



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
COMERCIO DEL PERÚ: CASO EMPRESA G & L
DISTRIBUIDORA PLASTICA E.I.R.L. - CHIMBOTE, 2018**

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

AUTORA:

ANTICONA GARCIA, ANGIE ALEXANDRA

CODIGO ID: 0000-0002-2843-5239

ASESORA:

MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL

ORCID ID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE - PERU

2019



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
COMERCIO DEL PERÚ: CASO EMPRESA G & L
DISTRIBUIDORA PLASTICA E.I.R.L. - CHIMBOTE, 2018**

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

AUTORA:

ANTICONA GARCIA, ANGIE ALEXANDRA

CODIGO ID: 0000-0002-2843-5239

ASESORA:

MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL

ORCID ID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE - PERU

2019

EQUIPO DE TRABAJO

Autora:

Anticona García, Angie Alexandra

CODIGO ID: 0000-0002-2843-5239

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

Asesora:

Manrique Plácido, Juana Maribel

ORCID ID: 0000-0002-6880-1141

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

Jurados de Investigación

Presidente:

Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID ID: 0000-0003-3776-2490

Miembro:

Ortiz González, Luis

ORCID ID: 0000-0002-5909-3235

Miembro:

Rodríguez Vigo, Mirian Noemí

ORCID ID: 0000-0003-0621-4336

HOJA FIRMA DEL JURADO Y ASESOR

MGTR. ESPEJO CHACÓN, LUIS FERNANDO

ORCID ID: 0000-0003-3776-2490

PRESIDENTE

MGTR. ORTIZ GONZALEZ, LUIS

ORCID ID: 0000-0002-5909-3235

MIEMBRO

DR. RODRÍGUEZ VIGO, MIRIAN NOEMI

ORCID ID: 0000-0003-0621-4336

MIEMBRO

MGTR. MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL

ORCID ID: 0000-0002-6880-1141

ASESORA

AGRADECIMIENTO

Agradezco primeramente a Dios por darme la oportunidad de vivir, por darme fuerzas y no perder la fe, por bendecirme con su infinita misericordia para poder llegar hasta donde he llegado.

A la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote por darme la oportunidad de estudiar para ser una profesional con valores éticos, morales e intelectuales.

A la Profesora **Juana Maribel Manrique Placido**,
Por guiarnos en la elaboración de este trabajo de
Investigación.

DEDICATORIA

A dios, por permitirme tener vida salud brindándome fuerzas y fortalezas para realizar uno de mis propósitos.

Dedico a mis padres quienes me apoyaron en todo momento a través de sus enseñanzas, consejos y valores, permitiéndome ser una mejor persona cada día y brindándome la oportunidad de recibir la mejor educación. A mi hija que es mi motivo para superarme profesionalmente, y en especial a mi hermano Ricardo que desde el cielo guía mi camino.

A mis profesores, por confiar en mi crecimiento académico y desarrollo profesional desde los inicios de mi carrera profesional.

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa G & L Distribuidora Plastica E.I.R.L.- Chimbote, 2018. 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; respectivamente encontrando así los siguientes resultados: Respecto al Objetivo Específico N° 01: La mayoría de las micro y pequeñas empresas recurren a financiamiento de terceros siendo el más utilizado la banca formal por que dan mayor facilidad al momento de otorgar un crédito. Respecto al Objetivo Específico N° 02: la empresa en estudio G & L Distribuidora Plastica E.I.R.L., se financia mediante terceros, obteniendo así un crédito financiero en el Banco Continental - BBVA, a una tasa Anual del 18.12% y a un plazo de 12 meses, el cual fue utilizado en capital de trabajo. Respecto al Objetivo 3. Finalmente podemos concluir que las empresas formales pueden acceder a un crédito de la Banca Formal con mejores tasas de interés y a corto plazo, este genere recursos suficientes de forma sostenible dentro de la empresa para mantenerse en competencia en el mercado. Conclusión general: Se sugiere a la empresa en estudio, que solicite la cantidad necesaria para su negocio, pues si solicita de más, podrían complicarse al no cumplir la obligación, en caso surgen imprevistos en la actividad empresarial.

Palabras claves: financiamiento, empresas, sector comercio.

ABSTRACT

The present research work had as a general objective: To describe the characteristics of the financing of micro and small companies of the commercial sector of Peru and of the company G & L Distribuidora Plastica EIRL- Chimbote, 2018. The research was qualitative-bibliographic-documentary and of case. For the collection of the information, the literature review technique was used, as well as the bibliographic record instruments and a closed questionnaire; respectively, thus finding the following results: Regarding Specific Objective No. 01: Most micro and small companies resort to third-party financing, the most used being formal banking because they give greater ease when granting a loan. Regarding Specific Objective N ° 02: the company under study G&L Distribuidora Plastica EIRL, is financed by third parties, thus obtaining a financial credit at the Continental Bank - BBVA, at an annual rate of 18.12% and within a period of 12 months, which was used in working capital. Regarding Objective 3. Finally, we can conclude that formal companies can access a credit from the Formal Banking with better interest rates and in the short term, this generates sufficient resources sustainably within the company to remain competitive in the market. General conclusion: The company under study is suggested to request the necessary amount for your business, because if you request more, they could be complicated by not fulfilling the obligation, in case unforeseen events arise in the business activity.

Keywords: financing, companies, commerce sector.

CONTENIDO

CARATULA	
CONTRACARATULA.....	ii
EQUIPO DE TRABAJO.....	iii
HOJA DEL JURADO EVALUADOR.....	iv
AGRADECIMIENTO.....	v
DEDICATORIA.....	vi
RESUMEN.....	vii
ABSTRACT.....	viii
CONTENIDO.....	ix
ÍNDICE DE CUADROS.....	xi
I. INTRODUCCION.....	12
II. REVISION DE LITERATURA.....	15
2.1.ANTECEDENTES.....	15
2.1.1. INTERNACIONALES.....	15
2.1.2. NACIONALES.....	17
2.1.3. REGIONALES.....	22
2.1.4. LOCALES.....	24
2.2.BASES TEORICAS.....	29
2.2.1. Teorías del financiamiento.....	29
2.2.2. Teoria de las mypes.....	34
2.2.3. Teoria de los Sectores Económicos.....	37
2.2.4. Teoria del Sector Comercio.....	38
2.3.MARCO CONCEPTUAL.....	39
III. HIPOTESIS.....	41
IV. METODOLOGIA.....	41
4.1.DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN.....	41
4.2.POBLACIÓN Y MUESTRA.....	42
4.3.DEFINICIÓN Y OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES.....	42
4.4.TÉCNICAS E INSTRUMENTOS.....	43
4.4.1. TÉCNICAS.....	43

4.4.2. INSTRUMENTOS.....	43
4.5.PLAN DE ANÁLISIS	43
4.6.MATRIZ DE CONSISTENCIA	44
4.7.PRINCIPIOS ÉTICOS.....	44
V. RESULTADOS Y ANALISIS DE RESULTADOS.....	46
5.1.RESULTADOS	46
5.1.1. RESPECTO AL OBJETIVO ESPECÍFICO 1.....	46
5.1.2. RESPECTO AL OBJETIVO ESPECÍFICO 2.....	54
5.1.3. RESPECTO AL OBJETIVO ESPECÍFICO 3.....	58
5.2.ANÁLISIS DE RESULTADOS	61
5.2.1. RESPECTO AL OBJETIVO ESPECÍFICO 1	61
5.2.2. RESPECTO AL OBJETIVO ESPECÍFICO 2.....	62
5.2.3. RESPECTO AL OBJETIVO ESPECÍFICO 3.....	63
VI. CONCLUSIONES.....	64
6.1.Respecto al objetivo específico 1.....	64
6.2.Respecto al objetivo específico 2.....	64
6.3.Respecto al objetivo específico 3	65
6.4.CONCLUSION GENERAL.....	65
VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS	67
7.1.REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	67
7.2.ANEXO	71
7.2.1. Anexo 01: matriz de consistencia	71
7.2.2. Anexo 02: modelos de fichas bibliográficas.....	72
7.2.3. Anexo 04: cuestionario	73
7.2.4. Anexo 05: cuadro de comparación.....	77

INDICE DE LOS CUADROS

CUADRO N° 01.....	46
CUADRO N° 02.....	54
CUADRO N° 03.....	58

I. Introducción

En Argentina el financiamiento juega un papel principal en el desarrollo de las Pymes. Actualmente, el sistema financiero presenta una situación favorable luego de superar la crisis de 2001 y las coyunturas adversas de los años 2005 - 2008, la aplicación de medidas adecuadas y el correcto manejo por parte de los representantes de la actividad bancaria, fueron la combinación clave para recuperar el ahorro y el crédito al sector privado. En los últimos diez años, las empresas fueron destinatarias del 56% del financiamiento bancario y las familias del 44% restante. Las Pymes cumplen un papel muy importante debido a que promueven el crecimiento económico nacional al crear mayor oportunidad de empleo y tener una alta participación en el PBI, es por esto la necesidad de la solidez de este sector para el fortalecimiento del sistema económico. Ellas, representan la etapa inicial del crecimiento económico de un país, ya que son el engranaje fundamental por su papel como proveedoras de grandes empresas. Generalmente los empresarios Pymes mencionan su dificultad en la obtención de financiamiento para iniciar, desarrollar y conservar su empresa **(Eirin, 2014)**.

La importancia del financiamiento en cualquier empresa es vital para su crecimiento, estabilidad, o fracaso en el mercado donde se desarrolla, y más si es en el sector agrario, nos ayuda a evaluar su capacidad que tiene para endeudarse y para generar entradas de efectivo, proporciona una mejor base para evaluar el rendimiento en los préstamos, leasing, los pagarés y otros tipos de financiamiento, logrando comparar el pasado, evaluar y aplicar en el presente y mejorar para el futuro, en las empresas agrarias se determina la liquidez y solvencia, considerándose de suma importancia para la toma de decisiones **(Aguilar, 2015)**.

En el Perú, las micro y pequeña empresa abarca aproximadamente el 70% de la población económicamente activa (PEA). Exiguos países de Latinoamérica y el resto del mundo han experimentado este fenómeno de una forma intensa. Para algunos esta cifra podrá resultar sorprendente y para muchos incluso desconocido. Pero lo que está claro es que el estado es consciente de ambas situaciones; tanto el estado es con de ambas situaciones; tanto del problema que genera la magnitud de la cifra como del desconocimiento de la misma. El tratamiento de esta realidad es ineludible y se requiere de manera inmediata: sin embargo, ni el estado ni otras entidades le han hecho prestado la debida atención, otorgándole solo un trato tangencial y esporádico. Son muchos los requerimientos de las microempresas; entre los más importantes se encuentran la necesidad de una regulación normativa adecuada y de programas orientados a fomentar su desarrollo e incertidumbre en la dinámica económica del país. **(Rodríguez & Sierralta, 2015)**

Las MYPES son generadoras de empleos, y si en una localidad, región o país hay empleos para la población de estas, esto estaría contribuyendo al crecimiento y desarrollo de un país, lo cual esto es de base fundamental y necesaria para que a las MYPES se les pueda brindar la facilidad para acceder al financiamiento.

