

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 MONTERO

VIERA COMPANY E.I.R.L. – CHIMBOTE, 2018

TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR EL

GRADO ACADÉMICO DE BACHILLER EN CIENCIAS

CONTABLES Y FINANCIERAS

AUTOR

ACOSTA MARTINEZ, RONALDO FERNANDO

ORCID: 0000-0003-1508-2478

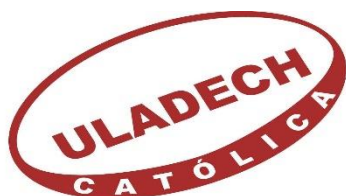
ASESORA

MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL

ORCID 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE – PERÚ

2020



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 MONTERO
VIERA COMPANY E.I.R.L. – CHIMBOTE, 2018**

**TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR EL
GRADO ACADÉMICO DE BACHILLER EN CIENCIAS
CONTABLES Y FINANCIERAS**

AUTOR

ACOSTA MARTINEZ, RONALDO FERNANDO

ORCID: 0000-0003-1508-2478

ASESORA

MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL

ORCID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE – PERÚ

2020

TITULO DE LA INVESTIGACIÓN:

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
COMERCIO DEL PERÚ: CASO EMPRESA MONTERO
VIERA COMPANY E.I.R.L. – CHIMBOTE, 2018**

EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

Acosta Martinez, Ronaldo Fernando

ORCID: 0000-0003-1508-2478

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

ASESOR

Manrique Plácido, Juana Maribel

ORCID: 0000-0002-6880-1141

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

JURADO

Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID ID: 0000-0003-3776-2490

Ortiz González, Luis

ORCID ID: 0000-0002-5909-3235

Rodríguez Vigo, Mirian Noemí

ORCID ID: 0000-0003-0621-4336

JURADO EVALUADOR Y ASESOR DE TESIS

DR. ESPEJO CHACÓN, LUÍS FERNANDO

ORCID ID: 0000-0003-3776-2490

PRESIDENTE

MGTR. ORTIZ GONZÁLEZ, LUIS

ORCID ID: 0000-0002-5909-3235

MIEMBRO

DRA. RODRÍGUEZ VIGO, MIRIAN NOEMÍ

ORCID ID: 0000-0003-0621-4336

MIEMBRO

MGTR. MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL

ORCID: 0000-0002-6880-1141

ASESORA

AGRADECIMIENTO

A Dios, por bendecirme día a día permitiéndome vencer los obstáculos que se presentaron en el camino para al fin llevar acabo el sueño de cumplir con una de mis metas en la vida.

A mi madre y abuelos:

Tania, Victoria y Gerardo por el amor incondicional y comprensión brindada a lo largo de mi vida; además del constante apoyo en mis decisiones y en toda mi carrera profesional.

DEDICATORIA

A mi madre **TANIA** y abuelos **GERARDO** y **VICTORIA** por todo el amor y el apoyo incondicional que me brindan en el transcurso y desarrollo de mi carrera profesional, a mis hermanos por su gran apoyo incondicional en todos los momentos de mi vida.

Resumen

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Describir la caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú. Caso: “Montero Viera Company E.I.R.L.–Chimbote, 2018”. Esta investigación es descriptiva, bibliográfica y de casos prácticos. Para la recolección de información se utilizaron las siguientes herramientas: registros bibliográficos, cuestionarios relacionados y 15 preguntas sin resolver, así como los formularios 01 y 02 de esta encuesta. Se obtuvieron los siguientes resultados: Respecto al objetivo específico 1: La mayoría de los autores de la revisión determinaron que las micro y pequeñas empresas captan fondos para sus actividades a través de fuentes de financiamiento internas y externas, que provienen de sus propios recursos (ahorros personales de los representantes legales). MPE y sistemas financieros formales (bancos, cajas de ahorros municipales, cajas de ahorros rurales, etc.). Respecto al objetivo específico 2: En el caso "Empresa Montero Viera", la empresa fue creada con fines de lucro y constató que el financiamiento se obtuvo de fuentes internas (auto) y externas (de terceros), básicamente de sistemas no bancarios; Estos préstamos son a corto plazo y se utilizan como capital de trabajo. Finalmente, se concluye que en el caso de la "Montero Vieira Company", las PYMES y empresas en general realizan sus actividades comerciales a través de recursos financieros internos (propios) y externos (de terceros). Financiamiento, este último proviene del sistema no bancario.

Palabras clave: Financiamiento, MYPE.

Abstract

The present research work had as general objective: To describe the characterization of the financing of micro and small companies in the commercial sector of Peru. Case: “Montero Viera Company E.I.R.L.–Chimbote, 2018”. This research is descriptive, bibliographic, bibliographic and of practical cases. To collect information, the following tools were used: bibliographic records, related questionnaires and 15 unsolved questions, as well as forms 01 and 02 of this survey. The following results were obtained: Regarding specific objective 1: Most of the authors of the review determined that micro and small companies raise funds for their activities through internal and external financing sources, which come from their own resources (savings personal data of legal representatives). MPE) and formal financial systems (banks, municipal savings banks, rural savings banks, etc.). On specific goals 2: In the case of "Empresa Montero Viera", the company was created for profit and found that the financing was obtained from internal (auto) and external (third party) sources, basically from non-banking systems; These loans are short-term and are used as working capital. Finally, it is concluded that in the case of "Compañía Montero Vieira", SMEs and companies in general carry out their commercial activities through internal (own) and external (third party) financial resources. Financing, the latter comes from the non-banking system Key words: Financing, MYPE.

Keyword: financing, Mypes.

Contenido

| | |
|---|-----|
| TITULO DE LA INVESTIGACIÓN: | iii |
| EQUIPO DE TRABAJO | iv |
| AGRADECIMIENTO | vi |
| DEDICATORIA | vii |
| Contenido | x |
| I. Introducción | 13 |
| II. Revisión De Literatura | 16 |
| 2.1 Antecedentes | 16 |
| 2.1.1 Internacionales..... | 16 |
| 2.1.2. Nacionales..... | 17 |
| 2.1.3. Regionales..... | 19 |
| 2.1.4. Locales..... | 20 |
| 2.2. Bases teóricas | 21 |
| 2.2.1 Teorías del financiamiento. | 21 |
| 2.2.2 Teoría de la Mype | 25 |
| 2.2.3 característica de la MYPE | 26 |
| 2.2.4 teoría del sector comercio | 27 |
| 2.3 RESEÑA HISTORICA DE LA EMPRESA | 27 |
| 2.4 Marco conceptual | 28 |
| 2.4.1 Definiciones de financiamiento | 28 |
| 2.4.2 Definiciones de micro y pequeñas empresas | 28 |
| 2.4.3 Definición de Comercio | 29 |
| III. Hipótesis | 29 |
| IV. Metodología | 30 |
| 4.1. Diseño de la investigación | 30 |
| 4.2 Población y muestra. | 30 |
| 4.3 Definición y operacionalización de las variables | 31 |
| 4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos. | 31 |
| 4.5 Plan de análisis. | 31 |
| 4.6 Matriz De Consistencia | 32 |
| 4.7 Principios Éticos | 32 |
| V. Resultados | 33 |

