



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LA
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
COMERCIO DEL PERÚ: CASO EMPRESA
“MINIMARKET NENA” NUEVO CHIMBOTE Y
PROPUESTA DE MEJORA, 2018.**

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

AUTOR

BELTRÁN TOLENTINO, PABLO WILFREDO

ORCID: 0000-0001-9330-8992

ASESORA

MANRIQUE PLACIDO, JUANA MARIBEL

ORCID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE- PERÚ

2020



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LA
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
COMERCIO DEL PERÚ: CASO EMPRESA
“MINIMARKET NENA” NUEVO CHIMBOTE Y
PROPUESTA DE MEJORA, 2018.**

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

AUTOR

BELTRÁN TOLENTINO, PABLO WILFREDO

ORCID: 0000-0001-9330-8992

ASESORA

MANRIQUE PLACIDO, JUANA MARIBEL

ORCID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE- PERÚ

2020

1. TITULO DE TESIS

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LA MICRO
Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL
PERÚ: CASO EMPRESA “MINIMARKET NENA” NUEVO
CHIMBOTE Y PROPUESTA DE MEJORA, 2018.**

2. EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

Beltrán Tolentino, Pablo Wilfredo

ORCID: 0000-0001-9330-8992

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

ASESORA

Manrique Placido, Juana Maribel

ORCID: 0000-0002-6880-1141

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

JURADO

Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Ortiz González, Luis

ORCID: 0000-0002-5909-3235

Rodríguez Vigo, Mirian Noemí

ORCID: 0000-0003-0621-4336

3. FIRMA DEL JURADO Y ASESOR

**DR. ESPEJO CHACÓN, LUIS FERNANDO
PRESIDENTE**

**MGTR. ORTIZ GONZÁLEZ, LUIS
MIEMBRO**

**DRA. RODRÍGUEZ VIGO, MIRIAN NOEMÍ
MIEMBRO**

**MGTR. MANRIQUE PLACIDO, JUANA MARIBEL
ASESORA**

4. AGRADECIMIENTO

A Dios, fuente inagotable de mis fortalezas en este camino que se llama “vida”.

A mis padres: Elena y Carlos por haberme dado la vida, por el afecto que me han dado y me siguen brindando, por su apoyo permanente e incondicional, desde que decidí hacerme profesional.

5. Resumen

En el presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y del “Minimarket Nena” de Nuevo Chimbote, 2018. La metodología de la investigación tuvo diseño no experimental – descriptivo y de caso, Obteniendo los resultados: Respecto al objetivo 1: Los autores coinciden que el financiamiento obtenido por parte de las entidades bancarias tuvo un resultado positivo para cumplir con sus metas, y a la vez aumentar sus ingresos. Respecto al objetivo 2: Para cumplir con este objetivo se aplicó con cuestionario con preguntas cerradas, obteniendo los siguientes resultados: la MYPE del caso se financio mediante un banco (BBVA Continental) con una tasa de interés de 18.30% anual, fue positivo para el negocio. Respecto al objetivo 3: El capital del negocio con una inversión de 10,000 soles, opto por comprar mercadería y activos, actualmente se encuentra amortizando la suma de 615.40 mensual. Respecto al objetivo 4, se propone que la empresa mantenga su relación crediticia con el banco BBVA, pero en un futuro evalué otros bancos viendo la posibilidad de obtener un menor interés y menores requisitos. Se concluye que el financiamiento es una pieza clave en una Mype para expandirse y complementar sus proyectos con una amplia visión, sin embargo, entorno a las Mype del Perú tienen barreras al querer obtener un financiamiento por motivos de historiales crediticios, documentarios y obtienen una alta tasa de interés.

Palabras clave: Comercio, financiamiento, micro y pequeñas empresas.

Abstract

In the present research work it had as a general objective: To describe the main characteristics of the financing of micro and small companies of the commercial sector of Peru and of the “Minimarket Nena” of Nuevo Chimbote, 2018. The research methodology had a non-experimental design - descriptive and case, Obtaining the results: Regarding objective 1: The authors agree with the financing obtained by the banking entities had a positive result to meet their goals, and at the same time increase their income. Regarding objective 2: To meet this objective, a questionnaire with closed questions was applied, obtaining the following results: the MYPE of the case was financed through a bank (BBVA Continental) with an annual interest rate of 18.30%, it was positive for the business Regarding objective 3: The capital of the business with an investment of 10,000 soles, chosen to buy merchandise and assets, is currently amortizing the sum of 615.40 per month. Regarding objective 4, the company proposes to maintain its credit relationship with the BBVA bank, but in the future evaluate other banks seeing the possibility of obtaining lower interest and lower requirements. It is concluded that financing is a key piece in a Mype to expand and complement its projects with a broad vision, however, around the Mype of Peru they have barriers to wanting to obtain financing due to credit histories, documentaries and achievements a high interest rate.

Keywords: Commerce, financing, micro and small businesses,

6. Contenido

1. TITULO DE TESIS.....	iii
2. EQUIPO DE TRABAJO	iv
3. FIRMA DEL JURADO Y ASESOR.....	v
4. AGRADECIMIENTO	vi
5. Resumen	vii
6. Contenido	ix
7. Índice de gráficos, tablas y cuadros.....	xii
I. Introducción.....	1
II. Revisión de la literatura.....	7
2.1 Antecedentes.....	7
2.1.1 Internacionales.....	7
2.1.2 Nacionales.	9
2.1.3 Regionales.	10
2.1.4 Locales.....	12
2.2. Bases teóricas de la investigación	13
2.2.1 Teoría del financiamiento.....	13
2.2.2 Teoría de las micro y pequeñas empresas.	19
2.2.3 Teoría del sector comercio.	21
2.2.4 Reseña histórica de la empresa.....	22

2.3 Marco conceptual	23
2.3.1 Definición del financiamiento.	23
2.3.2 Definición de las MYPES.	23
2.3.3 Definición del sector comercio.....	23
III. Hipótesis	24
IV. Metodología	25
4.1 Diseño de la Investigación	25
4.2 Población y muestra	25
4.2.1 Población.....	25
4.2.1 Muestra.....	25
4.3 Definición y operacionales de variables.....	25
4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	28
4.4.1 Técnicas.....	28
4.4.2 Instrumento.....	28
4.5 Plan de análisis.....	28
4.6 Matriz de consistencia.....	29
4.7 Principios éticos	29
V. Resultados y análisis de resultados.....	31
5.1 Resultados	31
5.1.1 Respecto al objetivo específico 01.	31
5.1.2 Respecto al objetivo específico 02.	33

5.1.3	Respecto al objetivo específico 03.	35
5.1.4	Respecto al objetivo específico 04.	36
5.2	Análisis de resultados.....	37
5.2.1	Respecto al objetivo específico 01.	37
5.2.2	Respecto al objetivo específico 02.	38
5.2.3	Respecto al objetivo específico 03.....	38
5.2.4	Respecto al objetivo específico 04.....	39
VI.	Conclusiones.....	40
6.1	Conclusiones	40
6.1.1	Respecto al objetivo específico 01.	40
6.1.2	Respecto al objetivo específico 02.	40
6.1.3	Respecto al objetivo específico 03.	41
6.1.4	Respecto al objetivo específico 04.	41
	Aspectos complementarios	43
7.1.	Referencia bibliográfica	43
7.2	Anexos.....	52
7.2.1	Anexo 01: matriz de consistencia.....	52
7.1.2	Anexo 02: cuestionario.....	54

7. Índice de gráficos, tablas y cuadros

CUADRO N.º 01 – RESULTADOS DE LOS ANTECEDENTES.....	31
CUADRO N.º 02 – RESULTADOS DEL CUESTIONARIO.....	33
CUADRO N.º 03 – RESULTADOS DEL ANALISIS COMPARATIVO.....	35
CUADRO N.º 04 – RESULTADOS DE LA PROPUESTA DE MEJORA.....	36

I. Introducción

A nivel de América Latina hay algunas interesantes experiencias acerca de políticas que se producen en los mandatos en favor de la Micro y Pequeña Empresa (MYPE). Por ejemplo, en el país de México desde el año 2001 hasta el 2018 ha asignado 800 millones de dólares para lograr un fortalecimiento en beneficio de la MYPE. Desde otro lado, en el país de Argentina tienen el fondo nacional para la creación y consolidación de micro emprendimientos, este se encarga que las instituciones sociales se proyecten en capacitación, asistencias técnicas y aprobaciones de proyectos de quienes requieran este beneficio para sus entes empresariales. Otra oferta es la del Centro de Apoyo a la Microempresa (CAM) que brindan en Buenos Aires, asistencia técnica y capacitación, pero quizás más importante en relevancia es el programa financiero: “Créditos a tasa cero” que se le otorgan a recientes y pequeños emprendimientos.

En el Perú, la preocupación del Estado por mejorar el fortalecimiento de las MYPES se da de una manera general expresándose en programar líneas de orientación capacitación en el campo de formación y creación de micro y pequeñas empresas por parte del Ministerio de Trabajo.

Debido a que éstas conforman un amplio tejido empresarial; por lo cual fortalecimiento de este sector es complicado, debido que el acceso de las Mypes a estos sectores que brindan crédito es un factor crucial para el desarrollo de los financiamientos, y así a la vez para el país. (Sistema nacional de capacitación para la Mype peruana, 2015, pág. 8)

ConexioEsan (2016) afirma: “Últimamente, en nuestro país la micro y pequeña empresa ha tomado gran importancia, ya que es una fuente de constante generador de empleos y motor de crecimiento económico para el país” (p.2).

