empresario a seguir emprendiendo en el capital de trabajo
Chang (2023)	Afirma que, para la empresa comercial obtener créditos financieros con una tasa de interés anual del 15.5%, le permite tener mejores ingresos y de esta manera poder desarrollarse y así poder ofrecer los mejores productos a sus clientes.
Obregón (2022)	Sostiene que, los emprendedores solicitan financiamiento bancario para el desarrollo y crecimiento de la empresa, ya que la mayoría de ellas los invierten en capital de trabajo que promueve el desarrollo de las operaciones, tanto económicas como financieras.
Esquivel (2021)	Argumenta que, el gerente general solicita créditos a largo y a corto plazo, para poder desarrollar sus actividades, en las cuales son invertidas directamente en ciertas necesidades como la ampliación del local, compra de activos, etc, considerando que es oportuno para los ingresos durante la gestión.
Guerrero (2018)	Describe que, el financiamiento influye muchas veces de manera oportuna dentro de la gestión, mostrando mejorar el avance de capacidad

y de rendimiento de la empresa Decoraciones Paraíso E.I.R.L., en la cual es directamente en su total utilizado en capital de trabajo.

Fuente: Elaboración propia en base a los antecedentes nacionales, regionales y locales de la investigación y la asesoría del DTA Vásquez Pacheco (2023).

4.1.2 Respecto al objetivo específico 2: Identificar y describir las características del financiamiento de la microempresa “Representaciones y Servicios Generales Andrea S.R.L.” de Chimbote, 2023.

Tabla 2: Resultados del objetivo específico 2:

	ITEMS	RESULTADOS	
		SI	NO
1.	¿La empresa que formó le da ganancia?	x	
2.	¿En qué régimen se encuentra la empresa?		
	✓ Renta de 1era categoría		
	✓ Renta de 2da categoría		
	✓ Renta de 3era categoría	x	
3.	¿Qué tipo de financiamiento tiene la empresa?:		
	✓ Financiamiento propio en base a sus recursos		x
	✓ Financiamiento externo de bancos, proveedores o financieras	x	
	✓ Financiamiento de entidades públicas		x
4.	La banca formal, pidió muchos requisitos de acceder al crédito.	x	
5.	La no banca formal, pidió muchos requisitos de acceder al crédito.		x
6.	Indique usted ¿Le pidieron algunos requisitos, para acceder al crédito?:	x	
7.	¿A cuánto fue la tasa de interés ascendida? <u>8%</u>	x	
8.	El plazo financiero fue a corto plazo menor a 12 meses.	x	
9.	El plazo financiero fue a largo plazo mayor a 1 año.		x
10.	El crédito financiero, es utilizado directamente en: <u>capital de trabajo</u>	x	

Fuente: Elaboración propia en base a la entrevista aplicada a la gerente general de la empresa Representaciones y Servicios Generales Andrea S.R.L. y el cuestionario del anexo 02.

4.1.3 Respecto al objetivo específico 3: Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la microempresa “Representaciones y Servicios Generales Andrea S.R.L.” de Chimbote, 2023.

Tabla 3: Resultados del objetivo específico 3:

ELEMENTOS DE COMPARACIÓN	RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 1	RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 2	RESULTADOS
Fuentes del financiamiento	Menciona que, la empresa Comercial Paolo utiliza el financiamiento externo por necesidad, ya que quiere para poder mejorar su negocio y no tiene ningún problema de cumplir con sus obligaciones, así mismo esto ha demostrado que el gerente de la empresa no accede a fuentes informales (Robles, 2023).	La empresa Representaciones y Servicios Generales Andrea S.R.L., accede al financiamiento externo ya que considera oportuno en el momento de realizar su gestión.	Sí coinciden
Sistemas del financiamiento	Establece que, la empresa en estudio financió sus actividades económicas obteniendo financiamiento por medio de la banca no formal, porque no pide muchos requisitos y además otorga ciertas facilidades ante su acceso, permitiendo al empresario a seguir emprendiendo en el capital de trabajo (Cruzado, 2018).	La empresa Representaciones y Servicios Generales Andrea S.R.L., accede a la banca formal a solicitar el crédito financiero a pesar que le pidieron muchos requisitos.	No coinciden

