



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LA
MICRO Y LA PEQUEÑA EMPRESA DEL PERÚ: CASO
EMPRESA CHARLOTTE Y ASTRID S.A.C.- CHIMBOTE,**

2019

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

AUTORA

VASQUEZ CASTRO, GRECIA ALISON
ORCID: 0000-0003-3176-4735

ASESOR

MANRIQUE PLACIDO, JUANA MARIBEL
ORCID ID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE – PERÚ

2021



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD
CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LA
MICRO Y LA PEQUEÑA EMPRESA DEL PERÚ: CASO
EMPRESA CHARLOTTE Y ASTRID S.A.C.- CHIMBOTE,
2019**

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

AUTORA

VASQUEZ CASTRO, GRECIA ALISON

ORCID: 0000-0003-3176-4735

ASESOR

MANRIQUE PLACIDO, JUANA MARIBEL

ORCID ID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE – PERÚ

2021

Titulo

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LA MICRO Y
LA PEQUEÑA EMPRESA DEL PERÙ: CASO EMPRESA
CHARLOTTE Y ASTRID S.A.C.- CHIMBOTE, 2019**

Equipo De Trabajo

AUTORA

Vásquez Castro, Grecia Alison

ORCID: 0000-0003-3176-4735

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

ASESOR

Manrique Placido, Juana Maribel

ORCID ID: 0000-0002-6880-1141

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

JURADO

Soto Medina, Mario

ORCID ID: 0000-0002-2232-8803

Baila Gemín, Juan Marco

ORCID ID: 0000-0002-0762-4057

Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID ID: 0000-0003-3776-2490

Jurado Evaluador y Asesora

MGTR. SOTO MEDINA MARIO

ORCID ID: 0000-0002-2232-8803

PRESIDENTE

MGTR. BAILA GEMÍN JUAN MARCO

ORCID ID: 0000-0002-0762-4057

MIEMBRO

DR. ESPEJO CHACÓN LUIS FERNANDO

ORCID ID: 0000-0003-3776-2490

MIEMBRO

MGTR. MANRIQUE PLÁCIDO JUANA MARIBEL

ORCID: 0000-0002-6880-1141

ASESORA

Agradecimiento

En primer lugar, agradecer a
Dios por siempre guiarme en
tomar las mejores decisiones con
respecto a mi futuro.

En segundo lugar, agradecer a mis padres y
a mi pareja por el amor y apoyo que me dieron
durante estos cinco años, por estar al tanto de
mis momentos duros y darme las fuerzas
necesarias para sentirme tranquila.

Por ultimo agradezco a mis asesores
y familiares que con su experiencia
y apoyo pude conseguir culminar mi proyecto
buenas expectativas.

Dedicatoria

Dedico este proyecto de investigación a mis padres Pablo Hernán Vasquez Vargas y Anel Castro Ulloa que son la razón y motivo de realizarme como profesional y estén orgullosos de mis logros. Sé que cada sueño cumplido

ellos estarán a mi lado.

Resumen

La investigación tiene como objetivo elaborar el planeamiento, va dar a conocer cómo se desarrollará el proyecto de la presente investigación nombrada como: Caracterización del financiamiento de la MYPE del sector comercio del Perú, rubro ferretería: Caso Empresa Charlotte y Astrid S.A.C.- Chimbote 2019. Tiene como objetivo general establecer las características del financiamiento de la micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú, rubro ferretería: Caso Empresa Charlotte y Astrid S.A.C.- de Chimbote, 2019. En el primer capítulo se describe las características del financiamiento, haciendo un breve realce sobre implementar los tipos de financiamiento y qué facilite la labor de sus empleados. Se propone la problemática, se define el objetivo general y los objetivos específicos de la presente investigación, así como los métodos de la misma. Luego se da a conocer los resultados de nuestros objetivos específicos realizados a la empresa Charlotte y Astrid S.A.C, donde nos dan a conocer cómo funciona su empresa, por lo cual aún tiene métodos en los cuales mejorar. Se compone las conclusiones de nuestra investigación y por último se enuncian las recomendaciones para acrecentar mejoras en la empresa.

Palabras claves: MYPE, financiamiento y empresa

Abstract

The objective of the investigation is to prepare the planning, it will reveal how the project of the present investigation will be developed named as: Characterization of the financing of the MYPE of the commercial sector of Peru, hardware item: Case of the Charlotte and Astrid SAC-Chimbote 2019 Company. Its general objective is to establish the characteristics of the financing of micro and small companies in the Peruvian commerce sector, hardware item: Case of the Charlotte and Astrid SAC- de Chimbote Company, 2019. The first chapter describes the characteristics of the financing, making a brief highlight about implementing the types of financing and what makes it easier for your employees. The problem is proposed, the general objective and the specific objectives of this research are defined, as well as its methods. Then the results of our specific objectives are made known to the company Charlotte and Astrid S.A.C, where they let us know how their company works, for which they still have methods in which to improve. The conclusions of our investigation are composed and finally the recommendations to increase improvements in the company are enunciated.