En base a las estadísticas mundiales elaboradas por el World Economic Forum (2007) nuestro territorio peruano, está posicionado en el décimo primer lugar en competitividad a nivel de América Latina y se colocó en el puesto 86 del ranking mundial del año 2007. Estas cifras nos reflejan la necesidad de promover la mejora y fortalecimiento de la capacidad de competencia para que las empresas puedan lograr incrementar su tamaño. Sin embargo, con esta necesidad del país, las acciones que se refieren a la adopción de estrategias que encaminen hacia el desarrollo y competitividad de las Mypes se encuentran aún en fase de implementación. Hasta la fecha las acciones del gobierno no brindan resultados positivos entorno al desarrollo de la competitividad de las Mypes. (Sistema nacional de capacitación para la Mype peruana, 2015, pág. 4)

Nuestro país puede lograr ser exitoso con las grandes oportunidades que tiene, pero no llega a ese objetivo debido a los diferentes obstáculos para obtener un financiamiento, desde la perspectiva de la demanda encontramos: los altos costos del crédito, la falta de confianza de las entidades financieras respecto a los proyectos, la petición de excesivas garantías, los plazos muy cortos y la falta de información para llegar a éste. Con estas dificultades, nuestros micro y pequeños empresarios recurren a prestamistas y asociaciones de crédito. El primero tiene un corto plaza y con ello conlleva una alta tasa de interés y el segundo comprende en la confianza entre los socios la que puede fallar en contra de quien los propuso. Destacamos que un micro empresario en sus

comienzos cuando casi no se ven las ganancias y éstas son el sustento de una o más familias es muy difícil empezar a pagarles a las entidades financieras, y más aún con los altos costos del crédito. Uno de los puntos relevantes es falta de información de las micro y pequeñas empresas en el financiamiento. (Zambrano, 2016, pág. 7)

Los micro emprendedores se les dificulta triunfar en los negocios, aun siendo personas tan ingeniosas, creativas y con mucha capacidad para darle solución a los problemas, pero aun así no pueden triunfar en una Mype simplemente por el desconocimiento de técnicas y procesos de gestión, escasa información en el mercado, de la economía y por la falta de la capacitación. Existen gran cantidad de personas con ganas de emprender un negocio y se ven frustrados porque no cuentan con los conocimientos necesarios para comenzar, muchas veces se lanzan como se puede decir “a una piscina sin fondo”, no conocen muy bien o nada del negocio, lo comienzan, realizan malas administraciones y distribuciones de su dinero, baja su capital hasta que tocan fondo o quiebran, así como en otros casos las personas que conocen acerca del negocio, pero desconocen de finanzas y de contabilidad, esto conlleva a que se dejen estafar con grandes pérdidas o en el peor de los casos perder todo su capital, estos tipos de casos generalmente se produce en empresas con familiares, que por motivos de confianza se dejan estafar, ya que no hace falta de papeles ni de formalización. (Zambrano, 2016, pág. 10)

En la actualidad las Mypes a nivel de la región Ancash se tiene una deficiente organización en el rubro empresarial que involucra aspectos económicos, financieros y administrativos, lo que imposibilita el desarrollo de experiencias

asociativas de tipo gremial y empresarial. En el mismo sentido, la poca capacitación de las Mypes, no permite tener la capacidad competitiva frente a sus contrincantes, estas barreras en la mayoría de los casos son porque propios micro emprendedores tienen una mínima valoración a la capacitación y el desarrollo empresarial. (Región Ancash, 2016, pág. 2)

Desde otro punto, en la ciudad de Chimbote donde estamos desarrollando el estudio de caso, encontramos varios establecimientos de negocios conocidas como MYPE, dedicadas a distribuir útiles de oficina, pero sin embargo se desconoce si estas MYPE tienen o no acceso al financiamiento, y si es así, cuánto de interés pagan por crédito, por todo ellos y otros aspectos.

Por lo anteriormente expuesto se plantea el siguiente enunciado: **¿Cuáles son las características del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Minimarket Nena” de Nuevo Chimbote y propuesta de mejora, 2018?**

Se plantea como objetivo general: Describir las características del financiamiento de la Micro y Pequeña Empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Minimarket Nena” de Nuevo Chimbote, 2018. Para dar respuesta al objetivo general, se plantea los siguientes objetivos específicos:

1. Describir las características del financiamiento de las Micro y Pequeña Empresa del sector comercio del Perú, 2018.
2. Describir las características del financiamiento del “Minimarket Nena” de Nuevo Chimbote, 2018.

3. Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento de las Micro y Pequeña Empresa del sector comercio del Perú y del “Minimarket Nena” de Nuevo Chimbote, 2018.
4. Realizar una propuesta de mejora del financiamiento de la empresa Minimarket “Nena”, 2018.

Esta investigación se realizó con la metodología no experimental – descriptiva y de caso, con el propósito de describir la importancia de las Mypes, en la cual permitirá conocer a las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas en el sector comercio, las cuales vienen tomando un papel importante en la actualidad, debido a su crecimiento en progreso.

Los resultados obtenidos de la investigación, respecto al primer objetivo es que los autores sintetizan que en las mypes el conocimiento tiene un valor fundamental, este ayuda con la orientación de mejora de inversión, ya sea para compra de activos o de recursos, encontramos en el mercado peruano alrededor de un 50% de mypes que ya cuentan con más de dos años en el negocio y se mantienen, al iniciar su negocio en su mayoría empezaron con un autofinanciamiento y conforme iban incrementando sus ventas y contaban con una rotación mayor de dinero pudieron solicitar un crédito por parte de alguna empresa bancaria a un corto plazo no mayor a 3 años. Con respecto a las tasas del financiamiento los autores sintetizan que obtener un financiamiento bancario requiere una serie de documentos, y muchos de estos empezaron con un autofinanciamiento, ya luego de haberse posicionado en el mercado o en el transcurso de 1 año, se les apertura un crédito de financiamiento, se utilizó para la compra de activos fijos y de mercadería, en un 90% afirmaron que el financiamiento obtenido aumento su rentabilidad y cumplió con sus expectativas proyectadas. Respecto al

segundo objetivo, se obtuvo de la encuesta del “Minimarket Nena”, los resultados que cuenta con un financiamiento que empezó en el año 2018 y que obtuvo un refinanciamiento por medio de la misma empresa bancaria, este financiamiento obtenido lo invirtió en 60% de mercadería y 40% en activos para exhibir la mercadería y poder consérvala en buen estado, a la misma vez esta obtuvo una capacitación previa por parte de la entidad bancaria para una mejor inversión del dinero, teniendo como tasa de interés un 18% en un plazo de 3 años. Respecto al tercer objetivo, obtuvimos los resultados que el monto de capital para iniciar el negocio se encuentra entre los montos de s/. 5,000 a s/. 10,000. El financiamiento de crédito obtenido es de s/. 10,000, en relación con los estudios realizados por (Reyna, 2017) en cuanto al financiamiento el monto promedio del micro crédito fue de s/. 24,111. La tasa de interés anual que se aplica en el crédito es de 18.53%, con una amortización de manera mensual. La representante legal considera que cuenta con un porcentaje bajo de interés. Respecto al cuarto objetivo, se obtuvo el resultado de que se seleccionó al banco BBVA Continental por motivos de tener un monto de interés bajo en comparación a los otros bancos mencionados (BCP, INTERBANK, SCOTIABANK Y MIBANCO) y a la vez una serie de menores requisitos.

Podemos concluir de forma general que el financiamiento es una pieza clave en una Mypes para expandirse y complementar sus proyectos con una amplia visión, sin embargo, entorno a las Mypes del Perú en su mayoría de casos tienen barreras al querer obtener un financiamiento por motivos de historiales crediticios, documentarios y cuando logran el crédito lo obtienen con una alta tasa de interés.

II. Revisión de la literatura

2.1 Antecedentes

2.1.1 Internacionales.

Se entiende por antecedentes internacionales a todo trabajo de investigación, realizado por algún investigador, en cualquier ciudad y país del mundo, menos Perú; sobre la variable o variables, unidades de análisis y sector de nuestra investigación.

(Sotomayor, 2015) En su artículo científico “La Financiación de las pequeñas y medianas empresas” en Cádiz-España, analizaron la estructura financiera de las micro empresas, y les permitió profundizar con más facilidad en algunos de los problemas que desde este ámbito surgen. Describieron las posibles vías de financiación que pueden contribuir a salvar los obstáculos financieros a los que las MYPES enfrentan. Cuyas conclusiones fueron: Las MYPES constituyen el núcleo principal del tejido empresarial y vienen a representar la casi totalidad de la empresa española, pues solo un 0.13% supera los 500 trabajadores, resultando aún más destacable el hecho de que el 97.79% del tejido empresarial español, este formado por empresas que no superan los 50 empleados.

(Cabrera, 2016) Realizo una investigación sobre “Caja de ahorro como opción, para el financiamiento de micro y pequeños empresarios” En México en la cual, se propone identificar y explicar las principales fuentes de financiamiento usadas por las micro y pequeñas empresas, además de ubicar las ventajas y desventajas que existen en el proceso de financiamiento de las MYPES y las importancias de las cajas de ahorro en su financiamiento. Se concluye que el existe una escasez de financiamiento, para los micro y pequeños empresarios y esto se debe a las elevadas tasas de interés

que ofrecen los bancos comerciales y a la falta de cultura de financiamiento externo. Por otro lado, se identificó la existencia de una desconfianza, para ingresar a una caja de ahorro, esto se debe al miedo de posibles fraudes por parte de estas identidades financieras. Para ello las cajas de ahorro y los organismos reguladores de las mismas deberán operar bajo una política de transparencia y una alta ética profesional.