El diario la republica afirma que las MYPES generan alrededor del 47% del empleo, es decir, ofrecen puestos de trabajo a unos 127 millones de personas en América Latina y el Caribe, mientras un 19% del empleo son generados por las PYMES, A esta disposición beneficiosa hay que añadirle 76 millones de trabajadores por cuenta propia, que representan el 28% del empleo **(La República, 2015, p.14)**

La empresa en estudio G & L Distribuidora Plastica E.I.R.L., con RUC:

20569103950, domicilio fiscal en Prolong. Espinar 1187 Mza. L Lote 23 P.J. Pueblo Libre - Ancash - Santa - Chimbote, con su Titular Gerente el Sr. Chala Capillo Gerardo Oscar, inició sus actividades el 01 de Marzo de 2013, se encuentra en el sector comercio, siendo su actividad principal la venta al por menor de artículos de artículos de ferretería, pintura y productos de vidrios en comercio especializados.

Por lo antes descrito 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 empresa G & L Distribuidora Plastica E.I.R.L. - Chimbote, 2018?**

Para dar respuesta al enunciado del problema, se planeó el objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa G & L Distribuidora Plastica E.I.R.L. - Chimbote, 2018. Para dar respuesta al siguiente objetivo general se planteó los siguientes objetivos específicos:

1. Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2018
2. Describir las características del financiamiento de la empresa G & L Distribuidora Plastica E.I.R.L. - Chimbote, 2018
3. Hacer un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa G & L Distribuidora Plastica E.I.R.L. - Chimbote, 2018

La presente investigación se justifica porque permitirá conocer las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú

y de la empresa G & L Distribuidora Plastica E.I.R.L. Para así obtener ideas más acertadas de qué tipo de financiamiento existe y cuales serias los más apropiados para que las empresas en desarrollo sigan prosperando en el mercado.

Asimismo, la investigación también se justifica porque nos permitirá identificar de manera más adecuada de cómo opera el financiamiento en las empresas.

Desde el punto de vista de la utilidad personal e institucional porque de esta manera me permitirá graduarme como contador público y desde el punto de vista institucional porque permitirá a la Universidad seguir los estándares de calidad.

De la misma manera, se aplicó como metodología de estudio la investigación descriptiva, bibliográfica, documental y de caso.

Como resultado, se obtuvo que la mayoría de las micro y pequeñas empresas recurren a financiamiento de terceros siendo el más utilizado la banca formal por que dan mayor facilidad al momento de otorgar un crédito por lo mismo que cumplen con los requisitos solicitados por los bancos.

En conclusión, se sugiere a la empresa en estudio, que solicite solo la cantidad necesaria para su negocio, pues si solicita de más, podrían complicarse al no poder cumplir la obligación, si en caso surgen imprevistos en la actividad empresarial.

II. Revisión de Literatura

2.1. Antecedentes

2.1.1. Internacionales

En este trabajo se entiende por antecedentes internacionales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad de algún país del mundo, menos de Perú; sobre aspectos relacionados con

nuestro objeto de estudio y variables de nuestro estudio.

Cano (2016) en su trabajo de investigación: “Análisis de las fuentes de financiamiento para las PYMES”. Universidad de Cuenca, Ecuador, cuyo objetivo principal fue: Establecer una visión general sobre las pequeñas y medianas empresas, la metodología de la investigación fue de diseño no experimental aplicando como método el muestreo a través de una encuesta, llegando a los siguientes resultados: que no existe una oferta estructurada de financiamiento para las PYMES; recién en los últimos años se han creado entidades financieras especializadas para estas empresas; pero el empresario por su falta de cultura financiera no toma estas opciones. Las dificultades de obtener un crédito no se relaciona únicamente con el hecho de que las PYMES no estén en posibilidad de acceder a fondos mediante un procedimiento financiero, Las auténticas dificultades suceden en ocasiones en las que un proyecto rentable a la tasa de interés no se efectiviza porque el empresario no consigue fondos del mercado, más aún porque desconoce las diversas opciones de financiamiento para las PYMES, pues sus propietarios no las utilizan porque desconocen sobre su existencia, porque consideran que los procesos para ello son tediosos.

Sosa (2014) en su tesis titulada El Financiamiento de los Micronegocios en México, tuvo como objetivo principal mostrar el impacto que tiene el financiamiento bancario en la productividad de los micronegocios. , asimismo llego a las siguientes conclusiones: De acuerdo a los resultados de las regresiones podemos observar que si existe un efecto positivo en el otorgamiento de crédito y la productividad de un micronegocio, sin embargo

dicho efecto tiene un tamaño modesto. Esto podría deberse a que la mayoría de los micronegocios en México hayan sido creadas no por una buena idea o una buena oportunidad. Muchas de estos pudieron haber sido creados para auto emplearse (como una solución al desempleo) o por situaciones transitorias; otras pudieron haber comenzado debido a que el ser dueño de su propio negocio brinda flexibilidad e independencia de su tiempo. Los micronegocios en México pueden ser una solución de trabajo y sin perspectivas de crecimiento, y en este caso no están ávidas de crédito bancario para su crecimiento o expansión. Tenemos un probable problema de endogeneidad en el caso de las variables Tuvo Crédito y Productividad; los bancos podrían estar otorgando crédito a las empresas que son más productivas tengan mejores resultados, las empresas con mejor productividad sean las que se acerquen a los bancos y soliciten y obtengan financiamiento.

2.1.2. Nacionales

En este trabajo se entiende por antecedentes nacionales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad del Perú, menos en la ciudad de Chimbote; sobre aspectos relacionados con nuestro objeto de estudio y variables.

Mendoza (2018) en su tesis titulada: *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*. La metodología 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. Siendo su objetivo general: Describir las características del

financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa Distribuidora de Aceros Medina S.R.L. – Cajamarca, 2018. Conclusiones: 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. Las micro y pequeña empresa del Perú y la empresa Distribuidora de Aceros Medina S.R.L., tienen un financiamiento de terceros (externos) este financiamiento fue invertido en capital de trabajo con la finalidad de tener variedad de productos y obtener utilidades. Se sugiere a las micro y pequeñas empresas del Perú y a la empresa en estudio que financien sus actividades con la banca formal ya que brindan bajas tasas de interés para beneficio de sus empresas de esta manera seguir creciendo y así lograr un desarrollo en todos los ámbitos hasta consolidarse como empresas líder en el mercado local y nacional.

Tananta (2018) en su tesis titulada: *Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Ferretería Saldias La Solución E.I.R.L. – Iquitos, 2018*. La metodología 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. Siendo su objetivo general: Describir las características del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Perú: Caso Empresa Ferretería Saldias La Solución E.I.R.L. – Iquitos, 2018. Conclusiones: Del cuestionario realizado al gerente de la empresa en estudio Ferretería Saldias La Solución E.I.R.L., se pudo determinar que la empresa utiliza financiamiento de terceros para desarrollar sus actividades. El financiamiento es obtenido de la Banca Formal – Banco Scotiabank, lo cual se obtuvo un monto de S/. 55,000.00 (Cincuenta y cinco 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, siendo baja la tasa de interés mensual 1.48% mensual 17.76% Anual. El préstamo fue utilizado en su totalidad para capital de trabajo (Mercaderías). El financiamiento otorgado le ha permitido a la empresa a mejorar su capacidad de desarrollo en su actividad comercial. El préstamo se pagara con las ganancias obtenidas de las ventas de las mercaderías, optando por la compra de productos de rotación inmediata.

Fernández (2018) en su tesis titulada: *Caracterización del Financiamiento*

de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Distribuidora de Construcción Imán S.A.C. – Huancayo, 2018. La metodología 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. Siendo su objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Distribuidora de Construcción Imán S.A.C. - Huancayo, 2018. Conclusiones: Considerando la realidad actual de la coyuntura económica en la Región por lo que esta se encuentra en vías de desarrollo. En ese sentido, el gobierno central a través del gobierno en turno viene destinando presupuesto público para la construcción, el mejoramiento y rehabilitación de carreteras, puentes, hospitales, colegios, etc., cuyo efecto positivo recae en una reactivación económica en la zona, donde los beneficiarios directos no solamente es la población sino también las empresas privadas, sobre todo las que operan en el rubro de construcción. Es decir, para la empresa Distribuidora de Construcción Imán S.A.C. siendo para esta una oportunidad económica de seguir invirtiendo y trabajando en la zona, por lo que la demanda de productos de materiales de construcción está garantizada y por ende su funcionamiento de dicha entidad. Finalmente podemos concluir que las micro y pequeñas empresas necesitan obtener un financiamiento que sea idóneo a su realidad; es por ello que es importante conocer toda la gama de alternativas de financiamiento y saber cuándo adquirirlo y en que utilizarlo, para de esta manera lograr incrementar sus

utilidades obteniendo mayor rentabilidad sobre su inversión.

Velasque (2018) en su tesis titulada: *Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Sector Comercio del Perú: Caso Empresa Cooperacion Jota & KA S.A.C. – Huancayo, 2018*. La metodología 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. Siendo su objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Cooperacion Jota & Ka S.A.C. – Huancayo, 2018. Conclusiones: Respecto al objetivo específico N° 02: Respecto al cuestionario realizado a la empresa Cooperacion Jota & Ka S.A.C. y según los resultados obtenidos, podemos decir que la empresa en estudio se financia mediante terceros (externo), siendo obtenida a través de la Banca Formal es decir del Banco del Crédito del Perú (BCP), por un importe de S/. 24,000.00 (Veinticuatro Mil soles), por un periodo a corto plazo que corresponde a 12 meses es decir a 1 año, con una tasa de interés del 18.48% anual, 1.54% 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, 3 últimos PDT, declaración anual, estado de situación financiera y constitución de la empresa. Asimismo, la empresa cumplirá con sus obligaciones de pago con las ganancias de la empresa en base a sus ventas.

Conclusión General: Considerando la realidad actual de la coyuntura económica en la Región por lo que esta se encuentra en vías de desarrollo. En ese sentido, el gobierno central a través del gobierno en turno viene destinando presupuesto público para la construcción, el mejoramiento de carreteras, puentes, colegios, etc., cuyo efecto positivo recae en una reactivación económica en la zona, donde los beneficiarios directos no solamente es la población sino también las empresas privadas que operan en el rubro de construcción.

2.1.3. Regionales

En este trabajo se entiende por antecedentes regionales de investigación realizado por cualquier investigador en cualquier ciudad de la región de Ancash, menos en la ciudad de Chimbote, sobre aspectos relacionados con nuestras variables y unidades de análisis.