Keywords: MYPE, financing and business

Contenido

Equipo De Trabajo	iv
Jurado Evaluador y Asesora	v
Agradecimiento	vi
Dedicatoria.....	vii
Resumen	viii
Abstract	ix
I. Introducción.....	14
PLANTEAMIENTO DE LA INVESTIGACION	16
Planteamiento del problema.....	16
Caracterización del problema	16
Enunciado del problema.....	17
Objetivos de investigación.....	17
Objetivo general.....	17
Objetivos específicos	17
II. Revisión de literatura	19
2.1 Antecedentes.....	19
2.1.1. Internacionales	19
2.1.2. Nacionales.....	20
2.1.3. Regionales.....	21
2.1.4. Locales.....	22
Bases Teóricas	24

2.2.1. Teoría del financiamiento	24
2.2.3. Análisis Financiero.....	27
2.2.4. Teoría de la empresa.....	27
2.2.5. Mercado Financiero	28
2.2.6. Sector bancario.....	28
2.2.7. Los Bancos.....	29
2.3. Marco conceptual	29
2.3.1. Definición del financiamiento	29
2.3.2. Tasa de interés.....	30
2.3.3. Las micro y pequeñas empresas en el Perú.....	30
6.3.4. Definición del sector comercio.....	31
III. Hipótesis	31
IV. Metodología	32
4.1. Diseño de investigación.....	32
4.2. Población y muestra	32
4.2.1. Población.....	32
4.2.2. Muestra	32
4.4. Técnicas e instrumentos.....	32
4.4.1 Técnicas	32
4.4.2 Instrumentos.....	33
4.5. Plan de análisis	33
4.6. Matriz de consistencia	33

4.7. Principios Éticos	33
V. Resultados y análisis de resultados	36
5.1. Resultados	36
VI. CONCLUSIONES.....	44
Referencias Bibliográficas.....	45
ANEXOS	49
Anexo 1: matriz de consistencia	49
Anexo 2: Cronograma de actividades.....	50
Anexo 3: Presupuesto	51
Anexo 04: Cuestionario.....	52

ÍNDICES DE GRÁFICOS, TABLAS Y CUADROS

<i>Cuadro 1</i> Determinar las características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2019	36
<i>Cuadro 2</i> Describir las características del financiamiento de la empresa Charlotte y Astrid SAC. - Chimbote	39
<i>Cuadro 3</i> Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Charlotte y Astrid SAC.- Chimbote	40

I. Introducción

Para la Ley N° 30056, publicada el 02 de Julio del 2013, en su Artículo 5, nos habla acerca de las categorías empresariales según el nivel de ingresos y egresos anuales que tengan. Microempresa: Son consideradas a aquellos establecimientos que no tiene un ingreso máximo de 150 UIT, Pequeña negocios: Se llaman a pequeños negocios que tiene unos ingresos anuales mínimo de 150 unidad impositiva tributaria y pueden alcanzar el monto máximo de 1700 UIT.

La Comisión Económica para América Latina y el Caribe (2018) afirma: Las Mype tienen un peso importante en el proceso productivo, es decir que el 99% y en el 61% del empleo formal es generado por empresas de ese tamaño.

En el mundo las MYPE ocupan un espacio importante en el engranaje de la diversidad económica. La ONU ha destacado el papel de las pymes en la consecución de los (ODS). En este contexto, se debe resaltar las estrategias de algunos gobiernos por priorizar la transición de la informalidad a la formalización de las MYPE, en el caso del Perú, el Plan sectorial del Ministerio de Trabajo se ha transformado en el Consejo Nacional de Competitividad y Formalización (OIT, 2018). Según Chacaltana (2016) la estrategia de incentivos junto con la fiscalización es la que mejores resultados estaría dando en todo este proceso. Sin embargo, se observa una limitada estrategia desocialización de los incentivos de la formalización como: tratamiento diferenciado en materia regulatoria, tributaria, laboral, registros y /o códigos únicos de identificación, posibilidades de crecimiento, formar alianzas con proveedores, y realizar negocios de importación y exportación.

La MYPE desde hace un buen tiempo es, numéricamente hablando, el estrato empresarial más importante de nuestro país. Su crecimiento ha sido una constante

desde hace más de dos décadas. En el primer lustro de los años 2000, por ejemplo, registró un crecimiento de 29% y ese ritmo se ha mantenido, en promedio, hasta la fecha. Esto se ha debido, entre otras razones, a la importancia que han ido cobrando los servicios dentro del mercado y al desafío que enfrentan las grandes y pequeñas economías para combatir el desempleo.

“El financiamiento es la obtención de recursos de fuentes de internas o externas, a corto, mediano o largo plazo que requiere para su operación normal y eficiente de una empresa pública, privada, social o mixta” (Tafur, 2017). Las MYPES son constituidas por una persona natural o también jurídica, dan como objetivo poder desarrollar actividades también cabe reconocer que las MYPES son muy importantes para nuestro avance económico, porque brinda generación de empleo y minimiza la pobreza en países de desarrollo.

Lira (2009) nos afirma que: “Las Finanzas, son el conjunto de actividades que ayudan al manejo eficiente del dinero, a lo largo del tiempo y en condiciones de riesgo, con el fin último de generar valor para los accionistas” (p.15)

El financiamiento de la micro y pequeña empresa es accesible ya que apoya en el aumento y sustento de la entidad, hace de un desarrollo comercial para que así tenga oportunidades de crecer también nos informan que las MYPES es de importancia para la economía y también para el sector financiero ya que ofrecen facilidades de empleo a la sociedad.

El presente informe incluye el siguiente enunciado del problema ¿Cuáles son las características del financiamiento empresa del Perú caso: ¿Charlotte y Astrid S.A.C. de Chimbote, 2019? De tal manera con los objetivos específicos:

1. Describir la caracterización del financiamiento de la micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú.

2. Describir las características del financiamiento de la empresa Charlotte y Astrid S.A.C.
3. Realizar un análisis comparativo de las características de las Micro y Pequeñas empresas del financiamiento de la micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú caso: Charlotte y Astrid S.A.C.

La presente investigación se justifica porque en su desarrollo permitirá llenar el vacío, es decir, Establecer las características del financiamiento del sector comercio del Perú caso: Charlotte y Astrid S.A.C. de Chimbote, 2019. Esta investigación ayudará a que los estudiantes y universitarios tengan una visión más clara de cómo poder analizar la caracterización del financiamiento, en su empresa contando con personal. Asimismo, este estudio nos da la facilidad para que más empresas se formalicen al contar con la situación económica de la empresa y poder generar utilidades contando con una planeación adecuada no solo a corto plazo, sino con una proyección a mediano y largo plazo, que les permita lograr un crecimiento sostenible en el tiempo.