(Zapata, 2014) En su tesis titulada: “Los determinantes de la generación y la transferencia del conocimiento en las pequeñas y medianas empresas del sector de las tecnologías de la información de Barcelona-España”, cuyo objetivo de investigación fue cómo se genera el conocimiento en las pequeñas y medianas empresas de las tecnologías de la información y cómo se transfiere el conocimiento en dichas empresas. La primera fase de investigación fue cualitativa, analizó a cuatro empresas del sector de tecnología de la información del área metropolitana de Barcelona-España con el objetivo de elaborar el marco teórico en que se basa la investigación cuantitativa. En la segunda fase encuestó a 11 pequeñas empresas y 4 medianas empresas. Llegando a la conclusión que las pequeñas y medianas empresas consideran que el conocimiento organizativo les permite ampliar, modificar y fortalecer su oferta de productos y servicios; tomó de base la filosofía de una de las empresas. Concluyendo en lo siguiente: en las PYMES deben existir una cultura organizativa abierta, es decir, que permita al Director General alentar a los empleados a compartir su conocimiento y que facilite la comunicación entre los miembros de la empresa como fuente de creación interna de conocimiento. Otra de las conclusiones fue que el único atributo del conocimiento que facilita su transferencia es la facilidad de enseñanza, es decir, un entrenamiento, capacitación y monitoreo constante.

2.1.2 Nacionales.

Se entiende por antecedentes nacionales a todo trabajo de investigación hecho por otros investigadores en cualquier región del Perú, menos en la región Ancash; que hayan utilizado las mismas variables y unidades de análisis de nuestra investigación.

(Tamariz, 2014) En su trabajo de investigación denominado: “El financiamiento y su utilización en las micro y pequeñas empresas, sector comercio en el Perú, 2014”, realizado en la ciudad de Lima, cuyo objetivo general fue: identificar la importancia del financiamiento y su utilización en las MYPES en el Perú, 2014. Para ellos se recurrió a fuentes secundarias como libros, artículos o investigaciones sobre el tema. La investigación fue de tipo cuantitativo y de nivel descriptivo, de diseño no experimental-descriptivo. Se concluye que en el Perú la MYPES conforman el grueso del tejido empresarial, dado que, de las empresas existentes en el país, el 98,4% son MYPES, las mismas que aproximadamente generan el 42% de la producción nacional, proporcionando el 88% del empleo privado del país. Estos datos estarían implicando que, los rendimientos y/o productividad de las MYPES son bajos, en contraposición a las medianas y grandes empresas, ya que sólo el 1.6% (representan dichas empresas) estarían generando el 58% de la producción nacional. Por lo tanto, sería importante conocer a que se debe la baja productividad de las MYPES. Será por la falta de financiamiento, por la falta de capacitación, etc. Asimismo, la investigación se verá reflejada en los resultados de la metodología propuesta, porque ella permitió determinar las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPES.

(Cano, 2016) En su tesis titulada como: “Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio -

rubro compra/venta de abarrotes - Barrio Pampa Grande - Cajabamba, 2015”. Cuyo objetivo general: Determinar y describir las principales características del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro compra y venta de abarrotes – Barrio Pampa Grande – Cajabamba, 2015. La investigación fue descriptiva, para la investigación se escogió una muestra dirigida de 11 micro y pequeñas empresas a quienes se le aplicó un cuestionario de 32 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta; se concluye que respecto al financiamiento: El 99.01% de las Mype encuestadas obtuvo su financiamiento de terceros, el 80% lo obtuvo de entidades no bancarias, el 80% fue a corto plazo y el 90% lo empleó en capital de trabajo.

(Vara, 2016) En su tesis titulada como “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro compra/venta de prendas de vestir de la ciudad de Sihuas, 2015”. Tuvo como objetivo general: Determinar y describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro compra/venta de prendas de vestir de la ciudad de Sihuas, 2015. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se escogió una muestra poblacional de 15 Mypes, a quienes se le aplicó un cuestionario de preguntas cerradas; obteniendo las siguientes conclusiones respecto al financiamiento: el 100% de las Mypes estudiadas financian sus actividades con fondos de terceros y, además, el 100% de los créditos recibidos lo invirtieron en capital de trabajo.

2.1.3 Regionales.

Se entiende por antecedentes regionales a todo trabajo de investigación realizado por otros investigadores en la región de Ancash, menos en la provincia de

Santa; donde se hayan utilizado las mismas variables y unidades de análisis de nuestra investigación.

(Robles, 2017) En su tesis titulada “ Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPES del sector comercio – rubro ferretería del distrito de Ticapampa” Huaraz, se logró el siguiente objetivo describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPES del sector comercio rubro ferretería en el distrito Ticapampa, año 2011, esta es una investigación cuantitativa, de nivel descriptivo de diseño no experimental-descriptivo para llevarla a cabo se encuestó a una muestra de 9 MYPES de una población de 25, las siguientes conclusiones: Respecto al financiamiento: En el periodo de estudio el 33% de las MYPES encuestadas recibieron créditos al sistema no bancario; el 100% de las MYPES que recibieron crédito, invirtieron dicho crédito en capital de trabajo.

(González, 2016) En su tesis titulada como: “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro venta de productos de limpieza del hogar del distrito de Huaraz, 2014”. Tuvo como objetivo general: Determinar las características del financiamiento, capacitación y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de productos de limpieza del hogar del distrito de Huaraz, 2014. El diseño de investigación fue descriptivo simple, no experimental y transversal; la población muestral estuvo constituida por 23 propietarios y administradores de las tiendas dedicadas a las ventas de productos de limpieza, se operacionalizaron las variables, la técnica utilizada fue la encuesta y el instrumento fue el cuestionario estructurado. Se concluye que el financiamiento de las Mypes, el 61% refiere financia su actividad económica con créditos de entidades no bancarias y el 79% refiere que el

crédito obtenido fue invertido en capital de trabajo. Queda determinada el financiamiento y la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de productos de limpieza del hogar; de acuerdo a la revisión de la literatura realizada donde se obtienen una información valiosa en los antecedentes y bases teóricas que tienen una relación significativa con los resultados empíricos obtenidos de la muestra mediante los instrumentos de medición.

2.1.4 Locales.

Se entiende por antecedentes locales a todo trabajo de investigación realizado por otros autores en la provincia de Santa que hayan utilizado en las mismas variables y unidades de análisis de nuestra investigación.

(Reyna, 2017) Titulada como “La incidencia del financiamiento y la capacitación en la micro y pequeñas empresas del sector Comercio estaciones de servicio de combustible en el distrito de Nuevo Chimbote, 2007”, tiene como objetivo Determinar la incidencia del financiamiento y la capacitación en la micro y pequeñas empresas del sector Comercio estaciones de servicio de combustible en el distrito de Nuevo Chimbote,2007, con una metodología descriptiva, llega a las siguientes conclusiones: En cuanto al financiamiento el monto promedio del micro crédito fue de s/ 24,111. Las entidades financieras más solicitadas fueron el sector comercial con el 100%. Puntualizando, el Banco de Crédito fue solicitado 5 veces (55.6%) y el Banco Continental 4 veces (44.4%). En relación al destino del crédito financiero, el 66.7% respondieron que era para capital de trabajo y el 33.3% para activos fijos. En lo que respecta al crédito y la rentabilidad, el 100% de Mypes que utilizaron crédito financiero tuvieron mejores utilidades.

2.2. Bases teóricas de la investigación

2.2.1 Teoría del financiamiento.

Señala que el financiamiento “es el acto de dotar de dinero y de crédito a una empresa, organización o individuo, es decir, conseguir recursos y medios de pago para destinados a la adquisición de bienes y servicios, necesarios para el desarrollo de las correspondientes funciones.” (Càceres, 2019)

En la actualidad las organizaciones en general tienen un obstáculo en frente que en ocasiones puede ser nefasto para su consolidación y mantenimiento en el mercado, esta barrera es la financiación de sus actividades de operación, ya sea con recursos propios o con los de terceros.

Por ello dentro de un mercado tan competitivo como el que se presenta en estos momentos, obtener recursos es sumamente difícil, por ello es necesario analizar algunos de los factores que pueden llegar a ser relevantes en este análisis para obtener capital.

Señala que toda organización, y especialmente las empresas, deben enfrentar permanentemente decisiones de financiamiento; las cuales tendrán por tanto un impacto sustantivo en el progreso de la empresa y de sus proyectos. Se trata entonces no sólo de decisiones delicadas y sensibles que demandan un actuar diligente, sino también de elecciones que pueden afectar hasta el mismo curso de viabilidad financiera de una entidad. (Sartori, 2016, pág. 2)

Señala que como actividad financiera: "no puede limitarse a las funciones tradicionales; ha de controlar el uso de los fondos y estar presente en casi todas las decisiones que se tomen, aunque aparentemente no sean financieras ya que la empresa es un sistema cuya situación financiera puede verse deteriorada por decisiones que en

principio competen a otros departamentos. Así, decisiones asociadas a otras áreas funcionales, tales como la política de precios, condiciones de crédito a clientes o volumen de la producción influirán antes o después sobre el balance, la cuenta de resultados, la liquidez o el riesgo de la compañía". (Hernandez, 2016, pág. 3)

En base a los gobiernos, estos acostumbran gestionar financiamiento a entidades de crédito internacional, entretanto los sujetos y los entes acostumbran gestionar a instituciones financieras y a su vez a familiares. La solicitud a familiares o amigos es la más corriente, sin embargo, tenemos que expresar que esta es una moneda de dos caras debido que en ciertas ocasiones pueden debilitarse relaciones internas, si existe la demora al momento de devolver el dinero. (Definiciones, 2017, pág. 2)

Plazo de las fuentes del financiamiento

Financiamiento a corto plazo

El financiamiento a corto plazo, normalmente se presupuesta de uno a tres años de duración, este se conforma por los créditos comerciales, créditos bancarios, línea de crédito, papeles comerciales, financiamiento por medio de las cuentas por cobrar, financiamiento por medio de los inventarios. (Financiamiento, 2018, pág. 1)