| | |
|---|----|
| 5.1 Resultados..... | 33 |
| 5.2 Análisis de resultados | 39 |
| 5.2.1 Respecto al objetivo específico 1..... | 39 |
| 5.2.2 Respecto al objetivo específico 2..... | 39 |
| 5.2.3 Respecto al objetivo específico 3..... | 40 |
| VI. Conclusiones | 41 |
| 6.1 Conclusiones | 41 |
| 6.1.1 Respecto al objetivo general:..... | 41 |
| 6.1.2 Respecto al objetivo específico 1: | 41 |
| 6.1.3 Respecto al objetivo específico 2: | 42 |
| 6.1.4 Respecto al objetivo específico 3..... | 42 |
| 6.2 Conclusión General..... | 43 |
| VII. Aspectos complementarios | 44 |
| 7.1 REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS: | 44 |
| 7.2 ANEXOS | 47 |
| 7.2.1 Matriz de consistencia | 47 |
| 7.2.2 Cronograma De actividades | 48 |
| 7.2.3 Presupuesto | 49 |
| 7.2.4 Instrumentos para recolección de datos encuesta a los dueños del comercio | 50 |

ÍNDICE DE CUADROS

| N° DE CUADRO | DESCRIPCIÓN | PÁGINA |
|---------------------|--------------------|---------------|
| 01 | Cuadro 01..... | 31 |
| 02 | Cuadro 02..... | 33 |
| 03 | Cuadro 03 | 35 |

I. Introducción

Nuestro país está atravesando una grave crisis debido a las empresas comerciales constituidas por muchas personas para generar empleo, muchas de estas micro y pequeñas empresas son informales y no pueden disfrutar de los beneficios que brinda el gobierno peruano por falta de trámites. Crecimiento o desarrollo, pero el mayor obstáculo para impulsar el desarrollo es la falta de financiamiento, porque las instituciones financieras requieren una gran cantidad de requisitos de originación de préstamos, y el porcentaje no viene determinado por su propia informalidad, por lo que se adapta a la rentabilidad de MYPES. “El financiamiento bancario no estará disponible para empresas pequeñas antes de que alcancen un nivel de producción tal que su balance refleje activos tangibles sustanciales que puedan ser utilizados como colateral, tales como cuentas por cobrar, inventarios y equipos”. Asimismo, podemos concluir que se ha suspendido la financiación de MYPES, por lo que la industria no puede lograr su crecimiento económico, también necesita un motor muy importante, que implica la posibilidad de obtener sistemas de apoyo crediticio, tecnologías y servicios. Adaptarse a los servicios de desarrollo empresarial de todos los departamentos y regiones mediante una distribución justa de los ingresos, con el fin de brindar el apoyo necesario a MYPES y los proyectos en desarrollo. El financiamiento es un mecanismo por el cual se aporta dinero o se concede un préstamo a una persona o empresa que desea realizar un proyecto ya sea de bienes o servicio. “El financiamiento es un factor de gran importancia para aumentar la productividad y eficiencia empresarial, este es utilizado como un medio que da las facilidades

necesarias y condiciones en las competencias entre los mercados nacionales e intencionales” (Palomino 2009, p.16). El financiamiento también puede ser medio de entidades bancarias, financieras la sociedad y los usuarios de dicha empresa, lo cual también debe ser devuelto en corto plazo o en largo plazo ya sea con o sin intereses, ya sea devuelto en generalidad o en cuotas.

El financiamiento se deriva en dos tipos de financiamiento (interno y externo) para llevar a cabo una actividad económica de préstamo tomados que mejora los recursos propios de dicha empresa. Castellanos, P. (2009) nos afirma: “El financiamiento se puede clasificar tanto por sus fuentes, como por sus formas operativas (entre estas podrían ser: fideicomisos, emisión de títulos valores, deuda flotante, etc.), para el presente análisis se clasificarán en externo e interno”. también el financiamiento interno y externo se deriva de los préstamos que acepta dicha empresa para su propio beneficio.

la “Organización Internacional de Trabajo – OIT” (2019) Nos dice: “La simplificación de trámites, el mejoramiento de la capacidad para hacer cumplir las normas, los incentivos a la formalización, las campañas de sensibilización sobre los beneficios de la formalización, forman parte del repertorio de medidas que pueden ponerse en práctica”.

Las micro y pequeñas empresas son unidades económicas formadas por cualquier forma de organización o gestión empresarial prevista por las personas naturales o jurídicas de acuerdo con las leyes vigentes, cuyo objeto es desarrollar la extracción, transformación, producción, comercialización o prestación de servicios. Cuando la ley se refiere a la sigla MYPE, se refiere a micro y pequeñas empresas, que, aunque tienen

escala y características propias, tienen el mismo tratamiento en la ley, pero aplican a las microempresas.

Según la SUNAT nos dice: “El Estado promueve un entorno favorable para creación, formalización, desarrollo y competitividad de las MYPE y apoyo a los nuevos emprendimientos, a través de los Gobiernos Nacionales, Regionales y Locales y establece un marco legal e incentiva la inversión privada” (P.1). Genera o promueve servicios empresariales predestinados a optimizar el nivel de la organización, la administración, las tecnificaciones y articulaciones productivas y comerciales de la MYPE, constituyendo políticas que favorezcan el crecimiento y desarrollo sostenible de las microempresas.

Por lo anteriormente expuesto, el enunciado del proyecto es el siguiente: ¿cuáles son la característica de los factores relevantes del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa “Montero Viera Company E.I.R.L” Chimbote, 2018.

Para dar respuesta al enunciado, se ha planteado el siguiente objetivo general:

Establecer las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Montero Viera Company E.I.R.L. – Chimbote, 2018.

Para dar respuesta al objetivo general, se tomará en cuenta los siguientes objetivos específicos:

1. Identificar las Características del Financiamiento de las Micros y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Perú.

2. Describir las Características del Financiamiento de Montero Viera Company E.I.R.L.
3. Hacer un Análisis Comparativo Entre las Principales Características del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Perú y de la Empresa Montero Viera Company E.I.R.L.– Chimbote, 2018.

Justificamos que esta investigación es la más importante porque nos permite reconocer objetiva y específicamente las características del financiamiento, es decir, nos ayudará a comprender científicamente la importancia del sector empresarial en esta región. Este trabajo contribuirá al conocimiento académico, científico y social de nuestra región, porque sabemos que el 98% de todas las empresas actualmente son micro y pequeñas empresas, que a su vez crean un 88% en el sector empresarial. Han creado 7,2 millones de oportunidades laborales, pero en términos de educación, no está claro de qué tipo o fuente de financiación dependen, así como el nivel de formación y rentabilidad.

II.Revisión De Literatura

2.1 Antecedentes

2.1.1 Internacionales.

En el presente informe de investigación se entiende por antecedente internacional todo trabajo de investigación realizado por algún investigador, en cualquier ciudad y país del mundo, menos en Perú que considera la variable y unidades de análisis de nuestra investigación.

