



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL
SECTOR COMERCIO, RUBRO ABARROTES DE LA
PROVINCIA DE YUNGAY, 2019**

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

AUTORA

MONTAÑEZ CAUTIVO, FLOR NANCY

ORCID: 0000-0002-0099-8523

ASESORA

MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL

ORCID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE – PERÚ

2019



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL
SECTOR COMERCIO, RUBRO ABARROTES DE LA
PROVINCIA DE YUNGAY, 2019**

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

AUTORA

MONTAÑEZ CAUTIVO, FLOR NANCY

ORCID: 0000-0002-0099-8523

ASESORA

MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL

ORCID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE – PERÚ

2019

EQUIPO DE TRABAJO

AUTORA

Montañez Cautivo, Flor Nancy

ORCID: 0000-0002-6664-7582

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

ASESORA

Manrique Plácido, Juana Maribel

ORCID: 0000-0002-6880-1141

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

JURADO

Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Ortiz González, Luis

ORCID: 0000-0002-5909-3235

Rodriguez Vigo, Mirian Noemí

ORCID: 0000-0003-0621-4336

JURADO DE SUSTENTACIÓN

Mgr. Espejo Chacón, Luis Fernando
ORCID ID: 0000-0003-3776-2490
Presidente

Mgr. Ortiz González, Luis
ORCID ID: 0000-0002-5909-3235
Miembro

Dra. Rodríguez Vigo, Mirian Noemi
ORCID ID: 0000-0003-0621-4336
Miembro

Mgr. Manrique Plácido, Juana Maribel
ORCID ID: 0000-0002-6880-1141
Asesora

AGRADECIMIENTO

En primer lugar, doy gracias a Dios, por darme vida, salud, fuerza para llegar hasta donde he llegado, porque hizo realidad este sueño anhelado como profesional y realizar este trabajo.

A La universidad Católica los Ángeles de Chimbote,
por darme la oportunidad de crecer en conocimiento,
virtud y valores humanos, culturales y religioso

A mi docente tutora Juana Maribel Manrique Plácido,
por su dedicación, sus conocimientos, sus orientaciones, su
paciencia y su motivación; que supo encaminarme e
instruirme en la presente investigación, por ello agradezco a
la grandeza de su sabiduría y a la nobleza de sus actos.

Flor Montañez

DEDICATORIA

A mis padres Aurelio y Maura, por ser el pilar fundamental en todo lo que soy, por haberme forjado como la persona que soy en la actualidad; muchos de mis logros se los debo a ellos, me apoyaron incondicionalmente en todo momento y me motivaron constantemente para alcanzar mis metas.

A mis hermanos, porque siempre han estado junto a mí brindándome apoyo incondicional.

A mis docentes de investigación, por los conocimientos que día a día me brindan para seguir superándome y a ti Dios, gracias por hacer que ellos formen parte de mi vida.

Flor Montañez

RESUMEN

El presente trabajo tuvo como enunciado: Se tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y/o pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro abarrotes de la Provincia de Yungay, 2019; para ello se utilizó el tipo de investigación cuantitativo, nivel descriptivo, diseño no experimental, se escogió una muestra de 12 Mype a quienes se les aplicó un cuestionario estructurado, obteniéndose así los siguientes resultados más resaltantes: el 75% de los participantes manifiestan que no se autofinanciaron, el 86% de los participantes opinaron que solicitaron crédito a entidades bancarias, el 74% de los participantes opinaron que no usan sus utilidades para aumentar su capital, el 90% de los participantes opinaron que les fue entregado el crédito solicitado. Finalmente se llegó a la conclusión: Se identifica las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y/o pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro abarrotes de la Provincia de Yungay, en el que los representantes de las microempresas financian su negocio con fondos externos como son las entidades bancarias, consideran también que el financiamiento bancario es fundamental ya que no cuentan con suficientes ahorros personales.

Palabras Clave: Comercio, Financiamiento y MYPES

ABSTRACT

The present work had as a statement: The general objective was to: Identify the financing opportunities that improved the possibilities of the micro and / or small national companies of the commerce sector, item of groceries of the Yungay Province, 2019; For this, the type of quantitative research, descriptive level, non-experimental design was specified, a sample of 12 Mype was chosen to whom a structured questionnaire was applied, thus obtaining the following most outstanding results: 75% of the participants financed themselves, 86% of the participants felt that they would request credit from banks, 74% of the participants felt that they did not use their profits to increase their capital, 90% of the participants felt that the requested credit was given to them. Finally, it was concluded: Identify the financing opportunities that improve the possibilities of the micro and / or small national companies of the commerce sector, grocery category of the Yungay Province, in which the representatives of the micro enterprises finance their business with funds External entities such as banks, also consider that bank financing is essential and that they do not have personal savings.

Keywords: Commerce, Financing and MYPES

CONTENIDO

Contra caratula	ii
Equipo de trabajo	iii
Jurado de sustentación	iv
Agradecimiento.....	v
Dedicatoria.....	vi
Resumen.....	vii
Abstract.....	viii
Contenido.....	ix
Índice de gráficos, tablas y cuadros	xii
I. Introducción	13
II. Revisión de literatura	18
2.1. Antecedentes.	18
2.1.1. Internacionales.	18
2.1.2. Nacionales	19
2.1.3. Regionales	21
2.1.4. Locales	23
2.2. Bases teóricas de la investigación	25
2.2.1. Teoría de la MYPE	25
2.2.2. Teoría del financiamiento	26
2.2.3. Financiamiento	27
1) Objetivos del financiamiento	28
2) Fuentes de financiamiento	29
2.1. Financiamiento Interno	29
2.2. Financiamiento externo.	30
3) El Financiamiento a corto plazo	30
4) El Financiamiento a largo plazo	31
2.3. Marco Conceptual	32
2.3.1. Definiciones de Micro y Pequeña Empresa	32
2.3.2. Definiciones de financiamiento	33
2.3.3. Entidades financieras.	33
III. Hipótesis.	34

IV. Metodología	34
4.1. Diseño de la investigación	34
4.2. El universo y muestra	35
4.3. Definición y operacionalización de variables	36
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	37
4.5. Plan de análisis	37
4.6. Matriz de consistencia	38
4.7. Principios éticos	39
V. Resultados	41
5.1. Resultados	41
5.1.1. Respecto al objetivo específico 1.	41
5.1.2. Respecto al objetivo específico 2.	42
5.1.3. Respecto al objetivo específico 3.	44
5.2. Análisis de resultados	46
5.2.1. Respecto al objetivo específico 1.	46
5.2.2. Respecto al objetivo específico 2.	47
5.2.3. Respecto al objetivo específico 3.	47
VI. Conclusiones	49
6.1. Conclusiones	49
6.1.1. Respecto al objetivo específico 1.	49
6.1.2. Respecto al objetivo específico 2.	49
6.1.3. Respecto al objetivo específico 3.	49
6.1.4. Respecto al objetivo general.	50
6.2. Recomendaciones	50
6.2.1. Respecto al objetivo específico 1.	50
6.2.2. Respecto al objetivo específico 2.	51
6.2.3. Respecto al objetivo específico 3.	51
6.2.4. Respecto al objetivo general.	51
Aspectos complementarios	52
Referencias bibliográficas.	52
Anexos.....	56
Anexo 01	56
Anexo 02	57
Anexo 03:	59

Anexo 04: 60

Índice de gráficos, tablas y cuadros

Índice de cuadros

	Pág.
Cuadro 01: Resultados de los antecedentes	41
Cuadro 02: Resultados del cuestionario	42
Cuadro 03: Resultados del objetivo específico 3	44

I. Introducción

Este proyecto se origina de la siguiente línea de investigación: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas (MYPES)”; dicha línea está establecido por la Escuela profesional de contabilidad, de la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote y aprobado por la Resolución N° 0011-2019-CU-ULADECH.

Uno de los principales problemas que tienen que enfrentar los empresarios es el financiamiento, al momento de iniciar su negocio o superar situaciones como déficit en su flujo de caja y la expansión de sus actividades, se les dificulta para conseguir dinero; cuando solicitan préstamos tienen que cumplir con las diferentes exigencias de las entidades financieras (Reyes, 2018).