Costos del financiamiento	Afirma que, para la empresa comercial obtener créditos financieros con una tasa de interés anual del 15.5%, le permite tener mejores ingresos y de esta manera poder desarrollarse y así poder ofrecer los mejores productos a sus clientes (Chang, 2023).	La empresa Representaciones y Servicios Generales Andrea S.R.L., su tasa ascendida fue del 8%, a corto plazo considerando que esa una tasa de promedio bajo.	No coinciden
Plazos del financiamiento	Argumenta que, el gerente general solicita créditos a largo y a corto plazo, para poder desarrollar sus actividades, en las cuales son invertidas directamente en ciertas necesidades como la ampliación del local, compra de activos, etc, considerando que es oportuno para los ingresos durante la gestión (Esquivel, 2021).	La empresa Representaciones y Servicios Generales Andrea S.R.L., el plazo financiero fue de un periodo menor de 1 año, es decir a corto plazo.	Sí coinciden
Usos del financiamiento	Sostiene que, los emprendedores solicitan financiamiento bancario para el desarrollo y crecimiento de la empresa, ya que la mayoría de ellas los invierten en capital de trabajo que promueve el desarrollo de las operaciones, tanto económicas como financieras (Obregón, 2022).	La empresa Representaciones y Servicios Generales Andrea S.R.L., utiliza directamente el financiamiento en capital de trabajo.	Sí coinciden

Fuente: Elaboración propia en base a los resultados de los objetivos específicos 1 y 2 y la asesoría del DTAI Vásquez Pacheco (2023).

V. DISCUSIÓN

5.1 Respecto al objetivo específico 1:

Robles (2023), Cruzado (2018), Chang (2023), Obregón (2022), Esquivel (2021) y Guerrero (2018): estos autores mencionados afirman que, el financiamiento influye muchas veces de manera oportuna dentro de la gestión, es por ello que la gran mayoría de las Mype solicitan financiamiento bancario para el desarrollo y crecimiento de la empresa, utiliza el financiamiento externo por necesidad, ya que quiere para poder mejorar su negocio y no tiene ningún problema de cumplir con sus obligaciones, estos resultados coinciden con el resultado del autor internacional **León & Saavedra (2018)**, en donde indica que el financiamiento en las Mype es importante ya que no solamente le permite desarrollarse sino también le permite tener una expansión en el mercado; para ello es necesario que las Mype se enfrenten a ciertos riesgos y demande una operatividad del financiamiento ante el resguardo de los recursos. Finalmente, ambos resultados coinciden con el resultado **Arias (2019)**, quien en las bases teóricas menciona que el financiamiento es importante ya que radica en la necesidad de solventar la falta de liquidez en las organizaciones, además procura poner en práctica las funciones cotidianas sin dificultad de poder desarrollarlo, en la cual también se necesita de recursos monetarios para poder financiarlo.

5.2 Respecto al objetivo específico 2:

En la presente investigación se aplicó un cuestionario de un total de 20 preguntas cerradas, en las cuales fueron relacionadas acerca de las características del financiamiento de la empresa “Representaciones y Servicios Generales Andrea S.R.L”, en donde se encontró que accede al financiamiento externo ya que considera oportuno en el momento de realizar su gestión, accede a la banca formal a solicitar el crédito financiero a pesar que le pidieron muchos requisitos, su tasa ascendida fue del 8%, a corto plazo considerando que esa una tasa de promedio bajo, el plazo financiero fue de un periodo menor de 1 año, es decir a corto plazo y utiliza directamente el financiamiento en capital de trabajo.

5.3 Respecto al objetivo específico 3:

Lo establecido para conseguir los resultados del objetivo específico 3, se elaboró una tabla analítica, esta tabla contiene cuatro columnas, la primera columna contiene los elementos que son de comparación, la segunda columna contiene los resultados pertinentes del objetivo específico 1; luego en la tercera columna se establecen los resultados pertinentes del objetivo específico 2; finalmente, en la cuarta columna se consignan los resultados como: sí coinciden o no coinciden.

Respecto a las fuentes del financiamiento: Robles (2023): Menciona que, la empresa Comercial Paolo utiliza el financiamiento externo por necesidad, ya que quiere para poder mejorar su negocio y no tiene ningún problema de cumplir con sus obligaciones, así mismo esto ha demostrado que el gerente de la empresa no accede a fuentes informales; esto sí coincide con la empresa Representaciones y Servicios Generales Andrea S.R.L., ya que accede al financiamiento externo ya que considera oportuno en el momento de realizar su gestión.

Respecto a los sistemas del financiamiento: Cruzado (2018): Establece que, la empresa en estudio financió sus actividades económicas obteniendo financiamiento por medio de la banca no formal, porque no pide muchos requisitos y además otorga ciertas facilidades ante su acceso, permitiendo al empresario a seguir emprendiendo en el capital de trabajo; esto no coincide con la empresa Representaciones y Servicios Generales Andrea S.R.L., ya que accede a la banca formal a solicitar el crédito financiero a pesar que le pidieron muchos requisitos.

Respecto a los costos del financiamiento: Chang (2023): Afirma que, para la empresa comercial obtener créditos financieros con una tasa de interés anual del 15.5%, le permite tener mejores ingresos y de esta manera poder desarrollarse y así poder ofrecer los mejores productos a sus clientes; esto no coincide con la empresa Representaciones y Servicios Generales Andrea S.R.L., ya que su tasa ascendida fue del 8%, a corto plazo considerando que esa una tasa de promedio bajo.