Arriaga, Ávalos & Martínez (2017) en su trabajo de investigación denominado: Propuesta de estrategias de mejora basadas en análisis FODA en las pequeñas empresas de Arandas, Jalisco, México. El autor se planteó el siguiente objetivo general: Describir la situación de las pequeñas empresas en la ciudad de Arandas, Jalisco, identificando sus áreas de oportunidad y gestionar estrategias que den orientación y sentido a la dirección empresarial, desde una perspectiva generalizada. Utilizo la siguiente metodología: Descriptiva. Llegó a la siguiente conclusión: Para incrementar el potencial de éxito y aumentar el rendimiento de las empresas, se debe garantizar los servicios y productos ofertados, así como el control de procesos en todas las áreas que conforman la organización, enfocando todos los esfuerzos hacia un objetivo, y convirtiendo las amenazas en fortalezas y debilidades en oportunidades; el establecimiento oportuno, eficaz y pertinente de estrategias es la base para la eficacia y eficiencia produciendo un doble efecto: aumentando los clientes cautivos y disminuyendo los problemas que se presentan en la mayoría de las pequeñas empresas.

2.1.2. Nacionales.

En el presente informe de investigación se entiende por antecedente nacional a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador, en cualquier ciudad del país, menos en la región Ancash que considera la variable y unidades de análisis de nuestra investigación.

Mamani (2018) en su trabajo investigación denominado: Caracterización de la formalización y el financiamiento de las MYPE del sector producción rubro zapaterías del mercado Micaela Bastidas de la ciudad de Juliaca periodo 2017. El autor se planteó el siguiente objetivo general: Describir las principales características de la formalización y financiamiento de las MYPE del sector producción rubro zapaterías del mercado Micaela bastidas de la ciudad de Juliaca periodo 2017. Utilizo la siguiente metodología: Descriptivo – no experimental. Llegando a la siguiente conclusión: La mayoría de las empresas es informal, siendo considerados como persona natural, y estos a su vez manifiesta que ninguno está bajo un régimen de tributación, porque no reciben mucha asistencia técnica siendo escaso la ayuda en aspectos crediticios por parte del estado.

Arévalo (2018) en su trabajo de investigación denominado: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso “zapatería Leos” de Juanjuí-Mariscal Cáceres-san Martín, 2017. El autor se planteó el siguiente objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la “Zapatería Leos” de Juanjuí de Mariscal Cáceres de San Martín., 2017. Utilizo la siguiente metodología fue: No experimental – descriptivo – bibliográfico – documental y de caso. Llegando a la siguiente conclusión: El sistema financiero exige muchas garantías para otorgar financiamiento a las MYPEs, las tasas de interés son altas, utilizan financiamiento interno (propio) y externo (ajeno o de terceros), generalmente el plazo del financiamiento es de corto plazo y el

crédito financiero es utilizado en capital de trabajo , fundamentalmente; sin embargo, también reciben 48 financiamiento de largo plazo, el mismo que es invertido en activo fijo, pero en menores proporciones.

2.1.3. Regionales.

En el presente informe de investigación se entiende por antecedente regional a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador, en cualquier ciudad de la región Ancash, menos en la provincia de santa que considera la variable y unidades de análisis de nuestra investigación.

Santa Maria (2018) en su trabajo de investigación denominado: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro zapaterías Huaraz, 2017. El autor se planteó el siguiente objetivo general: Determinar las principales Características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro zapaterías Huaraz, 2017. Utilizo la siguiente metodología: Cualitativo – descriptivo. Llegando a la siguiente conclusión: se concluye que el financiamiento externo es un medio o factor para el crecimiento de la MYPE cuando ya está establecido, solidificado o con una cartera de clientes constantes de ese modo resulta de manera beneficiosa, pero como se puede observar la mayoría de las MYPE en estudio, no cumplen con todas las condiciones anteriores, por lo tanto, adquirir un financiamiento externo le es complicado y costoso.

Rivas (2018) en su trabajo de investigación denominado: Gestión de calidad en la capacitación en las micro y pequeñas empresas, sector comercio, rubro

venta minorista de calzado, mercado modelo, Casma 2017. El autor se planteó el siguiente objetivo general: Determinar las principales características de la gestión calidad en la capacitación en las MYPES del sector comercio, rubro venta minorista de calzado del mercado modelo, Casma 2017. Utilizo la siguiente metodología: No experimental – transversal. Llegando a la siguiente conclusión: La mayoría de las MYPES del sector comercio, tienen más de 6 años de permanencia en el mercado y cuentan con 01- 05 trabajadores. La mayoría de las MYPE del sector comercio, saben lo que significa una gestión de calidad, utilizan la técnica, asimismo tienen dificultades para implementarlas, aplican la técnica de la observación y conocen que una gestión de calidad mejora el rendimiento del negocio.

2.1.4. Locales.

En el presente informe de investigación se entiende por antecedente local a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador, en cualquier ciudad de la región Ancash menos, en la provincia de santa que considera la variable y unidades de análisis de nuestra investigación.

Zavaleta (2018) en su trabajo de investigación denominado: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Stadium sport E.I.R.L. - Chimbote, 2017. El autor se planteó el siguiente objetivo general: Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Stadium sport E.I.R.L. - Chimbote,

2017. Utilizo la siguiente metodología fue: No experimental – descriptivo – bibliográfico – documental y de caso. Llegando a la siguiente conclusión: Se concluye que en su mayoría las empresas concuerdan que gracias al financiamiento recibido pueden gozar de un aumento en sus ventas y por ende en sus utilidades.

Acosta (2017) en su trabajo de investigación denominado: Gestión de calidad en la capacitación en ventas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro zapaterías, centro de la ciudad de Chimbote, 2016. El autor se planteó el siguiente objetivo general: Determinar las principales características de la gestión de calidad en la capacitación en ventas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro zapaterías, centro de la ciudad de Chimbote, 2016. utilizo la siguiente metodología: No experimental – transversal – descriptivo. Llegando a la siguiente conclusión: El 57,1% de los representantes sí reciben capacitación para atención al cliente, el 50% reciben capacitaciones 3 veces al año, el 57,1% sí creen que deberían dar más capacitaciones en el rubro en el cual laboran, el 50% sí aplican la gestión de calidad en el servicio que brindan y el 100% sí creen que la empresa es eficiente cuando atiende y dan solución a los reclamos de los clientes.

2.2. Bases teóricas

2.2.1 Teorías del financiamiento.

El financiamiento es un mecanismo por el cual se aporta dinero o se concede un préstamo a una persona o empresa que desea realizar un proyecto ya sea

de bienes o servicio. “El financiamiento es un factor de gran importancia para aumentar la productividad y eficiencia empresarial, este es utilizado como un medio que da las facilidades necesarias y condiciones en las competencias entre los mercados nacionales e internacionales” (Palomino 2009, p.16). El financiamiento también puede ser medio de entidades bancarias, financieras la sociedad y los usuarios de dicha empresa, lo cual también debe ser devuelto en corto plazo o en largo plazo ya sea con o sin intereses, ya sea devuelto en generalidad o en cuotas.