Mego (2018) en su tesis titulada: *Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Distribuidora Aseneli E.I.R.L. – Carlos Fermin Fitzcarrald, 2018*. La metodología 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. Siendo su objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Distribuidora Aseneli E.I.R.L. - Carlos Fermín Fitzcarrald, 2018. Conclusiones: La conclusión a la que llegamos luego de analizar el cuestionario es Distribuidora Aseneli E.I.R.L., su financiamiento

es de terceros de las entidades financieras bancarias como es Scotiabank por un monto de 40,000, debido a las facilidades que brinda la entidad por ser cliente con buen historial crediticio y que anteriormente ya le habían otorgado créditos pagándolos puntualmente, la tasa de interés es aceptable por el empresario debido que se encuentra de una escala de 11% a más, por otro lado, dicho financiamiento le ha permitido a la empresa poder invertir en su capital de trabajo (compra de mercaderías), en la compra de un activo como es una computadora para implementar un sistema para controlar sus ingresos y salidas de sus mercaderías y además realizar mejoras y ampliar el negocio, buscando así un mayor crecimiento económico y generando mayor fuente de trabajo. En conclusión, tanto las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y la empresa Distribuidora Aseneli E.I.R.L. recurren al financiamiento de terceros tanto del sistema bancario y no bancario permitiéndolas así, invertir en su capital de trabajo, en la compra de activos fijos y/o en la ampliación o mejora del negocio, permitiendo obtener mayores ingresos y a su vez un crecimiento empresarial.

Luna (2018) en su tesis titulada: *Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Ferretería Curayacu - Pomabamba, 2018*. La metodología 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. Siendo su objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Ferretería

CURAYACU- Pomabamba, 2018. Conclusiones: Con respecto a la comparación de los resultados específicos 1 y 2 se llegó a la conclusión que con respecto a la inversión del préstamo, a corto plazo, lo invierten en capital de trabajo, y ampliación del local pagando el crédito en un plazo máximo de un año: Respecto a la forma de financiamiento y tasas de interés pagadas no coinciden ya que el negocio en estudio obtuvo el préstamo de la entidad bancaria Banco de Crédito del Perú y pagó un interés de 12% siendo todo lo contrario para las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú puesto que su financiamiento fue del sistema no bancario y su tasa de interés fue del 21%. Finalmente, se concluye que, de los antecedentes revisados, las empresas del sector comercio del Perú recurren a un financiamiento de las entidades no bancarias ya que consideran que es una forma más rápida de obtener el crédito, pero los intereses pagados por esos préstamos son elevados, Así mismo la empresa del caso de estudio recurrió al financiamiento bancario formal obteniendo el crédito solicitado y logrando invertirlo en su capital de trabajo y mejoramiento del local.

2.1.4. Locales

En esta investigación se entiende por antecedentes locales, a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier localidad de la ciudad de Chimbote; sobre nuestras variables y unidades de análisis.

Falla (2018) en su tesis titulada: *Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Distribuidora de Materiales para la Construcción y Ferretería S.A.C. - Chimbote, 2018*. La metodología 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. Siendo su objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Sector Comercio del Perú: Caso empresa Distribuidora de Materiales para la Construcción y Ferretería S.A.C. - Chimbote, 2018.

Conclusiones: Respecto al cuestionario realizado al Gerente General de la empresa Distribuidora de Materiales para la Construcción y Ferretería S.A.C. Se obtuvo los siguientes resultados: La empresa en estudio obtuvo un financiamiento de tercero de la banca formal específicamente del BBVA Banco Continental, para el otorgamiento del crédito el banco le solicitó los siguientes requisitos ficha ruc de la empresa, copia de DNI del representante legal, vigencia de poder actualizada, 3 últimos pdts, declaración de renta anual, estados de situación financiera y la minuta de constitución de la empresa, Recibo de Luz, al cumplir los requisitos la Banca Formal le otorgo el crédito con un monto de S/. 45,000.00 (Cuarenta y cinco Mil Soles), a una tasa de 15.36% 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 utilidades generadas por la empresa en estudio durante el tiempo que se ha acordado la devolución a dicha Banca Formal, considerando la puntualidad en su cumplimiento de pago ante dicha entidad. Las micro y pequeña empresa del Perú y la empresa Distribuidora de Materiales para la Construcción y Ferretería S.A.C., tienen un financiamiento de terceros (externos) este

financiamiento fue invertido en capital de trabajo con la finalidad de tener variedad de productos y obtener utilidades. Se sugiere a las micro y pequeñas empresas del Perú y a la empresa en estudio que financien sus actividades con la banca formal ya que brindan bajas tasas de interés para beneficio de sus empresas de esta manera seguir creciendo y así lograr un desarrollo en todos los ámbitos hasta consolidarse como empresas líderes en el mercado.

Moreno (2018) en su tesis titulada: *Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Ferretería Ludalssa S.R.L. - Nuevo Chimbote, 2018*. La metodología 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. Siendo su objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa Ferretería Ludalssa S.R.L. – Nuevo Chimbote, 2018. Conclusiones: Respecto al cuestionario realizado al Gerente General de la empresa Ferretería Ludalssa S.R.L. y con los resultados obtenidos: La empresa en estudio utiliza el financiamiento por parte de terceros, siendo de la Banca Formal es decir del BANCO SCOTIABANK, siendo la cifra de S/. 62, 000 (Sesenta y dos Mil Soles), con una tasa de interés del 19.92% Anual siendo 1,66% Mensual, el plazo determinado de devolución es de 12 meses es decir a corto plazo y fue utilizado como capital de trabajo (mercaderías) para así permitir el desarrollo de la empresa. Este financiamiento será devuelto con

parte de las ganancias generadas por la empresa durante el tiempo que se ha estimado la devolución.

Kcomt (2017) en su tesis titulada: *Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa Comercializadora Naty S.R.L. – Chimbote, 2017*. La metodología 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. Siendo su objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa Comercializadora Naty S.R.L. – Chimbote, 2017. Conclusiones: Respecto al objetivo N° 02: Respecto con el cuestionario que se realizó a la empresa Comercializadora NATY S.R.L y los resultados obtenidos. La empresa busca el financiamiento externo en la banca formal como nos muestra que es el Banco Continental ,la banca nos brindó sus requisitos para poder obtener el crédito y se presentó logrando obtener un crédito de 20,000 (veinte mil soles), con una tasa de interés del 19% por ciento anual siendo 3.17% mensual, llegando al acuerdo que el préstamo es a corto plazo es decir a 06 meses y este prestamos es destinado para el capital de trabajo es decir compra de mercaderías, permitiendo el desarrollo de la empresa atrás vez tiempo. Conclusión General: Llegando a la conclusión que la gran mayoría de los autores revisados afirman que las empresas comerciales – ferreterías en el Perú, obtienen un crédito financiero a través de terceros ya sea de la banca formal que son más apropiadas para obtener el

financiamiento o no formal por todos los requisitos que piden las entidades bancarias. La banca formal como los bancos piden un mayor requisito para la obtención del crédito por lo cual la tasa de interés es menos ya sea de corto o largo plazo y que este crédito es destinado para capital de trabajo compra de mercaderías y en algunos casos es empleado para mejoramiento del local. En cuanto a la empresa Comercializadora NATY S.R.L., vemos que financia sus actividades por parte de terceros, siendo la banca formal del Banco Continental, el crédito fue por un monto de 20,000 (veinte mil soles), con una tasa de interés del 19 % anual y 3.16 % mensual que fue por un periodo de 6 meses es decir plazo corto y es usado para la compra de mercaderías. Los requisitos por el banco son: Ficha RUC, DNI Representante Legal, Vigencia de Poder, 3 Últimos PDT, Declaración Anual, Estado de Situación Financiera, Constitución de la Empresa y por ultimo Aval.

Calderón (2017) en su tesis titulada *Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa Electro Ferretera Judith S.R.Ltda. – Chimbote, 2017*. La metodología 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. Siendo su objetivo general: Determinar y Describir Las Características Del Financiamiento De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Comercio Del Perú: Caso Empresa “Electro Ferretera Judith S.R.Ltda.” – Chimbote, 2017. Conclusiones: Respecto al Objetivo N° 2: 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 (Banco De Crédito Del Perú), por lo tanto paga una baja tasa de interés mensual. Sin embargo el financiamiento otorgado le ha permitido a la empresa a mejorar su capacidad de desarrollo en su actividad comercial. Conclusión General: Por todo lo antes mencionado se concluye que tanto las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y la empresa en estudio cuentan con financiamiento del sistema bancario formal; permitiendo a muchos microempresarios seguir invirtiendo en sus negocios, incrementando así sus ingresos y mejorando su capacidad de desarrollo económico. Es por ello que el estado debería de prestar mayor atención a estas empresas ya que estas ayudan al desarrollo económico del país. Por lo tanto se sugiere al gerente de la empresa a seguir recurriendo a diferentes bancas formales y así seguir asesorándose acerca de las diferentes modalidades de crédito que estas brindan, con la finalidad de mejorar el porcentaje de interés, a fin de devolver el préstamo con cuotas más pequeñas con plazos menores.

2.2. BASES TEORICAS

2.2.1. Teorías Del Financiamiento

La teoría del financiamiento es la conexión entre la estructura del financiamiento de una entidad entre la deuda y el capital, también es necesario analizar el costo de la deuda contra el costo del capital, y se puede

analizar que el costo de la deuda es menor al costo de los recursos propios, por esta razón la mayoría de empresas busca la solución en el endeudamiento para poder financiar su negocio y así poder mejorar su infraestructura.

Afirman los diferentes estudios que el éxito y el fracaso de las Mypes se debe al problema de liquidez y la limitación para conseguir los recursos financieros necesarios que estas entidades requieren, las pequeñas y medianas empresas pueden conseguir sus recursos financieros de varias formas, ya sea por el autofinanciamiento o préstamos a terceros. Muchas veces el autofinanciamiento no es suficiente para su crecimiento empresarial y optan por los préstamos a terceros y es aquí donde muchas empresas quiebran debido a que no consiguen la forma de devolución del dinero y se ven limitados a conseguir más financiamiento.

En caso de conflicto el individuo trata que sus decisiones financieras satisfagan sus necesidades dejando en última instancia el beneficio de la organización. Cuando la empresa requiere de un financiamiento de terceros, el prestamista evalúa los riesgos y opta por no financiar esa entidad debida a la alta tasa de mortalidad que tienen las Mypes por la satisfacción de un solo sujeto. La falta de una composición financiera es uno de los grandes problemas que tiene como consecuente la limitación de posibilidades de supervivencia y crecimiento en un entorno de trabajo, ocasionando que no les brinden financiamiento en condiciones de costo, plazo y vencimiento. De ser cierto existen algunos factores que pueden favorecer o no a estas empresas, ya sean externos o internos **(Bujan, 2018)**

El financiamiento es el conjunto de recursos monetarios necesarios para llevar a cabo una actividad económica, con la característica que generalmente se trata de sumas tomadas a préstamos que complementan los recursos propios de capital **(Bujan, 2018)**.

Según **(Ccaccya, 2015)** la clasificación de las fuentes de financiamiento.

Existen diversos criterios para clasificar las fuentes de financiamiento de la empresa, a continuación, nos referimos a los más habituales. De la concepción clásica del termino financiación, deriva la consideración de aquella que tiene lugar a través de la financiación propia, y en segundo lugar la que tiene lugar mediante la financiación ajena. Una mayor especificación de la anterior clasificación distingue entre:

- Financiación propia externa: aquella que aportan los accionistas desde el exterior de la empresa, por ejemplo, el capital social.
- Financiación propia interna o autofinanciación: generada por la propia empresa, por ejemplo, los beneficios no distribuidos.
- Financiación ajena: aquella que aportan los acreedores de la empresa, por ejemplo, préstamos recibidos.