Las micro y pequeñas empresas en el mundo conforman uno de los pilares básicos más importantes de la economía, su participación en el desarrollo de los países es fundamental y de contar con el apoyo necesario sería la solución a los problemas económicos y al desempleo de la población que se presenta en cada país. Las micro y pequeñas empresas (MYPE), surgieron como un fenómeno socioeconómico que busca responder a numerosas necesidades de los sectores más pobres de la población. En este sentido, fue otra opción para el desempleo y el bajo recurso económico. Sin embargo, a pesar de estas ventajas, el sector aún no ha logrado su mayor potencial debido a varios factores, por ejemplo, la falta de apoyo financiero y la poca importancia que le dieron y dan los gobiernos (Businnes, 2015).

En Latinoamérica, las micro y pequeñas empresas son generadoras de la mayoría de empleos; el total de empresas son de 11 millones, de las cuales las empresas medianas y grandes son menor a un millón, éstas MYPES son generadoras del 47% de

los empleos, todo esto es de acuerdo al informe de pequeñas empresas. En esta estructura productiva se le añade 76 millones de microempresarios que trabajan por su propia cuenta, esto está representado con un 28% de empleos y con un 5% que corresponde a los trabajos domésticos. Las micro y pequeñas empresas son predominantes, plantean desafíos para los países de las regiones, puesto que son los nichos principales de baja productividad e informalidad (Fatama, 2016).

En Europa, las estrategias y los proyectos para apoyar a las MYPES fueron los préstamos, las capacitaciones y subvenciones, de modo que estas empresas no tengan dificultades para el desarrollo de sus actividades. En la actualidad, los países europeos consiguen el 98.2% de los ingresos de estas organizaciones y el 1.8% de los ingresos de las grandes y medianas empresas. De este modo se demuestra que al tomar decisiones adecuadas, se puede tener un buen desarrollo en los países. Por lo tanto, la financiación de estas micro y pequeñas empresas fueron importantes, generando así crecimiento económico de países europeos (Fatama, 2016).

En el Perú, las labores de las MYPES son imprescindibles, no únicamente por su intervención en el desarrollo socioeconómico de las zonas ubicadas, sino también por la generación de empleos. En nuestro país se afirman que los pequeños negocios son considerados como la fuerza impulsora del crecimiento económico, la generación de empleo y la reducción de la pobreza en los países en desarrollo (Castro, 2016)

En términos económicos, cuando un empresario de rubro abarrotes crece, genera más empleo, porque demanda mayor mano de obra. Además, sus ventas se incrementan y logra con esto mayores beneficios, lo cual contribuye, en mayor medida, a la formación del producto bruto interno. Sin embargo, las MYPE abarroteras enfrentan una serie de obstáculos que limitan su supervivencia a largo plazo y su

desarrollo. Estudios previos indican que la tasa de mortalidad de los pequeños negocios es mayor en los países en desarrollo que en los países desarrollados (Chunga, 2018).

Además, las pequeñas empresas abarroteras deben desarrollar estrategias específicas de corto y largo plazo para salvaguardarse de la mortalidad, dado que iniciar una pequeña empresa involucra un nivel de riesgo y sus probabilidades de perdurar más de cinco años son bajas (Celmi, 2017).

En la región Ancash, las MYPES son registradas con valores altos de informalidad, debido a los complejos sistemas administrativos, el desuso de una tecnología moderna; esta informalidad es alta, lo que hace que sea más complejo para que puedas acceder a un sistema financiero. Todo ello genera desventajas en cuanto a la competencia con otros mercados (Reyes, 2018).

La Provincia de Yungay cuenta con micro y pequeñas empresas abarroteras, estos negocios son comunes que conocemos y estas se encuentran ubicados en los jirones, barrios y mercados, destacando el sector comercio rubro abarros, las cuales están dirigidos al consumo de las familias. En lo que respecta al sector comercio rubro abarros en la provincia de Yungay en donde se llevó a cabo la investigación, debido a que no hay estadísticas oficiales a nivel nacional, regional y local, en todo caso las pocas estadísticas que existen son muy desfasadas. Pero se ha podido observar trabajos publicados sobre Caracterización del Financiamiento de las Mype Sector Comercio en el ámbito de estudio. Sin embargo, desconocemos las principales características del financiamiento de dichas micro y pequeñas empresas, por ejemplo, se desconoce si tienen acceso o no al financiamiento, el tipo de interés que pagan por los créditos

recibidos, a que instituciones financieras recurren para obtener dicho financiamiento, si dichas MYPE reciben capacitación cuando se les otorga algún préstamo financiero.

De acuerdo a lo ya descrito se planteó el siguiente enunciado del problema:

¿Las oportunidades de financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y/o pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro abarrotes de la Provincia de Yungay, 2019? Para dar respuesta al problema se propuso el siguiente objetivo general: **Identificar las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y/o pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro abarrotes de la Provincia de Yungay, 2019.** Para lograr este objetivo general se propuso los siguientes objetivos específicos:

1. Establecer las oportunidades del financiamiento, que mejoren las posibilidades de las micro y/o pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro abarrotes de la Provincia de Yungay, 2019
2. Describir las oportunidades de financiamiento, que mejoren las posibilidades de las micro y/o pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro abarrotes de la Provincia de Yungay, 2019
3. Explicar las oportunidades del financiamiento, que mejoren las posibilidades de las micro y/o pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro abarrotes de la Provincia de Yungay, 2019

Por este motivo el trabajo de investigación tiene mucha importancia por su trascendencia económica y social que permite justificar desde los siguientes puntos de vista: **Justificación teórica:** el trabajo de investigación adoptó un conjunto de definiciones, leyes, principios con la finalidad de darle un sustento teórico al trabajo de investigación contable. Así mismo sus resultados llenarán un vacío existente en el

sistema de conocimientos teóricos carentes en este campo; sirviendo de fuente de información a los futuros investigadores de la especialidad. **Justificación práctica:** se proyectó con los resultados de la investigación a constituirse en un marco orientador a los administradores y/o propietarios de las micro empresas de abarrotes para que tomen las decisiones adecuadas de conseguir financiamiento. **Justificación metodológica:** por la trascendencia de la investigación contable ha sido necesario la formulación de un problema de investigación y la estructuración de los objetivos. Para darle el sustento teórico, la adopción de teorías, conceptos, definiciones y la posterior aplicación de la metodología de la investigación científica. **Justificación de la viabilidad:** la gestión del proyecto fue viable porque el responsable de la investigación contó con los recursos necesarios humanos, materiales y financieros para cumplir con todas las actividades propuestas en el cronograma y lograr los objetivos propuestos.

La parte metodológica fue de tipo cuantitativo, nivel descriptivo, diseño no experimental, la población fue de 12 representantes, la muestra fue de 8 representantes, se usó como técnica la encuesta y como instrumento el cuestionario.

Los resultados más resaltantes: el 75% de los participantes manifiestan que no se autofinanciaron, el 86% de los participantes opinaron que solicitaron crédito a entidades bancarias, el 74% de los participantes opinaron que no usan sus utilidades para aumentar su capital, el 90% de los participantes opinaron que les fue entregado el crédito solicitado. Finalmente se llegó a la conclusión: Se identifica las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y/o pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro abarrotes de la Provincia de Yungay, en el que los representantes de las microempresas financian su negocio con fondos externos

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

II. Revisión de Literatura

2.1. Antecedentes.

2.1.1. Internacionales.

Castro (2016) en su trabajo de investigación: Financiamiento de las pymes y crecimiento económico en México (2000 – 2015) un análisis sub nacional, la cual se llevó a cabo en el territorio Mexicano y presentada en la Universidad Nacional Autónoma de México, en la facultad de estudios superiores Acatlán; su objetivo general: Describir el financiamiento de las Pymes y crecimiento económico en México y para lo cual adquirió la siguiente metodología del tipo descriptiva y diseño es documental y el autor llegó a las siguientes conclusiones que las entidades bancarias son los elementos esenciales en el otorgamiento de crédito para que las empresas puedan llevar a cabo planes de inversión acumuladas y que los bancos destinan solamente una quinta parte de sus recursos al otorgamiento de créditos y estos se concentran en gran medida en sectores no productivos como consumo, servicios, comercio, intermediarios financieros no bancarios y respecto al financiamiento en México se puede decir que es escaso, caro y concentrado, con acceso limitado a empresas de gran tamaño, lo que repercutido en la consolidación de una estructura oligopólicas en los tres sectores económicos.