Respecto a los plazos del financiamiento: Esquivel (2021): Argumenta que, el gerente general solicita créditos a largo y a corto plazo, para poder desarrollar sus actividades, en las cuales son invertidas directamente en ciertas necesidades como la ampliación del local, compra de activos, etc, considerando que es oportuno para los ingresos durante la gestión; esto sí coincide con la empresa Representaciones y Servicios Generales Andrea S.R.L., ya que el plazo financiero fue de un periodo menor de 1 año, es decir a corto plazo.

Respecto a los usos del financiamiento: Obregón (2022): Sostiene que, los emprendedores solicitan financiamiento bancario para el desarrollo y crecimiento de la empresa, ya que la mayoría de ellas los invierten en capital de trabajo que promueve el desarrollo de las operaciones, tanto económicas como financieras; esto sí coincide con la empresa Representaciones y Servicios Generales Andrea S.R.L., ya que utiliza directamente el financiamiento en capital de trabajo.

VI. CONCLUSIONES

6.1 Respecto al objetivo específico 1:

Según los autores mencionados afirman que, el financiamiento influye muchas veces de manera oportuna dentro de la gestión, es por ello que la gran mayoría de las Mype solicitan financiamiento para su desarrollo y crecimiento, considerando que el financiamiento es importante ya que radica en la necesidad de solventar la falta de liquidez en las organizaciones, además procura poner en práctica las funciones cotidianas sin dificultad de poder desarrollarlo, en la cual también se necesita de recursos monetarios para poder financiarlo; en su mayoría las empresas que realizan o acceden al financiamiento de la banca formal, han permitido incrementar su capital de trabajo, ante la mejora de sus ingresos y gracias a la ayuda del financiamiento también han fortalecido su espíritu empresarial durante su gestión.

6.2 Respecto al objetivo específico 2:

Mediante la técnica de la entrevista a profundidad, llegamos a encontrar que la empresa Representaciones y Servicios Generales Andrea S.R.L., accede al financiamiento externo ya que considera oportuno en el momento de realizar su gestión, de la banca formal a solicitar el crédito financiero a pesar que le pidieron muchos requisitos, a una tasa ascendida fue del 8%, a corto plazo y se utiliza directamente el financiamiento en capital de trabajo, para así poder permitir el desarrollo de la empresa. Probablemente este financiamiento será devuelto con parte de las ganancias generadas durante el año fiscal, permitiendo a la vez mejorar su buen historial crediticio y en el objetivo como visión de obtener mejor financiamiento de proporción.

6.3 Respecto al objetivo específico 3:

Mediante el análisis de la tabla comparativa de los objetivos específicos 1 y 2, podemos decir que del 100% de las características del financiamiento, para la empresa Representaciones y Servicios Generales Andrea S.R.L., son por medio del financiamiento externo de la banca formal; todos los elementos en comparación son medidos por la escala del coinciden o no coinciden, en las cuales no todos coinciden, debido a que no todas las Mypes optan por las características o quizás no analizan bien las características del financiamiento en base a la caracterización.

6.4 Respecto al objetivo general:

Como conclusión, las empresas del sector comercio del Perú, financian su actividad y giro del negocio con fuentes de terceros de la banca formal, en la cual le permite invertir a corto

plazo; esto si coincide con la empresa Representaciones y Servicios Generales Andrea S.R.L., ya que solicita financiamiento de terceros específicamente de los créditos bancarios a plazos establecidos; el objetivo general da una visión exacta de los autores revisados concluyendo que en su mayoría las Mype acceden o utilizan o abarcan a todas la características del financiamiento.