La metodología de la investigación fue de tipo cualitativo. El diseño de la investigación fue no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. Para el recojo de información se utilizó la técnica de revisión bibliográfica y como instrumentos fichas bibliográficas y la aplicación de un cuestionario.

De la investigación se obtuvo los siguientes resultados: **Respecto al objetivo 1**, la mayoría de autores concuerdan en los aspectos sobre las características del financiamiento de las MYPE estas recurren al financiamiento externo ya que no llegan con sus ahorros personales, aparte que acuden al sistema no bancario debido a que les otorga mayor accesibilidad y los plazos al cual se basan largo plazo. También nos comentan que el financiamiento que les brindan es para invertirlo en su capital de trabajo y activo fijo. **Respecto al objetivo 2**, se obtuvo que la MYPE de estudio recurre al financiamiento

externo y que disponen del sistema no bancario a largo plazo ya que a ellos le dan esa facilidad de pagar al adquirir un préstamo y dicho ingreso es utilizado para su actividad de negocio ya que invierten en el capital de trabajo y en su activo fijo.

En conclusión, la empresa de caso en cuanto al financiamiento, solo se basó en utilizar su capital propio para empezar su venta comercial obtuvo un historial de crediticio pequeño ya que recién iniciaba, de esa forma podía obtener facilidades para la obtención de créditos financieros a largo plazo ya que era un préstamo muy mínimo, les otorgo mayores facilidades para la obtención del crédito debido a las condiciones que brinda ya que son más accesibles especialmente en cuanto a los trámites.

II. Revisión de literatura

2.1 Antecedentes

A continuación, se presenta una síntesis de los principales antecedentes, internacionales, nacionales, regional y local respecto a lo financiero de la micro y pequeña empresa.

2.1.1. Internacionales.

Illanes (2017) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile. Tuvo como objetivo general: Realizar una caracterización del financiamiento de las Pequeñas y Medianas Empresas en Chile. La metodología de estudio fue: Cualitativa – descriptiva – no experimental y análisis de caso. El autor llegó a los siguientes resultados: El 50% de las pequeñas y medianas empresas recurren al financiamiento interno, además concluye: El financiamiento de las empresas en Chile tiene una gran importancia al momento de la planificación de las políticas económicas y generación de empleo.

Torres, Guerrero y Paradas (2017) en su tesis titulada: Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras en Venezuela. Tuvo como objetivo general: Determinar las fuentes de financiamiento utilizadas por la pequeñas y medianas empresas ferreteras (Pymes). La metodología de estudio fue: Cualitativa – descriptiva – no experimental y análisis de caso. Los autores llegaron a los siguientes resultados: De acuerdo a la opinión de los encuestados, el 70% prefiere recurrir al financiamiento interno mediante las aportaciones de los socios. Y el 30% concluyen que, el uso del financiamiento recae sobre los propietarios quienes a la vez son los administradores de las mismas.

2.1.2. Nacionales.

Rojas, (2018) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa ferretería Montero S.A.C. - Tingo María, 2017. Tuvo como objetivo general: Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Ferretería Montero S.A.C. – Tingo María, 2017. Su metodología de estudio fue: No experimental descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. El autor llegó a la siguiente conclusión: El préstamo obtenido de S/. 400,000.00 en un plazo de 8 años y con una tasa de interés del 11% que serán utilizados para fines productivos de su negocio es factible ya que la demanda de materiales de construcción está garantizada en el horizonte del tiempo.

Tananta (2019) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Ferreteria Saldias La Solucion E.I.R.L. – Iquitos, 2018. Tuvo como objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Ferretería Saldias La Solución E.I.R.L. – Iquitos, 2018. Su metodología de estudio fue: El diseño de la investigación fue no experimental, bibliográfico y de caso. El autor llegó a la siguiente conclusión: Las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y la empresa en estudio cuentan con financiamiento del sistema bancario formal; permitiendo a muchos microempresarios seguir invirtiendo en sus negocios, incrementando así sus ingresos y mejorando su capacidad de desarrollo económico. Es por ello que el estado debería de prestar mayor atención a estas empresas ya que estas ayudan al desarrollo

económico del país y por otra parte aspiran ellos dejar de ser micros y pequeñas empresas y pasar a poder ser grandes empresas en el futuro.

2.1.3. Regionales.

Castillo (2018) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso de la empresa ferretería “La Solución.” de Huarney, 2017. Tuvo como objetivo general: Describir la características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Ferretería “La Solución.” de Huarney, 2017. Su metodología de estudio fue: El diseño de la investigación será no experimental – descriptivo - bibliográfico - documental y de caso. El autor llego a la siguiente conclusión: el financiamiento en las micro y pequeñas empresas, de los resultados encontrados por los autores nacionales y el caso coinciden porque en ambos se puede observar que recurre al financiamiento externo, este financiamiento es utilizado como capital de trabajo en la busque de mejorar la actividad comercial que están brindando. Por lo tanto se puede afirmar que el financiamiento dentro de las empresas es el motor del eje económico dentro de ella.