El financiamiento se deriva en dos tipos de financiamiento (interno y externo) para llevar a cabo una actividad económica de préstamo tomados que mejora los recursos propios de dicha empresa. Castellanos, P. (2009) nos afirma: “El financiamiento se puede clasificar tanto por sus fuentes, como por sus formas operativas (entre estas podrían ser: fideicomisos, emisión de títulos valores, deuda flotante, etc.), para el presente análisis se clasificarán en externo e interno” (p.124). también el financiamiento interno y externo se deriva de los préstamos que acepta dicha empresa para su propio beneficio.

A. Según su derivación.

Cuando señalamos financiamiento externo se trata sobre préstamos que recibe la empresa por medios de terceros (bancos, financieras, familiares) y cuando decimos financiamiento interno se trata de las aportaciones de la misma empresa. Se detalla a continuación:

Financiamiento Externo:

Vieira, M y Palomo, R. (2016) afirman: “Ingresos obtenidos por empréstitos de entes u organismos internacionales financieros, o de personas naturales o jurídicas no residentes en el país” (p.14).

Financiamiento interno:

Vieira, M y Palomo, R. (2016) afirman: “Son los recursos concebidos por la misma empresa, sin necesidad de ir a un mercado financiero” (p.14).

B. según su fecha de vencimiento.

Largo plazo: Son créditos que se otorgan de 1 a más años y los intereses son menores a comparación de financiamiento a corto plazo. Generalmente se dan a empresas de gran tamaño.

Corto plazo: Son créditos que se conceden en menos de 1 año y los intereses son más elevados a diferencia del de largo plazo. Aquí podemos encontrar pequeñas empresas.

C. Según su propietario.

Fuentes de financiación propias

Es aquel crédito dinerario que proviene de familiares, amigos o es autofinanciado. Por lo tanto, no existe la exigibilidad para su retorno.

Fuentes de financiación ajenas

Aquí la devolución del dinero si tienen carácter exigible. Con plazo de retorno a corto plazo.

D. según su naturaleza.

Desembolsos: Natividad (2015) afirma: “Son las recepciones de recursos monetarios en cual son obtenidos por una cuenta bancaria abierta por la unidad ejecutora” (p.6).

Amortizaciones:

Natividad (2015) afirma: “Es un proceso financiero mediante el cual se extingue una deuda por medio de pagos periódicos, que pueden ser iguales o diferentes” Natividad (p.6).

Deuda Flotante:

Natividad (2015) explica: “Es una deuda de corto plazo de carácter transitorio esto ocurre luego de posibles desajustes temporales de pagos de ingresos del capital” (p.7).

Atrasos:

Natividad (2015) manifiesta: “Cantidad que se adeuda por no haber pagado que se adeuda por no haber pagado una deuda en el tiempo establecido” Natividad (p.7).

2.2.2 Teoría de la Mype

La MYPE son las empresas que más ofrecen empleo según su campo laboral “Las micro y pequeñas empresas están constituidas ya sea por persona natural o jurídica, como unidades económicas, esta organización tiene el objetivo de desarrollar, producir, transformar y comercializar los bienes de servicio de cualquier rubro” (SUNAT, 2019, p.1). La MYPE se dedica a realizar bienes y servicio para el beneficio de sus clientes.

Las micro y pequeñas empresas son unidades económicas formadas por cualquier forma de organización o gestión empresarial prevista por las personas naturales o jurídicas de acuerdo con las leyes vigentes, cuyo objeto es desarrollar la extracción, transformación, producción, comercialización o prestación de servicios. Cuando la ley se refiere a la sigla MYPE, se refiere a micro y pequeñas empresas, que, aunque tienen escala y características propias, tienen el mismo tratamiento en la ley, pero aplican a las microempresas.

Según la SUNAT nos dice: “El Estado promueve un entorno favorable para creación, formalización, desarrollo y competitividad de las MYPE y apoyo a los nuevos emprendimientos, a través de los Gobiernos Nacionales, Regionales y Locales y establece un marco legal e incentiva la inversión privada” (P.1). Genera o promueve servicios empresariales predestinados a optimizar el nivel de la organización, la administración, las tecnificaciones y articulaciones productivas y comerciales de la MYPE,

constituyendo políticas que favorezcan el crecimiento y desarrollo sostenible de las microempresas.

El estado promueve los servicios de las instituciones de microfinanzas controladas por “SUPERINTENDENCIA DE BANCA Y SEGUROS”. Asimismo, crea el vínculo de interrelación entre entidades que no se encuentran reglamentadas; ofreciéndoles beneficios para que accedan a su formalización; y de esta manera se puedan proveer de créditos financieros a la MYPE, con la finalidad de organizarlos dentro del sistema financiero de apoyo empresarial.

2.2.3 característica de la MYPE

Las MYPE “micro empresa y pequeña empresa” la micro empresa está constituida hasta 10 personales de trabajo y sus ventas anuales como máximo es de 150 UIT y la pequeña empresa está constituida hasta 100 personales de trabajo y sus ventas anuales deben de superar los 150 UIT, pero como máximo es de 1700 UIT.

Según la ley N° 30056, en su artículo 5, especifica: “Micro empresas: sus ventas anuales tienen como monto máximo de 150 UIT. Pequeña empresa: las ventas anuales son superiores a 150 y hasta un monto máximo de 1700 UIT” (SUNAT, 2019, párr.5). la MYPE como empresa son las que más ofrecen empleo según su rubro.

2.2.4 teoría del sector comercio

Según INEI (como se citó en El Comercio, 2019) afirma: “El sector comercio aumentó un 3,19%, en julio del presente año, respecto al similar mes del 2018, debido al dinamismo del comercio al por mayor, al por menor y el comercio automotriz” (p.2).

2.3 RESEÑA HISTORICA DE LA EMPRESA

Razón social: MONTERO VIERA COMPANY E.I.R.L.

RUC: 20603465017

Domicilio fiscal: Pro. Leoncio Prado Nro. 780

Giruo de negocio: Compra y venta de mercadería

Representante legal: Terry Laguna Marisol

Misión: Satisfacer a cada uno de sus clientes con la venta de productos de buena calidad y a un precio único, buen trato para los clientes de la empresa.

Visión: Obtener lealtad de nuestros clientes en la comercialización de las existencias, para poder consolidar un crecimiento moderno y sostenido en el mercado nacional.

Objetivos:

- Satisfacer a sus clientes, a través de precios accesibles.
- Lealtad a los proveedores, y cuidar de nuestra cartera.

- Cuidar de nuestros trabajadores, para que ellos cuiden de nuestros clientes.

La empresa de caso de estudio afirmó llevar un control de entradas y salidas de sus existencias como también dijo cuidar de los riesgos a sus trabajadores, después de la encuesta realizada a la gerente Marisol Terry, nos habló de que al momento de recibir la mercadería enviada por el proveedor ingresa a un cuaderno simple cada producto con su código y verificando el documento que es la Guía de remisión antes de ingresar a su almacén. Dijo también que las ventas que se realizan son justificadas por Boletas de venta o Facturas, para tener un control exacto de sus productos y poder corroborar la existencia de mercadería ya sea física o monetaria se realiza inventario ya sea quincenal o mensual.