- **Crédito comercial:** es el uso que se le da a las cuentas por pagar de la empresa, del pasivo a corto plazo acumulado, como los impuestos a pagar, las cuentas por cobrar y del financiamiento de inventario como fuentes de recursos. (Financiamiento, 2018)
- **Crédito bancario:** este financiamiento se obtiene por medio de los bancos, los cuales establecen relaciones funcionales. (Financiamiento, 2018)
- **Línea de crédito:** se conoce como dinero disponible en el banco en todo

momento, pero dentro de un periodo convenido anteriormente.
(Financiamiento, 2018)

- **Papeles comerciales:** consiste en los pagarés no garantizados de importantes empresas que adquieren los bancos, las compañías de seguros, los fondos de pensiones y algunas empresas industriales que desean invertir a corto plazo sus recursos temporales. (Financiamiento, 2018)
- **Financiamiento por medio de las cuentas por cobrar:** consiste en vender las cuentas por cobrar de la empresa a un factor conforme a un convenio negociado previamente, con el fin de conseguir recursos para invertirlos en ella. (Financiamiento, 2018)
- **Financiamiento por medio de los inventarios:** para esta se utilizan los inventarios de la empresa como una garantía del préstamo, en este caso el acreedor tiene todo el derecho de tomar la posesión de la garantía, en caso que la empresa deje de cumplir sus responsabilidades. (Financiamiento, 2018)

Financiamiento a largo plazo

Los Financiamientos a Largo Plazo son superiores a 3 años considerando el tipo de financiamiento que solicita. (Carrion, 2018, pág. 1)

- **Hipoteca:** se da cuando la propiedad del deudor pasa a manos del prestamista con la finalidad de garantizar el pago del préstamo. (Carrion, 2018)
- **Acciones:** es la participación patrimonial o de capital de un accionista, dentro de la organización a la que pertenece. (Carrion, 2018)
- **Bonos:** es un instrumento escrito certificado, en el cual el prestatario hace

la promesa incondicional, de pagar una suma especificada y en una fecha determinada, junto con los intereses calculados a una tasa determinada y en fechas determinadas. (Carrion, 2018)

- **Arrendamiento financiero:** contrato que se negocia entre el propietario de los bienes y la empresa, a la cual se le permite el uso de esos bienes durante un periodo determinado y mediante el pago de una renta específica, las estipulaciones pueden variar según sea la situación y las necesidades de cada una de las partes. (Carrion, 2018)

Procedencia del financiamiento

- **Financiamiento interno:** se les llama así a los fondos que la empresa genera mediante sus actividades, es decir, el efectivo que genera el ente por medio de sus actividades y estas tienden a reinvertirse en el mismo ente. (Torre, 2017)
- **Financiamiento externo:** se le considera externos porque proceden de otras fuentes como la financiación bancaria, ampliación de capital, etc. (Torre, 2017)

Medios propietarios del financiamiento

- **Medios de financiamiento ajenos:** conforman una parte del pasivo exigible, en determinado tiempo se tendrá que retornar pues tiene fecha límite de plazo, créditos, emisión de las obligaciones. (Torre, 2017)
- **Medios de financiamiento propios:** es indefinido, es decir, no tienen vencimiento. (Torre, 2017)

Sistema financiero del financiamiento

- **Banco Central de Reserva del Perú:** (BCRP, 2016) Es el encargado de

regular la moneda peruana y el crédito del sistema financiero, las principales funciones que tiene son:

- Propiciando que las tasas dadas en los intereses dentro del sistema financiero, estén determinadas por libertad competitiva, ajustando el mercado.
 - El ajuste en la oferta monetaria.
 - La administración de las reservas internacionales.
 - La producción de billetes y monedas peruanas.
- **Superintendencia de Banca y Seguro (SBS):** (BCRP, 2016) Es el órgano autónomo, tiene como objetivo fiscalizar al Banco Central de Reserva del Perú, Banco de la Nación e instituciones financieras de cualquier naturaleza.
 - **Comisión Nacional Supervisora de Empresas y Valores (CONASEV):** (BCRP, 2016) Tiene como finalidad promover el mercado de valores, velar por el adecuado manejo de las empresas y normar la contabilidad de las mismas.
 - **Superintendencia de Administración de Fondos de Pensiones (SAFP):** (BCRP, 2016) Es el organismo de Control del Sistema Nacional de AFP.

Costo del financiamiento

Regularmente el costo del financiamiento a largo plazo es más elevado que un costo de financiamiento a un corto plazo, esto se debe a un porcentaje de incertidumbre con relación al futuro. En el financiamiento a largo plazo regular la tasa de interés real que se le da al prestatario, el establecimiento de los pagos y los montos. (Martinez P. , 2018)

- Las fechas de vencimiento

- El monto del préstamo
- El riesgo financiero
- El costo básico del dinero

Uso del financiamiento

Los usos que se le dan al financiamiento obtenido dependen mucho del estado en el que se encuentra la empresa, pues se debe realizar un análisis y concluir en donde se debe invertir el financiamiento. (Martinez P. , 2018) Tienes las siguientes opciones:

- Invertir en el capital fijo
- Invertir en mercaderías
- Utilizarlo en el pago de sus deudas

Requisitos para obtener un préstamo bancario

Los requisitos que solicitan de manera general en los entes bancarios. (Continental, 2018)

- Fotocopia de DNI titular y/o cónyuge.
- Negocio con 6 meses de funcionamiento como mínimo.
- Recibo de servicios (agua o luz).
- No tener deudas morosas en el sistema financiero.

• Para personas naturales

Los requisitos para solicitar un préstamo por parte de las personas naturales. (Continental, 2018)

- Documentos que acrediten el funcionamiento del negocio (boletas de compra o venta, RUC o licencias, registros de gastos e ingresos del negocio)

- Si eres propietario de tu casa: Título de propiedad o constancia de posesión o testimonio de compra venta o declaratoria de herederos u otros documentos que puedan acreditar tu propiedad.
- Si vives en casa de familiares o eres alojado: constancia de alojado otorgado por el propietario de la vivienda y el DNI de un aval con casa propia.
- Si eres inquilino presenta tu contrato de alquiler y el DNI de un aval con casa propia.
- Si tiene experiencia en el sistema financiero: comprobantes de pago y/o cronogramas de pago de tus deudas vigentes.

- **Para persona jurídica**

Los requisitos para solicitar un préstamo por parte de las personas jurídicas.

(Continental, 2018)

- Fotocopia 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.

2.2.2 Teoría de las micro y pequeñas empresas.

El Perú vive un momento muy expectante en su historia, considerada una de las economías más emergentes. De hecho, los innegables avances en tecnología y el

proceso de globalización, han abierto nuevos mercados y creado nuevos desafíos para las empresas peruanas. (Huamán, 2019)

Una MYPE es una entidad económica constituida por una persona natural y jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. (Huamán, 2019)

Características de las MYPE:

Las MYPE deben reunir las siguientes características concurrentes:

- a. Microempresa: debe tener ventas anuales hasta el monto mínimo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT)
- b. Pequeña empresa: debe tener ventas anuales hasta el monto máximo de 1700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).

Para el caso se entiende como trabajadores aquel cuya prestación sea de naturaleza laboral, independientemente de la duración de su jornada o el plazo de su contrato. Para la determinación de la naturaleza laboral de la prestación se aplica el principio de primacía de la realidad. (Huamán, 2019)

Tipología de las MYPES:

En base a estos factores, podemos elaborar una tipología de MYPE de tres estratos:

- a. MYPE de acumulación

Las MYPES de acumulación, tienen la capacidad de generar utilidades para mantener su capital original e invertir en el crecimiento de la empresa, tienen mayor

cantidad de activos y se evidencia una mayor capacidad de generación de empleo remunerado. (Huamán, 2019)

b. MYPE de subsistencia

La MYPES de subsistencia son aquellas económicas sin capacidad de generar utilidades, en detrimento de su capital, dedicándose a actividades que no requieren de transformación substancial de materiales o deben realizar dicha transformación con tecnología rudimentaria. Estas empresas proveen un “flujo de caja vital”, pero no inciden de modo significativo en la creación de empleo adicional remunerado. (Huamán, 2019)

c. Nuevos emprendimientos

Los nuevos emprendimientos se entienden como aquellas iniciativas empresariales concebidas desde un enfoque de oportunidad, es decir como una opción superior de autorrealización y de generación de ingresos. El plan nacional enfatiza el hecho que los emprendimientos apuntan a la innovación, creatividad y cambio hacia una situación económica mejor y más deseable ya sea para iniciar un negocio como para mejorar y hace más competitivas las empresas. (Huamán, 2019)

2.2.3 Teoría del sector comercio.

El papel que desempeñan las diferentes dotaciones de recursos naturales de los países y su distribución geográfica desigual reviste una importancia fundamental para explicar el comercio internacional. La teoría tradicional del comercio hace hincapié en que las diferencias en la dotación de los factores inducen a los países a especializarse y a exportar determinados bienes o servicios en los que tienen una ventaja comparativa. Este proceso permite una asignación más eficiente de los recursos, lo que a su vez da

lugar a un aumento del bienestar social mundial, es decir, los “beneficios del comercio”. (Davis, 2015)

La teoría de Heckscher-Ohlin se ha modificado y ampliado con la introducción de otros factores distintos de las dotaciones de recursos, como los costos de transporte, las economías de escala y la política gubernamental, que también influyen en la ventaja comparativa. Por ejemplo, la distancia de los mercados mundiales puede ser un factor decisivo cuando se trate de un recurso natural voluminoso, como el gas natural, y cuando los costos de transporte sean elevados. Los insumos complementarios, como la tecnología, el capital y la mano de obra especializada, revisten también importancia cuando un sector de recursos naturales se caracteriza por procesos de extracción difíciles o técnicamente complejos. (Davis, 2015)

2.2.4 Reseña histórica de la empresa

La dueña del negocio Asucena Elena Tolentino Pacheco, con nombre comercial “Minimarket Nena” inició sus actividades en marzo del 2017, con RUC 10329633743 como persona natural con negocio, su actividad comercial está dedicada a la compra y venta de abarrotes en el sector comercial dirigida a toda la población.