VII. RECOMENDACIONES

- Respecto al uso del financiamiento: Se recomienda la empresa Representaciones y Servicios Generales Andrea S.R.L., la adquisición de activos fijos, en base al equipamiento de equipos informáticos innovados, ya que el personal carece de tecnología y sus sistema de contabilidad es manual y esto genera mucha pérdida de tiempo, costos incurridos y carencia de avance del equipo, en la cual ante la compra de los activos fijos se fijará mejor el objetivo de lograr mejor análisis en las compras y en la ventas; por otro lado, para el logro de ello se requiere de las fuentes de financiamiento externo, específicamente del sistema bancario, en recomendar que debe seguir sacando créditos financieros, para el financiamiento de los activos fijos.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alba, C. (2019). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa ferretería y multiservicios San Rafael S.A.C. – Casma, 2018.* Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/14034/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_ALBA_MEZA_CARLA_PAMELA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Alcázar, R., & De Las Casas. (2018). *Mecanismos de financiamiento en el Perú y su impacto sobre el crecimiento económico y social.* Obtenido de <https://ius360.com/mecanismos-de-financiamiento-en-el-peru-y-su-impacto-sobre-el-crecimiento-economico-y-social/>
- Alvites, R. (2019). *6 Beneficios de formalizar una Empresa [Pymes].* Obtenido de <https://www.bsale.com.pe/article/6-beneficios-de-formalizar-una-empresa-pymes>
- Anticona, A. (2020). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa G & L distribuidora Plástica E.I.R.L. - Chimbote, 2018.* Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/16077/FINANCIAMIENTO_EMPRESAS_ANTICONA_GARCIA_ANGIE_ALEXANDRA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Antúnez, J. (2022). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso "Comercial Iquitos"-Huarmey, 2021.* Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/25892/SECTOR_COMERCIO_ANTUNEZ_VALDEZ_JOSSELY.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Arias, E. (2019). *Recursos financieros.* Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/recursos-financieros.html>
- Arteaga, G. (2021). *¿Qué es una hipótesis de investigación?* Obtenido de <https://www.testsiteforme.com/hipotesis-de-investigacion/>
- Atanacio, C. (2022). *Caracterización de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: Caso Ferretería La Economía- Sihuas, 2021.* Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/29642/FINANCIAMIENTO_EMPRESAS_NACIONALES_ATANACIO_CAROLINA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- MIENTO_EMPRESAS_ATANACIO_%20VARA_CARMEN_ROSA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- BBVA. (2021). *Pymes y mypes: en qué se diferencian*. Obtenido de <https://www.bbva.com/es/pymes-y-mypes-en-que-se-diferencian/>
- Burgos, S. (2021). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso comercial Sonia – Cajamarca, 2020*. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/19700/COMERCIO_FINANCIAMIENTO_BURGOS%20_CHAVEZ_%20SILVIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Calderón, A. (2022). *¿Cuáles son las ventajas y desventajas del comercio internacional?* . Obtenido de <https://www.internacionalmente.com/ventajas-y-desventajas-del-comercio-internacional/>
- Campomanes, H. (2022). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso Comercial & Multiserv. Hebrón – Pomabamba, 2020*. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/26351/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_CAMPOMANES_MINAYA_HICEDA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Canepa, M. (2022). *La importancia de las MYPES en el Perú* . Obtenido de <https://idealex.press/la-importancia-de-las-mypes-en-el-peru/>
- Capac, M. (2021). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa comercial Sarita - Chimbote, 2018*. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/19855/FINANCIAMIENTO_MYPES_CAPAC_VIDAL_MARIA_MAYUMY.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Chang, Y. (2023). *Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “Agro Satipo”- Mazamari y propuesta de mejora, 2022*. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/32317/FINANCIAMIENTO_MYPE_CHANG_MAYTA_YANET.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Chávez, Y. (2019). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “Ferretería Contreras La Solución S.A.C.” de Chimbote, 2016.* Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/11682/FINANCIAMIENTO_SECTOR_COMERCIO_CHAVEZ_LEON_YESY_NOEMI.pdf?sequence=3&isAllowed=y
- Clavijo, C. (2023). *10 fuentes de financiación empresarial que debes conocer.* Obtenido de <https://blog.hubspot.es/sales/fuentes-financiacion-empresas>
- Cothorn, L. (2022). *¿Qué es la tasa efectiva anual (APR) y por qué es importante?* Obtenido de <https://www.creditkarma.com/es/tarjetas-de-credito/i/que-es-la-tasa-efectiva-anual>
- Cruz, E. (2022). *Áncash: Oficina Técnica de Proyectos de Huarney elaboró 53 nuevos proyectos en 2021.* Obtenido de <https://www.rumbominero.com/peru/ancash-oficina-tecnica-proyectos-huarney-53-proyectos/>
- Cruzado, C. (2018). *Características del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercial del Perú: caso empresa Red Medical E.I.R.L. Trujillo, 2017.* Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/3596/FINANCIAMIENTO_MYPES_CRUZADO_JIMENEZ%20_PAMELA_CRISTY.pdf?sequence=3&isAllowed=y
- Cueva, S. (2021). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “Distribuidora Integral” – Chimbote y propuesta de mejora, 2018.* Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/23792/FINANCIAMIENTO_MYPES_Y_SECTOR_COMERCIO_CUEVA_ZANDOVAL_SHIRLEY_STEFANY.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Da Silva, K. (2023). *Cuáles son las características más importantes de una empresa. .* Obtenido de <https://www.cuidatudinero.com/13714602/cuales-son-las-caracteristicas-mas-importantes-de-una-empresa>
- Domenech, C. (2018). *La importancia del comercio nacional.* Obtenido de <https://blog.izabc.com.mx/la-importancia-del-comercio-nacional#:~:text=El%20comercio%20nacional%20es%20necesario,largo%20y%20ancho%20del%20pa%C3%ADs>