2.4 Marco conceptual

2.4.1 Definiciones de financiamiento

El financiamiento se utilizarán para realizar actividades específicas o proyectos económicos. La característica principal es que estos recursos financieros suelen ser una suma de dinero, que son los fondos prestados a empresas o determinados trámites gubernamentales, gracias a préstamos y utilizados para complementar sus propios recursos. Al mismo tiempo, en lo que respecta al gobierno, cierta gerencia puede realizar solicitudes a organismos financieros internacionales.

2.4.2 Definiciones de micro y pequeñas empresas

Las micro y pequeñas empresas son unidades económicas formadas por cualquier forma de organización o gestión empresarial prevista por las personas naturales o

jurídicas de acuerdo con las leyes vigentes, cuyo objeto es desarrollar la extracción, transformación, producción, comercialización o prestación de servicios.

2.4.3 Definición de Comercio

La palabra comercio proviene del latín “COMMERCĪUM”, que se refiere a una transacción con el propósito de comprar o vender productos. El comercio también se denomina locales comerciales, negocios, farmacias o comercios, y grupos sociales compuestos por comerciantes.

III. Hipótesis

La hipótesis es una suposición que hacemos de datos que sirven para empezar una investigación. "Pero cabe comentar que no en todas las investigaciones descriptivas se formulan hipótesis o que éstas son afirmaciones más generales" (Hernández, Fernández & Batista, p.79). Referente a la hipótesis de investigación sabemos que es una declaración realizada por los investigadores cuando se especula el resultado sobre la investigación.

IV. Metodología

4.1. Diseño de la investigación.

El diseño de la investigación será no experimental descriptiva, Porque se realizó sin manipular deliberadamente las variables, se observó el fenómeno tal como se mostró dentro de su contexto.

Dónde:

M = Muestra conformada por la Mype encuestada.

O = Observación de las variables: financiamiento

No experimental: Es no experimental porque se realizó sin manipular deliberadamente las variables, se observó el fenómeno tal como se mostró dentro de su contexto.

Descriptivo: Porque se recolectaron los datos en un solo momento y en un tiempo único, el propósito fue describir las variables y analizar su incidencia en su contexto dado.

4.2 Población y muestra.

La población de las investigaciones es indeterminada, compuesta por las micro y pequeñas empresas del Perú del sector comercio, la muestra se estudiará cómo caso la empresa MONTERO VIERA COMPANY E.I.R.L. - CHIMBOTE, 2020 tomada de los registros de las micro y pequeñas empresas del sector seleccionado.

4.3 Definición y operacionalización de las variables

| DEFINICIÓN OPERACIONAL | | | | |
|------------------------|---|---|--|---|
| VARIABLE | DEFINICIÓN | DIMENCIONES | SUB DIMENCIONES | INDICADORES |
| financiamiento | El financiamiento es un mecanismo por el cual se aporta dinero o se concede un préstamo a una persona o empresa que desea realizar un proyecto ya sea de bienes o servicio. “El financiamiento es un factor de gran importancia para aumentar la productividad y eficiencia empresarial, este es utilizado como un medio que da las facilidades necesarias y condiciones en las competencias entre los mercados nacionales e intencionales” | <ul style="list-style-type: none"> • Fuente Internas • Fuentes externas • Fuentes externas de deuda. • Individuos | <ul style="list-style-type: none"> • las amortizaciones y las utilidades retenidas. • Instituciones Financieras: Préstamos de Bancos comerciales y otras instituciones financieras. • Instituciones no financieras: Créditos comercial, créditos de otros negocios, proveedores, etc. | <p>1. ¿En su opinion el financiamiento es eficiente para su empresa?</p> <p>2. ¿La institución muestra compromiso con los valores éticos?</p> <p>3. ¿la entidad cuenta con la ética aprobada?</p> |

4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.

Para el recojo de la información de la parte bibliográfica se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica documental y la entrevista a profundidad y como instrumento se utilizó las fichas bibliográficas y el cuestionario.

4.5 Plan de análisis.

Para el análisis de datos del informe de investigación de estudio de casos con un enfoque cualitativo Para cumplir con el objetivo específico 1 se hará una revisión exhaustiva de los antecedentes pertinentes los mismos que serán

presentados en sus mismos 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 de la empresa de caso. Para cumplir con el objetivo específico 3 se hará un cuadro comparativo procurando que sea comparación sea de aspectos comunes a los objetivos 1 y 2.

4.6 Matriz De Consistencia

Ver Anexo 01

4.7 Principios Éticos

La investigación ha sido diseñada teniendo en cuenta los cinco principios establecidos en el Código de Ética de la ULADECH católica; con la finalidad de proponer alternativas de mejora para el control interno de la empresa montero viera company E.I.R.L.

- **Protección a las personas:** se debe respetar la dignidad humana, la identidad, la diversidad, la confidencialidad y la privacidad.
- **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 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

5.1 Resultados

Respecto al objetivos específicos 1: Identificar las Características del Financiamiento de las Micros y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Perú.

Cuadro N° 01

Características del Financiamiento de las Micros y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Perú.

| AUTOR O AUTORES | RESULTADOS |
|-----------------------------------|---|
| Arriaga, Ávalos & Martinez (2017) | Se llegó a conclusión que para incrementar el potencial de éxito y aumentar el rendimiento de las empresas, se debe garantizar los servicios y productos ofertados, así como el control de procesos en todas las áreas que conforman la organización, enfocando todos los esfuerzos hacia un objetivo, y convirtiendo las amenazas en fortalezas y debilidades en oportunidades; el establecimiento oportuno, eficaz y pertinente de estrategias es la base para la eficacia y eficiencia produciendo un doble efecto: aumentando los clientes cautivos y disminuyendo los problemas que se presentan en la mayoría de las pequeñas empresas. |
| Mamani (2018) | Se concluye que la mayoría de las empresas es informal, siendo considerados como persona natural, y estos a su vez manifiesta que ninguno está bajo un régimen de tributación, porque no reciben mucha asistencia técnica siendo escaso la ayuda en aspectos crediticios por parte del estado. |
| Arévalo (2018) | Se concluyó que: El sistema financiero necesita muchas garantías para brindar financiamiento a las pequeñas y medianas empresas. La tasa de interés es muy alta. Utilizan financiamiento interno (propio) y externo (externo o de terceros). Usualmente el período de financiamiento es de corto plazo, y el uso del crédito financiero es fundamentalmente hablando. En términos de capital de trabajo, sin embargo, también han obtenido 48 financiaciones a largo plazo, que es lo mismo que la inversión en activos fijos, pero con una proporción menor. |