León (2018) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa ferretería Santa María S.A.C. de Casma, 2016. Tuvo como objetivo general: Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa ferretería Santa María S.A.C de Casma 2016. Su metodología de estudio fue: No experimental descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. El autor llego a la siguiente conclusión: No siempre se debe de recurrir al financiamiento de instituciones financieras pues ante de ello se debe de revisar la

capacidad de endeudamiento con la que puede afrontar la empresa y así no generar problemas como por ejemplo posibles embargos por parte de estas entidades. En la actualidad en el país no se cuenta con estrategias o políticas de apoyo directo a las Mypes, ya que el supuesto apoyo lo brinda a través de la creación de leyes pero eso no es suficiente para lograr el desarrollo y expansión de las Mypes, ello está comprobado la misma experiencia y situación actual lo pueden asegurar que no es suficiente la creación de leyes sino buscar medios que ataquen directamente al problema y dejen de ser solo un analgésico o un simple simulador de interés.

2.1.4. Locales.

Chávez (2019) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “Ferretería Contreras La Solución S.A.C.” de Chimbote, 2016. Tuvo como objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Ferretería Contreras la Solución S.A.C.” de Chimbote, 2016. Su metodología de estudio fue: No experimental – descriptivo – bibliográfico-documental y de caso. El autor llegó a la siguiente conclusión: El financiamiento que utilizan las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú estudiadas y la empresa del caso de estudio, es interno (propio-autofinanciamiento) y externo (de terceros), siendo fundamentalmente del sistema no bancario formal (Cajas Municipales y Rurales), debido a que les dan mayores facilidades para obtener financiamiento; sin embargo, les cobran una tasa de interés más alta que el sistema bancario; siendo dicho financiamiento básicamente de corto plazo, por lo que es invertido fundamentalmente en capital de trabajo.

Miranda (2019) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso Ferretería Vecor S.R.L. Nuevo Chimbote, 2016. Tuvo como objetivo general: Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Sector comercio del Perú y de la ferretería “Vecor S.R.L.” de Nuevo Chimbote 2016. Su metodología de estudio fue: No experimental, descriptivo, bibliográfico-documental y de caso. El autor llegó a la siguiente conclusión: el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú recurren a financiamiento de terceros del sistema no bancario, debido a que este financiamiento es más rápido y accesible pero a la vez aplican una tasa de interés más alta que el sistema bancario ;en cuanto a la empresa de estudio, recurrió al financiamiento de terceros , siendo este financiamiento, el sistema bancario, Por lo que las Mypes no tienen acceso al sistema bancario por no contar con las garantías y requisitos necesarios que este requiere al momento de solicitar crédito. Las entidades financieras deberían proporcionar asesoría a los micro empresarios sobre la importancia de la formalización de sus empresas , lo cual contribuirá a tener mayor acceso al sistema bancario, ya que las empresas formales tienen mayor facilidad para cumplir con los requisitos que exigen las entidades bancarias y de esa forma puedan acceder a obtener sus créditos a largo plazo y con una tasa de interés razonable que les permitiría invertir en la adquisición de activos y no solo como capital de trabajo lo que les permitiría el progreso y buen desarrollo de su empresa.

Bases Teóricas

2.2.1. Teoría del financiamiento.

2.2.1.1. Teoría del financiamiento

El financiamiento es el recurso por el cual se proporciona dinero a una persona para lograr sus objetivos.

Guanilo (2017) nos dice sobre el financiamiento que:

el financiamiento es un préstamo concedido a un cliente a cambio de una promesa de pago en una fecha futura indicada en un contrato. Dicha cantidad debe ser devuelta con un monto adicional (intereses), que depende de lo que ambas partes hayan acordado. (p. 14)

El financiamiento es el recurso por el cual se proporciona dinero a una persona para lograr sus objetivos.

Bertossi (2009) nos comenta que: “El financiamiento MicroPymes se inscribe hoy en una crisis generalizada de confianza, estampida del crédito tradicional y esto hace a una de las condiciones macroeconómicas, a uno de los ejes fundamentales como es el sistema financiero que queremos” (p.4).

Los financiamientos son aquellos mecanismos en los que incurre la empresa para proveer en si sus recursos, sean bienes o servicios, a determinados plazos y que por lo general tiene un costo financiero.

Nos comentan Alvarado & otros (2001) que: “las fuentes de financiamiento formal son aquellas entidades especializadas en el otorgamiento de créditos y supervisadas directamente o indirectamente por la SBS” (p.13).

2.2.1.2. Características del financiamiento

Zevallos (2014) nos dice que:

El financiamiento no es más que los recursos monetarios financieros necesarios para llevar a cabo una actividad económica, con la característica esencial que generalmente se trata de sumas tomadas a préstamo que complementan los recursos propios. Puede ser contratado dentro y fuera del país a través de créditos, obligaciones derivadas de la suscripción o emisión de títulos de crédito o cualquier otro documento pagadero a plazo. (p. 28)

Para tener un buen mantenimiento administrativo es importante tener un elemento vital para la planificación de la empresa y así poder tener un buen futuro económico y reducir los riesgos de la empresa.

2.2.1.3. Fuentes de financiamiento

Según la investigación Namuche (2019) nos presenta que:

Fuentes internas:

- Aportaciones de los Socios: Referida a las aportaciones de los socios, en el momento de constituir legalmente la capital social con el fin de aumentar éste.
- Utilidades Reinvertidas: Fuente común, sobre todo en las nuevas empresas, la cual se trata de la decisión de los socios.
- Depreciaciones y Amortizaciones: Operaciones mediante las cual al pasar del tiempo las empresas terminan recuperando la inversión hecha en el pasado, porque las provisiones de estas son aplicadas directamente a los

gastos de la entidad, realizando así la disminución de la utilidad por lo tanto los impuestos también disminuyen generando así la no salida de dinero.

- Incrementos de Pasivos Acumulados: Son los generados por la empresa. Como ejemplo están los impuestos que deben ser reconocidos de manera mensual, independientemente de que se paguen o no, las pensiones, las provisiones contingentes (accidentes, devaluaciones, incendios), etc.
- Venta de Activos (desinversiones): Se tiene la venta de edificaciones, maquinarias o terrenos que sirven para cubrir las necesidades financieras.