Los instrumentos financieros a disposición de las Mype son:

a. Productos crediticios de corto plazo

Sobregiro: también denominado crédito en cuenta corriente, este producto puede ser ofrecido solo por instituciones financieras que estén autorizadas a abrir cuentas a sus clientes, lo que actualmente está permitido en los bancos.

Tarjetas de crédito: también conocidas como dinero plástico, son líneas

que permiten a las personas naturales y empresas que la posean, a utilizarlas en comprar en establecimiento afiliados mediante disposiciones en efectivo a lo largo de 30 días.

Pagarés: esta modalidad de financiamiento involucra el desembolso de dinero por parte de la institución financiera a las empresas o personal solicitante, para que le sea devuelto en un plazo previamente determinado y con los intereses correspondientes. Porque se denomina así, tiene que ver con el título valor que el solicitante suscribe en respaldo de la deuda contraída, que se denomina pagaré.

Descuento de letras: esta es una modalidad de crédito que financia las ventas efectuadas. Para hacer uso de este producto, la empresa o persona solicitante necesariamente tiene que haber vendido al crédito, girando letras de cambio que su comprador debe haber aceptado.

Factoring nacional e internacional: este producto financiero permite a una empresa o persona vender sus créditos comerciales a una empresa especializada o banco. El precio por el cual se adquirirán las facturas o las letras incluye una deducción por los intereses adelantados que cobra el factor, a lo que hay que agregar la comisión por negociación, al igual que en el caso del descuento de letras, los plazos son variables, raramente excediendo los 180 días. Debe quedar claro para usted, la que factura o letra de cambio es comprar por el banco y, por lo tanto, el girador de la letra o el emisor de la factura ya no es responsable directo de la deuda contraída, por lo que, si el cliente de esta no da el crédito, la institución financiera debe cobrársela a él y no a la empresa o persona que genero el

crédito.

Pre-embarque y post embarque: estas modalidades de apoyo financiero solo pueden solicitarse si la empresa o persona exporta y por definición deben ser requerida en moneda extranjera.

b. Productos crediticios de corto plazo

Carta fianza: es un documento que extiende la institución financiera a favor de la empresa solicitante, por el cual esta se compromete a garantizarla en el cumplimiento de una obligación frente a un tercero.

Aval bancario: representan una garantía que extiende la entidad financiera sobre el cumplimiento de una obligación contenida en un título valor, usualmente una letra de cambio o un pagare. El compromiso se concreta a través de la firma de funcionarios de la institución autorizados para al fin en el título valor garantizado.

c. Productos crediticios director de mediano y largo plazo

Pagarés: esta modalidad de pago, igual que el corto plazo, involucra el desembolso de dinero por parte de la institución financiera a la empresa o persona solicitante, para que sea devuelto en un plazo mayor a un año y con los intereses correspondientes.

Arrendamiento financiero: este tipo de producto conocido como leasing, permite la adquisición de activos fijos mediante de pago de cuotas periódicas con una opción de comprar final, la cual representa usualmente el 1% del valor total del bien. Este producto crediticio es uno de los más atractivos por sus efectos de carácter tributario.

Retro arrendamiento financiero (lease-back): mediante esta operación

la institución financiera adquiere un bien de una empresa y se cede en uso durante un plazo pactado a cambio de un pago mediante cuota periódica.

d. Otros proveedores de fondos

Así como los distintos tipos de empresas en el sistema financiero local-Banca múltiple, Cajas municipales, Cajas Rurales de ahorro y crédito financian con sus propios recursos actividades de las micro y pequeñas empresas, también existe oferta de créditos alternativos.

2.2.2. Teorías de las Mypes

(Tello, 2014), afirma que, luego de un periodo de expansión la economía mundial ingreso a un periodo de crisis energética en la década de 1970, que para muchos países latinoamericanos significo un periodo en endeudamiento externo para cubrir su déficit comercial y para financiar programas de inversión pública dada la gran importancia del estado en la economía. Los denominados petrodólares, resultado de los superávits comerciales de los países exportadores de petróleo, invadieron las esferas financieras internacionales ofertando créditos de libre disponibilidad a tasas de libor, la demanda no se hizo esperar y fue posible financiar actividades productivas de servicios avaladas por los estados, en esas circunstancias surgen en el mundo tendencias favorables de fenómeno a la pequeña y microempresa, por su versatilidad y gran dinámica en la absorción rápida de mano de obra y generación de riqueza. Este reconocimiento internacional confirmaba a la pequeña y microempresa como una de las fuentes más importante para resolver problemas álgidos y que los gobiernos debían

tomarlos en cuenta mediante un conjunto de medidas para promocionar e incentivar la creación de nuevas empresas. La importancia de las Mypes para el Perú era de gran magnitud, las limitaciones de su economía y la extensión de la pobreza, así en 1997, la contribución de las microempresas y pequeñas empresas y la generación de empleo representada a 75.9% del total de la población económicamente activa PEA. De ese 75.9% de la generación de empleo se concentraba en establecimiento pequeños denominados microempresas, y solo el 5.0% se concentraba en las pequeñas empresas.

Las pequeñas y pequeñas microempresas son organizaciones producto del emprendimiento de personas que arriesgan pequeños capitales y que se someten a las reglas del mercado. No reciben subsidios, ni beneficios colaterales como si los obtiene las empresas de gran envergadura, especialmente las exportadoras, pero a base de imaginación y destreza muchas de ellas logran obtener posiciones importantes en los segmentos de mercado donde les toca operar. La mayoría de ellas, no siguen una disciplina académica, ni los protocolos económicos o financieros, pero si saben destrabar problemas, que como es natural se presentan a diario en su quehacer económico . **(Gomero, 2015)**

En el Perú, las MYPES representan el 98.3% del total de empresas existentes (94.4% micro y 3.9% pequeña), pero el 74% de ellas operan en la informalidad. La gran mayoría de las MYPES informales se ubica fuera de Lima, general empleo de mala calidad (trabajadores familiares en muchos casos no son remunerados) con ingresos inferiores a los alcanzados en las

empresas formales similares .

Las MYPES, además, aportan aproximadamente el 47.0% del PBI del país y son las mayores generadoras de empleo en la economía, aunque en la mayoría de los casos se trata de empleo informal. En relación al desarrollo exportador del país, de las 6,656 empresas exportadoras, el 64.0% de ellas son MYPES, pero sobre el valor total exportado por el país, aproximadamente \$27,800 millones, las MYPES solo representan el 3.0% .

(Ministerio de trabajo y promoción de empleo, 2016)

Modificaciones de la Ley 30056 (Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y Crecimiento Empresarial). En la ley actual se modificaron siete puntos importantes sobre los cambios en esta norma como: ya no se definirá el tipo de empresa por su número de trabajadores sino solo por el tamaño de sus ventas, de este modo una microempresa podrá contratar más personas que las diez a las que antes estaba limitada, desde ahora una microempresa será la que tiene ventas anuales hasta por un máximo de 150 UIT(\$/.555 mil) y una pequeña empresa la que vende entre 150 UIT (\$/.555 mil) y 1.700 UIT (\$/.6'290.000), durante los tres primeros años, desde su inscripción en el REMYPE, las nuevas empresas no serán sancionadas al primer error si cometen una falta laboral o tributaria, sino que tendrán la posibilidad de corregirlo sin tener que pagar multas; esta norma no se aplicará en un lapso de 12 meses la empresa incurra en la misma infracción en dos o más oportunidades, si una microempresa supera el monto de ventas que manda la ley podrá tener plazo de un año para pasar ya como pequeña empresa al régimen laboral especial que le correspondería; de igual modo, si

una pequeña empresa vende más de lo establecido tendrá hasta tres años para pasar al régimen general, las pequeñas, medianas y microempresas que capaciten a su personal podrán deducir este gasto del pago del Impuesto a la Renta por un monto máximo similar al 1% del costo de su planilla anual, el REMYPE, que permanece hoy bajo la administración del Ministerio de Trabajo, pasará a la Sunat, las empresas individuales de responsabilidad limitada podrán estar en el nuevo régimen único simplificado (Nuevo Rus) que antes solo estaba dirigido a las personas naturales, con esto tendrán algunos beneficios tributarios, en cuanto a las compras estatales, las instituciones tendrán a partir de la vigencia de la ley como máximo 15 días para pagarles a sus proveedores MYPE, el estado tiene la obligación de comprarle a las MYPE al menos el 40% de lo que requiere (**Escalante, 2016**).

2.2.3. Teoría de los sectores económicos:

En la economía existen distintos sectores productivos que conforman las divisiones de la actividad económica, estas divisiones están relacionadas con el tipo de proceso de producción que desarrollan, estos sectores son el primario, el secundario y el terciario (**EAE, businessschool, 2017**).

El sector primario: Está conformado por actividades económicas relacionadas con la extracción y transformación de recursos naturales en productos primarios; es decir, productos que son utilizados como materia prima en otros procesos productivos, como ejemplo, podemos mencionar cultivos, cría y cuidado de ganado, pesca y extracción de recursos forestales (**EAE, businessschool, 2017**).

El sector secundario: Está vinculado a actividades artesanales y de industria manufacturera; a través de estas actividades se transforman productos del sector primario en nuevos productos; asimismo, también está relacionada con la industria de bienes de producción, los bienes de consumo y la prestación de servicios a la comunidad; las maquinarias, las materias primas artificiales, la producción de papel y cartón, construcciones, distribución de agua, entre otros son un claro ejemplo de este sector **(EAE, businessschool, 2017)**.

El sector terciario, es el que se dedica a ofrecer servicios a la sociedad y a las empresas, dentro de este grupo podemos identificar desde el comercio más pequeño hasta las altas finanzas, en tal sentido, su labor consiste en proporcionar a la población de todos los bienes y productos generados en las dos anteriores etapas; como ejemplo, podemos mencionar al comercio minorista y mayorista, actividades bancarias, asistencia de salud, educación y cultura, etc. **(EAE, businessschool, 2017)**.

2.2.4. Teorías del sector comercio

La economía ha tratado desde hace cientos de años de explicar los factores de competitividad de los países y sus empresas. Prueba de ello son las teorías que a continuación van a mencionarse. En ellas, no se hace mención todavía del término “competitividad”, en su lugar se habla de la “ventaja” que tienen unos países con respecto a otros en la elaboración de algún bien. Por esa razón se han incluido en este apartado, a manera de antecedente histórico de la competitividad y la integración de las empresas y los países. La primera teoría del comercio internacional surgió en Inglaterra a

mediados del siglo XVI. Conocida como mercantilismo, su declaración de principios consistía en que el oro y la plata eran los pilares fundamentales de la riqueza nacional y eran esenciales para un comercio vigoroso. El principio fundamental planteaba que era conveniente para un país mantener un excedente de comercio, a través de un mayor nivel de exportación que de importación. Al hacerlo, un país acumularía oro y plata e incrementaría su riqueza y prestigio nacionales. Ésta doctrina defendía la intervención gubernamental para lograr un excedente en la balanza comercial. El error del mercantilismo consiste en creer que el comercio es un “juego de suma cero” Actualmente los gobiernos saben perfectamente que pocos países en el mundo pueden tener mayores exportaciones que importaciones, ya que como se verá en las teorías siguientes, ningún país tiene los recursos para ser autosuficiente y exportar el excedente de su producción después de haber satisfecho el consumo nacional, sin embargo el estudio de la balanza de pagos sigue siendo un referente importante para analizar el comportamiento de una economía. Se sabe que aunque no siempre se puede ser superavitario, un déficit puede ser no tan malo, sobre todo cuando no representa un porcentaje importante del producto interno bruto y cuando puede ser compensado por un ingreso de capitales (Cabrera, 2014).