Duran (2016) en su proyecto de investigación denominado: Alternativas

de Financiamiento para las MYPE en el cantón Ambato, la cual se realizó en la Ciudad de Ambato – Ecuador y presentada a la Universidad Técnica de Ambato, la delimitación del objetivo de la investigación es de campo de finanzas en el área de créditos; nos enuncia la presente investigación que posee un enfoque cualitativo, para lo cual se ha utilizado encuestas que proporcionaron información del ámbito de estudio y también posee un enfoque cuantitativo porque mediante la aplicación de encuestas se recolectó información que posteriormente se analizó de manera estadística, tiene nivel de investigación exploratorio, descriptivo y correlacionar, la población de este trabajo es la Asociación de comerciantes y productores de calzado 5 de Junio, la cual está constituida por 372 socios; como conclusión: la mayor parte de los micro y pequeños empresarios no conocen todas las alternativas de financiamiento formales que existen en el mercado para este sector, limitándose únicamente su acceso a las tradicionales fuentes de financiamiento como son los bancos y cooperativas a expensas del pago excesivo de costos de financiamiento.

2.1.2. Nacionales

Claros (2015) en su investigación titulada: Caracterización del financiamiento capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – Rubro compra/venta de productos de abarrotes del distrito de Chincha Alta – provincia de Chincha, 2014; la investigación tuvo como objetivo general describir las principales características del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las MYPE del sector comercio-rubro compra/venta de productos de abarrotes del distrito de Chincha Alta-provincia de Chincha, 2014; la investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se escogió una muestra poblacional de 15

MYPE, a quienes se les aplicó un cuestionario de 32 preguntas. Finalmente se concluye respecto a los empresarios y las MYPE: el 87% de los dueños o representantes legales de las MYPE estudiadas son jóvenes, y que los microempresarios que solicitaron crédito lo invirtieron en su mejoramiento o ampliación del local.

Soto (2015) en su tesis titulado: Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro compra/venta de abarrotes - distrito de San Vicente de Cañete, 2014; tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro compra/venta de abarrotes – distrito de San Vicente de Cañete, 2014; la investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se escogió una muestra poblacional de 15 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 32 preguntas cerradas, utilizando la técnica de la encuesta. Finalmente se concluye que todos los microempresarios encuestados dijeron que financian su actividad con fondos de terceros, recurriendo a solicitar préstamos a las entidades financieras.

Chávez (2014) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comerciorubro compra/venta de abarrotes de San Luis – Cañete; tuvo como objetivo general: Determinar las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPE del sector comercio-rubro compra/venta de abarrotes de San Luis – Cañete; el tipo de investigación fue cuantitativa, nivel descriptiva, la población y muestra fue de 20 MYPE, a quienes se les aplico un

cuestionario preguntas cerradas, se llegaron a las siguientes conclusiones: Respecto al financiamiento poco menos (20%) de las MYPE estudiadas que solicitaron crédito, financian su actividad productiva con financiamiento de terceros, el 80% lo hizo con recursos financieros propios; es decir, autofinanció sus actividades productivas, el 20% de las MYPE estudiadas que solicitaron créditos de terceros, obtuvo dichos créditos de entidades no bancarias, el 25% de las MYPE estudiadas que solicitaron créditos de terceros lo hicieron de Cajas municipales y rurales.

Anchapuri (2018) en su tesis titulada: Financiamiento y Rentabilidad de las Micro y pequeñas empresas del Sector Comercio – Rubro abarrotes del Distrito del Nuevo Progreso - Tocache, 2017; tuvo por objetivo general Determinar la relación entre el financiamiento y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio rubro abarrotes del distrito del Nuevo Progreso, 2017; el tipo de investigación que se utilizó fue cuantitativa, descriptiva y su población fue de 33 MYPE, para la muestra se tomó 20 MYPE, utilizando la técnica de encuesta; se obtuvo la siguiente conclusión: La relación existente es positiva alta entre el financiamiento y la rentabilidad de las Mypes rubro abarrotes del distrito del Nuevo Progreso. Esto nos hace evidenciar que la rentabilidad de las MYPE es influenciada significativamente por el financiamiento que experimentan tal como se observa el coeficiente de determinación que es igual a 81.91%.

2.1.3. Regionales

Milla (2015) en su tesis titulado: Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro compra venta de abarrotes del mercado la Perla del distrito de

Chimbote, periodo 2015; tuvo como objetivo general de describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPE del sector comercio rubro compra venta de abarrotes del Mercado la Perla del distrito de Chimbote, periodo 2015; la investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se escogió en forma dirigida una muestra de 15 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 21 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta. Se concluye que todos los microempresarios encuestados financian su actividad con fondos ajenos.

Sánchez (2014) en su tesis titulado: Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro abarrotes, del distrito de Santa, Período 2010 – 2011; tuvo como objetivo general de describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPE del sector comercio - rubro abarrotes del distrito de Santa, periodo 2010-2011; la investigación fue descriptiva, para su realización se escogió una muestra dirigida de 15 MYPE de una población de 24, a quienes se les aplicó un cuestionario de 25 preguntas cerradas, utilizando la técnica de la encuesta. Se concluye que el más del 50% de los microempresarios financia su actividad con fondos de sistemas no bancarios y lo invierten en su capital de trabajo.

Hernandez (2018) en su tesis titulado: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa "Abarrotes Richard" de imperial - Cañete, 2015; tuvo como objetivo general Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas

del sector comercio del Perú y de la empresa “Abarrotes Richard” de Imperial - Cañete -2015. La investigación fue descriptiva, bibliográfica, documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizaron los siguientes instrumentos: fichas bibliográficas, un cuestionario pertinente de 19 preguntas cerradas y los cuadros 01 y 02 de la presente investigación. Finalmente, se concluye que las Mypes en general y la empresa del caso “Abarrotes Richard”, financian sus actividades de comercio a través de recursos financieros internos (propios) y a través de recursos financieros externos (de terceros); siendo estos últimos, del sistema no bancario.

2.1.4. Locales

Bautista (2018) en su tesis: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro-compra/venta de abarrotes del distrito de Huaraz, 2015; tuvo como objetivo: determinar y describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro – compra/venta de abarrotes del Distrito de Huaraz, 2015. El diseño de investigación fue no experimental; la población muestral estuvo constituida por 48 dueños y/o administradores de empresas dedicadas al sector comercio - rubro Abarrotes del distrito de Huaraz; la técnica empleada fue la encuesta y el instrumento fue el cuestionario estructurado; se consignaron los principios éticos. Conclusión: Quedan determinados las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro – compra/venta de abarrotes del Distrito de Huaraz, 2015; de acuerdo a los resultados empíricos y teóricos obtenidos en la presente investigación.

Reyes (2018) en su tesis titulado: Caracterización del financiamiento de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio, Rubro abarrotes del Distrito de Huaraz, 2016; tuvo como objetivo: determinar y describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro abarrotes del distrito de Huaraz, 2016; la investigación fue de tipo cuantitativo y nivel descriptivo, con diseño no experimental – descriptivo, la población muestral estuvo conformada por 21 MYPE, a quienes se les aplicó un cuestionario estructurado de 15 preguntas. Se llegaron a las siguientes conclusiones; las micro y pequeñas empresas han recibido financiamiento por instituciones financieras de la localidad también han sido autofinanciadas solo el 38% utilizó sus ahorros personales para la constitución de su MYPE los demás acudieron a los bancos, cajas municipales y a los amigos y/o parientes.

Celmi (2017) en su tesis titulado: Caracterización del financiamiento y Rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro abarrotes en el mercado pedregal - Provincia de Huaraz, 2015; tuvo como objetivo general determinar las principales características del financiamiento y rentabilidad de las MYPE del sector comercio rubro abarrotes en el mercado de Pedregal – Provincia de Huaraz, 2015. La investigación fue de tipo cuantitativo y de nivel descriptivo, para desarrollarla se escogió una muestra poblacional de 19 MYPE, a quienes se les aplicó un cuestionario de preguntas, utilizando la técnica de encuesta. Llegando a la siguiente conclusión; la mayoría de las MYPE financian su actividad con fondos ajenos y dijeron que la rentabilidad de su empresa mejoró en los últimos años.