| | |
|--------------------|--|
| Santa Maria (2018) | Se concluye que el financiamiento externo es un medio o factor para el crecimiento de la MYPE cuando ya está establecido, solidificado o con una cartera de clientes constantes de ese modo resulta de manera beneficiosa, pero como se puede observar la mayoría de las MYPE en estudio, no cumplen con todas las condiciones anteriores, por lo tanto, adquirir un financiamiento externo le es complicado y costoso. |
| Rivas (2018) | Llego a la conclusión que la mayoría de las MYPES del sector comercio, tienen más de 6 años de permanencia en el mercado y cuentan con 01- 05 trabajadores. La mayoría de las MYPE del sector comercio, saben lo que significa una gestión de calidad, utilizan la técnica, asimismo tienen dificultades para implementarlas, aplican la técnica de la observación y conocen que una gestión de calidad mejora el rendimiento del negocio. |
| Zavaleta (2018) | Se concluye que en su mayoría las empresas concuerdan que gracias al financiamiento recibido pueden gozar de un aumento en sus ventas y por ende en sus utilidades. |
| Acosta (2017) | Se llegó a la conclusión que el 57,1% de los representantes sí reciben capacitación para atención al cliente, el 50% reciben capacitaciones 3 veces al año, el 57,1% sí creen que deberían dar más capacitaciones en el rubro en el cual laboran, el 50% sí aplican la gestión de calidad en el servicio que brindan y el 100% sí creen que la empresa es eficiente cuando atiende y dan solución a los reclamos de los clientes. |

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

Respecto al objetivo específico 2: Describir las Características del Financiamiento de Montero Viera Company E.I.R.L.

CUADRO 02

CARACTERISTICAS DEL FINANCIAMIENTO DE MONTERO VIERA COMPANY E.I.R.L.

| I TEMS | | RESULTADOS | |
|--------|---|------------|----|
| | | SI | NO |
| 1. | ¿Usted tiene grado académico completo completa? | X | |
| 2. | ¿La empresa es formal? | X | |
| 3. | ¿El crédito solicitado fue del sistema Bancario? | | X |
| 4. | ¿El crédito solicitado fue solicitado del sistema no bancario? | X | |
| 5. | ¿Sus acreedores le otorgaron crédito? | X | |
| 6. | ¿Utilizo sus inventarios para solicitar crédito? | X | |
| 7. | ¿La fuente de financiamiento es importante para el desarrollo de las Mypes? | X | |
| 8. | ¿El crédito solicitado fue de corto plazo? | X | |
| 9. | ¿El crédito solicitado fue de largo plazo? | | X |
| 10. | ¿Tasa de interés pagada por el crédito oportuno? | X | |
| 11. | ¿Tasa de interés pagada por el crédito inoportuno? | | X |

| | | | |
|-----|--|---|---|
| | | | |
| 12. | ¿Monto del crédito fue suficiente? | X | |
| 13. | ¿Monto del crédito fue insuficiente? | | X |
| 14. | ¿Cree que el financiamiento otorgado a mejorado su rentabilidad de su empresa? | | X |
| 15. | ¿El financiero solicitado fue invertido en capital de trabajo? | X | |

Fuente: Elaboración propia en base a la entrevista aplicada al empresario del sector comercio “Montero Viera Company E.I.R.L.”, en base al cuestionario del anexo 03.

Respecto al objetivo específico 3: Hacer un Análisis Comparativo Entre las Principales Características del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Perú y de la Empresa Montero Viera Company E.I.R.L.–Chimbote, 2018.

CUADRO 03

Cuadro Comparativo Entre las Principales Características del Financiamiento de las Micros y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Perú y de la Empresa Montero Viera Company E.I.R.L. – Chimbote, 2018.

| ELEMENTOS DE COMPROBACIÓN | RESULTADOS Objetivo Espc. 1 | RESULTADOS Objetivo Espc. 2 | RESULTADOS |
|---------------------------|--|---|--------------|
| Fuentes de financiamiento | Afirman que las Mypes han financiado su actividad con terceros y | La empresa solicito financiamiento propio y de terceros (4y5) | Sí coinciden |

| | | | |
|-------------------------------|---|---|--------------|
| | financiamientos propios. | | |
| Sistema no bancario | Establecen que las Mypes si solicitaron del sistema no bancario como: las Cajas Municipales, Cajas Rurales, Cooperativas de Ahorro y Crédito y Financieras. | La empresa solicito financiamiento entidades bancarias (7) | Sí coinciden |
| Sistema bancario | Determinan que las Mypes solicitaron del sistema bancario. | La empresa no solicito financiamiento a entidades bancarias (8) | No coinciden |
| Plazo del crédito solicitado | Afirman que las Mypes la mayoría obtuvieron credito a corto plazo y la menoría a largo plazo. | El crédito solicitado por la empresa fue de corto plazo (12 y 13) | Sí coinciden |
| Utilización de financiamiento | Establecen que los representantes legales de las Mypes la mayoría han invertido credito en capital de trabajo para | La empresa utilizo su financiamiento en capital de trabajo | Sí coinciden |

| | | | |
|--|----------------------------|--|--|
| | incrementar sus productos. | | |
|--|----------------------------|--|--|

Fuente: Elaboración propia en base a los resultados de los objetivos específicos 1 y 2.

5.2 Análisis de resultados

5.2.1 Respecto al objetivo específico 1: Arriaga, Ávalos & Martínez (2017), Mamani (2018) , Arévalo (2018), Santa Maria (2018), Rivas (2018), Zavaleta (2018), Acosta (2017), establecen que, las características de Las micro y pequeñas empresas (MPE) del sector empresarial peruano son: el sistema financiero requiere muchas garantías para brindar financiamiento a las MPE, la tasa de interés es muy alta, utilizan financiamiento interno (propio) y externo (tercero o tercero), generalmente financiamiento El plazo es de corto plazo, y el crédito financiero se utiliza principalmente para capital de trabajo; sin embargo, también han obtenido financiamiento de largo plazo, que es una pequeña proporción de la inversión en activos fijos. Estos resultados son parcialmente consistentes con los resultados determinados por datos internacionales.

5.2.2 Respecto al objetivo específico 2: En entrevista en profundidad con la empresa responsable del caso, la Empresa Montero Viera Company EIRL aceptó 15 encuestas cuestionario, de las cuales el 100% respondió sí; esto significa que la empresa utilizó Recursos financieros propios y recursos financieros de terceros para la captación de fondos para la venta de bienes (zapatos). Se trata de un sistema bancario de corto y largo plazo y un sistema no bancario formal. El interés mensual del préstamo es del 3,5%; igualmente, Brindan la mayor conveniencia de financiamiento al sistema formal no bancario, y el financiamiento obtenido se invierte en capital de trabajo y activo fijo.

5.2.3 Respecto al objetivo específico 3: Al realizar la comparación de los resultados del objetivo específico 1 y los resultados del objetivo específico 2 de la caracterización del financiamiento de las Micro y pequeñas empresas en el sector comercio del Perú: Montero Viera Empresa E.I.R.L.-Chimbote, 2018, los cinco elementos (100%) de la comparación sí se superponen. Los siguientes elementos de comparación son coincidentes: fuente de financiamiento, sistema de financiamiento, condiciones de financiamiento y herramientas de financiamiento y propósito del financiamiento. Estos resultados son consistentes con los determinados en los resultados de las investigaciones nacionales, regionales y locales. de: Arriaga, Ávalos & Martínez (2017), Mamani (2018), Arévalo (2018), Santa María (2018).