2.3. Marco conceptual

2.3.1. Definición de 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 (interés), que depende de lo que ambas partes hayan

acordado. Asimismo, es el conjunto de recursos monetarios financieros para llevar a cabo una actividad económica (Ucha, 2019).

2.3.2. Definición de empresas

La empresa es una entidad conformada básicamente por personas, aspiraciones, realizaciones, bienes materiales y capacidades técnicas y financieras; todo lo cual, le permite dedicarse a la producción y transformación de productos y/o la prestación de servicios para satisfacer necesidades y deseos existentes en la sociedad, con la finalidad de obtener una utilidad o beneficio.

El financiamiento es el conjunto de recursos monetarios y de créditos que son destinados para una entidad, actividad o individuo, con la finalidad de que estos completen sus objetivos propuestos y crecer o aperturar un negocio (Cortiñas, 2019).

2.3.3. Definición de las micro y pequeñas empresas

Las Micro y Pequeñas empresas son entidades independientes que tienen un alto porcentaje para predominar en el mercado, estas empresas están excluidas del mercado industrial ya que se manejan grandes inversiones y por la limitación que impone la legislación en cuanto al volumen del negocio. Las MYPES tienen un objetivo fundamental que es desarrollar actividades de extracción, transformación, producción y comercialización de bienes, también desarrollan actividades como prestación de sus servicios, es por ello que no superan su máximo de ventas anuales. (Baldarrago, 2015)

2.3.4. Definiciones del sector comercio

El comercio es una actividad económica del sector terciario que se basa en

el intercambio y transporte de bienes y servicios entre diversas personas o naciones. El término también es referido al conjunto de comerciantes de un país o una zona, o al establecimiento o lugar donde se compra y vende productos, se desarrolla en un ámbito de ferias, muestras y mercados, cuya actividad tiende a exhibir el producto terminado y a favorecer su difusión y venta, lo que conocemos como comercialización. Con el tiempo, apareció la moneda (dinero), y el comercio comenzó a basarse en la compra y la venta de productos. Los bienes fundamentales de las poblaciones eran los alimentos y vestidos, solo los grupos más ricos compraban vestidos lujosos, joyas y obras de arte (Cabrerera, 2014).

III. Hipótesis

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

IV. Metodología

4.1. Diseño de la investigación

El diseño de la investigación fue no experimental, bibliográfico y de caso. Fue no experimental porque no se manipulo ningún aspecto de la variable, caso o personas ya que la investigación solo se limitó a describir las variables en su contexto dado. Fue descriptivo porque solo se limitó a describir los aspectos más relevantes de la variable. Fue bibliográfico porque una parte de la

investigación (objetivo específico 1) comprendió solo hacer una revisión bibliográfica de la literatura pertinente. Fue documental porque también se revisó algunos documentos (sobre todo estadísticos) pertinentes al estudio. Finalmente fue de caso porque la investigación se limitó a estudiar una sola empresa (objetivo específico 2).

4.2. Población y muestra

4.2.1. Población

Para el recojo de la población, se tomó a todas la micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú

4.2.2. Muestra

Para el recojo de la muestra, se tomó a la empresa G & L Distribuidora Plastica E.I.R.L.

4.3. Definición y operacionalización de variables

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional de la Variable		
		Dimensión	Sub - Dimensiones	Indicador
Financiamiento	Conjunto de medios monetarios o de créditos, destinado por lo general para la apertura de un negocio o	Fuentes de Fto.	Interna Externa	¿Usa Fte. de Fto. Interno? Si () No () ¿Usa Fte. de Fto. Externo? Si () No ()
		Sistema de Fto.	Instituciones Financieras Banca Formal	¿Utiliza Instituc. Financieras? Si () No () ¿Utiliza Banca Formal? Si () No ()
	Costos de Fto.	Tasa de Interés	¿Qué tasa de Interés?	
	Plazos	Corto Plazo	¿A Corto Plazo? Si () No ()	

para el cumplimiento de algún proyecto, ya sea a nivel personal y organizacional (Concepto de definición de, 2018)	de Fto.	Largo Plazo	¿A Largo Plazo? Si () No ()
	Facilidades de Fto.	Instituciones Financieras Banca Formal	¿Obtuvo Facilidades? Si () No ()
	Usos de Fto.	Capital de Trabajo Activo Fijo Activo Corriente	¿Lo usa para Capital de Trabajo? Si () No () ¿Lo usa para Activo Fijo? Si () No () ¿Lo usa para Activo Corriente? Si () No ()

Fuente: Elaboración propia en base al Cuestionario

4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.4.1. Técnicas

Para conseguir la información de los resultados se utilizara las siguientes técnicas: revisión bibliográfica, entrevista profunda, análisis comparativo.

4.4.2. Instrumentos

Para el recojo de la información se utilizarán los siguientes instrumentos: Fichas bibliográficas, un cuestionario de preguntas cerradas pertinentes y la información de los cuadros 01 y 02 de la investigación.

4.5. Plan de análisis

Al aplicar la técnica de la recolección de información se recurrió a las fuentes de información de origen para la obtención de datos de las cuales permitieron formular resultados, análisis de resultados y las conclusiones.

Para el desarrollo de la investigación se realizó un análisis descriptivo individual y comparativo de acuerdo a los objetivos.

- Para realizar el objetivo específico N° 01, se utilizó la documentación bibliográfica e internet.
- Para realizar el objetivo específico N° 02, se elaboró un cuestionario con preguntas relacionadas acerca de las características del financiamiento de la empresa G & L Distribuidora Plastica E.I.R.L.
- Para el objetivo específico N° 03 se realizó un análisis comparativo entre la bibliografía obtenida y los resultados encontrados, explicando las coincidencias y no coincidencias de los resultados específicos 1 y 2, a la luz de las bases teóricas y el marco conceptual pertinente.

4.6. Matriz de consistencia

Ver anexo 01

4.7. Principios éticos

Uladech (2016) afirma que los principios que originan la actividad investigadora son:

Protección a las personas

La persona en toda investigación es el fin y no el medio, por ello necesitan cierto grado de protección, el cual se determinará de acuerdo al riesgo en que incurran y la probabilidad de que obtengan un beneficio. En el ámbito de la investigación es en las cuales se trabaja con personas, se debe respetar la dignidad humana, la identidad, la diversidad, la confidencialidad y la privacidad. Este principio no solamente implicará que las personas que son sujetos de investigación participen voluntariamente en la investigación y

dispongan de información adecuada, sino también involucrará el pleno respeto de sus derechos fundamentales, en particular si se encuentran en situación de especial vulnerabilidad.

Beneficencia y no maleficencia:

Se debe asegurar el bienestar de las personas que participan en las investigaciones. En ese sentido, la conducta del investigador debe responder a las siguientes reglas generales: no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios.

Justicia:

El investigador debe ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar las precauciones necesarias para asegurarse de que sus sesgos, y las limitaciones de sus capacidades y conocimiento, no den lugar o toleren prácticas injustas. Se reconoce que la equidad y la justicia otorgan a todas las personas que participan en la investigación derecho a acceder a sus resultados. El investigador está también obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación.

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 y declaran daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación. Asimismo, deberá mantenerse la

integridad científica al declarar los conflictos de interés que pudieran afectar el curso de un estudio o la comunicación de sus resultados.

Consentimiento informado y expreso:

En toda investigación se debe contar con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica; mediante la cual las personas como sujetos investigadores o titular de los datos consienten el uso de la información para los fines específicos establecidos en el proyecto.

V. Resultados y análisis de resultados

5.1. Resultados

5.1.1. Respecto al objetivo específico 1: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2018

CUADRO N° 01

CARACTERÍSTICAS DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ, 2018

AUTOR	RESULTADOS
(ES)	
Mendoza	Afirma que, 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
2018)	últimos pds, 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. Las micro y pequeña empresa del Perú y la empresa Distribuidora de Aceros Medina S.R.L., tienen un financiamiento de terceros (externos) este financiamiento fue invertido en capital de trabajo con la finalidad de tener variedad de productos y obtener utilidades. Se sugiere a las micro y pequeñas empresas del Perú y a la empresa en estudio que financien sus actividades con la banca formal ya que brindan bajas tasas de interés para beneficio de sus empresas.

Fernández (2018) Establece que, considerando la realidad actual de la coyuntura económica en la Región por lo que esta se encuentra en vías de desarrollo. En ese sentido, el gobierno central a través del gobierno en turno viene destinando presupuesto público para la construcción, el mejoramiento y rehabilitación de carreteras, puentes, hospitales, colegios, etc., cuyo efecto positivo recae en una reactivación económica en la zona, donde los beneficiarios

directos no solamente es la población sino también las empresas privadas, sobre todo las que operan en el rubro de construcción. Es decir, para la empresa Distribuidora de Construcción Imán S.A.C. siendo para esta una oportunidad económica de seguir invirtiendo y trabajando en la zona, por lo que la demanda de productos de materiales de construcción está garantizada y por ende su funcionamiento de dicha entidad. Finalmente podemos concluir que las micro y pequeñas empresas necesitan obtener un financiamiento que sea idóneo a su realidad; es por ello que es importante conocer toda la gama de alternativas de financiamiento y saber cuándo adquirirlo y en que utilizarlo, para de esta manera lograr incrementar sus utilidades obteniendo mayor rentabilidad sobre su inversión.

Velasque
(2018)

Argumenta que, respecto al objetivo específico N° 02: Respecto al cuestionario realizado a la empresa Cooperacion Jota & Ka S.A.C. y según los resultados obtenidos, podemos decir que la empresa en estudio se financia mediante terceros (externo), siendo obtenida a través de la Banca Formal es decir del Banco del Crédito del Perú (BCP), por un importe de S/. 24,000.00 (Veinticuatro Mil soles), por un periodo a corto plazo que corresponde a 12 meses es decir a 1 año, con una tasa de interés del 18.48% anual, 1.54% 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, 3 últimos PDT, declaración anual, estado de situación financiera y constitución de la empresa. Asimismo, la empresa cumplirá con sus obligaciones de pago con las ganancias de la empresa en base a sus ventas.