Tasas de bancos

BANCO	MONTO	TIEMPO	TASA O %
BBVA Continental	10,000	24 y 36 meses	18.53
BCP	10,000	24 y 36 meses	19.27
Scotiabank	10,000	24 y 36 meses	23.81
Interbank	10,000	24 y 36 meses	23.23
Mibanco	10,000	24 y 36 meses	34.15

Fuente: Elaboración propia en base a los datos de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.

2.3 Marco conceptual

2.3.1 Definición del financiamiento.

El financiamiento radica en invertir en una empresa elegida, o concesionada, o en algún proyecto que este en plan de desarrollo, esto consiste en brindar un crédito a la entidad, y en otros tipos de casos es por un diferente contrato. (Torres, 2017, pág. 1)

Se le denomina con la terminación de financiamiento a un grupo de capital en efectivo y de crédito que serán designados a cierta empresa, organización, actividad o personar que lo solicite para concretar determinado proyecto que esté llevando a cabo, muchas veces se solicita con la finalidad de emprender o apertura de un nuevo negocio. (Scribd, definición de financiamiento, 2016, pág. 1)

2.3.2 Definición de las MYPES.

En las micros y pequeñas empresas tienen una economía conformada por un dueño natural o jurídico, sea diferente su organización o su administración empresarial está amparada bajo la constitución actual, su principal entorno es desenvolver las funciones de extracción, transformación, producción, comercialización de bien o prestación de servicios. (Scribd, 2016, pág. 2)

2.3.3 Definición del sector comercio.

Se designa comercio a movimiento socioeconómico que se basa en la transacción de compra y venta, sea de uso para nuevamente venderlo o para transformarlo. Es un cambio o trueque de algún bien por otro de igual valor. Las

acciones comerciales o industriales tienen por entendimiento que las transacciones se dan por medio del comerciante o mercader. Se concluye así que la persona física o jurídica que realiza el comercio usualmente es el comerciante. (Scian, 2016, pág. 1)

El sector terciario abarca al sector comercial, a su vez engloba a los movimientos de compras y ventas de los bienes y servicios. Este sector es muy diverso en tanto al tamaño, niveles de productividad, niveles de negocio, y otros indicadores.

Mirando sus dimensiones, podemos dividir el sector comercial en dos tipos: el minorista y el mayorista. En los minoristas se encuentra el comerciante y el consumidor final, y en los mayoristas se encuentran los que compran en grandes cantidades directamente de la industria y venden a comerciantes que tendrán como fin abastecer a los consumidores finales. Un ejemplo claro son los negocios Retail, estos se conforman de grandes vendedores y lo venden a los consumidores finales.

III. Hipótesis

Dado que el proyecto de investigación es tipo cualitativo y de nivel descriptivo – documental y de caso, no se plantea hipótesis.

Según (Meyer, 2016) “el objetivo de la investigación descriptiva consiste en llegar a conocer las situaciones, costumbres y actitudes predominantes a través de la descripción exacta de las actividades, objetivos, procesos y personas. Su meta no se limita a la recolección de datos, sino a la predicción e identificación de las relaciones que existen entre dos o más variables. Los investigadores no son meros tabuladores, sino que recogen los datos sobre la base de una hipótesis o teoría, exponen y resumen la información de manera cuidadosa y luego analizan minuciosamente los resultados, a fin de extraer generalizaciones significativas que contribuyan al conocimiento.”

IV. Metodología

4.1 Diseño de la Investigación

El diseño de la presente investigación es de tipo no experimental debido a que la información recolectada se encuentra en las fuentes de información documental.

La investigación a realizar buscará la información proveniente de encuestas, propuestas, comentarios, análisis de temas parecidos al muestreo las cuales se analizarán al determinar los resultados.

4.2 Población y muestra

4.2.1 Población.

La población estuvo constituida por las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú.

4.2.1 Muestra.

Se tomó como muestra al minimarket “Nena” de Nuevo Chimbote.

4.3 Definición y operacionales de variables

VARIABLE COMPLEMENTARIA	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Perfil de la Mype	Características de las Mypes	¿La Mype es formal?	(Si) (No)

		¿Cuál es el objetivo de su empresa?	a) Generar ganancias. b) Generar empleo para la familia. c) Generar ingresos para la familia.
--	--	-------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------

VARIABLE COMPLEMENTARIA	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Perfil de las características del financiamiento	Características enfocadas primordialmente del financiamiento	¿Cómo se financio su empresa?	a) Con financiamiento propio b) Con financiamiento de terceros
		¿Obtuvo dificultades para obtener su crédito?	(Si) (No)
		¿A qué entidad solicito el	a) Prestamistas

		financiamiento y/o sea de terceros?	b) Entidades bancarias c) Entidades no bancarias
		¿Qué tasa de interés anual que se le aplica en el crédito obtenido?	(.....)
		¿Qué entidades financieras le otorga mayores facilidades para la obtención del crédito?	a) Entidades bancarias b) Entidades no bancarias c) Prestamistas
		¿Cuántos créditos obtuvo en el año 2018?	(.....)
		El crédito obtenido fue de	a) Corto plazo b) Largo plazo
		¿En que fue invertido el crédito financiero que obtuvo?	a) Capital de trabajo b) Mejora del local

			c) Activo fijo d) Programa de capacitación
		¿Cuánto fue el monto de capital con el que financio su negocio?	(.....)
		¿Paga de manera mensual su crédito obtenido?	a) Si b) No

4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.4.1 Técnicas.

La técnica aplicada en la investigación es la de Revisión Bibliográfica y Documental, mediante la recolección de información de fuentes de información como encuestas, textos, revistas, tesis, artículos periodísticos e información de internet.

4.4.2 Instrumento.

En cuanto a los instrumentos a utilizar se utilizó un cuestionario de 19 preguntas cerradas, teniendo en cuenta las fuentes de información documentaria y bibliográfica como textos, tesis, páginas de internet entre otros se tendrá que elaborar fichas bibliográficas como instrumento de ubicación de la información.

4.5 Plan de análisis

Para cumplir con el objetivo específico 1 se hará una revisión exhaustiva de los antecedentes pertinentes los mismos que serán presentados en sus respectivos cuadros.

Para cumplir con el objetivo específico 2 se utilizará el cuestionario elaborado en base a preguntas relacionadas con las bases teóricas y antecedentes, el cual se aplicará al gerente o dueño del minimarket “Nena”.

Para cumplir con el objetivo específico 3 se hará un cuadro comparativo procurando que esa comparación sea a través de aspectos comunes al objetivo 1 y 2.

4.6 Matriz de consistencia

Ver anexo 01

4.7 Principios éticos

La investigación se ha basado en los siguientes principios éticos:

Protección a las personas. – “La persona en toda investigación es el fin y no el medio, por ello necesita cierto grado de protección, el cual se determinará de acuerdo al riesgo en que incurran y la probabilidad de que obtengan un beneficio. En las investigaciones en las que se trabaja con personas, se debe respetar la dignidad humana, la identidad, la diversidad, la confidencialidad y la privacidad. Este principio no sólo implica que las personas que son sujetos de investigación participen voluntariamente y dispongan de información adecuada, sino también involucra el pleno respeto de sus derechos fundamentales, en particular, si se encuentran en situación de vulnerabilidad.” (Catolica, 2019)

Cuidado al medio ambiente y la biodiversidad. – “Las investigaciones que involucran el medio ambiente, plantas y animales, deben tomar medidas para evitar

daños. Las investigaciones deben respetar la dignidad de los animales y el cuidado del medio ambiente incluido las plantas, por encima de los fines científicos; para ello, deben tomar medidas para evitar daños y planificar acciones para disminuir los efectos adversos y maximizar los beneficios.” (Catolica, 2019)

Libre participación y derecho a estar informado. – “Las personas que desarrollan actividades de investigación tienen el derecho a estar bien informados sobre los propósitos y finalidades de la investigación que desarrollan, o en la que participan; así como tienen la libertad de participar en ella, por voluntad propia. En toda investigación se debe contar con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica; mediante la cual las personas como sujetos investigados o titular de los datos consiente el uso de la información para los fines específicos establecidos en el proyecto.” (Catolica, 2019)

Beneficencia no maléfica. – “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.” (Catolica, 2019)

Justicia. - “El investigador debe ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar las precauciones necesarias para asegurar 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.” (Catolica, 2019)

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.” (Catolica, 2019)

V. Resultados y análisis de resultados

5.1 Resultados

5.1.1 Respecto al objetivo específico 01.

Describir las características del financiamiento de las Micro y Pequeña Empresa del sector comercio del Perú, 2018.