- Espinoza, N. (2019). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa distribuidora Ferreyro S.A.C. - Huancayo, 2018.* Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/10862/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_ESPINOZA_QUISPE_NANCY.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Esquivel, M. (2021). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa comercial "Perú Force"-Chimbote, 2021.* Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/21231/COMERCIO_FINANCIAMIENTO_Y_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_ESQUIVEL_ZAMORA_MILENI_ESTEFANI.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Frederick, D. (2023). *Fuentes de financiamiento.* Obtenido de <https://enciclopediaeconomica.com/fuentes-de-financiamiento/>
- Gallo, J. (2021). *La estructura de financiamiento.* Obtenido de <https://www.udep.edu.pe/hoy/2021/08/estructura-de-financiamiento/>
- Gobierno del Perú. (2023). *Aprueban texto único ordenado de la ley de impulso al desarrollo productivo y al crecimiento empresarial.* Obtenido de http://www.trabajo.gob.pe/archivos/file/SNIL/normas/2013-12-28_013-2013-PRODUCE_3300.pdf
- Guerrero, E. (2018). *El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso de la empresa comercial decoraciones Paraiso E.I.R.L. Chimbote, 2015.* Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/1885/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_GUERRERO_ALTAMIRANO_ERIKA_MIRTHA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Herrero, I. (2020). *Diferencias entre Negocio, Empresa y Proyecto de Empresa.* Obtenido de <https://lawks.co/blog/que-diferencias-hay-entre-un-negocio-una-empresa-y-proyecto-de-empresa/>
- Huarca, M. (2019). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Ferreteria & Multiservicios Esperanza E.I.R.L. - Casma, 2017.* Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/8728/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_HUARCA_MIRIAM.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- MIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_HUARCA_HUERTA_MARIA_ISABEL.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Ibañez, H. (2021). *6 claves efectivas para alcanzar el éxito de tus objetivos comerciales*. Obtenido de <https://blog.izabc.com.mx/6-claves-efectivas-para-alcanzar-el-exito-de-tus-objetivos-comerciales>
- Irigoyen, L. (2021). *Irlanda se convierte en una fuente de financiación para las empresas vascas*. Obtenido de https://www.cronicavasca.com/empresas/irlanda-se-convierte-en-fuente-financiacion-empresas-vascas_483121_102.html
- León, E., & Saavedra, M. (2018). *Fuentes de financiamiento para las MIPyME en México*. Obtenido de <https://www.uv.mx/iiesca/files/2018/11/16CA201801.pdf>
- Lint, I. (2019). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa inversiones y servicios Ferreli E.I.R.L.- Nuevo Chimbote, 2017*. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/9293/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENA_EMPRESA_LINT_TEEVIN_IVAN_PAUL.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Liñan, I. (2019). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa comercial "Yovancito E.I.R.L." de Sihuas, 2016*. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/9308/FINANCIAMIENTO_EMPRESA_LINAN_VEGA_ISABEL_LUCERO.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Londoño, D. (2019). *Financiamiento de las MiPymes en Colombia*. Obtenido de https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2019-02/Financiamiento%20MiPymes.Vf_.pdf
- Lozano, I. (2020). *Mypes: El problema del financiamiento va más allá del costo del crédito*. Obtenido de <https://elcomercio.pe/economia/peru/mypes-el-problema-del-financiamiento-va-mas-alla-del-coste-del-credito-noticia/>
- Marina, D. (2019). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa "Comercial Zaragoza E.I.R.L." - Moyobamba, 2016*. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/8991/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_HUARCA_HUERTA_MARIA_ISABEL.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- MIENTO_COMERCIO_MARINA_FERNANDEZ_DANNAE_MARIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Mariños, G. (2019). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “Distribuidora Chancay E.I.R.L.” - Chimbote, 2016.* Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/13413/FINANCIAMIENTO_SECTOR_COMERCIO_MARINOS_REGALADO_GISELA_LISSET.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Mariscal, J. (2022). *Qué es la estructura organizacional de una empresa y cuál es su importancia.* Obtenido de <https://www.sesamehr.pe/blog/estructura-organizacional-empresa-importancia/>
- Melara, M. (2022). *6 funciones básicas de las empresas.* Obtenido de <https://soyadministrador.net/funciones-basicas-de-las-empresas/>
- Mendoza, A. (2019). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa distribuidora de Aceros Medina S.R.L. – Cajamarca, 2018.* Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/9512/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_MENDOZA_COTRINA_ANA_ROGELINA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Minaya, S. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “Ferretería CECISA” de Sihuas, 2016.* Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/5604/FINANCIAMIENTO_SECTOR_COMERCIO_MINAYA_ALEJOS_SALY.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Montiel, M. (2020). *Contribución del sistema financiero al crecimiento económico: México, 1997-2019.* Obtenido de <https://www.colef.mx/posgrado/wp-content/uploads/2020/10/TESIS-Montiel-Espinoza-Mauricio-MEA.pdf>
- Oana, A. (2018). *Banca de inversión en EEUU: del auge al apogeo y a la crisis sistémica.* Obtenido de <https://eprints.ucm.es/id/eprint/46222/1/T39543.pdf>
- Obregón, G. (2022). *Características del financiamiento de la pequeña empresa comercial “Grupo Global Corp” E.I.R.L. en el distrito de Huaraz, 2020.* Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/25179/MYPE_FI