Fuentes externas:

Otorgadas por terceras personas tales como:

- Proveedoras: Es la fuente más común generada mediante la compra de bienes o servicios que son utilizados por la empresa a corto o a largo plazo, es necesaria analizar esta fuente de financiamiento con detenimiento, ya que tenemos que determinar cuáles son los costos reales tienen en cuenta descuentos por pronto pago, también el tiempo del pago y las condiciones así como también las políticas de venta entre otros. Por otro lado, el monto crediticio está en función a la demanda del bien o servicio en el mercado.
- Créditos Bancarios: Las principales operaciones crediticias, que son ofrecidas por las instituciones bancarias de acuerdo a su clasificación son a corto y a largo plazo. (pp. 24 – 25)

2.2.1.4. Costo del financiamiento.

Namuche (2019) nos afirma que: “Este costo se genera por la tasa de interés del préstamo o de descuento que exigen los inversionistas. En el caso de emisión de bonos sería la tasa de colocación del instrumento” (p.27). La emisión de acciones se

basa en el aporte del nuevo accionista y las utilidades. Por lo tanto, se les suma los costos asociados a trámites legales, impuestos, al agente colocador y apertura de la sociedad (abrir a la bolsa) si corresponde, etc.

2.2.3. Análisis Financiero.

La Universidad de Américas Puebla (2003) en su libro Fuentes de financiamiento, manual de consulta, nos proporciona lo siguiente:

Actualmente los empresarios, asesores financieros, administradores, accionistas, etc., necesitan disponer de métodos o herramientas para evaluar una entidad de negocio, su funcionamiento en cualquiera de los periodos de su existencia y áreas de la misma; en el pasado para apreciar la verdadera situación que corresponde a sus actividades, en el presente para realizar cambios en bien de la administración y en el futuro para realizar proyecciones para el crecimiento de la organización.

Se pone de manifiesto que la supervivencia de estos entes está íntimamente ligada con la gestión y comportamiento de todos los agentes que intervienen en los procesos de intercambio (tanto internos como externos) de su operación diaria, para ello se han implementado una serie de técnicas para juzgar todos estos aspectos. (pp. 15 – 16)

2.2.4. Teoría de la empresa.

Las empresas siendo organizaciones para lograr objetivos y posteriormente conseguir beneficios definiremos lo que es en sí su teoría.

Según Alfaro (27 de julio del 2016) afirma:

Dado que las relaciones entre los titulares de factores de la producción son voluntarias, la teoría de la empresa ha concebido esta como un conjunto de

contratos: contratos de trabajo, contratos de administración, contrato de sociedad, contrato de suscripción de obligaciones, contratos de distribución etc. Estos contratos determinan la forma en que se combinan los factores para la obtención de la producción y la forma en que los rendimientos obtenidos se reparten entre los distintos participantes en la empresa. Todos estos contratos no constituyen una red (como Internet, en la que todos los ordenadores están conectados con todos) sino que adoptan una estructura centralizada (pp.1).

Diremos que la teoría de la empresa es como un conjunto de contratos que pueden ser contratos de trabajo, contratos de administración, contrato de sociedad, contrato de suscripción de obligaciones, contratos de distribución, etc.

2.2.5. Mercado Financiero.

Es un área física o virtual donde se intercambia activos financieros que van a estar mandados por la oferta y la demanda que es decir que va a ver una interacción todo el tiempo de compradores y vendedores. Dentro del mercado financiero principalmente tenemos tres características la primera que es el mercado de capitales cuyo principal objetivo es aumentar el capital, segundo el mercado de derivados cuyo principal objetivo es la transferencia de riesgo y por último el mercado de divisas cuyo objetivo es el comercio internacional.

2.2.6. Sector bancario.

Es un conjunto de compañías financieras, como cajas de ahorro y compañías de crédito que proponen el ahorro de los de los prestamistas y otorgar seguridad a los movimientos del dinero y a los propios sistemas de pago.

2.2.7. Los Bancos.

Son empresas financieras que pueden recibir dinero de las personas en general y después usarlo para prestarlo e invertirlo, un banco también maneja otras operaciones o servicios que ayudan a las personas, familias y empresas en la administración de su dinero, puede ser usado por dos tipos de personas; personas que quieran ahorrar o invertir de manera más segura de esta forma el banco le ofrece el pago de intereses asiendo que su dinero crezca como compensación por el tiempo que guardara o invertirá su dinero, las personas que quieren solicitar un préstamo para sus proyectos a ellos se les cobra intereses por el tiempo que van utilizar ese dinero.

2.3. Marco conceptual

2.3.1. Definición del financiamiento.

Los financiamientos son modalidades en los que incurre la empresa para proveerse de recursos, sean bienes o servicios, a determinados plazos.

Nos dice Castellano (2009) sobre el financiamiento que:

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:

Financiamiento Externo: Ingresos obtenidos por empréstitos de entes u organismos internacionales financieros, o de personas naturales o jurídicas no residentes en el país.

Financiamiento Interno: Ingresos obtenidos por empréstitos de entes u organismos financieros públicos o privados, residentes en el país. (p.5)

2.3.2. Tasa de interés.

Podemos definirla como el valor del dinero en la economía, cuando vamos a un banco a solicitar recursos nos pedirán una tasa de interés para otorgarnos esos recursos. Existen dos tipos de tasas en el mercado, la primera que es la tasa pasiva o de captación; que son las tasas que los bancos ofrecen por dejar nuestros recursos allá que normalmente es muy pequeña, y por el otro lado tenemos la tasa activa o de colocación que es el interés que nos cobra el banco por prestarnos el dinero.