Mego
(2018)

Establece que, la conclusión a la que llegamos luego de analizar el cuestionario es Distribuidora Aseneli E.I.R.L., su financiamiento es de terceros de las entidades financieras bancarias como es Scotiabank por un monto de 40,000, debido a las facilidades que brinda la entidad por ser cliente con buen historial crediticio y que anteriormente ya le habían otorgado créditos pagándolos puntualmente, la tasa de interés es aceptable por el empresario debido que se encuentra de una escala de 11% a más, por otro lado, dicho financiamiento le ha permitido a la empresa poder invertir en su capital de trabajo (compra de mercaderías), en la compra de un activo como es una computadora para implementar un sistema para controlar sus ingresos y salidas de sus mercaderías y además realizar mejoras y ampliar el negocio, buscando así un mayor crecimiento económico y generando mayor fuente de trabajo. En conclusión, tanto las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y la empresa Distribuidora Aseneli E.I.R.L. recurren al financiamiento de terceros tanto del sistema

bancario y no bancario permitiéndolas así, invertir en su capital de trabajo, en la compra de activos fijos y/o en la ampliación o mejora del negocio.

Falla (2018) Establece que, la empresa en estudio obtuvo un financiamiento de tercero de la banca formal específicamente del BBVA Banco Continental, para el otorgamiento del crédito el banco le solicitó los siguientes requisitos ficha ruc de la empresa, copia de DNI del representante legal, vigencia de poder actualizada, 3 últimos pdts, declaración de renta anual, estados de situación financiera y la minuta de constitución de la empresa, Recibo de Luz, al cumplir los requisitos la Banca Formal le otorgo el crédito con un monto de S/. 45,000.00 (Cuarenta y cinco Mil Soles), a una tasa de 15.36% 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 utilidades generadas por la empresa en estudio durante el tiempo que se ha acordado la devolución a dicha Banca Formal, considerando la puntualidad en su cumplimiento de pago ante dicha entidad. Las micro y pequeña empresa del Perú y la empresa Distribuidora de Materiales para la Construcción y Ferretería S.A.C., tienen un financiamiento de terceros (externos) este financiamiento fue invertido en capital de trabajo con la finalidad de tener variedad de productos y obtener utilidades.

Kcomt (2017) Establece que, Respecto con el cuestionario que se realizó a la empresa Comercializadora NATY S.R.L y los resultados obtenidos. La empresa busca el financiamiento externo en la banca formal como nos muestra que es el Banco Continental ,la banca nos brindó sus requisitos para poder obtener el crédito y se presentó logrando obtener un crédito de 20,000 (veinte mil soles), con una tasa de interés del 19% por ciento anual siendo 3.17% mensual, llegando al acuerdo que el préstamo es a corto plazo es decir a 06 meses y este prestamos es destinado para el capital de trabajo es decir compra de mercaderías, permitiendo el desarrollo de la empresa atrás vez tiempo. Conclusión General: Llegando a la conclusión que la gran mayoría de los autores revisados afirman que las empresas comerciales – ferreterías en el Perú, obtienen un crédito financiero a través de terceros ya sea de la banca formal que son más apropiadas para obtener el financiamiento o no formal por todos los requisitos que piden las entidades bancarias .

Moreno Afirma que, la empresa en estudio utiliza el financiamiento por parte de terceros, siendo de la Banca Formal es decir del BANCO SCOTIABANK, siendo la cifra de S/. 62, 000 (Sesenta y dos Mil Soles), con una tasa de interés del 19.92% Anual siendo 1,66% Mensual, el plazo determinado de devolución es de 12 meses es decir a corto plazo y fue utilizado como capital de trabajo (mercaderías) para así permitir el

(2018) desarrollo de la empresa. Este financiamiento será devuelto con parte de las ganancias generadas por la empresa durante el tiempo que se ha estimado la devolución. Por lo tanto este tipo de financiamiento le permite invertir, logrando así su máximo desarrollo dentro del mercado. La mayoría de los autores revisados concluyen que las empresas del Perú acceden a un financiamiento de terceros y por la Banca Formal ya que consideran que son más apropiados, otras empresas optan por las Entidades Financieras ya que al momento de solicitar el crédito les exigen menores garantías que la Banca Formal, sin embargo estas tienen más altas tasas de interés, siendo utilizarlos como capital de trabajo.

Afirma que, el financiamiento es obtenido de la Banca Formal – Banco Scotiabank, lo cual se obtuvo un monto de S/. 55,000.00 (Cincuenta y cinco 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, siendo baja la tasa de interés mensual 1.48% mensual 17.76% Anual. El préstamo fue utilizado en su totalidad para capital de trabajo (Mercaderías). El financiamiento otorgado le ha permitido a la empresa a mejorar su capacidad de desarrollo en su actividad comercial. El préstamo se pagara con las ganancias obtenidas de las ventas de las mercaderías, optando por la compra de productos de

rotación inmediata. Por todo lo antes mencionado se concluye que tanto las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y la empresa en estudio cuentan con financiamiento del sistema bancario formal; permitiendo a muchos microempresarios seguir invirtiendo en sus negocios, incrementando así sus ingresos y mejorando.

Luna (2018) Afirma que, respecto a la comparación de los resultados específicos 1 y 2 se llegó a la conclusión que con respecta la inversión del préstamo, a corto plazo, lo invierten en capital de trabajo, y ampliación del local pagando el crédito en un plazo máximo de un año: Respecto a la forma de financiamiento y tasas de interés pagadas no coinciden ya que el negocio en estudio obtuvo el préstamo de la entidad bancaria Banco de Crédito del Perú y pagó un interés de 12% siendo todo lo contrario para las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú puesto que su financiamiento fue del sistema no bancario y su tasa de interés fue del 21%. Finalmente, se concluye que, de los antecedentes revisados, las empresas del sector comercio del Perú recurren a un financiamiento de las entidades no bancarias ya que consideran que es una forma más rápida de obtener el crédito.

Afirma que, 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

Calderón (2017) en comercios especializados. El financiamiento es obtenido de la Banca Formal (Banco De Crédito Del Perú), por lo tanto paga una baja tasa de interés mensual. Sin embargo el financiamiento otorgado le ha permitido a la empresa a mejorar su capacidad de desarrollo en su actividad comercial. Conclusión General: Por todo lo antes mencionado se concluye que tanto las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y la empresa en estudio cuentan con financiamiento del sistema bancario formal; permitiendo a muchos microempresarios seguir invirtiendo en sus negocios, incrementando así sus ingresos y mejorando su capacidad de desarrollo económico. Es por ello que el estado debería de prestar mayor atención a estas empresas ya que estas ayudan al desarrollo económico del país.

Fuente: Elaboración propia en base a los antecedentes Nacionales, Regionales y locales.

5.1.2. Respecto al objetivo específico 2: Describir las características del financiamiento de la empresa G & L Distribuidora Plastica E.I.R.L.- Chimbote, 2018

CUADRO N° 02

CARACTERÍSTICAS DEL FINANCIAMIENTO DE LA EMPRESA G & L DISTRIBUIDORA PLASTICA E.I.R.L. – CHIMBOTE, 2018

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL:

- 1. Edad del representante de la empresa: 62 AÑOS**
 - 2. Sexo**
Masculino (X)
-

Femenino	()
3. Grado de instrucción:	
Primaria completa	()
Primaria incompleta	()
Secundaria completa	()
Secundaria incompleta	()
Superior universitaria completa	()
Superior universitaria incompleta	(X)
Superior no universitaria completa	()
Superior no universitaria incompleta	()
4. Estado Civil:	
Soltero	()
Casado	()
Conviviente	()
Viudo	(X)
Divorciado	()
5. Profesión:..... Ocupación: TITULAR GERENTE	

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LA EMPRESA

- 1. Tiempo en año que se encuentra en el sector: 6 AÑOS**
 - 2. Formalidad de la empresa:**

Formal	(X)
Informal	()
 - 3. Número de trabajadores permanentes: 02 TRABAJADORES**
 - 4. Número de trabajadores eventuales: 04 TRABAJADORES**
 - 5. Motivos de formación de la empresa:**

Maximizar ingresos	(X)
Generar empleo familiar	()
Subsistir	()
-

Otros	()	
III. DEL FINANCIAMIENTO DE LA EMPRESA		SI
NO		
3.1.¿Financia su actividad, sólo con financiamiento propio?		X
3.2.¿Financia su actividad, sólo con financiamiento de terceros?	X	
3.3.¿Financia sus actividades con la Banca Formal? Mencione: Banco Continental - BBVA	X	
3.4.¿Financia sus actividades con entidades Financieras? Mencione:.....		X
3.5.¿La Banca Formal le otorgan mayores facilidades de crédito?	X	
3.6.¿Las Entidades Financieras le otorgan mayores facilidades de crédito?		X
3.7.¿Financia sus actividades con instituciones financieras privadas?	X	
3.8.¿Financia sus actividades con instituciones financieras públicas?		X
3.9.¿Los créditos otorgados, fueron con los montos solicitados?	X	
3.10.¿Los créditos otorgados, fueron a corto plazo?	X	
3.11.¿Los créditos otorgados, fueron a largo plazo?		X
3.12.¿Considera aceptable la tasa de interés por el crédito?	X	
3.13.¿El crédito fue invertido para el capital de trabajo?	X	
3.14.¿El crédito fue invertido en activos fijos?		X
3.15.¿El crédito fue invertido en programa de capacitación al personal?		X
3.16.¿Cree Usted que el financiamiento permite el desarrollo de su empresa?	X	
3.17.¿Cree Usted que su empresa aumentó sus ingresos a través del financiamiento?	X	
3.18.¿Las instituciones financieras brindan beneficios a la empresa?	X	

3.19. Monto del préstamo solicitado

- a) 1,000 – 3,000
- b) 3,000 – 5,000
- c) 5,000 – 10,000
- d) 10,000 – 15,000
- e) 15,000 – 20,000
- f) 20,000 a más **_S/. 50,000.00 (Cincuenta Mil soles)**

3.20. ¿Cuál es el Plazo de pagos de sus créditos?

- a) 06 meses
- b) 12 meses **(X)**
- c) 24 meses
- d) 36 meses
- Otros

3.21. ¿Cuál es la tasa de interés pagado por los préstamos recibidos?