2.2. Bases Teóricas de la investigación

2.2.1. Teoría de la MYPE

Financiamiento de las MYPES en países desarrollados: El 98% representa a las empresas Estadunidenses, en 1994, la agencia federal para el desarrollo de la pequeña empresa realiza seguimientos de otorgamiento de préstamos a las microempresas. Desde entonces, en el 2008 los préstamos para las pequeñas empresas se multiplicaron un poco más de cuatro veces, equivalentes a préstamos por debajo de US\$ 1 millón, lo cual supera a 27 millones de préstamos por un monto de más de US\$ 700,000 millones. A nivel mundial en las dos últimas décadas, la expansión de créditos para empresas pequeñas podría ser uno de los motivos por los que el 30% de los países desarrollados de la OCDE dicen tener un financiamiento a través de las deudas para las MYPES (Baltodano, 2016).

Financiamiento de las MYPES en Latinoamérica: En Argentina, el obstáculo más común es el acceso al financiamiento, lo cual señalan los empresarios que fueron entrevistados; se considera importante respecto a este ámbito las tasas altas de interés, la ausencia de métodos para la evaluación de los préstamos y las garantías realizadas a las micro y pequeñas empresas. En Colombia, acceder al financiamiento es uno de los obstáculos más importantes para los empresarios; en este aspecto del mismo modo que en Argentina los costos fijos de los bancos, los altos costos crediticios, las garantías, el marco legal restrictivo, la ausencia de instrumentos financieros como el factoring y el leasing representan un gran problema (Baltodano, 2016).

Financiamiento de las MYPES en Perú: Las MYPES son entidades que fueron creadas por personas que ponen en riesgo su capital y que están bajo las reglas del mercado. No tienen todos los beneficios como los subsidios ni los colaterales que obtienen las empresas de mucha importancia, por ejemplo, las empresas exportadoras; pero gracias al esfuerzo, destreza e imaginación la mayoría de los microempresarios lograron obtener lugares importantes en el mercado donde operan, muchas de ellas no siguen protocolos financieros ni una disciplina académica, pero sí pueden superar problemas económicos que como naturalmente se presentan a diario (Celmi, 2017).

2.2.2. Teoría del financiamiento

En esta teoría de financiación se busca equilibrar tanto las ventajas del endeudamiento como los costos que un sector económico o empresa posee; esto permite establecer la amortización de los pasivos a plazos y valores de apalancamiento, que se usaría para el incremento del capital empresarial, las que son usadas en distintos procedimientos económicos, de carácter operativo u otras; con el propósito de aumentar dicho nivel.

La financiación es el conjunto de recursos monetarios que son usados para la realización de una actividad económica, éstas se caracterizan de manera general como préstamos para complementar los recursos propios. Por ende, la contratación de la financiación se realiza dentro o fuera del país mediante obligaciones derivadas de la suscripción, créditos, documento pagadero a plazo y emisiones de títulos.

El financiamiento eficaz fue reconocido como un componente importante para dar seguridad a las empresas potenciales en cuanto a su competitividad y expansión. Las deficiencias para acceder a un crédito no son referidas únicamente a los hechos de que no se podrán adquirir fondos mediante el sistema financiero, por tanto, se tendría en cuenta que si no hay solución no todo proyecto sería financiado de manera automático. Estas deficiencias suceden cuando un proyecto es rentable y viable no es ejecutada porque las empresas no adquieren fondos del mercado, se vio que las microempresas requieren capitales en efectivo para enfrentar a los diversos gastos de operación e inversión. Es fundamental ser asesoradas para elegir una adecuada fuente de financiamiento. Dentro de las empresas de manera general hay segmentos debido a sus condiciones informales no adquieren las fuentes de crédito de manera formal. Todo ello por la falta de garantías suficientes, lo que les obliga solicitar financiamiento a las fuentes informales que mayormente sus tasas de interés son muy excesivas, impidiéndoles sobresalir (Castro, 2017)

2.2.3. Financiamiento

De acuerdo a Businnes (2015) define que el financiamiento es el acto de aportación de dinero para empresas o proyectos, para cubrir gastos de obras. Financiar significa adquirir dinero para la obtención de bienes y servicios, habitualmente el financiamiento se obtiene mediante préstamos o créditos.

1) Objetivos del financiamiento

León (2019) afirma que, para obtener una liquidez adecuada, es preciso desarrollar en un periodo de tiempo las actividades propias de la empresa de modo eficaz, los niveles de la financiación son procesos cronológicos en el que se debe dar seguimiento a dicho financiamiento:

- a) Presupuesto de las necesidades de fondos.
- b) Previsión de la negociación: Se establece una relación previa con las entidades nacionales de créditos viables para la financiación. Se analizan las situaciones actuales del país en el costo del dinero y se elaboran análisis cualitativos y cuantitativos de opciones.
- c) Negociación: Dos o tres entidades de créditos son seleccionadas, a ellas se les facilita informaciones requeridas por las mismas para una posible financiación. Realizan discusiones de la condición del financiamiento, son las siguientes: Los fiscales, requisitos legales, formas de pago, monto a pedir, garantías, plazo que se otorga para finiquitar el préstamo, tasa de interés que se va a cancelar, etc. Una entidad empresarial la cual analizará a las entidades de crédito para seleccionar a la más adecuada, de este modo firmar y cerrar la contratación de la financiación.
- d) Mantención de la vigencia del financiamiento:
 - La organización empresarial es obligada en la proporción de informaciones anuales que requieran las instituciones nacionales de créditos.

- Debe inspeccionar que cumpla con las obligaciones obtenidas en el contrato con la entidad bancaria.
- Vigila los diferentes cambios, amortizaciones y tasas de interés de una deuda.
- Cancelar la financiación.

2) Fuentes de financiamiento

Sánchez (2019) manifiesta que el financiamiento según su procedencia se clasifica en:

2.1. Financiamiento Interno

Sus recursos son provenientes de la misma empresa, los propietarios o socios dan sus aportaciones, crean sus reservas de capital y de pasivo (Sánchez, 2019).

a) Ahorros personales

Para la mayoría de los negocios, la principal fuente de capital, proviene de ahorros y otras formas de recursos personales. Frecuentemente, también se suelen utilizar las tarjetas de crédito para financiar las necesidades de los negocios (Sánchez, 2019).

b) Utilidades Reinvertidas

Es común en las nuevas empresas constituidas, donde los accionistas toman decisiones que en los años primeros no deben repartir dividendos, sino que éstos sean invertidos en las organizaciones a través de programaciones predeterminadas de construcciones o adquisiciones de equipos de acuerdo a la necesidad (Sánchez, 2019).

c) **Venta de Activos**

Una pyme se financia a través de la venta de sus activos como podría ser la venta de edificios, terrenos o maquinarias inutilizable para cubrir necesidades financieras (Sánchez, 2019).

2.2. **Financiamiento externo.**

El financiamiento externo proviene de empresas, instituciones y personas que no pertenecen a la entidad que los recibe (Sánchez, 2019).

- a) **Bancos:** Las fuentes más comunes de financiamiento son los bancos y las uniones de crédito. Tales instituciones proporcionarán el préstamo, solo si usted demuestra que su solicitud está bien justificada.
- b) **Cajas Municipales:** Estas empresas prestan ayuda a las compañías que se encuentran en expansión y/o crecimiento, a cambio de acciones o interés parcial en el negocio.
- c) **Los amigos y parientes:** Las fuentes privadas como los amigos y la familia, son otra opción de conseguir dinero. Éste se presta sin intereses o a una tasa de interés baja, lo cual es muy benéfico para iniciar las operaciones.

3) **El Financiamiento a corto plazo**

Lo conforman los siguientes:

- a) **Crédito comercial:** Se usa para pagar las cuentas de la empresa, son pasivos a corto plazo acumulados, como las cuentas por cobrar, el financiamiento de inventario como fuentes de recursos y los impuestos a pagar.