2.3.3. Las micro y pequeñas empresas en el Perú.

Según Mares (2013):

La Micro y Pequeña Empresa es una unidad económica constituida por persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. En el año 2005, las MYPEs representaban, en términos cuantitativos, el 98.35% del total de empresas en el Perú; mientras que tan sólo un 1.65% eran grandes y medianas empresas. Este porcentaje se traducía en 2.5 millones de pequeñas y microempresas, de las cuales únicamente 648,147 MYPEs eran formales. En nuestro país se usa la palabra pyme para referirse a las micro y pequeñas empresas, cuando en otros países alude a pequeñas y medianas empresas. La confusión no es trivial; una pequeña empresa en Taiwán, por ejemplo, tiene un capital de un millón de dólares, ventas anuales por medio millón de dólares y emplea, al menos, a 50 personas. En Estados Unidos, una pequeña empresa factura 50 millones de dólares al año. (pp. 2 – 4)

6.3.4. Definición del sector comercio.

Comex Perú (2020) nos afirma que:

El sector comercio es el subsector retail o de ventas minoristas. En específico, esto se debe a que su crecimiento lleva a la construcción de nueva infraestructura como centros comerciales, donde se establecen diversas firmas para ofrecer sus productos y servicios. (p.1)

III. Hipótesis

Según el trabajo de investigación de Hernández, Fernández y Baptista (2014) afirman que: “La hipótesis es una guía de investigación pero que son obligatoria llevar en los trabajos de investigación científica”. (p.101) No aplica para nuestro caso.

IV. Metodología

4.1. Diseño de investigación

El diseño de investigación será:

No experimental: ya que no se manipulará ninguno de los aspectos de las variables del estudio y las unidades de análisis, porque se tomará tal como se encontrará en la realidad es por eso que no se manipulara ninguna información.

Descriptivo: porque se limitará a describir las variables en la unidad de análisis.

Bibliográfico: porque se dará a conocer los resultados de los objetivos.

Documental: porque se verificará documentos al analizar los resultados

De caso: porque se escogerá a una empresa

4.2. Población y muestra

4.2.1. Población

La población será todas las micro y pequeñas empresas formales del Perú

4.2.2. Muestra

La muestra será una micro y pequeñas empresas formales del Perú

4.4. Técnicas e instrumentos:

4.4.1 Técnicas

En el recojo de información se utilizará la técnica de la revisión bibliográfica y la entrevista.

4.4.2 Instrumentos

En el recojo de información se utilizará los siguientes instrumentos: Ficha bibliográfica y cuestionario.

4.5. Plan de análisis

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

- Para cumplir con el objetivo específico 1 se utilizará la bibliografía pertinente y necesaria; fundamentalmente se procurará encontrar los antecedentes pertinentes a la variable y unidad de análisis de nuestro trabajo de investigación.
- Para cumplir con el objetivo específico 2 se elaborará un cuestionario pertinente para recoger la información del caso.

4.6. Matriz de consistencia

(Ver anexo 01)

4.7. Principios Éticos

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.

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.

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.

Consentimiento informado y expreso: En toda investigación se debe contar con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica; ya que por las personas que están sujetas a investigaciones consienten el uso de la información para los fines en el proyecto.

4.8. Definición y operacionalización de la variable

Variables	Definición conceptual	Operacionalización de las variables e indicadores				
		Dimensiones	Indicadores	ITEMS	Sí	No
FINANCIAMIENTO	El financiamiento consiste en proporcionar los recursos financieros necesarios para la puesta en marcha, desarrollo y gestión de todo proyecto o actividad económica. (Lerma, Martín, Castro, et al. 2007).	Fuentes de Financiamiento	Interna Externa	1. ¿Cómo financia su actividad económica?: 1.1 ¿Con recursos financieros propios (internos)?..... 1.2 ¿Con recursos financieros de terceros (externos)?.....		
		sistemas de financiamiento	Sistema bancario	2. Los recursos financieros obtenidos fueron: 2.1 ¿Del sistema bancario?.....		
			sistema no bancario formal	2.2 ¿Del sistema no bancario formal?		
			sistema informal	2.3 ¿Del sistema informal?.....		
		costos del financiamiento	tasas de interés	3. ¿Qué tasa de interés pagó? Especificar.....		
		plazos de financiamiento	corto plazo	4. El financiamiento externo obtenido fue: 4.1 ¿De corto plazo?.....		
			mediano plazo	4.2 ¿De mediano plazo?.....		
			largo plazo	4.3 ¿De largo plazo?.....		
		facilidades de financiamiento	sistema bancario	5. ¿Cuál sistema le otorgó mayores facilidades?: 5.1 ¿El sistema bancario?.....		
			sistema no bancario formal	5.2 ¿El sistema no bancario formal?.....		
			sistema informal	5.3 ¿El sistema informal?.....		
		usos del financiamiento	activo fijo	6. El financiamiento obtenido lo invierte en: 6.1 ¿En activo fijo?.....		
			activo corriente	6.2 ¿En activo corriente?.....		
			capital de trabajo	6.3 ¿En capital de trabajo?.....		

V. Resultados y análisis de resultados

5.1. Resultados

5.1.1. Resultados del objetivo específico 1.

Cuadro 1 Determinar las características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2019.