NANCIAMIENTO_OBREGON_FERNANDEZ_GIMENA_NOEMI.pdf?sequence=3&isAllowed=y

- Ovando, O. (2021). *Financiamiento a corto plazo y a largo plazo ¿Cuál elegir?* Obtenido de <https://www.vectorpartners.com.mx/financiamiento-a-corto-plazo-largo-plazo/>
- Peña, L., & Alex, R. (2018). *¿Qué es Financiación?* Obtenido de <https://www.billin.net/glosario/definicion-financiacion/>
- Pérez, J. (2023). *Concepto de comercio*. Obtenido de <https://definicion.de/comercio/>
- Prestamype. (2023). *¿Qué dice la Ley Mype y su reglamento?* Obtenido de <https://www.prestamype.com/articulos/que-dice-la-ley-mype-y-su-reglamento>
- Prestamype. (2023). *Tipos de entidades financieras en el Perú*. Obtenido de <https://www.prestamype.com/articulos/tipos-de-entidades-financieras-en-el-peru>
- Resendiz, F. (2021). *Capital de Trabajo y Financiamiento*. Obtenido de <https://fondimex.com/blog/capital-de-trabajo-y-financiamiento/>
- Rimac, J. (2020). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa distribuidora e inversiones Thiago - Casma, 2018*. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/16956/FINANCIAMIENTO_MYPES_RIMAC%20_ALFARO_JHOMAYRA%20_MERCEDES.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Riquelme, M. (2023). *Diferencia entre empresa y organización*. Obtenido de <https://www.webyempresas.com/diferencia-entre-empresa-y-organizacion/>
- Robles, J. (2023). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso comercial Paolo El Jonkita S.R.L.– Nuevo Chimote, 2022*. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/32994/FINANCIAMIENTO_COMERCIAL_ROBLES_BARDALES_JESENIA_ESTEFANY.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Roca, J. (2021). *Australia anuncia una ronda de financiación de 100 millones para baterías a gran escala con inversores avanzados para respaldar la red*. Obtenido de <https://elperiodicodelaenergia.com/australia-anuncia-una-ronda-de-financiacion-de-100-millones-para-baterias-a-gran-escala-con-inversores-avanzados-para-respaldar-la-red/>

- Rodríguez, J. (2023). *¿Qué es un cliente? Definición e importancia en las empresas.* .
Obtenido de <https://blog.hubspot.es/sales/que-es-un-cliente>
- Rojas, I. (2022). *Matrix Chile obtención de financiamiento de múltiples fuentes.* Obtenido de <https://lexlatin.com/noticias/matrix-chile-financiamiento-por-630-millones-de-dolares>
- Salinas, M. (2022). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa comercial Avidar E.I.R.L de Chimbote, 2017.* Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/24911/FINANCIAMIENTO_MYPES_SALINAS_PONTE_MICHELE.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Santaella, J. (2022). *Mercantilismo: ¿Qué es y cómo está afectando los mercados actuales?* . Obtenido de <https://economia3.com/mercantilismo-que-es/>
- Serrano, I. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso depósito de materiales Ochoa E.I.R.L. de Casma, 2016.* Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/4226/FINANCIAMIENTO_SECTOR_COMERCIO_SERRANO_LESCANO_INGRID_DEL_MILAGRO.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Sevilla, A. (2020). *Comercio.* Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/comercio.html>
- Silupú, B. (2022). *Facturación electrónica en las Mypes.* Obtenido de <https://www.udep.edu.pe/hoy/2022/05/facturacion-electronica-en-mypes/>
- Sunat. (2023). *Libros y Registros Contables Obligatorios.* Obtenido de <https://emprender.sunat.gob.pe/tributando/libros-registros-contables/libros-registros-contables-obligatorios>
- Tiburcio, G. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa distribuidora Yolita E.I.R.L. - Tingo Maria, 2017.* Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/5165/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_TIBURCIO_VARGAS_GWENDY_GERALDINE.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Torres, F. (2020). *Regulan Crowdfunding, Factoring, Leasing y Fondos a startups en Perú*.
Obtenido de <https://www.linkedin.com/pulse/regulan-crowdfunding-factoring-leasing-y-fondos-en-per%C3%BA-torres-ni%C3%B1o/?originalSubdomain=es>
- Trenza, A. (2018). *¿Cuáles son las fuentes de financiación de una empresa más usadas?*
Obtenido de <https://anatrenza.com/fuentes-de-financiacion-empresa/>
- Ugarteche, O., & De León, C. (2020). *El financiamiento de China a América Latina*.
Obtenido de <http://www.obela.org/analisis/el-financiamiento-de-china-a-america-latina>
- Vegas, F. (2021). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa comercial delgado - Lima, 2021*.
Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/22780/AUTOFINANCIAMIENTO_COMERCIO_VEGAS_SALINAS_FANNY_JANETH.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Verona, J. (2021). *REMYPE: Beneficios laborales para las micro y pequeñas empresas*.
Obtenido de <https://grupoverona.pe/remype-beneficios-laborales-para-las-micro-y-pequenas-empresas/>
- Vizcaíno, R. (2022). *¿Cuáles son las características de una empresa?* Obtenido de <https://www.campustraining.es/noticias/caracteristicas-empresa/>
- Westreicher, G. (2020). *Gestión financiera*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/gestion-financiera.html>
- Zambelli, R. (2023). *Todo sobre los 6 principales tipos de comercio y la importancia de cada uno*. Obtenido de <https://blog-es.checklistfacil.com/tipos-de-comercio/>
- Zavaleta, G. (2018). *Caracterización del financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú. Caso de la micro y pequeña empresa distribuidora Multicopias Servis – Chimbote, 2016*. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/5941/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_ZAVALETA_LOPEZ_GINA_JOVANY.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Zumaran, A. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “Distribuidora Tany E.I.R.L.” Chimbote, 2016*. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/7827/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_ZUMARAN_ALEJANDRO.pdf?sequence=1&isAllowed=y

MIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_ZUMARAN_GARCIA_ANGEL_DAVID.pdf?sequence=1&isAllowed=y

ANEXOS:

Anexo 01: Matriz de consistencia lógica

MATRIZ DE CONSISTENCIA			
TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVOS ESPECÍFICOS:
<p>Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Microempresa “REPRESENTACIONES Y SERVICIOS GENERALES ANDREA S.R.L.” de Coishco, 2023.</p>	<p>¿Cuáles son las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la microempresa “REPRESENTACIONES Y SERVICIOS GENERALES ANDREA S.R.L.” de Coishco, 2023?</p>	<p>Identificar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la microempresa “REPRESENTACIONES Y SERVICIOS GENERALES ANDREA S.R.L.” de Coishco, 2023.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2023. 2. Identificar y describir las características del financiamiento de la microempresa “REPRESENTACIONES Y SERVICIOS GENERALES ANDREA S.R.L.” de Coishco, 2023. 3. Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la microempresa “REPRESENTACIONES Y SERVICIOS GENERALES ANDREA S.R.L.” de Coishco, 2023.

Fuente: Elaboración propia

Anexo 02: Instrumento de recolección de información



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Cuestionario aplicado a la gerente general de las Mype del ámbito de estudio.

El presente cuestionario, tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: _____

La información que usted proporcionará será utilizada solo con fines académicos y de investigación; por ello, se le agradece por su valiosa colaboración.

ITEMS		RESULTADOS	
		SI	NO
➤	¿La empresa que formó le da ganancia?		
➤	¿La empresa en qué régimen tributario se encuentra?		
	- Renta de 1era Categoría		
	- Renta de 2da Categoría		
	- Renta de 3era Categoría:		
	✓ Nuevo Rus		
	✓ Régimen Especial		
	✓ Régimen Mype Tributario		
	✓ Régimen General		
I.	FINANCIAMIENTO		

1.	¿Qué tipo de financiamiento tiene la empresa?		
	- Financiamiento Propio		
	- Financiamiento de Terceros		
2.	¿Qué tipo de financiamiento interno tiene la empresa?		
	- Fondos Propios		
	- Fondos Personales		
	- Préstamos de Accionistas		
	- Otro: _____		
3.	¿Qué tipo de financiamiento externo tiene la empresa?		
	- Banca Formal		
	- Banca Informal		
	- Crédito de Acreedores		
	- Otro: _____		
4.	¿El crédito de la Banca Formal fue accesible?		
5.	¿El crédito de la Banca no Formal fue accesible?		
6.	¿El monto del crédito fue suficiente?		
7.	¿A cuánto asciende la tasa de interés? _____		
8.	¿La tasa de interés es oportuna para la empresa?		
9.	¿Qué tipo de plazo financiero asumió su empresa?		
	- Corto Plazo		
	- Largo Plazo		
10.	Indique Usted, el destino del financiamiento de su empresa:		
	- Activos Fijos		
	- Capital de Trabajo		
	- Otro: _____		
11.	¿El financiamiento es importante para el desarrollo de las Mype?		

Anexo 03: Validez del instrumento



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Cuestionario aplicado al titular gerente de las Mype del ámbito de estudio.

El presente cuestionario, tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado:

CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO MICROEMPRESA “REPRESENTACIONES Y

GENERALES ANDREA S.R.L.” - COISHCO, 2023.

La información que usted proporcionará será utilizada solo con fines académicos y de investigación; por ello, se le agradece por su valiosa colaboración.