Tasa de Interés: **18.12%** Anual **1.51%** Mensual

IV. REQUISITOS PARA OBTENER FINANCIAMIENTO:

- 4.1. Ficha RUC** (X)
 - 4.2. DNI Representante Legal** (X)
 - 4.3. Vigencia de Poder** (X)
 - 4.4. Recibo de Luz o Agua** (X)
 - 4.5. Últimos PDTs (3)** (X)
 - 4.6. Declaración Anual** (X)
 - 4.7. Estado de Situación Financiera** (X)
-

4.8. Constitución de la Empresa (X)

4.9. Aval (X)

Fuente Propia: En base al cuestionario aplicado al Titular Gerente de la Empresa del caso

5.1.3. Respecto al objetivo específico 3: Hacer un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa G & L Distribuidora Plastica E.I.R.L. - Chimbote, 2018

CUADRO N° 03

ANÁLISIS COMPARATIVO DE LAS CARACTERÍSTICAS DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ Y DE LA EMPRESA G & L DISTRIBUIDORA PLASTICA E.I.R.L. - CHIMBOTE, 2018

Elementos de comparación	Resultado respecto al objetivo específico 1	Resultado al objetivo específico 2	Resultados Obj. 3
Forma de financiamiento	Los autores Mendoza (2018), Tananta (2018), Fernández (2018), Velasque (2018), Mego (2018), Luna (2018), Falla (2018), Moreno (2018), Kcomt (2017), & Calderón (2017), acceden al financiamiento de terceros	La empresa G & L Distribuidora Plastica E.I.R.L., su forma de financiamiento por parte de terceros.	Si coinciden

	(externo).		
Entidad al que recurren	Los autores Mendoza (2018), Tananta (2018), Fernández (2018), Velasque (2018), Meggo (2018), Luna (2018), Falla (2018), Moreno (2018), Kcomt (2017), & Calderón (2017) , han accedido a un financiamiento por parte de una entidad bancaria formal.	La empresa G & L Distribuidora Plastica E.I.R.L. , obtuvo un crédito financiero por parte de la BANCA FORMAL.	Si coinciden
Institución financiera que otorgo el crédito	Los autores Falla (2018) & Kcomt (2017) Dicen que la institución financiera del que obtuvieron un financiamiento fue en el Banco Continental - BBVA	La empresa G & L Distribuidora Plastica E.I.R.L. , obtuvo un crédito financiero de la Banca Formal es decir del Banco Continental - BBVA.	Si coinciden
Tasa de	Los autores Mendoza (2018), Tananta (2018), Fernández (2018), Velasque (2018), Meggo (2018), Luna (2018), Falla (2018), Moreno (2018) ,	La empresa G & L Distribuidora Plastica E.I.R.L. , la tasa de interés por el crédito	Si

interés	<p>Kcomt (2017), & Calderón (2017), mencionan que las tasas de interés del sistema bancario de la que obtuvieron el financiamiento son de 15% y 20%.</p>	<p>financiero fue el coinciden 18.12% Anual.</p>
<p>Plazo de crédito solicitado</p>	<p>Los autores como: Mendoza (2018), Tananta (2018), Fernández (2018), Velasque (2018), Mego (2018), Luna (2018), Falla (2018), Moreno (2018), Kcomt (2017), & Calderón (2017), consideran que sus créditos financieros obtenidos fueron a Corto plazo (12 meses)</p>	<p>El titular gerente de la empresa G & L Distribuidora Plastica E.I.R.L., indico que el crédito solicitado fue a Corto Plazo (12 meses)</p>
<p>En que se invirtió el crédito obtenido</p>	<p>Para los autores Mendoza (2018), Tananta (2018), Fernández (2018), Velasque (2018), Mego (2018), Luna (2018), Falla (2018), Moreno (2018), Kcomt (2017), & Calderón (2017), establecen que su crédito financiero</p>	<p>La empresa G & L Distribuidora Plastica E.I.R.L., el crédito obtenido se invirtió en capital de trabajo coinciden (Mercaderías)</p>

obtenido fue utilizado para
capital de trabajo.
(mercaderías)

Fuente: Elaboración propia en base a los resultados del objetivo específico 1 y 2.

5.2. Análisis de resultados

5.2.1. Respecto al objetivo específico 1

Según los autores mencionados en los antecedentes como son: **Mendoza (2018), Tananta (2018), Fernández (2018), Velasque (2018), Mego (2018), Luna (2018), Falla (2018), Moreno (2018), Kcomt (2017), & Calderón (2017)**, nos dicen que financian sus empresas con capital de terceros (externos), siendo en su totalidad de la Banca Formal, asimismo ninguno menciona que financia sus actividades con recursos propios, tampoco de las entidades financieras y se resalta la importancia del financiamiento para que las empresas puedan mantener un economía estable, planear a futuro y expandirse por lo que para toda empresa viene a ser su objetivo principal, además de crecer sosteniblemente, de esta manera vender más y en el futuro poder crecer y desarrollarse. Los autores **Mendoza (2018), Tananta (2018), Fernández (2018), Velasque (2018), Mego (2018), Luna (2018), Falla (2018), Moreno (2018), Kcomt (2017), & Calderón (2017)**, indica que la gran mayoría de las micro y pequeñas empresas, si tienen acceso a la Banca Formal ya que si cuentan con las garantías y requisitos que requieren al momento de solicitar un crédito, exigidos por la Banca Formal, siendo otorgados los créditos a corto plazo. Los autores **Mendoza (2018), Tananta (2018),**

Fernández (2018), Velasque (2018), Mego (2018), Luna (2018), Falla (2018), Moreno (2018), Kcomt (2017), & Calderón (2017), nos mencionan que el crédito obtenido se invirtió en capital de trabajo es decir para la compra de mercaderías, ya que el financiamiento es el combustible sobre el cual marcha el negocio.

5.2.2. Respetto al objetivo específico 2

Respetto 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.

5.2.3. Respecto al objetivo específico 3

Al realizar la comparación entre las empresas y la empresa G & L Distribuidora Plastica E.I.R.L., se establece lo siguiente:

Forma de financiamiento, si hay coincidencia entre los resultados ya que los autores **Mendoza (2018), Tananta (2018), Fernández (2018), Velasque (2018), Mego (2018), Luna (2018), Falla (2018), Moreno (2018), Kcomt (2017), & Calderón (2017)**, y la empresa **G & L Distribuidora Plastica E.I.R.L.**, acceden al financiamiento de terceros (externo).

Entidad al que recurren, si hay coincidencia con los autores **Mendoza (2018), Tananta (2018), Fernández (2018), Velasque (2018), Mego (2018), Luna (2018), Falla (2018), Moreno (2018), Kcomt (2017), & Calderón (2017)**, y la empresa **G & L Distribuidora Plastica E.I.R.L.**, los cuales menciona que han accedido a un financiamiento por parte de la Banca Formal, la empresa en estudio obtuvo su financiamiento del Banco Continental - BBVA.

Plazo de crédito solicitado, existe coincidencia con el plazo del crédito de los autores como: **Mendoza (2018), Tananta (2018), Fernández (2018), Velasque (2018), Mego (2018), Luna (2018), Falla (2018), Moreno (2018), Kcomt (2017), & Calderón (2017)**, y la empresa **G & L Distribuidora Plastica E.I.R.L.**, consideran que sus créditos financieros fueron a Corto plazo es decir a 12 meses.

En que se invirtió el crédito obtenido, hay coincidencia, para los autores **Mendoza (2018), Tananta (2018), Fernández (2018), Velasque**

(2018), Mego (2018), Luna (2018), Falla (2018), Moreno (2018), Kcomt (2017), & Calderón (2017) y la empresa **G & L Distribuidora Plastica E.I.R.L.**, establecen que su crédito financiero recibido fue utilizado principalmente en capital de trabajo (Mercaderías).

VI. Conclusiones

6.1. Respecto al Objetivo Especifico 1

En los autores revisados la mayoría, plasman que las micro y pequeñas empresas del Perú se caracterizan por realizar financiamiento con préstamos obtenidos de terceros para poder financiar su actividad económica, y que lo realizan a través de la Banca Formal, la cual es invertido en capital de trabajo, la cual tendrán la obtención de ingresos, también al obtener financiamiento les ayudará a solventar sus operaciones y emprender proyectos que favorezcan su desarrollo y crecimiento también a tener una mayor capacidad de desarrollo, realizar nuevas y más eficientes operaciones y ampliar sus actividades comerciales, ya que el financiamiento es una parte fundamental sobre el cual marcha el negocio.

6.2. Respecto al Objetivo Especifico 2

Respecto al cuestionario realizado al titular gerente de la empresa **G & L Distribuidora Plastica E.I.R.L.**, y con los resultados obtenidos:

La empresa en estudio utiliza el financiamiento por parte de terceros, siendo de la Banca Formal es decir del Banco Continental – BBVA, siendo la cifra de S/. 50,000.00 (Cincuenta Mil Soles), con una tasa de interés del 18.12% Anual, siendo 1,51% Mensual, el plazo de devolución es de 12 meses es decir a corto plazo, siendo utilizado como capital de trabajo (mercaderías)

para así permitir el desarrollo de la empresa. Este financiamiento será devuelto con parte de las ganancias generadas por la empresa durante el tiempo que se ha estimado la devolución, dicho financiamiento le permitirá generar un buen historial crediticio a favor de la empresa y así en un futuro se les facilite la obtención de créditos en mayor proporción.

6.3. Respecto al Objetivo Específico 3

Respecto a los resultados de la comparación de los objetivo específico 1 y objetivo específico 2, todos los elementos de comparación coinciden, con ellos podemos concluir que la mayoría de las empresas optan por un financiamiento por parte de terceros y mediante la Banca Formal, la tasa de interés es menor de la Banca Formal a comparación de la Entidad Financiera, coincidiendo también en los plazos que fue a corto plazo es decir a 12 meses, considerando que estos financiamientos fueron invertidos en su totalidad en capital de trabajo (mercaderías), y que sobre todo este genere recursos suficientes de forma sostenible dentro de la empresa para mantenerse en competencia en el mercado.

6.4. Conclusión General

La mayoría de los autores revisados concluyen que las empresas del Perú acceden a un financiamiento de terceros y por la Banca Formal ya que consideran que son más apropiados.

También tanto las MYPES y la empresa estudiada invierten su financiamiento muy inteligentemente enfocándose en hacer crecer su capital comprando más mercaderías, entre otros para obtener mayor liquidez.

Además se puede afirmar que las MYPES obtienen diversas formas de

financiamiento, pero la más usada hoy en día es el financiamiento externo, pues que facilita a las MYPES que crezcan e inviertan como mejor les convenga.

Se recomienda a la empresa en estudio, que solicite solo la cantidad necesaria para su negocio, pues si solicita de más, podrían complicarse al no poder cumplir la obligación, si en caso surgen imprevistos en la actividad empresarial.

Se recomienda que se tenga en cuenta el plazo del financiamiento, considerando las obligaciones más adecuadas para el cumplimiento de las obligaciones, y no afectar así su historial crediticio.

Se recomienda que se realice un análisis en cada préstamo de los beneficios y riesgos que tienen la Banca Formal y las Entidades Financieras ante de cada Contrato de Crédito.

Se recomienda que las entidades financieras realicen más campañas de información crediticia, para que las MYPES sigan desarrollándose y aumentando, teniendo más facilidad para acceder a un crédito, con lo cual puedan desarrollar tranquilamente sus actividades económicas y así seguir creciendo.

VII. Aspectos Complementarios

7.1. Referencias bibliográficas

Aguilar, E. H. (2015). *Normas Internacionales de Información Financiera.*

Lima: Entrelneas S.R.Ltda.

Baldarrago, J. (2015). *Mypes en Perú* Recuperado de <http://www.e-mypes.com/comercio-exterior/que-es-una-mype.php>

Bujan, A, (2018) Teorema de Modigliani – Miller. Disponible en: <https://www.encyclopediafinanciera.com/finanzas-corporativas/teorema-de-Modigliani-Miller.htm>

Cabrera, L. (2014). El comercio y tipos. Recuperado de: <https://es.slideshare.net/leonelacarmen/el-comercio-y-tipos>

Calderón, E. (2017) *Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa Electro Ferretera Judith S.R.Ltda. – Chimbote, 2017.* Disponible en: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/6096>

Cano (2016), Análisis de las fuentes de financiamiento para las PYMES. Universidad de Cuenca, Ecuador

Castellanos, R. (2015). Revisión bibliográfica y formulación de hipótesis. Recuperado de: <https://es.slideshare.net/chawiis/revisin-bibliografica-y-formulacin-de-hipotesis>

Cortiñas, J. (2019). Definición de empresa. Apuntes Gestión. Recuperado de: <https://www.apuntesgestion.com/b/definicion-de-empresa/#comments>

Ccaccya, B. D. (2015). Fuentes de Financiamiento empresarial. Lima: Actualidad Empresarial.