- b) **Crédito bancario:** Las empresas obtienen este financiamiento a través de los bancos con los que se interrelacionan.
- c) **Línea de crédito:** Es un dinero que está siempre disponible en el banco, solo en un período conveniente.
- d) **Papeles comerciales:** Son los pagarés que no están garantizados por grandes empresas que los bancos adquieren; los fondos de pensiones, empresas industriales y compañías de seguros que quieren hacer inversiones a corto plazo con sus recursos temporales.
- e) **Financiamiento mediante las cuentas por cobrar:** Se vende las cuentas por cobrar de la empresa mediante un convenio previamente negociado, con la finalidad de adquirir recursos para invertir en la misma.
- f) **Financiamiento mediante los inventarios:** Se toma como garantía de un préstamo al inventario de la empresa, en caso de que la empresa no cumpla con pagar sus cuotas, el acreedor tiene derecho de tomar posesión de esta garantía.

4) El Financiamiento a largo plazo

Lo conforman los siguientes:

- a) **Hipoteca:** La propiedad del deudor pasa a manos del que presta, para garantizar la cancelación de un préstamo.
- b) **Acciones:** Es el capital o patrimonio de un accionista, en la organización a la que pertenece.

- c) **Bonos:** Es un documento, mediante el cual el prestatario promete de manera incondicional pagar un monto determinado y en la fecha indicada, junto a los intereses calculadas.
- d) **Arrendamiento financiero:** El propietario de los bienes negocia a través de un contrato con la empresa, a este permite el uso de dichos bienes en un período determinado y mediante una renta especificada; de acuerdo a la situación y necesidades de cada una de las partes las estipulaciones varían.
- e) **Instituciones financieras privadas:** Son las sociedades financieras, los bancos, asociaciones de ahorro y crédito; estos son intermediarios financieros con el público.
- f) **Instituciones financieras públicas:** Son las cajas rurales, bancos del estado; estas entidades están regidas por sus propias leyes, pero están sometidas al control de la superintendencia de bancos y a las legislaciones financieras de cada país.

2.3. Marco Conceptual

2.3.1. Definiciones de Micro y Pequeña Empresa:

La Micro y Pequeña Empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. Cuando en esta Ley se hace mención a la sigla MYPE, se está refiriendo a las Micro y Pequeñas empresas.

Las entidades públicas y privadas promoverán la uniformidad de los criterios de medición a fin de construir una base de datos homogénea que permita dar coherencia al diseño y aplicación de las políticas públicas de promoción y formalización del sector (Chunga, 2018).

2.3.2. Definiciones de financiamiento

Chunga (2018). En términos generales, el financiamiento es un préstamo concedido a un cliente a cambio de una promesa de pago en una fecha futura indicada en un contrato. Dicha cantidad debe ser devuelta con un monto adicional (intereses), que depende de lo que ambas partes hayan acordado

Según Yaringaño (2019) el financiamiento en términos generales es un préstamo otorgado al cliente a cambio de una promesa de pago en una fecha 27 determinada que se indicara en el contrato, y dicha cantidad deberá ser devuelta con un monto adicional, dependiendo de lo que ambas partes hayan acordado. Asimismo, según León (2019) es un conjunto de recursos monetarios para poder llevar a cabo una actividad económica, también es el dinero en efectivo que recibimos para hacer frente a una necesidad financiera, en la cual nos comprometemos a pagar en un determinado plazo, más los intereses.

2.3.3. Entidades financieras.

Este es el nombre que se le da a las organizaciones que mantiene líneas de crédito para proyectos de desarrollo y pequeños proyectos productivos a

favor de las poblaciones pobres. Incluyen los organismos internacionales, los gobiernos y las ONG internacionales o nacionales (Yaringaño, 2019).

III. Hipótesis.

No corresponde por ser un estudio descriptivo (Espinoza, 2018)

IV. Metodología.

4.1. Diseño de la investigación

El diseño de la investigación fue descriptivo – no experimental.

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

No experimental porque se referencia a una búsqueda empírica y sistemática en la que el investigador no posee control directo de la variable independiente debido a que sus manifestaciones ya han ocurrido o a que son inherentemente manipulables. (Rojas, 2015)

Cuyo diagrama es:

M → O

Dónde:

M = Muestra conformada por las MYPE en estudio.

O = Variable Financiamiento

El tipo de investigación

Esta investigación fue de tipo cuantitativo ya que se trata de determinar la fuerza de asociación o correlación entre variables, objetivación y

generalización de resultados mediante una muestra para realizar una inferencia a una población de la cual toda muestra procede. (Rojas, 2015)

Nivel de la investigación de la tesis

El nivel de la investigación fue descriptivo ya que describe de manera sistemática las características de una población, situación o área de interés (Rojas, 2015).

4.2. El Universo y Muestra

Universo: El universo estuvo constituido por los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes de la Provincia de Yungay 2019

N = 12

El universo se define como la totalidad del fenómeno a estudiar donde las unidades de población poseen una característica común la cual se estudia y origen a los datos de la investigación (Otzen & Manterola, 2017).

Muestra: La muestra estuvo compuesta por 8 representantes legales de las micro y pequeñas del sector comercio, rubro abarrotes de la Provincia de Yungay 2019

n = 8

La muestra viene a ser una parte representativa de la población cuyas características esenciales son las de ser objetiva y reflejo fiel de ella de tal manera que los resultados obtenidos en la muestra pueden generarse a todos los elementos que conforman dicha población. (Rojas, 2015).

4.3. Definición y operacionalización de variables

Variable	Definición Conceptual	Dimensiones	Indicadores	Ítems		
Financiamiento	Es el conjunto de recursos económicos financieros para poder llevar a cabo una actividad económica se caracteriza por sumas tomadas a préstamos que complementan los recursos propios. (Castro K. , 2016)	Financiamiento interno	Ahorros personales	¿Usted financió su negocio con sus ahorros personales?		
				¿Usted considera que es importante la ejecución de los ahorros personales?		
			Utilidades	¿Usted utiliza sus utilidades para el aumento de capital?		
					Venta de activos	¿Vendió sus activos para financiar su negocio?
		Financiamiento externo	Bancos	¿Usted solicitó crédito a una entidad bancaria?		
				¿Le otorgaron el monto solicitado?		
				¿Le brindaron las facilidades para el otorgamiento del crédito?		
				¿Trabaja con más de una entidad financiera?		
				¿Usted considera importante el financiamiento de las entidades bancarias?		
			Cajas Municipales	¿Usted acudió a alguna Caja Municipal?		
				¿Usted está satisfecho con el crédito que le otorgaron?		
				¿La tasa de interés que le ofrecieron las cajas municipales fue razonable?		
¿El crédito fue suficiente para cubrir las necesidades de la empresa?						
¿Usted acudió a sus amigos y parientes para solicitarles crédito?						
Amigos y parientes	¿Usted cree que el crédito otorgado por amigos y parientes es formal?					

4.4. Técnicas e Instrumentos de recolección de datos

Para el presente proyecto se usarán como técnicas e instrumento lo siguiente:

Encuesta: Mediante la encuesta recolectaremos la información para la elaborar el cuestionario.

La encuesta es aplicada a una muestra determinada de la población que es objeto de estudio con el fin de inferir y concluir con respecto a la población completa. (Rojas, 2015)

Cuestionario: Este instrumento se formulará mediante preguntas que nos permitirá recolectar los datos una vez que se haya aplicado a la muestra.

El cuestionario es un instrumento mediante el cual se recolectan los datos usando formularios de preguntas a poblaciones muy homogéneas con niveles y problemáticas semejante.

4.5. Plan de Análisis

Para el análisis de los datos recolectados se tendrá en cuenta el programa Microsoft Excel la que nos servirá de ayuda para la tabulación de la información, todo se realizará en base a las normas APA 6ta Edición.