VI. Conclusiones

6.1 Conclusiones

6.1.1 Respecto al objetivo general:

Describir las principales caracterizaciones del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Montero Viera Company E.I.R.L. – Chimbote, 2018.

Se logró describir las principales características de los factores relevantes del financiamiento, referidos a agentes financieros que permitan el fácil acceso a créditos, tasas de interés de acuerdo a la Capacidad de la Empresa, rentabilidad económica, rentabilidad financiera; para lograr el desarrollo y crecimiento duradero de la empresa en el mercado nacional.

6.1.2 Respecto al objetivo específico 1:

Describir las principales caracterizaciones del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Montero Viera Company E.I.R.L. – Chimbote, 2018.

Se logró describir las principales características del financiamiento, incluyendo fuentes de financiación a largo y corto plazo, tipos de financiamiento; considerando la forma operativa de la empresa, facilitando así información referente a la variedad de opciones que beneficien a la empresa, donde se puede detallar: financiación externa, donde encontramos proveedores, socios, acreedores, cajas de ahorro y

crédito, entre otros. Favoreciendo a la toma de decisiones financieras, asegurando su rentabilidad.

6.1.3 Respecto al objetivo específico 2:

Describir las principales caracterizaciones del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Montero Viera Company E.I.R.L. – Chimbote, 2018.

Se logró describir que la rentabilidad que una empresa desea lograr; no siempre se ajusta a la realidad del financiamiento, debido a las condiciones que presenta el crédito otorgado; es decir, que las tasas de interés son elevadas. Por lo expuesto, la rentabilidad se logró, pero tuvo un tiempo efímero; debido a la tasa de interés (40%) que absorbió rápidamente este beneficio.

6.1.4 Respecto al objetivo específico 3:

Desarrollar un análisis comparativo de las principales caracterizaciones del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Montero Viera Company E.I.R.L. – Chimbote, 2018.

Se logró desarrollar un análisis comparativo, donde se puede concluir que la MYPE y la empresa de estudio si recurren a financiamientos externos para gestionar su empresa; pero las condiciones del crédito otorgado, representado por las tasas de interés, absorben rápidamente los beneficios obtenidos; esta situación, sumado a las limitaciones que impiden el fácil

acceso a financiamientos por parte de las mype; a razón de que las entidades bancarias conservan un modelo antiguo a la hora de conceder financiamientos, pues consideran a las micro y pequeñas empresas como un riesgo y prefieren trabajar con empresas de gran tamaño.

desconozcan la exactitud del stock de sus productos con los que cuentan; ya que no realizan el monitoreo que el área amerita, por lo tanto, se concluye que un eficiente control interno sirve como base y sustento para la eficiente gestión de inventarios de las empresas.

6.2 Conclusión General

La mayoría de los autores nacionales, regionales y locales señalan que el control interno juega un papel determinante en el desarrollo de las empresas, porque a través de este sistema nos permite evaluar los riesgos e implementar actividades idóneas de acuerdo al tipo de empresa.

En lo que respecta a la empresa del caso, se puede evidenciar que la empresa montero viera company e.i.r.l. no está aplicando correctamente el sistema de control interno, por lo tanto, este no está influyendo positivamente pero no en su totalidad en la gestión de los inventarios dicha de empresa.

Finalmente, se concluye que, tanto a nivel nacional como en el caso de estudio, el control interno influye en la gestión de inventarios; y su influencia será positiva o negativa, dependiendo de cómo lleva acabo el control interno.

VII. Aspectos complementarios

7.1 REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS:

Acosta, (2017). *Gestión de Calidad En La Capacitación En ventas De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Comercio Rubro Zapaterías*, Centro de La Ciudad De Chimbote, 2016

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3721/MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_GESTION_DE_CALIDAD_ACOSTA_TEJADA_MARIANELLA_ROSA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Arriaga, F. Ávalos, D y Martinez, E. (2017) *Propuesta De Estrategias De Mejora Basadas En Análisis Foda En Las Pequeñas Empresas De Arandas, Jalisco, México*.

<https://www.redalyc.org/pdf/461/46154070025.pdf>

Arevalo, M. (2017) *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso “zapatería Leos” de Juanjuí-Mariscal Cáceres-san Martín*. Uladech Católica.

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/6289/MIENTO_SECTOR_COMERCIO_AREVALO_CORDOVA_MELISSA_CILENY.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Buenaventura, G. (2016). *Finanzas internacionales aplicadas a la toma de decisiones*, Ecoe Ediciones. Chimbote: Uladech Católica.

<http://ebookcentral.proquest.com/lib/bibliocauladechsp/detail.action?docID=4870538>.

Castellanos, P. (2009) *Tipos de financiamiento en Guatemala*, El Cid Editor | apuntes.

<http://ebookcentral.proquest.com/lib/bibliocauladechsp/detail.action?docID=3183079>.

El Comercio (2019). Sector comercio creció 3,19% en julio de 2019. Recuperado de:
<https://elcomercio.pe/economia/peru/inei-sector-comercio-crecio-319-en-julio-de-2019-noticia/?ref=ecr>

Sunat (2003) Ley N° 28015 *de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa*. Recuperado de:

<http://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/normas/ley-28015.pdf>

Mamani, H. (2018) *Caracterización De La Formalización Y El Financiamiento De Las MYPE Del Sector Producción Rubro Zapaterías Del Mercado Micaela Bastidas De La Ciudad De Juliaca Periodo 2017*. Chimbote: Uladech Católica.

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/4072/CARACTERIZACION DE LA%20FORMALIZACION Y EL FINANCIAMIENTO DE LAS MYPE MAMANI PAREDES HECTOR.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/4072/CARACTERIZACION%20DE%20LA%20FORMALIZACION%20Y%20EL%20FINANCIAMIENTO%20DE%20LAS%20MYPE%20MAMANI%20PAREDES%20HECTOR.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

OIT (2019)

https://www.ilo.org/americas/sala-de-prensa/WCMS_319078/lang-es/index.htm

palomino, N. (2009) *Financiamiento interno de las empresas*, El Cid Editor | apunte. Recuperado de:

<http://ebookcentral.proquest.com/lib/bibliocauladechsp/detail.action?docID=3182435>.

Rivas, F. (2018) *Gestión de calidad en la capacitación en las micro y pequeñas empresas, sector comercio, rubro venta minorista de calzado, mercado modelo*, Casma 2017.

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/4595/CAPACITACION GESTION DE CALIDAD RIVAS FERNANDEZ VIOLETA MILAGROS.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/4595/CAPACITACION%20GESTION%20DE%20CALIDAD%20RIVAS%20FERNANDEZ%20VIOLETA%20MILAGROS.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Santa María, T. M. (2018) *Caracterización Del Financiamiento De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Comercio Rubro Zapaterías Huaraz, 2017*.

Chimbote: Uladech Católica.

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/5520/CARACTERIZACION_FINANCIAMIENTO_SANTA_MARIA_GABINO_TIMOTEO_MACARIO.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Vieira, M & Palomo, R. *Financiación Externa De La Empresa*. Wolters Kluwer. Editor.