CUADRO 01

RESULTADOS DE LOS ANTECEDENTES

AUTORES	RESULTADOS
(Tamariz, 2014)	Manifiesta “que en el Perú la MYPES conforman el grueso del tejido empresarial, dado que, de las empresas existentes en el país, el 98,4% son MYPES, las mismas que aproximadamente generan el 42% de la producción nacional, proporcionando el 88% del empleo privado del país. Estos datos estarían implicando que, los

	<p>rendimientos y/o productividad de las MYPES son bajos, en contraposición a las medianas y grandes empresas, ya que sólo el 1.6% (representan dichas empresas) estarían generando el 58% de la producción nacional. Por lo tanto, sería importante conocer a que se debe la baja productividad de las MYPES. Será por la falta de financiamiento, por la falta de capacitación, etc. Asimismo, la investigación se verá reflejada en los resultados de la metodología propuesta, porque ella permitió determinar las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPES”.</p>
(Cano, 2016)	<p>Manifiesta “que el 90.01% de los representantes legales de las Mype encuestados tiene más de 3 años, el 45.46% poseen más de 2 trabajadores permanentes y el 63.64% no poseen ningún trabajador eventual. Respecto al financiamiento: El 99.01% de las Mype encuestadas obtuvo su financiamiento de terceros, el 80% lo obtuvo de entidades no bancarias, el 80% fue a corto plazo y el 90% lo empleó en capital de trabajo”.</p>
(Vara, 2016)	<p>Manifiesta “sobre el financiamiento: el 100% de las Mypes estudiadas financian sus actividades con fondos de terceros y, además, el 100% de los créditos recibidos lo invirtieron en capital de trabajo”.</p>
(González, 2016)	<p>Manifiesta “referente al financiamiento de las Mypes, cuenta con un 61% financia su actividad económica con créditos en entes no bancarios y un 79% trata del que el crédito obtenido se invirtió en</p>

	el capital de trabajo. Respecto a la capacitación, un 86% manifestó que no obtuvo ninguna clase de capacitación ante el otorgamiento del crédito y un 48% de los encuestados pronunció que recibió cursos de capacitación el último año”.
(Robles, 2017)	Manifiesta “referente al financiamiento: En el periodo de estudio el 33% de las MYPES encuestadas recibieron créditos al sistema no bancario; el 100% de las MYPES que recibieron crédito, invirtieron dicho crédito en capital de trabajo”.
(Reyna, 2017)	Manifiesta “sobre al financiamiento: El monto promedio del micro crédito fue de s/ 24,111. Las entidades financieras más solicitadas fueron el sector comercial con el 100%. Puntualizando, el Banco de Crédito fue solicitado 5 veces (55.6%) y el Banco Continental 4 veces (44.4%). En relación al destino del crédito financiero, el 66.7% respondieron que era para capital de trabajo y el 33.3% para activos fijos. En lo que respecta al crédito y la rentabilidad, el 100% de Mypes que utilizaron crédito financiero tuvieron mejores utilidades”.

Fuente: elaboración propia, en base a los antecedentes nacionales, regionales y locales.

5.1.2 Respecto al objetivo específico 02.

Describir las principales características del financiamiento del “Minimarket Nena” de Nuevo Chimbote, 2018.

CUADRO 02

RESULTADOS DEL CUESTIONARIO

PREGUNTA	RESPUESTA
¿La Mype es formal?	Si
¿Cuál es el objetivo de su empresa?	Generar ganancias
¿Cómo se financio su empresa?	Con financiamiento propio
¿Obtuvo dificultades para obtener su crédito?	No
¿A qué entidad solicito el financiamiento y/o sea de terceros?	Entidad bancaria (Banco BBVA Continental)
¿Qué tasa de interés anual que se le aplica en el crédito obtenido?	18.53 %
¿Qué entidades financieras le otorga mayores facilidades para la obtención del crédito?	Entidades Bancarias
¿Cuántos créditos obtuvo en el año 2018?	1 vez
El crédito obtenido fue de	Corto Plazo
¿En que fue invertido el crédito financiero que obtuvo?	Capital de trabajo Activo Fijo
¿Cuánto fue el monto de capital con el que financio su negocio?	10,000 soles
¿Paga de manera mensual su crédito obtenido?	Si

Fuente: elaboración propia, en base a los antecedentes de la investigación.

Ver anexo N^o2: Cuestionario

5.1.3 Respecto al objetivo específico 03.

Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio del Perú y del “Minimarket Nena” de Nuevo Chimbote, 2018.

CUADRO 03

RESULTADO DEL ANALISIS COMPARATIVO

Elementos De Comparación	Resultados Objetivo 01	Resultados Objetivo 02	Resultados
Perfil de las principales características del financiamiento	(Cano, 2016) en su trabajo nos brinda el porcentaje de 63.64% de las Mypes cuentan con capacitación.	En el “Minimarket Nena” cuenta con capacitación sobre el financiamiento.	Si Coincide
	(Vara, 2016) en su trabajo menciona que las Mypes estudiadas se financian mediante fondo de terceros.	En el “Minimarket Nena” obtuvo financiamiento por parte de las entidades bancarias.	No coincide.
	(Robles, 2017) en su trabajo menciona que las Mypes han tenido 1-2 veces créditos.	En el “Minimarket Nena” tuvo un financiamiento de corto plazo.	Si Coincide.

Perfil de las tasas de financiamiento	(Reyna, 2017) en su trabajo desarrollado brinda la información de que el financiamiento que obtuvo su empresa fue de s/24,111.	El “Minimarket Nena” obtuvo un financiamiento de razón entre s/5,000 a s/. 10,000.	No coincide.
	(González, 2016) en su trabajo afirma que el 36% de los representantes confirmaron un incremento de rentabilidad.	En el “Minimarket Nena” el financiamiento obtenido ha generado cambios positivos en su rentabilidad.	Si Coincide.

Fuente: Elaboración propia en base a la comparación de lo que dice la empresa y lo que dicen los autores.

5.1.4 Respecto al objetivo específico 04.

Realizar una propuesta de mejora al financiamiento de la empresa Minimarket “Nena”, 2018.

CUADRO 04

RESULTADO DE LA PROPUESTA DE MEJORA

Entes Bancarios	Tiempo	Tasa de Interés
BBVA Continental	24 y 36 meses	18.53 %

BCP	24 y 36 meses	19.27 %
Scotiabank	24 y 36 meses	23.81 %
Interbank	24 y 36 meses	23.23 %
Mibanco	24 y 36 meses	34.15 %

Fuente: Elaboración propia en base a los datos de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.

5.2 Análisis de resultados

5.2.1 Respecto al objetivo específico 01.

Describir las características del financiamiento de las Micro y Pequeña Empresa del sector comercio del Perú, 2018.

Respecto al conocimiento del financiamiento:

(Càceres, 2019) Sintetiza que la capacitación resalta como punto fundamental para el incremento de rentabilidad y a su vez como complemento del financiamiento, debido que con una correcta orientación se logrará mejores resultados y saber con más certeza en que parte del negocio invertir, evaluando los porcentajes se puede decir concretamente que en mayoría las empresas logran un 60% mayor de rentabilidad ante un financiamiento.

(Vara, 2016) y (Gonzáles, 2016) Sintetizan que en las mypes el conocimiento tiene un valor fundamental, este ayuda con la orientación de mejora de inversión, ya sea para compra de activos o de recursos, encontramos en el mercado peruano alrededor de un 50% de mypes que ya cuentan con más de dos años en el negocio y se mantienen, al iniciar su negocio en su mayoría empezaron con un autofinanciamiento y conforme iban incrementando sus ventas y contaban con una rotación mayor de

dinero pudieron solicitar un crédito por parte de alguna empresa bancaria a un corto plazo no mayor a 3 años.

Respecto a las tasas del financiamiento:

(Cabrera, 2016) y (Reyna, 2017) Sintetizan que obtener un financiamiento bancario requiere una serie de documentos, y muchos de estos empezaron con un autofinanciamiento, ya luego de haberse posicionado en el mercado o en el transcurso de 1 año, se les apertura un crédito de financiamiento, se utilizó para la compra de activos fijos y de mercadería, en un 90% afirmaron que el financiamiento obtenido aumento su rentabilidad y cumplió con sus expectativas proyectadas.

5.2.2 Respecto al objetivo específico 02.

Describir las principales características del financiamiento del “Minimarket Nena” de Nuevo Chimbote, 2018.

Luego de la encuesta del “Minimarket Nena”, vemos que cuenta con un financiamiento que empezó en el año 2018 y que obtuvo un refinanciamiento por medio de la misma empresa bancaria, este financiamiento obtenido lo invirtió en 60% de mercadería y 40% en activos para exhibir la mercadería y poder consérvala en buen estado, a la misma vez esta obtuvo una capacitación previa por parte de la entidad bancaria para una mejor inversión del dinero, teniendo como tasa de interés un 18% en un plazo de 3 años.

5.2.3 Respecto al objetivo específico 03.

Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y del “Minimarket Nena” de Nuevo Chimbote, 2018.

a) Respecto al conocimiento del financiamiento

El representante legal cuenta con conocimiento de lo que consiste el financiamiento y a su vez ha tenido una capacitación acerca del financiamiento por parte de las entidades bancarias. en relación con los estudios realizados por (Cano, 2016) las mypes obtuvieron capacitación en un 63.64%.

La empresa ha obtenido un financiamiento por parte de las entidades bancarias en el año 2017, a su vez el financiamiento que ha obtenido fue de corto plazo, en relación con los estudios realizados por (Robles, 2017) las MYPES han conseguido 1 – 2 veces créditos en al año.

El financiamiento si cumplió con sus objetivos que se había planteado, en relación con los estudios realizados por (Robles, 2017) con la obtención de sus créditos su rentabilidad aumento en un 75%.

b) Respecto a las tasas del financiamiento

El monto de capital para iniciar el negocio se encuentra entre los montos de s/. 5,000 a s/. 10,000.

El financiamiento de crédito obtenido es de s/. 10,000, en relación con los estudios realizados por (Reyna, 2017) en cuanto al financiamiento el monto promedio del micro crédito fue de s/. 24,111.

La tasa de interés anual que se aplica en el crédito es de 18.53%, con una amortización de manera mensual. La representante legal considera que cuenta con un porcentaje bajo de interés.