ITEMS		RESULTADOS	
		SI	NO
1.	¿La empresa que formó le da ganancia?	x	
2.	¿En qué régimen se encuentra la empresa?		
	✓ Renta de 1era categoría		
	✓ Renta de 2da categoría		
	✓ Renta de 3era categoría	x	
3.	¿Qué tipo de financiamiento tiene la empresa?:		
	✓ Financiamiento propio en base a sus recursos		x
	✓ Financiamiento externo de bancos, proveedores o financieras	x	
	✓ Financiamiento de entidades públicas		x
4.	La banca formal, pidió muchos requisitos de acceder al crédito.	x	

REPRESENTACIONES Y SERVICIOS GENERALES
ANDREA S.R.L.
Angely Jhuiza Ascate Aguilar
GERENTE

ITEMS		RESULTADOS	
		SI	NO
6.	Indique usted ¿Le pidieron algunos requisitos, para acceder al crédito?:	x	
7.	¿A cuánto fue la tasa de interés ascendida? <u>8%</u>	x	
8.	El plazo financiero fue a corto plazo menor a 12 meses.	x	
9.	El plazo financiero fue a largo plazo mayor a 1 año.		x
10.	El crédito financiero, es utilizado directamente en: <u>capital de trabajo</u>	x	

REPRESENTACIONES Y SERVICIOS GENERALES
 ANDRÉS S. R. L.

 Angely Jhuzisa Ascate Agullar
 GERENTE

Anexo 04: Formato de Consentimiento Informado



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE
CHIMBOTE

PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENTREVISTAS (Contabilidad)

Estimado/a participante

Le pedimos su apoyo en la realización de una investigación conducida por JEFFRI JOSHEP MUÑOZ ALVARADO, que es parte de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. La investigación, denominada:

CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO MICROEMPRESA “REPRESENTACIONES Y

GENERALES ANDREA S.R.L.” - COISHCO, 2023.

- La entrevista durará aproximadamente 10 minutos y todo lo que usted diga será tratado de manera anónima.
- La información brindada será grabada (si fuera necesario) y utilizada para esta investigación.
- Su participación es totalmente voluntaria. Usted puede detener su participación en cualquier momento si se siente afectado; así como dejar de responder alguna interrogante que le incomode. Si tiene alguna pregunta sobre la investigación, puede hacerla en el momento que mejor le parezca.
- Si tiene alguna consulta sobre la investigación o quiere saber sobre los resultados obtenidos, puede comunicarse al siguiente correo electrónico: jeffri.ma.21@hotmail.com o al número 979524239

Complete la siguiente información en caso desee participar:

Nombre completo:	<u>ANGELY JHUBIZA ASCATE AGUILAR.</u>
Firma del participante:	 REPRESENTACIONES Y SERVICIOS GENERALES ANDREA S.R.L. Angely Jhubiza Ascate Aguilar GERENTE
Firma del investigador:	
Fecha:	<u>07-08-2023</u>

COMITÉ INSTITUCIONAL DE ÉTICA EN INVESTIGACIÓN - ULADECH CATÓLICA

Anexo 05: Documento de aprobación para la recolección de información

DECLARACIÓN JURADA SIMPLE

Yo, JEFRÍ JOSHEP MUÑOZ ALVARADO, identificado (a) con DNI
N° 71838807, con domicilio real en (Calle, Av. Jr.)
JR. SANTA N° 198, Distrito COISHCO,
Provincia SANTA, Departamento ANCASH.

Declaro bajo juramento, que el Sr(a) ANGELY JHUBIZA ASCATE AGUILAR
en calidad de representante de la empresa; autorizó para utilizar el nombre de la empresa como
objeto de estudio, brindando las facilidades en la recolección de la información, la cual será
utilizada con fines educativos en la presente investigación titulada:

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL
SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO MICROEMPRESA "REPRESENTACIONES Y**

GENERALES ANDREA S.R.L." - COISHCO, 2023.

Seguido a ello paso a firmar para la conformidad del presente documento.


JEFRÍ JOSHEP MUÑOZ ALVARADO

Anexo 06: Evidencias de ejecución (declaración jurada, base de datos).

DECLARACIÓN JURADA

Yo, JEFFRI JOSHEP MUÑOZ ALVARADO, identificado (a) con DNI N° 71838807, con domicilio real en (Calle, Av. Jr.) JR. SANTA N°198, Distrito COISHCO, Provincia SANTA, Departamento ANCASH.

DECLARO BAJO JURAMENTO,

En mi condición de (estudiante/bachiller) BACHILLER con código de estudiante 0103130113 de la Escuela Profesional de CONTABILIDAD Facultad de CIENCIAS E INGENIERIA de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, semestre académico 2023-2:

1. Que los datos consignados en la tesis titulada

CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO MICROEMPRESA “REPRESENTACIONES Y GENERALES ANDREA S.R.L.” - COISHCO, 2023.

Doy fe que esta declaración corresponde a la verdad

MARTES, 15 de AGOSTO del 2023



Firma del estudiante/bachiller
DNI N° 71838807



Huella Digital