AUTOR (ES)	RESULTADOS
Rojas (2018)	Concluye que la empresa obtuvo un préstamo de S/. 400,000.00 en un plazo de 8 años y con una tasa de interés del 11% que serán utilizados para fines productivos de su negocio es factible ya que la demanda de materiales de construcción está garantizada en el horizonte del tiempo.
Tananta (2019)	Concluye que las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y la empresa en estudio cuentan con financiamiento de la banca formal; permitiendo a muchos microempresarios seguir invirtiendo en sus negocios, incrementando así sus ingresos y mejorando su capacidad de desarrollo económico. Es por ello que el estado debería de prestar mayor atención a estas empresas ya que estas ayudan al desarrollo económico del país y por otra parte aspiran ellos dejar de ser micros y pequeñas empresas y pasar a poder ser grandes empresas en el futuro.
Castillo (2018)	Concluye que el financiamiento en las micro y pequeñas empresas, de los resultados encontrados por los autores nacionales y el caso coinciden porque en ambos se puede

observar que recurre al financiamiento externo, este financiamiento es utilizado como capital de trabajo en la busque de mejorar la actividad comercial que están brindando. Por lo tanto se puede afirmar que el financiamiento dentro de las empresas es el motor del eje económico dentro de ella.

León (2018) Concluye que no siempre se debe de recurrir al financiamiento de instituciones financieras pues ante de ello se debe de revisar la capacidad de endeudamiento con la que puede afrontar la empresa y así no generar problemas como por ejemplo posibles embargos por parte de estas entidades. En la actualidad en el país no se cuenta con estrategias o políticas de apoyo directo a las Mypes, ya que el supuesto apoya lo brinda a través de la creación de leyes pero eso no es suficiente para lograr el desarrollo y expansión de las Mypes, ello está comprobado la misma experiencia y situación actual lo pueden asegurar que no es suficiente la creación de leyes sino buscar medios que ataquen directamente al problema y dejen de ser solo un analgésico o un simple simulador de interés.

Chávez (2019) El financiamiento que utilizan las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú estudiadas y la empresa del caso de estudio, es interno (propio-autofinanciamiento) y externo (de terceros), siendo fundamentalmente del sistema no bancario formal (Cajas Municipales y Rurales), debido a que les dan mayores facilidades para obtener financiamiento; sin embargo,

les cobran una tasa de interés más alta que el sistema bancario; siendo dicho financiamiento básicamente de corto plazo, por lo que es invertido fundamentalmente en capital de trabajo.

Miranda (2019) Concluye que el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú recurren a financiamiento de terceros del sistema no bancario, debido a que este financiamiento es más rápido y accesible pero a la vez aplican una tasa de interés más alto que el sistema bancario ;en cuanto a la empresa de estudio, recurrió al financiamiento de terceros , siendo este financiamiento, el sistema bancario, Por lo que las Mypes no tienen acceso al sistema bancario por no contar con las garantías y requisitos necesarios que este requiere al momento de solicitar crédito. Las entidades financieras deberían proporcionar asesoría a los micro empresarios sobre la importancia de la formalización de sus empresas , lo cual contribuirá a tener mayor acceso al sistema bancario, ya que las empresas formales tienen mayor facilidad para cumplir con los requisitos que exigen las entidades bancarias y de esa forma puedan acceder a obtener sus créditos a largo plazo y con una tasa de interés razonable que les permitiría invertir en la adquisición de activos y no solo como capital de trabajo lo que les permitiría el progreso y buen desarrollo de su empresa.

Fuente: Elaboración propia en base de los antecedentes nacionales, regionales y locales

5.1.2. Resultados del objetivo específico 2.

Cuadro 2 Describir las características del financiamiento de la empresa Charlotte y Astrid SAC. - Chimbote

ITEMS (PREGUNTAS)	RESULTADOS	
	SI	NO
1. ¿La entidad, Financia su empresa mediante recursos propios?	X	
2. ¿La entidad usa fuentes de financiamiento externos?	X	
3. ¿La entidad accede a los recursos financieros del Sistema bancario?		X
4. ¿La entidad acude a los recursos financieros del Sistema no bancario?	X	
5. ¿La entidad adquiere con facilidad prestamos del Sistema bancario?		X
6. ¿La entidad adquiere con facilidad préstamos del Sistema no bancario ?	X	
7. ¿La entidad tuvo algún inconveniente al momento de acceder a un financiamiento?	X	
8. ¿La entidad obtiene préstamos a corto plazo?		X
9. ¿La entidad obtiene préstamos a largo plazo?	X	
10. ¿La tasa de interés por el crédito fue aceptable?	X	
11. ¿La entidad cuando recibe un préstamo bancario supera los 8 000 soles?		X
12. ¿La entidad invierte el financiamiento obtenido en activo fijo?	X	
13. ¿La entidad invierte el financiamiento concebido en activo corriente?		X
14. ¿La entidad invierte el financiamiento recibido en capital de trabajo?	X	
15. ¿La entidad a partir del financiamiento que alcanzo generó mayor ingreso?	X	

Fuente: Elaboración propia en base a la entrevista aplicada al empresario del sector comercio "Charlotte y Astrid S.A.C."

5.1.3 Resultados del objetivo específico 3.

Cuadro 3 Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Charlotte y Astrid SAC.- Chimbote

Elementos de comparación	Resultados del objetivo específico 1	Resultados del objetivo específico 2	Resultados
Fuentes de financiamiento	Tananta (2019) , Castillo (2018) , Chávez (2019) y Miranda (2019) Determina que las fuentes de financiamiento al cual recurren las mayoría de MYPES es al financiamiento interno y externo ya que les dan mayores facilidades para obtener financiamiento	La empresa Charlotte y Astrid S.A.C se maneja con la fuente de financiamiento externo ya que no se satisface con sus ahorros personales.	Sí coinciden
Sistema financiero	Tananta (2019) Miranda (2019) coinciden que las MYPES contribuyen a tener mayor acceso al sistema bancario.	La empresa Charlotte y Astrid S.A.C no requiere su financiamiento mediante el sistema bancario	No coinciden

Plazos de financiamiento	Rojas (2018) y Chávez (2019) Determinan que las MYPES al momento de acceder a un crédito bancario, deciden pago a largo plazos.	La empresa Charlotte y Astrid S.A.C adquiere el financiamiento a largo plazo	Si coinciden
Costo del financiamiento	Chávez (2019) Indica que las MYPES están de acuerdo con el costo de financiamiento ya que es más rápido y accesible	La empresa Charlotte y Astrid S.A.C está de acuerdo con los costos que les brindan las entidades financieras	Si coincide
Uso del financiamiento	Castillo (2018), Chávez (2019), y Miranda (2019) establecen que las MYPES utilizan al financiamiento no bancario porque es más rápido y accesible pero a la vez aplican una tasa de interés bancario.	La empresa Charlotte y Astrid S.A.C utiliza el sistema financiero no bancario porque les da mas facilidades de pagar.	Sí coincide

Fuente: Elaboración propia en base a los resultados comparables de los objetivos específico 1 y2.