5.2.4 Respecto al objetivo específico 04.

Realizar una propuesta de mejora del financiamiento de la empresa Minimarket “Nena”, 2018.

La selección del banco la obtuvo el BBVA Continental por motivos de tener un monto de interés bajo en comparación a los otros bancos mencionados (BCP, INTERBANK, SCOTIABANK Y MIBANCO) y a la vez una serie de menores requisitos.

VI. Conclusiones

6.1 Conclusiones

6.1.1 Respecto al objetivo específico 01.

Describir las características del financiamiento de las Micro y Pequeña Empresa del sector comercio del Perú, 2018.

Los autores coinciden que el financiamiento va de la mano con conocimiento, el representante legal debe tener una capacitación de orientación para así lograr una buena inversión a largo plazo, logrando el financiamiento que se ha proyectado, mucho depende de la madurez y toma de decisión que el representante tenga, a mayor nivel, tendrá una posibilidad mayor de desarrollarse. Por respecto al tipo de financiamiento menciona que las tasas son un indicador importante dentro a una Mypes, por ello conocemos el porcentaje de interés que puede lograr pagar la empresa y seguir teniendo liquidez, a su vez la cantidad solicitada para su financiamiento de compra de activos o en mercaderías, en la mayor parte se aplica un financiamiento a corto plazo que consiste en 3 años para la amortización total del crédito.

6.1.2 Respecto al objetivo específico 02.

Describir las principales características del financiamiento del “Minimarket Nena” de Nuevo Chimbote, 2018.

Se puede concluir que la empresa tiene las ventajas de tener un interés bajo y poder solventar sus deudas y así poder invertir en mercadería para que estas generen el ciclo de ventas, a su vez maneja el conocimiento de cómo invertir el dinero en mercadería, pero cuenta con la desventaja de no poder emitir facturas por el régimen en que se encuentra pues si esta se pasara al régimen general tendría clientes empresas que consumirían y aumentarían las ventas.

6.1.3 Respecto al objetivo específico 03.

Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento de las Micro y Pequeña Empresa del sector comercio del Perú y del “Minimarket Nena” de Nuevo Chimbote, 2018.

Se concluye que la representante legal al estar en constante capacitación y orientación tomará decisiones más acertadas en donde invertir el dinero obtenido, a su vez programarse en su programación mensual de pagos, no bajando la meta de sus proyecciones. A su vez desde el punto de financiamiento, se concluye que el capital del negocio con una inversión de 10,000 soles es una gran entrada, pues podrá comprar mercadería a su vez, es lo que sucedió en el caso del “Minimarket Nena”, con la suma total de 10,000 soles inicio sus actividades, actualmente se encuentra amortizando la suma de 615.40 de manera mensual, con una tasa de interés del 18.53% anual, aun así, tiene una liquidez buena y se considera el cumplimiento de objetivos dentro de su perspectiva de la representante legal.

6.1.4 Respecto al objetivo específico 04.

Realizar una propuesta de mejora al financiamiento de la empresa Minimarket “Nena”, 2018.

Al haber determinado que la empresa logra un financiamiento bancario, del banco BBVA Continental, por tener cuenta en la entidad anteriormente y haber realizado transacciones bancarias, el banco evaluó su historial crediticio, esto facilitó la obtención de su crédito en el año 2017, de esta manera por ser un cliente constante obtuvo una tasa de interés preferencial. Luego de lo señalado, la propuesta de mejora es que la empresa siga manteniendo su relación crediticia con el banco BBVA Continental por facilidades que este le ofrece y la tasa preferencial que le otorga por ser cliente preferencial, sin embargo, no descartar la opción en un futuro de evaluar otros bancos viendo la posibilidad de obtener un menor interés anual.

Podemos concluir de forma general que el financiamiento es una pieza clave en una Mypes para expandirse y complementar sus proyectos con una amplia visión, sin embargo, entorno a las Mypes del Perú en su mayoría de casos tienen barreras al querer obtener un financiamiento por motivos de historiales crediticios, documentarios y cuando logran el crédito lo obtienen con una alta tasa de interés.

Aspectos complementarios

7.1. Referencia bibliográfica

Aguirre, P. (2005). *Perspectivas de las MYPES*. Recuperado de:
<http://www.google.com>

Alvarez, A. (2018). *Concepto de empresa*. Recuperado de:
<https://concepto.de/empresa/>

Atao, E. (13 de diciembre de 2013). *Importancia de las micros y pequeñas empresas en el mundo*. Recuperado de:
<http://www.mundomype.com/articulos/ImportanciadelasMyPEsenelMundo.pdf>

Bazan, J. (2006). *La demanda de crédito en las mypes industriales de la provincia de Leoncio Prado*. Recuperado de:
<http://www.monografias.com/trabajos42/credito-mypes-industriales/credito-mypesindustriales2.shtml>

Blake, O. (1997). *La capacitación Un Recurso dinamizador de las organizaciones*. Recuperado de: <http://www.monografias.com/trabajos16/capacitacion-personal/capacitacion-personal.shtml>

Bohlander, G., . Sherman, A., & . Snell, A. (1999). *Administración de Recursos Humanos*. Recuperado de:
<http://www.monografias.com/trabajos16/capacitacion-personal/capacitacion-personal.shtml>

- Cabrera, D. (2006). *Caja de ahorro como opción, para el financiamiento de micro y pequeños empresarios*. Mexico: Centella.
- Cano, D. (2016). *Sistema Integrado de Gestión de Biblioteca ULADECH Católica*. Recuperado de Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro compra/venta de abarrotes - Barrio Pampa Grande - Cajabama, 2015.: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000039750>
- Carrion. (2018). *SCRIBD*. Recuperado de: <https://es.scribd.com/doc/97209698/Financiamiento-a-Mediano-Plazo>
- Catolica, C. u. (2019). *Código de ética para la investigación*. Chimbote.
- CONCEPTO DEFINICIÓN, X. (2017). *Definición de Financiamiento*. Recuperado de: <http://conceptodefinicion.de/financiamiento/>
- Condemayta, Y. (3 de Octubre de 2009). Recuperado de: <http://es.scribd.com/doc/19366012/Microfinanzas-y-las-mypes-Perú>
- ConexioEsan. (2016). *Fuentes de financiamiento empresarial*. Recuperado de: <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2016/08/15-fuentes-de-financiamiento-empresarial/>
- Davis. (2015). *Informe sobre el comercio mundial 2010*. Recuperado de: https://www.wto.org/spanish/res_s/booksp_s/anrep_s/wtr10-2c_s.pdf
- Definiciones. (2017). *Definición de Financiamiento*. Recuperado de: <https://www.definicionabc.com/economia/financiamiento.php>

- ECONOMIPEDIA, x. (2015). *Rentabilidad*. Recuperado de:
<http://economipedia.com/definiciones/rentabilidad.html>
- enérgicos, G. (2011). *Sector comercial*. Recuperado de:
<http://www.gstoreenergetico.cl/proyectos/dataee/web/gestor-energetico/sector-comercial>
- Esteo Sánchez, F. (2002). *Factores de Rentabilidad en las decisiones financieras*. Recuperado de: <http://www.monografias.com/trabajos72/factores-rentabilidad-decisiones-financieras/factores-rentabilidad-decisiones-financieras2.shtml>
- Financiamiento. (2018). *El portal de financiamiento, credits, prestamos, finanzas*. Recuperado de <https://financiamiento.org.mx/financiamiento-corto-plazo/>
- Fleita, J. (2002). *Estrategias de Financiamiento para las Microempresas*. Recuperado de: <https://www.gestiopolis.com/estrategias-financiamiento-microempresas-panaderas-barinas-venezuela/>
- Frigo, E. (s.f.). *¿Qué es la capacitación?* Recuperado de:
<http://www.forodeseguridad.com/artic/rrhh/7011.htm>
- González, R. (2016). *Sistema Integrado de Gestión de Biblioteca ULADECH Católica*. Recuperado de Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro venta de productos de limpieza del hogar del distrito de Huaraz, 2014.:
<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000042578>

- González Pérez, A. (2002).). Factores determinantes de la rentabilidad financiera de las pymes. *Española de Financiamiento y Contabilidad*. Obtenido de). Factores determinantes de la rentabilidad financiera de las pymes. .
- Gore, E. (1998). *La educación en la empresa*. . Recuperado de: <http://www.monografias.com/trabajos16/capacitacion-personal/capacitacion-personal.shtml>
- Hernandez. (2016). *PRINCIPIOS DE GESTIÓN FINANCIERA DE LA EMPRESA*. Recuperado de: <http://www.monografias.com/trabajos86/fuentes-financiamiento-mercado/fuentes-financiamiento-mercado.shtml>
- Hilario, R. (25 de octubre de 2007). *Una mirada a las políticas a favor de las MYPES en América Latina*. Recuperado de: <http://www.comercio.com>
- Huamán. (2018). *Las Mypes en el Perú*. Recuperado de: <https://www.gestiopolis.com/las-mypes-en-el-peru/>
- Jara, O. (2008). *Evaluación del Sistema de Capacitación en Chile*. Universidad de Chile. . Recuperado de: http://books.google.com.pe/books?hl=es&lr=&id=gKZICjSWvPAC&oi=fnd&pg=PA7&dq=como+influye+la+capacitacion+en+la+rentabilidad&ots=zuW2NGQLMA&sig=ZerrMHkVn6Sy3k_MWHnmgFe3ek8#PPT1,M1
- Luis. (2016). *Sistema Integrado de Gestión de Biblioteca ULADECH Católica*. Recuperado de Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de independencia, periodo 2015: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000041415>

- Martínez, N. (2009). *Factores de Rentabilidad en las Decisiones Financieras*. Recuperado de: <http://www.monografias.com/trabajos72/factores-rentabilidad-decisiones-financieras/factores-rentabilidad-decisiones-financieras2.shtml>
- Moya. (2018). *Estudio de creación de un centro de capacitación especializada e integral para empresarios de la microempresa en el distrito metropolitano de Quito*. Recuperado de: <http://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/1264/1/T-ESPE-021569.pdf>
- Ortiz. (2013). *Universidad Católica de Cuenca*. Recuperado de: <http://dspace.ucacue.edu.ec/bitstream/reducacue/3958/3/Tesis.pdfpost-capitalista>
- Pérez, J. (2018). *Definición de empresa*. Recuperado de: <https://definicion.de/empresa/>
- Quemada, E. (2013). *Europa incentiva a los bancos contra las PYMES*. Recuperado de: <http://www.expansion.com/blogs/quemada/2013/05/04/soluciones-para-el-credito-a-empresas.html>
- Región Ancash, X. (2016). *Promoción y formalización para la competitividad y desarrollo de las Micro y pequeñas empresas de Ancash*. Recuperado de: <http://www.myperu.gob/pedoc/coremypereg/ancashplanregional/ancash.pdf>
- Reinerio, Z. (2013). *Las mypes y la gestión de calidad en el sector construcción del distrito de Chimbote, año 2012*.