4.6. Matriz de Consistencia

TÍTULO: PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO ABARROTES DE LA PROVINCIA DE YUNGAY, 2019

Enunciado del Problema	Objetivos	Hipótesis	Metodología
<p>¿Las oportunidades de financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y/o pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro abarros de la Provincia de Yungay, 2019?</p>	<p>Objetivo General Identificar las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y/o pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro abarros de la Provincia de Yungay, 2019</p> <p>Objetivos Específicos</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Establecer las oportunidades del financiamiento, que mejoren las posibilidades de las micro y/o pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro abarros de la Provincia de Yungay, 2019 2. Describir las oportunidades de financiamiento, que mejoren las posibilidades de las micro y/o pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro abarros de la Provincia de Yungay, 2019 3. Explicar las oportunidades del financiamiento, que mejoren las posibilidades de las micro y/o pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro abarros de la Provincia de Yungay, 2019 	<p>No corresponde por ser un estudio descriptivo (Espinoza, 2018)</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Diseño de la investigación <ul style="list-style-type: none"> - Descriptivo simple – No experimental Tipo de investigación <ul style="list-style-type: none"> - Cuantitativo Nivel de la investigación <ul style="list-style-type: none"> - Descriptivo 2. Universo y muestra. <ul style="list-style-type: none"> - Universo = 12 - Muestra = 8 3. Definición y operacionalización de las variables 4. Técnicas e Instrumentos <ul style="list-style-type: none"> - Técnica = Encuesta - Instrumento = Cuestionario estructurado 5. Plan de análisis 6. Matriz de consistencia 7. Principios éticos

4.7. Principios Éticos

De acuerdo al código de ética de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote puse en práctica los siguientes principios éticos:

- ✓ **Protección a las personas.** Apliqué este principio a los representantes de las Mypes abarroteras, ya que se considera como el fin y no el medio, por ello se dio cierto grado de protección, el cual se determinó de acuerdo al riesgo en que incurrieron y la probabilidad de que obtuvieron un beneficio.
- ✓ **Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad.** Este principio ético se aplica con la finalidad de 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.
- ✓ **Libre participación y derecho a estar informado.** Este principio ético se aplica con la finalidad de manifestar la voluntad, informada, libre, inequívoca y específica; mediante la cual las personas como sujetos investigados o titular de los datos consiente el uso de la información para los fines específicos establecidos en la tesis.
- ✓ **Beneficencia y no maleficencia.** Con este principio se aseguró el bienestar de las personas que participan en la encuesta, sin causar daño, disminuyendo los posibles efectos adversos y maximizando los beneficios.
- ✓ **Justicia.** Como investigador realicé un juicio razonable, ponderable tomando las precauciones necesarias para asegurar de que sus sesgos, y

las limitaciones de sus conocimientos, no den lugar o toleren prácticas injustas. La justicia otorgó a todos los participantes en la investigación derecho a acceder a sus resultados.

- ✓ **Integridad científica.** Este principio es importante ya que se evalúan y declaran daños, riesgos y beneficios potenciales que pueden afectar a los participantes de la investigación.

V. Resultados y Análisis de Resultado

5.1. Resultados

5.1.1. Respecto al objetivo específico 1. Establecer las oportunidades del financiamiento, que mejoren las posibilidades de las micro y/o pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro abarrotes de la Provincia de Yungay, 2019

Cuadro 1

Resultados de los antecedentes

AUTOR	RESULTADOS
Duran (2016)	Sostiene en su investigación que el 89% de los encuestados dicen no conocer las distintas alternativas de financiación formal existentes en el mercado para las Mypes.
Claros (2015)	Refiere en su investigación que el 100% de los representantes de las microempresas abarroteras opinaron que la inversión de su financiamiento fue para ampliar y mejorar su local.
Soto (2015)	En su investigación muestra que el 100% de los representantes de las Mypes financian sus actividades económicas mediante fondos de terceros.
Milla (2015)	Manifiesta en su investigación que el 55% de los representantes de las Mypes obtuvieron financiación dos años seguidos para invertir en su capital de trabajo.
Bautista (2018)	Sostiene en su investigación que el 96% de los encuestados emitieron acciones nuevas para financiar sus negocios.

Reyes (2018)	En su investigación muestra que el 57% de los participantes encuestados manifiestan que el crédito que solicitaron no se hizo en una entidad bancaria.
--------------	--

Fuente: Elaboración propia

5.1.2. Respecto al objetivo específico 2. Describir las oportunidades de financiamiento, que mejoren las posibilidades de las micro y/o pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro abarrotes de la Provincia de Yungay, 2019

Cuadro 2

Resultados del cuestionario

ÍTEMS	RESULTADOS	
	SI	NO
1. ¿Usted financió su negocio con sus ahorros personales?		
a. Si	x	
b. No		x
2. ¿Usted considera que es importante la ejecución de los ahorros personales?		
a. Si	x	
b. No		x
3. ¿Usted utiliza sus utilidades para el aumento de capital?		
a. Si	x	
b. No		x
4. ¿Vendió sus activos para financiar su negocio?		
a. Si	x	
b. No		x
5. ¿Usted solicitó crédito a una entidad bancaria?		
a. Si	x	
b. No		x

6. ¿Le otorgaron el monto solicitado?		
a. Si	X	
b. No		X
7. ¿Le brindaron las facilidades para el otorgamiento del crédito?		
a. Si	X	
b. No		X
8. ¿Trabaja con más de una entidad financiera?		
a. Si	X	
b. No		X
9. ¿Considera importante el financiamiento de las entidades bancarias?		
a. Si	X	
b. No		X
10. ¿Usted acudió a alguna Caja Municipal?		
a. Si	X	
b. No		X
11. ¿Usted está satisfecho con el crédito que le otorgaron?		
a. Si	X	
b. No		X
12. ¿La tasa de interés que le ofrecieron las cajas municipales fue razonable?		
a. Si	X	
b. No		X
13. ¿El crédito fue suficiente para cubrir las necesidades de la empresa?		
a. Si	X	
b. No		X
14. ¿Usted acudió a sus amigos y parientes para solicitarles crédito?		
a. Si	X	
b. No		X

15. ¿Usted cree que el crédito otorgado por amigos y parientes es formal? a. Si b. No	x	x
---	---	---

Fuente: Elaboración propia

5.1.3. Respecto al objetivo específico 3. Explicar las oportunidades del financiamiento, que mejoren las posibilidades de las micro y/o pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro abarrotes de la Provincia de Yungay, 2019

Cuadro 3

Resultados del objetivo específico 3

FACTORES RELEVANTES	RESULTADO DEL OBJETIVO ESPECIFICO 1	DESCRIPCIÓN DEL OBJETIVO ESPECIFICO 2	EXPLICACIÓN
FINANCIAMIENTO CON AHORROS PERSONALES	Reyes (2018) afirma en su investigación que el 62% de los encuestados no usaron sus fondos personales para constituir y financiar su Mype.	En las microempresas abarroteras en estudio, se tuvo como resultado que el 75% de los participantes manifiestan que no se autofinanciaron.	La autofinanciación es beneficioso porque no tiene trámites legales, es inmediata, no paga intereses, no necesita avales o garantías, evita riesgos empresariales si no son solventes.

AUMENTO DE CAPITAL	Bautista (2018) precisa en su investigación que el 87% de los participantes dicen haber invertido su crédito en el capital de trabajo	En las microempresas abarroteras en estudio, se tuvo como resultado que el 74% de los participantes opinaron que no usan sus utilidades para aumentar su capital.	El aumento del capital es ventajoso, porque la empresa tiene más fortaleza, tiene más facilidades para pedir préstamos, tiene más posibilidades de incrementar los clientes.
SOLICITAN CRÉDITO A UNA ENTIDAD BANCARIA	Duran (2016) sostiene en su investigación que el 90% de los encuestados dicen no haber adquirido crédito en entidades financieras públicas.	En las microempresas abarroteras en estudio, se tuvo como resultado que el 86% de los participantes opinaron que solicitaron crédito a entidades bancarias.	La financiación bancaria es conveniente, ya que se financia una sola vez un negocio, realizando actividades económicas con todos los recursos necesarios. La desventaja es que es un proceso largo no siendo al instante el préstamo, ya que se tiene que cumplir ciertos requisitos que las entidades

			financieras solicitan.
OTORGAMIENTO DEL MONTO SOLICITADO	Bautista (2018) precisa en su investigación que el 71% de los participantes dicen que aprobaron sin ningún problema el crédito solicitado	En las microempresas abarroteras en estudio, se tuvo como resultado que el 90% de los participantes opinaron que les fue entregado el crédito solicitado.	Un crédito otorgado a los microempresarios, es ventajoso ya que solventa gastos importantes y consolida el patrimonio.