- EAE businessschool (2017)** *Teoría de los sectores productivos*. Recuperado por <http://retos-operaciones-logistica.eae.es/los-sectores-de-produccion-y-sus-caracteristicas/>
- Eirin, R. (2014)**. *La importancia de las Pymes y sus dificultades de acceso al crédito*. Recuperado de: <http://www.grin.com/es/e-book/275689/la-importancia-de-las-pymes-y-sus-dificultades-de-acceso-al-credito>
- Escalante, E. (2016)**. *Ley 30056*. [Citada 2016 Sep 24]. Recuperado de: <http://mep.pe/promulgan-ley-no-30056-que-modifica-la-actual-ley-mype-y-otras-normas-para-las-micro-y-pequenas-empresas/>
- Falla, T. (2018)** Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Distribuidora de Materiales para la Construcción y Ferretería S.A.C. - Chimbote, 2018. Disponible en: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/14082>
- Fernández, E. (2018)** *Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Distribuidora de Construcción Imán S.A.C. – Huancayo, 2018*. Disponible en: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/11587>
- Gomero, N (2015)**. Teoría de la Mypes.
- Kcomt, C. (2017)** *Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa Comercializadora Naty S.R.L. – Chimbote, 2017*. Disponible en:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/8752>

La Republica (2015) Mypes generan un mayor empleo en América (02 de Setiembre 2015). Mypes generan un mayor empleo en América Latina. Recuperado de <https://larepublica.pe/economia/880684-mypes-generan-un-mayor-empleo-en-america-latina>

Luna, M. (2018) *Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Ferretería Curayacu - Pomabamba, 2018.* Disponible en: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/11865>

Mego, J. (2018) *Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Distribuidora Aseneli E.I.R.L. – Carlos Fermin Fitzcarrald, 2018.* Disponible en: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/11866>

Mendoza, A. (2018) *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.* Disponible en: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/9507>

Ministerio de trabajo y promoción y empleo. (2016). Fuentes de financiamiento en el mercado y sus efectos en la gestión de las micro y pequeñas empresas peruanas. Obtenido de <http://www.gestiopolis.com/fuentes-financiamiento-mercado-efectos-gestionmicro-empresas-peruanas/>

- Moreno, D. (2018)** *Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Ferretería Ludalssa S.R.L. - Nuevo Chimbote, 2018.* Disponible en: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13407>
- Rodríguez & Sierralta, (2015)** *El problema del financiamiento.*
Recuperado de: <http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/iusetveritas/article/>
- Sosa, R. (2014).** El Financiamiento de Los Micronegocios en México.
Extraído el 15 de abril de 2018.
- Tananta, P. (2018)** *Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Ferretería Saldias La Solución E.I.R.L. – Iquitos, 2018.* Disponible en: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13284>
- Tello, S. (2014).** Importancia de la micro, pequeñas y medianas empresas en el desarrollo del país.
- Ucha, F. (2019).** Definiciones ABC. Definición de financiamiento.
Recuperado de <https://www.definicionabc.com/economia/financiamiento.php>
- Uladech (2016).** *Principios que rigen la actividad investigadora.* Código de la Ética para la Investigación, Versión (001) ,3-4.
- Velasque, L. (2018)** *Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Sector Comercio del Perú: Caso Empresa Cooperacion lota & KA S.A.C. – Huancayo, 2018.* Disponible en: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/10861>

7.2.Anexos

7.2.1. Anexo 01: Matriz de consistencia

Título del proyecto	Enunciado del problema	Objetivo general	Objetivos específicos	Hipótesis
Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas Empresas del Sector Comercio del Perú: Caso Empresa G & L Distribuidora Plastica E.I.R.L. - Chimbote, 2018	¿Cuáles son las Características del Financiamiento de las micro y pequeñas Empresas del Comercio del Perú y de la Empresa G & L Distribuidora Plastica E.I.R.L. - Chimbote, 2018?	Describir las Características del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa G & L Distribuidora Plastica E.I.R.L. - Chimbote, 2018	1.- Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2018 2.- Describir las características del financiamiento de la empresa G & L Distribuidora Plastica E.I.R.L. - Chimbote, 2018 3.- Hacer un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa G & L Distribuidora Plastica E.I.R.L. - Chimbote, 2018	No Aplica

7.2.2. Anexo 02: Modelos de fichas bibliográficas

Mendoza (2018)

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.

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. Las micro y pequeña empresa del Perú y la empresa Distribuidora de Aceros Medina S.R.L., tienen un financiamiento de terceros (externos) este financiamiento fue invertido en capital de trabajo con la finalidad de tener variedad de productos y obtener utilidades

7.2.3. Anexo 03: Cuestionario



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y
ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Reciba Usted un cordial saludo:

Mucho agradeceré su participación aportando datos, respondiendo a las preguntas del presente cuestionario, mediante el cual me permitirá realizar mi Informe de Tesis para Optar el Título de Contador Público.

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de la empresa en estudio, para desarrollar el trabajo de investigación cuyo título es: **CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO EMPRESA G & L DISTRIBUIDORA PLASTICA E.I.R.L. - CHIMBOTE, 2018**

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

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL:	
1. Edad del representante de la empresa:	62 años
2. Sexo	
Masculino	<input checked="" type="checkbox"/>
Femenino	<input type="checkbox"/>
3. Grado de instrucción:	
Primaria completa	<input type="checkbox"/>
Primaria incompleta	<input type="checkbox"/>
Secundaria completa	<input type="checkbox"/>
Secundaria incompleta	<input type="checkbox"/>
Superior universitaria completa	<input type="checkbox"/>
Superior universitaria incompleta	<input checked="" type="checkbox"/>
Superior no universitaria completa	<input type="checkbox"/>

Superior no universitaria incompleta	()	
4. Estado Civil:		
Soltero	()	
Casado	()	
Conviviente	()	
Viudo	(X)	
Divorciado	()	
5. Profesión:..... Ocupación:	<i>titular Gerente</i>	
II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LA EMPRESA		
1. Tiempo en año que se encuentra en el sector:	<i>6 años</i>	
2. Formalidad de la empresa:		
Formal	(X)	
Informal	()	
3. Número de trabajadores permanentes:	<i>2</i>	
4. Número de trabajadores eventuales:	<i>4</i>	
5. Motivos de formación de la empresa:		
Maximizar ingresos	(X)	
Generar empleo familiar	()	
Subsistir	()	
Otros	()	
III. DEL FINANCIAMIENTO DE LA EMPRESA		
	SI	NO
3.1.¿Financia su actividad, sólo con financiamiento propio?		(X)
3.2.¿Financia su actividad, sólo con financiamiento de terceros?	(X)	
3.3.¿Financia sus actividades con la Banca Formal?		
Mencione: <i>Banco Continental</i>	(X)	

3.4.¿Financia sus actividades con entidades Financieras? Mencione:.....		X
3.5.¿La Banca Formal le otorgan mayores facilidades de crédito?	X	
3.6.¿Las Entidades Financieras le otorgan mayores facilidades de crédito?		X
3.7.¿Financia sus actividades con instituciones financieras privadas?	X	
3.8.¿Financia sus actividades con instituciones financieras públicas?		X
3.9.¿Los créditos otorgados, fueron con los montos solicitados?	X	
3.10.¿Los créditos otorgados, fueron a corto plazo?	X	
3.11.¿Los créditos otorgados, fueron a largo plazo?		X
3.12.¿Considera aceptable la tasa de interés por el crédito?	X	
3.13.¿El crédito fue invertido para el capital de trabajo?	X	
3.14.¿El crédito fue invertido en activos fijos?		X
3.15.¿El crédito fue invertido en programa de capacitación al personal?		X
3.16.¿Cree Usted que el financiamiento permite el desarrollo de su empresa?	X	
3.17.¿Cree Usted que su empresa aumentó sus ingresos a través del financiamiento?	X	
3.18.¿Las instituciones financieras brindan beneficios a la empresa?	X	
3.19. Monto del préstamo solicitado a) 1,000 – 3,000 b) 3,000 – 5,000 c) 5,000 – 10,000 d) 10,000 – 15,000 e) 15,000 – 20,000 X 20,000 a mas <u>S/. 50,000.00 (Cincuenta mil soles)</u>		
3.20.¿Cuál es el Plazo de pagos de sus créditos?		

a) 06 meses <input checked="" type="checkbox"/> 12 meses c) 24 meses d) 36 meses Otros
3.21. ¿Cuál es la tasa de interés pagado por los préstamos recibidos? Tasa de Interés: <u>16.12%</u> , Anual <u>1.51%</u> Mensual
IV. REQUISITOS PARA OBTENER FINANCIAMIENTO:
4.1. Ficha RUC (X) 4.2. DNI Representante Legal (X) 4.3. Vigencia de Poder (X) 4.4. Recibo de Luz o Agua (X) 4.5. Últimos PDTs (3) (X) 4.6. Declaración Anual (X) 4.7. Estado de Situación Financiera (X) 4.8. Constitución de la Empresa (X) 4.9. Aval ()

7.2.4. Anexo 04: Cuadro de comparación:

ENTIDADES	Banco Continental - BBVA	Caja del Trujillo	Crediscotia
REQUISITOS	<ul style="list-style-type: none"> • Copia del documento de identidad de los solicitantes. • Última declaración jurada anual solo para los clientes que se encuentren en el Régimen Mype Tributario, Régimen General. • Copia de último recibo de servicios (luz, agua) del titular de la empresa • Acta constitución de la empresa. • El representante legal de la empresa debe acreditar poderes. • Últimos 03 PDT mensuales. 	<ul style="list-style-type: none"> • Copia de DNI de los representantes legales y participantes de crédito. • Certificado de Vigencia de Poderes • Copia de recibo de (servicios) agua ó luz. • Copia de la Minuta de Constitución de la empresa. • Copia de la ficha RUC. • Documentos que acrediten el negocio. • Últimos 03 PDT mensuales, facturas, boletas u otros. • Otros documentos que considere el analista. 	<ul style="list-style-type: none"> • Copia de DNI de los socios. • Recibo de luz, agua o teléfono. • Documentos del negocio. • Documentos de residencia del representante legal apoderado y avales. • Acta de constitución de la empresa. • Vigencia de poderes actualizada con antigüedad no mayor a 8 días. • Declaración de renta anual y 3 últimos PDT. • Documentos de propiedad del inmueble que será otorgado en garantía. • Recibos de agua, luz o teléfono del local donde funciona el negocio.
TASA	Tasa de interés 1.51% mensual	Tasa de interés 2.6% mensual	Tasa de interés 2.4% mensual
MONTO	Crédito más de S/. 20,000	Crédito más de S/. 20,000	Crédito más de S/. 20,000
PLAZO	Plazo del crédito más de 12 meses	Plazo del crédito más de 12 meses	Plazo del crédito más de 12 meses