Http://Diccionarioempresarial.Wolterskluwer.Es/Content/Documento.aspx?Params=H4siaaaaaaeamtmsbf1jtaaasnjcynztbluoulm_Dxbiwmds0nda1oqqgza-put-Ckhlqaptwmjocsoagu5qszuaaaa=WKE#I4

Yarleque (2018) *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso “zapatería Leos” de Juanjuí-Mariscal Cáceres-san Martín, 2017.*

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/6289/MIENTO_SECTOR_COMERCIO_AREVALO_CORDOVA_MELISSA_CILENY.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Zavaleta, Z. (2018) *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Stadium sport E.I.R.L. - Chimbote, 2017.*

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/6095/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_ZAVALITA_ROLDAN_ZULLY%20CHRIS.pdf?sequence=1&isAllowed=y

7.2 ANEXOS

7.2.1 Matriz de consistencia

| TITULO | VARIABLE | OBJETIVOS | HIPOTESIS |
|---|--|--|--|
| <p>Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú. Caso: Montero Viera Company E.I.R.L. – Chimbote, 2019.</p> | <p>FINANCIAMIENTO</p> <p>En el ámbito económico, el término financiamiento sirve para referirse a un conjunto de medios monetarios o de crédito, destinados por lo general para la apertura de un negocio o para el cumplimiento de algún proyecto, ya sea a nivel personal u organizacional.</p> | <p>O. GENERAL</p> <p>Describir la característica de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa montero viera company e.i.r.l.– Chimbote, 2018.</p> <p>O. ESPECIFICOS</p> <ul style="list-style-type: none"> • Determinar la característica de los factores relevantes del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa montero viera company e.i.r.l.– Chimbote, 2018. • Describir la característica de los factores relevantes del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa montero viera company e.i.r.l Chimbote, 2018. • Hacer un análisis comparativo entre las principales características de los factores relevantes del | <p>La hipótesis es una suposición que hacemos de datos que sirven para empezar una investigación. "Pero cabe comentar que no en todas las investigaciones descriptivas se formulan hipótesis o que éstas son afirmaciones más generales" (Hernandez, Fernandez & Batista, p.79). Referente a la hipótesis de investigación sabemos que es una declaración realizada por los investigadores cuando se especula el resultado sobre la investigación.</p> |

financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa montero viera company e.i.r.l.–
Chimbote, 2018.

7.2.2 Cronograma De actividades

| CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---------------------------|---|-----------|---|---|---|---------|---|---|---|-----------|---|---|---|-----------|---|---|---|
| N° | Actividades | Año 2020 | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | Setiembre | | | | Octubre | | | | Noviembre | | | | Diciembre | | | |
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 1 | 2 | 3 | 4 | 1 | 2 | 3 | 4 | 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Caratula de proyecto | X | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | Cronograma de investigación. | | X | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Presentación del Primer Borrador del Informe Final. | | | X | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Mejora de la Redacción del Primer Borrador del Informe | | | X | | | | | | | | | | | | | |
| 5 | Presentación del Primer Borrador del Artículo Científico. | | | | X | | | | | | | | | | | | |
| 6 | Levantamiento de Observaciones del Artículo Científico. (calificado) | | | | | X | | | | | | | | | | | |
| 7 | Levantamiento de Observaciones del Informe Final. (calificado) | | | | | | X | | | | | | | | | | |
| 8 | Revisión y Mejora del Artículo Científico. | | | | | | X | | | | | | | | | | |
| 9 | Preparación del Primer Borrador de la Ponencia | | | | | | | X | | | | | | | | | |
| 10 | Presentación de la Ponencia. | | | | | | | X | | | | | | | | | |
| 11 | Revisión del Informe Final con el Sistema Antiplagio TURNITIN. | | | | | | | | X | | | | | | | | |
| 12 | Informe Final (calificado) | | | | | | | | | X | | | | | | | |
| 13 | Ponencia del Informe de Investigación por el DT. (calificado) | | | | | | | | | X | | | | | | | |
| 14 | Revisión del Artículo Científico con el Sistema de Antiplagio TURNITIN. | | | | | | | | | | X | | | | | | |
| 15 | Artículo de Investigación. (calificado) | | | | | | | | | | X | | | | | | |
| 16 | Revisión del Informe Final y Artículo Científico por el JI. | | | | | | | | | | | X | | | | | |
| 17 | Levantamiento de Observaciones. (calificado) | | | | | | | | | | | | X | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|---|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|---|--|--|--|---|--|
| 18 | Segunda Revisión del Informe Final y el Artículo Científico por el JI. | | | | | | | | | | | | | | | | X | | | | | |
| 19 | Sustentación Final del Informe de Investigación por el JI. (calificado) | | | | | | | | | | | | | | | | X | | | | | |
| 20 | Difusión del Artículo Científico. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | X | |

Fuente: Elaboración propia.

7.2.3 Presupuesto

| Presupuesto desembolsable (Estudiante) | | | |
|---|--------|------------|-------------|
| Categoría | Base | % o Número | Total (S/.) |
| Suministros (*) | | | |
| • Impresiones | 200.00 | 0.15 | 30.00 |
| • Fotocopias | 200.00 | 0.05 | 10.00 |
| • Empastado | 30.00 | 2.00 | 60.00 |
| • Papel bond A-4 (500 hojas) | 500.00 | 2.00 | 20.00 |
| 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/.) | | | |

7.2.4 Instrumentos para recolección de datos encuesta a los dueños del comercio



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE
INSTRUMENTOS PARA RECOLECCIÓN DE DATOS

ENCUESTA A LOS DUEÑOS DEL COMERCIO

CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS
EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO EMPRESA
MONTERO VIERA COMPANY E.I.R.L. – CHIMBOTE, 2018

Es de aclarar que la información brindada por usted es exclusivamente para dicho trabajo de investigación.

1. ¿Usted tiene grado académico completo completa?

SI () NO ()

2. ¿La empresa es formal?

SI () NO ()

3. ¿El crédito solicitado fue del sistema Bancario?

SI () NO ()

4. ¿El crédito solicitado fue solicitado del sistema no bancario?

SI () NO ()

5. ¿Sus acreedores le otorgaron crédito?

SI () NO ()

6. ¿Utilizo sus inventarios para solicitar crédito?

SI () NO ()

7. ¿La fuente de financiamiento es importante para el desarrollo de las Mypes?

SI () NO ()

8. ¿El crédito solicitado fue de corto plazo?

SI () NO ()

9. ¿El crédito solicitado fue de largo plazo?

SI () NO ()

10. ¿Tasa de interés pagada por el crédito oportuno?

SI () NO ()

11. ¿Tasa de interés pagada por el crédito inoportuno?

SI () NO ()

12. ¿Monto del crédito fue suficiente?

SI () NO ()

13. ¿Monto del crédito fue insuficiente?

SI () NO ()

14. ¿Cree que el financiamiento otorgado a mejorado su rentabilidad de su empresa?

SI () NO ()

15. ¿El financiero solicitado fue invertido en capital de trabajo?

SI () NO ()