5.2. Análisis de Resultados

5.2.1. Respecto al objetivo específico 1.

De acuerdo a los resultados encontrados en los trabajos de investigación de los distintos autores se observa los siguientes:

Duran (2016) manifiesta que la mayoría de los representantes de las MYPES en investigación no conocen las distintas alternativas de financiación formal existentes en el mercado, ya que si las conocieran tendrían más facilidades de financiar sus negocios. **Claros (2015)** interpreta en su investigación que el total de los representantes de las microempresas abarroteras, se financian para la ampliación y mejoramiento de su local. **Soto (2015)** En su investigación muestra que el 100% de los representantes de las Mypes financian sus actividades económicas mediante fondos de terceros. **Milla (2015)** manifiesta en su investigación que más de la mitad de los representantes de las Mypes obtuvieron

financiación dos años seguidos para invertir en su capital de trabajo.

Bautista (2018) sostiene en su investigación que la mayoría de los microempresarios emitieron acciones nuevas para financiar sus negocios.

Reyes (2018) en su investigación encontró que más de la mitad de los microempresarios manifiestan que el crédito que solicitaron no se hizo en una entidad bancaria.

5.2.2. Respecto al objetivo específico 2.

En las microempresas abarroteras en estudio, recurrieron a las entidades bancarias, ya que para financiar sus negocios no se abastecieron con sus recursos propios. Este resultado no concuerda con la investigación de la autora **Duran (2016)** en la que sostiene que más de la mitad de los microempresarios dicen no haber adquirido crédito en entidades financieras públicas.

5.2.3. Respecto al objetivo específico 3.

Referente al financiamiento con ahorros personales, hay una coincidencia entre los resultados del objetivo específico 1 y 2, ya que los representantes de las microempresas abarroteras de la provincia de Yungay, prefieren no contar únicamente con sus recursos propios, ya que no sería suficiente para cubrir sus actividades empresariales.

Referente a la solicitud de crédito a una entidad bancaria, no coinciden entre los resultados del objetivo específico 1 y 2, ya que los representantes de las microempresas abarroteras de la provincia de Yungay, consideran

conveniente solicitar crédito a entidades bancarias, ya que así tienen facilidades de implementar con productos diversos sus negocios.

Referente al aumento de capital, no coinciden entre los resultados del objetivo específico 1 y 2, ya que los representantes de las microempresas abarroteras de la provincia de Yungay, no usan sus utilidades para aumentar su capital, ya que no consideran importante.

Referente al otorgamiento del monto solicitado, hay una coincidencia entre los resultados del objetivo específico 1 y 2, ya que los representantes de las microempresas abarroteras de la provincia de Yungay, ya que los representantes de las microempresas están satisfechos ya que les fue entregado el crédito solicitado para financiar su negocio.

VI. Conclusiones

6.1. Conclusiones

6.1.1. Respecto al objetivo específico 1.

En las microempresas estudiadas se estableció las oportunidades del financiamiento, que mejoran las posibilidades de las micro y/o pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro abarrotes, en el que la mayoría de los representantes de las MYPES en investigación no conocen las distintas alternativas de financiación formal existentes en el mercado, ya que si las conocieran tendrían más facilidades de financiar sus negocios. También se ve que los representantes de las microempresas abarroteras, financian sus actividades económicas mediante fondos de terceros, para la ampliación y mejoramiento de su local.

6.1.2. Respecto al objetivo específico 2.

En las microempresas estudiadas se describió las oportunidades de financiamiento, que mejoren las posibilidades de las micro y/o pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro abarrotes de la Provincia de Yungay, en el que recurrieron a las entidades bancarias, ya que para financiar sus negocios no se abastecieron con sus fondos propios.

6.1.3. Respecto al objetivo específico 3.

En las microempresas estudiadas se explica las oportunidades de financiamiento, que mejoren las posibilidades de las micro y/o pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro abarrotes de la Provincia de Yungay, que no se autofinanciaron, sino que solicitaron crédito a entidades

bancarias, les entregaron el crédito solicitado, del mismo modo no usan sus utilidades para aumentar su capital.

6.1.4. Respecto al objetivo general.

Se identificó las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y/o pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro abarrotes de la Provincia de Yungay, en el que los representantes de las microempresas financian su negocio con fondos externos como son las entidades bancarias, consideran también que el financiamiento bancario es fundamental ya que no cuentan con suficientes ahorros personales. Como aporte de la investigadora se pudo observar la falta de conocimiento de los representantes de las micro empresas sobre las distintas fuentes de financiamiento, por parte de las entidades bancarias y no bancarias, es por ello que se recomienda a los empresarios pedir orientación o charlas gratuitas a las entidades financieras, acerca de las diferentes modalidades de financiamiento.

6.2. Recomendaciones

6.2.1. Respecto al objetivo específico 1.

Se recomienda a los microempresarios abarroteros que pidan a las instituciones financieras, orientación o charlas gratuitas acerca de las diferentes modalidades de financiamiento, con la finalidad de que conozcan y así tengan más facilidades de financiar sus negocios.

6.2.2. Respecto al objetivo específico 2.

Se recomienda a los microempresarios abarroteros que indaguen más sobre las distintas fuentes de financiamiento, para que cuando haya problemas con la capacidad para hacerle frente a sus obligaciones corrientes, la empresa pueda usar uno de las fuentes de financiamiento para desarrollar su actividad, mientras evalúan el porqué de esta eventualidad para tomar las prevenciones correspondientes dándole solución a dicho problema.

6.2.3. Respecto al objetivo específico 3.

Se recomienda a los microempresarios abarroteros que cuando adquieran un crédito cumplan con la fecha de pagos de la entidad financiera que les brindó, con la finalidad de no adquirir mora ya que eso sería perjudicial para su capital y también a futuro no podrían adquirir créditos.

6.2.4. Respecto al objetivo general.

Se recomienda a los microempresarios abarroteros que, habiendo diferentes alternativas para la solución de falta de capital de trabajo, deben hacer estudios de mercado sobre el financiamiento, para que opten por el mejor que se adapte a su negocio y así puedan tener un control eficiente para sus obligaciones financieras.

VII. Aspectos Complementarios

7.1. Referencias Bibliográficas.

- Anchapuri, M. (2018). *Financiamiento y Rentabilidad de las Micro y pequeñas empresas del Sector Comercio – Rubro abarrotes del Distrito del Nuevo Progreso - Tocache, 2017.* Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/6240/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_ANCHAPURI_QUIspe_MAXIMILIANA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Baltodano, V. (2016). *Caracterización del financiamiento de las Micro y Pequeñas empresas del sector servicio del Perú: Caso, Empresa Venecia Restaurant S.C.R. LTDA de Chimbote, 2014.* Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/528/FINANCIAMIENTO_MYPES_BALTODANO_HONORES_VERONICA_ENA.pdf?sequence=3
- Bautista, F. (2018). *Caracterización del financiamiento de las Micro y Pequeñas empresas del Sector comercio-Rubro-compra/venta de abarrotes del Distrito de HuaraZ, 2015.* Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/4617>
- Businnes, A. (2015). *Financiación sin garantía prenda para librerías.* Obtenido de http://www.businesscashadvance.com/espanol/comerciantes/financiacion_librerias.html
- Castro, K. (2016). *Financiamiento de las Pymes y crecimiento económico en México (2000 – 2015). Un análisis Subnacional.* Obtenido de <https://es.scribd.com/document/339502810/Tesis-financiamiento-y-Crecimiento-Pymes-2016-Desbloqueado>
- Castro, S. (2017). *El financiamiento como factor de la rentabilidad de las microempresas de las asociaciones de productores de calzado Juan Cajas de*

la ciudad de Ambato. Obtenido de <http://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/25292/1/T3987ig.pdf>

Celmi, A. (2017). *Caracterización del financiamiento y rentabilidad en las Micro y pequeñas empresas del sector Comercio - Rubro abarrotes en el Mercado Pedregal - provincia de Huaraz, 2015*. Obtenido de [file:///C:/Users/MELIZA/Downloads/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CELMI_GARGATE_ANALI_ELIDA%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/MELIZA/Downloads/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CELMI_GARGATE_ANALI_ELIDA%20(1).pdf)