- Reyna. (2017). Incidencia del Financiamiento y la Capacitación en la Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio -estaciones de servicios de combustibles del Distrito de Nuevo Chimbote, periodo 2006-2007.
- Rubio, F. (2010). Gestión de calidad y formalización de las mypes en el Perú. Perú:Santillan
- Sartori. (2016). *Teoría del financiamiento*. Recuperado de: <http://www.monografias.com/trabajos86/fuentes-financiamiento-mercado/fuentes-financiamiento-mercado.shtml>
- SARTORI, M. ((S.F.) de (S.F.) de (S.F.)). *Fuentes de Financiamiento de mercado*. Recuperado de: <http://www.monografias.com/trabajos86/fuentes-financiamiento-mercado/fuentes-financiamiento-mercado.shtml>
- Scian. (2016). *Principal concepto del sector comercio*. Recuperado de: <http://tesis.uson.mx/digital/tesis/docs/19276/Capitulo1.pdf>
- Scribd. (2016). *definición de financiamiento*. Recuperado de: <https://es.scribd.com/document/306311839/Definicion-de-Financiamiento>
- Scribd. (2016). *Definición de Mype*. Recuperado de: <https://es.scribd.com/doc/59304158/Definicion-MYPE>
- Silupú, B. (2008). *Fonde de Capital de Riesgo: una alternativa de financiamiento para las Mypes en el Perú*. Recuperado de: http://www.elcriterio.com/revista/ajoica/contenidos_1/silup_u_n1.pdf
- Sistema nacional de capacitación para la Mype peruana, x. (2015). *Sistema nacional de capacitación para la Mype peruana*. Recuperado de:

<http://www.esan.edu.pe/paginas/publicaciones/libros/gerenciadesarrollo/capacitacion-mype/>.

SOTOMAYOR, T. Y. (2013). *LA FINANCIACIÓN DE LAS MYPE EN CÁDIZ-ESPAÑA*. ESPAÑA.

Tamariz, A. (2014). *El financiamiento y su utilización en las micro y pequeñas empresas en el Perú, 2014*. Perú.

Tantas, L. (2010). *Europa incentiva a los bancos contra las PYMES*. . Recuperado de:
<http://www.expansion.com/blogs/quemada/2013/05/04/soluciones-para-el-credito-a-empresas.html>

Torres, F. (2017). *Financiamiento*. Recuperado de:
<https://www.monografias.com/trabajos84/el-financiamiento/el-financiamiento5.shtml>

Van Dalen, D. y. (2006). *Manual de técnica de la investigación educacional*. Recuperado de: <https://noemagico.blogia.com/2006/091301-la-investigacion-descriptiva.php>

Vara, M. (2016). *Sistema Integrado de Gestión de Biblioteca ULADECH Católica*. Recuperado de Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro compra/venta de prendas de vestir de la ciudad de Sihuas, 2015:
<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000039887>

Zambrano, M. (2016). *Realmente el gobierno apoya las mypes*. Recuperado de:
<http://www.monografias.com/trabajos39/apoyoa-pymes/apoyo-a-pymes.shtml>

Zapata. (2014). Los determinantes de la generación y la transferencia del conocimiento en pequeñas y medianas empresas del sector de las tecnologías de la información de Barcelona. *Tesis Doctoral Departamento de Economía de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales; Universidad Autónoma de Barcelona.*

7.2 Anexos

7.2.1 Anexo 01: matriz de consistencia.

Título del proyecto	Enunciado del problema	Objetivo general	Objetivos específicos	Variables del proyecto	Metodología
CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LA MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERU: CASO	¿Cuáles son las características del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector	Describir las características del financiamiento de la Micro y Pequeña Empresas del sector comercio del Perú y de la	- Describir las características del financiamiento de las Micro y Pequeña Empresa del sector comercio del Perú, 2018. - Describir las características del financiamiento del “Minimarket Nena” de Nuevo Chimbote, 2018.	Financiamiento	Diseño: No experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. Técnicas: Para el recojo de la información de la parte bibliográfica se utilizará la técnica de la revisión bibliográfica documental. Instrumento: Para el recojo

EMPRESA “MINIMARKET NENA” NUEVO CHIMBOTE Y PROPUESTA DE MEJORA, 2018.	comercio del Perú y de la empresa “Minimarket Nena” de Nuevo Chimbote y propuesta de mejora, 2018?	empresa “Minimarket Nena” de Nuevo Chimbote, 2018.	-Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento de las Micro y Pequeña Empresa del sector comercio del Perú y del “Minimarket Nena” de Nuevo Chimbote, 2018. - Realizar una propuesta de mejora del financiamiento de la empresa Minimarket “Nena”, 2018.	de la información de la parte bibliográfica se utilizará como instrumento las fichas bibliográficas
--------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Fuente: Elaboración propia, en base a información del trabajo de investigación.

7.1.2 Anexo 02: cuestionario.



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ANGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y

ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN-COORDINACIÓN DE

INVESTIGACIÓN-CONTABILIDAD

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado **“Caracterización del financiamiento de las Micro y Pequeña Empresas del sector comercio del Perú. Caso empresa “Minimarket Nena” – Nuevo Chimbote y propuesta de mejora, 2018”**. La información que usted proporcionará fue utilizada sólo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece su valiosa información y colaboración.

Encuestador: Beltran Tolentino Pablo Wilfredo

Fechas: / /

Instrucciones: Marcar con una “X” la alternativa correcta:

I. DATOS INFORMATIVO DE LAS MYPES

1.1 ¿La Mype es formal?

- a) Si
- b) No

1.2 ¿Cuál es el objetivo de su empresa?

- a) Generar ganancias
- b) Generar empleo para la familia
- c) Generar ingresos para la familia

II. DATOS INFORMATIVOS DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MYPES

2.1 ¿Cómo se financio su empresa?

- a) Con financiamiento propio
- b) Con financiamiento de terceros

2.2 ¿Obtuvo dificultades para obtener su crédito?

- a) Si
- b) No

2.3 ¿A qué entidad solicito el financiamiento y/o sea de terceros?

- a) Prestamista
- b) Entidades bancarias
- c) Entidades no bancarias.....

2.4 ¿Qué tasa de interés anual que se le aplica en el crédito obtenido?

2.5 ¿Qué entidades financieras le otorga mayores facilidades para la obtención del crédito?

- a) Entidades bancarias
- b) Entidades no bancarias
- c) Prestamistas

2.6 ¿Cuántos créditos obtuvo en el año 2018?

2.7 El crédito obtenido fue de:

a) Corto plazo

b) Largo plazo

2.8 ¿En que fue invertido el crédito financiero que obtuvo?

a) Capital de trabajo

b) Mejora del local

c) Activo fijo

d) Programa de capacitación

2.9 ¿Cuánto fue el monto de capital con el que financio su negocio?

2.10 ¿Paga de manera mensual su crédito obtenido?

a) Si

b) No

Fuente: Elaboración propia en base a los antecedentes de la investigación.

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES																	
N°	Actividades	Año 2018								Año 2019							
		Semestre I				Semestre II				Semestre I				Semestre II			
		Mes				Mes				Mes				Mes			
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1	Elaboración del Proyecto																
2	Revisión del proyecto por el jurado de investigación																
3	Aprobación del proyecto por el Jurado de Investigación																
4	Exposición del proyecto al Jurado de Investigación																
5	Mejora del marco teórico																
6	Redacción de la revisión de la literatura.																
7	Elaboración del consentimiento																

PRESUPUESTO

Presupuesto desembolsable			
(Estudiante)			
Categoría	Base	% o Número	Total (S/.)
Suministros (*)			
• Impresiones			
• Fotocopias			
• Empastado			
• Papel bond A-4 (500 hojas)			
• Lapiceros			
Servicios			
• Uso de Turnitin	50.00	2	100.00
Sub total			
Gastos de viaje			
• Pasajes para recolectar información			
Sub total			
Total de presupuesto desembolsable			
Presupuesto no desembolsable			
(Universidad)			
Categoría	Base	% ó Número	Total (S/.)
Servicios			

Uso de Internet (Laboratorio de Aprendizaje Digital - LAD)	30.00	4	120.00
Búsqueda de información en base de datos	35.00	2	70.00
Soporte informático (Módulo de Investigación del ERP University-MOIC)	40.00	4	160.00
Publicación de artículo en repositorio institucional	50.00	1	50.00
Sub total			400.00
Recurso humano			
Asesoría personalizada (5 horas por semana)	63.00	4	252.00
Sub total			252.00
Total de presupuesto no desembolsable			652.00
Total (S/.)			