Celmi, A. (2017). *Caracterización del financiamiento y Rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro abarrotes en el mercado pedregal - Provincia de Huaraz, 2015*. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1602/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CELMI_GARGATE_ANALI_ELIDA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Chavez, L. (2014). *Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comerciorubro compra/venta de abarrotes de San Luis – Cañete, 2014*. Obtenido de <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000035481>

Chunga, W. (2018). *Caracterización del financiamiento y formalización de las Micro y pequeñas empresas comerciales rubro abarrotes del mercadillo del Distrito de Bellavista, Sullana año 2018*. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/4224/FINANCIAMIENTO_FORMALIZACION_CHUNGA ESTRADA_WILLKY%20.pdf?sequence=1

Claros, j. (2015). *Caracterización del financiamiento capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – Rubro compra/venta de productos de abarrotes del distrito de Chíncha Alta – provincia de Chíncha, 2014*. Obtenido de <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000035480>

Duran, J. (2016). *Alternativas de financiamiento para las Mi Pymes en el Cantón Ambato. Presentado para optar el título de Ingeniería Financiera en la*

- universidad técnica de Ambato, Ambato – Ecuador. Obtenido de*
<http://redi.uta.edu.ec/bitstream/123456789/23013/1/T3643ig.pdf>
- Espinoza, E. (2018). *La hipótesis en la investigación. Obtenido de*
<http://mendive.upr.edu.cu/index.php/MendiveUPR/article/view/1197/html>
- Fatama, J. (2016). *Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del Distrito de Punchana, 2016. Obtenido de*
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1187/FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_RENTABILIDAD_FATAMA_SALDANA_JOSE_ESTEBAN.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Hernandez, M. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa "Abarrotes Richard" de imperial - Cañete, 2015. Obtenido de*
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3099/MYPES_FINANCIAMIENTO_HERNANDEZ_DE_LA_CRUZ_MEILYN_JULIANA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- León, L. (2019). *Caracterización del financiamiento en las Micro y pequeñas empresas Rubro bazar en el mercado Virgen de Fátima en el Distrito de Huaraz, 2017. Obtenido de*
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10321/FINANCIAMIENTO_MYPES_LEON_ASIS_LIZ_VANESSA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Milla, O. (2015). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro compra venta de abarrotes del mercado la Perla del distrito de Chimbote, periodo 2015. Obtenido de*
<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000036201>
- Otzen, T., & Manterola, C. (2017). *Técnicas de Muestreo sobre una Población a Estudio. Obtenido de* <https://scielo.conicyt.cl/pdf/ijmorphol/v35n1/art37.pdf>

- Reyes, M. (2018). *Caracterización del financiamiento de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio, Rubro abarrotes del Distrito de Huaraz, 2016*. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3427/FINANCIAMIENTO_ABARROTES_REYES_VILCARINA_MIRIAM_LIZ.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Rojas, M. (2015). *Tipos de Investigación científica: Una simplificación de la complicada incoherente nomenclatura y clasificación*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=63638739004>
- Sánchez, M. (2019). *Caracterización del financiamiento y rentabilidad en las Mype del sector comercio, rubro abarrotes de la ciudad de Huaraz, 2017*. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11079/COMERCIO_RENTABILIDAD_SANCHEZ_TORRE_MELISA_JUDITH.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Sánchez, Y. (2014). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro abarrotes, del distrito de Santa. Período 2010 - 2011*. Obtenido de <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000036131>
- Soto, M. (2015). *Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro compra/venta de abarrotes - distrito de San Vicente de Cañete, 2014*. Obtenido de <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000035496>
- Yaringaño, E. (2019). *Financiamiento y rentabilidad en las Micro y Pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa en el Distrito de Huaraz, 2018*. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10388/FINANCIAMIENTO_MYPES_YARINGA%C3%91O_MEZA_EVELYN_FRIDA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

7.2. Anexos

7.2.1. Anexo 01

Recursos

Recursos humanos: Estará conformado por el siguiente personal:

- 01 responsable de la investigación.
- 01 asesor de tesis.
- 8 propietarios de las MYPE del rubro abarrotes.
- 01 personal de apoyo.

Recursos materiales:

- Material de oficina
- Material de impresión

Recursos financieros: El costo que ocasione la ejecución del proyecto será autofinanciado por la responsable de la investigación.

7.2.2 Anexo 02

Cronograma de actividades

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES																	
N°	Actividades	Año 2019								Año 2019							
		Semestre I				Semestre II				Semestre I				Semestre II			
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1	Elaboración del Proyecto	x	x	x	x	x	x	x	x								
2	Revisión del proyecto por el jurado de investigación							x	x								
3	Aprobación del proyecto por el Jurado de Investigación							x	x								
4	Exposición del proyecto al Jurado de Investigación									x							
5	Mejora del marco teórico y metodológico							x	x	x							
6	Elaboración y validación del instrumento de recolección de Información									x	x						
7	Elaboración del consentimiento informado (*)					x	x										
8	Recolección de la información									x	x						
9	Presentación de resultados											x					
10	Análisis e Interpretación de los resultados												x				
11	Redacción del informe preliminar												x	x			
12	Revisión del informe final de la tesis por el Jurado de Investigación													x	x		

7.2.3. Anexo 03:

Presupuesto

UNIDAD DE MEDIDA						
Descripción	Und	Mil.	Pag.	Hrs	Precio	
					unitario	Precio total
REMUNERACIÓN						S/. 1,600.00
Taller de Tesis	01				1,600.00	1,600.00
BIENES DE INVERSIÓN						S/. 1,710.00
Computadora	01				1,350.00	1,350.00
Impresora	01				300.00	300.00
Mobiliario	01				60.00	60.00
BIENES DE CONSUMO		01				S/. 100.00
Papel A4 80gr	01				13.00	13.00
Tinta para impresora	03				55.00	55.00
CDs	01				1.00	3.00
USB	01				20.00	20.00
Cuaderno de campo	02				4.00	4.00
Lapiceros	01				1.00	2.00
Resaltador					3.00	3.00
SERVICIOS						S/. 542.20
Copias		150			0.10	15.00
Empastado	03				20.00	60.00
Impresión de ejemplares de tesis			320		0.10	32.00
Servicios de internet				40	1.00	40.00
10% de imprevistos						39.20
GASTOS						S/. 3,100.00
Taller de titulación						3,100.00
Pasajes	5				50.00	250.00
TOTAL						S/. 7,302.20

7.2.4. Anexo 04:



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y
ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Cuestionario estructurado

Instrucción: el cuestionario estructurado forma parte de un trabajo de investigación en contabilidad sobre las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro –de abarros de la Provincia de Yungay 2019. Motivo por el cual solicito a usted responder las siguientes preguntas:

1. ¿Usted financió su negocio con sus ahorros personales?
 - a. Si
 - b. No
2. ¿Usted considera que es importante la ejecución de los ahorros personales?
 - a. Si
 - b. No
3. ¿Usted utiliza sus utilidades para el aumento de capital?
 - a. Si
 - b. No
4. ¿Vendió sus activos para financiar su negocio?
 - a. Si
 - b. No
5. ¿Usted solicitó crédito a una entidad bancaria?

- a. Si
 - b. No
6. ¿Le otorgaron el monto solicitado?
- a. Si
 - b. No
7. ¿Le brindaron las facilidades para el otorgamiento del crédito?
- a. Si
 - b. No
8. ¿Trabaja con más de una entidad financiera?
- a. Si
 - b. No
9. ¿Considera importante el financiamiento de las entidades bancarias?
- a. Si
 - b. No
10. ¿Usted acudió a alguna Caja Municipal?
- a. Si
 - b. No
11. ¿Usted está satisfecho con el crédito que le otorgaron?
- a. Si
 - b. No
12. ¿La tasa de interés que le ofrecieron las cajas municipales fue razonable?
- a. Si
 - b. No
13. ¿El crédito fue suficiente para cubrir las necesidades de la empresa?
- a. Si
 - b. No
14. ¿Usted acudió a sus amigos y parientes para solicitarles crédito?
- a. Si
 - b. No
15. ¿Usted cree que el crédito otorgado por amigos y parientes es formal?
- a. Si
 - b. No