5.2. Análisis de resultados

5.2.1. Respecto al objetivo específico 1:

Describir las características del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio del Perú.

Rojas (2018), Tananta (2019), Castillo (2018), León (2018), Chávez (2019) y Miranda (2019), estos autores de los antecedentes Nacionales, Regionales y Locales concuerdan en los aspectos sobre las características del financiamiento de las MYPE estas recurren al financiamiento externo ya que no llegan con sus ahorros personales, aparte que acuden al sistema no bancario debido a que les otorga mayor accesibilidad y los plazos al cual se basan largo plazo. También nos comentan que el financiamiento que les brindan es para invertirlo en su capital de trabajo y activo fijo. Por último, también nos hacen saber que siempre han sobrellevado la rentabilidad que anhelan y que no llegaron a tener pérdidas con los préstamos que le brindaban ya que supieron invertir de fiel manera su empresa para así llegar a una buena productividad. Los resultados mencionados anteriormente se relacionan también con los autores de los antecedentes internacionales tales como Illanes (2017) y Torres, Guerrero y Paradas (2017) que nos comentan que las PYME son principios que llegan al financiamiento que logran y es por ello que lo invierten en capital de trabajo para así generar ingresos, también podemos decir que no hubo coincidencias en algunos aspectos tales como el financiamiento interno ya que ellos lo utilizan mediante recursos propios. Finalmente, las características dicho por los autores de los antecedentes internacionales, nacionales, regionales y locales coinciden en las bases teóricas donde autores como Bertossi (2009) y Alvarado (2001) ellos explican las fuentes del

financiamiento y que hay distintas formas de otorgar dinero para así luego invertirla en su capital.

5.2.2. Respecto al objetivo específico 2:

Describir las características del financiamiento de La empresa Charlotte y

Astrid S.A.C

Aplicamos un cuestionario a la empresa Charlotte y Astrid S.A.C., y según la información brindada se obtuvo que recurre al financiamiento externo y que disponen del sistema no bancario a largo plazo ya que a ellos le dan esa facilidad de pagar al adquirir un préstamo y dicho ingreso es utilizado para su actividad de negocio ya que invierten en el capital de trabajo y en su activo fijo también nos dejan dicho que el préstamo les ayudo de manera importante para lograr mayores ingresos.

5.2.3 Respecto al objetivo específico 3:

Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Charlotte y Astrid S.A.C

Al realizar el cuadro comparativo de las características del financiamiento respecto a mis antecedentes y la micro empresa Charlotte y Astrid S.A.C. del sector comercio Perú-Chimbote tienen un acierto en varios puntos tales como que ambas están en el financiamiento externo ya que no superan con sus ahorros personales, pero la microempresa Charlotte y Astrid S.A.C, no accedieron al sistema bancario porque no le daban las facilidades de préstamo asimismo el financiamiento que recibieron les ayudo y por esa razón están muy satisfechos por último nos mencionaron que los plazos de sus financiamientos son de largo plazo.

VI. CONCLUSIONES

En la empresa en cuanto al financiamiento, solo se basó en utilizar su capital propio para empezar su venta comercial obtuvo un historial de crediticio pequeño ya que recién iniciaba, de esa forma podía obtener facilidades para la obtención de créditos financieros a largo plazo ya que era un préstamo muy mínimo, les otorgo mayores facilidades para la obtención del crédito debido a las condiciones que brinda ya que son más accesibles especialmente en cuanto a los tramites.

Los costos de los créditos son bajos, debido a las tasas de interés que cobran son mayores, de parte del propietario los aportes del capital son para aumentar los recursos de su empresa, su crecimiento es propio ya que por el banco es muy mínimo y todas las ganancias fueron invertidas en su misma entidad donde le permite a la empresa tener mayor autonomía financiera y no dependiente de la concesión de créditos.

La empresa no presenta ninguna dificultad financiera ni de liquidez, obtienen ingresos que son rentables para que así puedan seguir invirtiendo y cuentan con todos los requisitos documentarios.

Recomendaciones

En relación al financiamiento sugerimos:

- Se debe implementar un sistema de gestión de calidad, para administrar el negocio y brindar el soporte a sus estrategias en el tiempo.
- Establecer recursos que valora el cliente, para satisfacerlo plenamente.
- Integrar una actitud al servicio personal para incentivar al cliente.
- Aprovechar el espacio que tiene para que se pueda exhibir los productos y así se vendan con mayor facilidad.

Referencias Bibliográficas

Alfaro, J. (2016). *Teoría de la empresa* [Mensaje de un blog]. Recuperado de

<https://almacenederecho.org/teoria-la-empresa/>

Alvarado & otros, (2001). *Financiamiento*. Recuperado de:

<https://es.scribd.com/document/358024146/2>.

Bertossi, R. (2009). *Financiamiento de pequeñas y medianas empresas*. Recuperado de:

<https://ebookcentral.proquest.com/lib/bibliocauladechsp/reader.action?docID=3182117&ppg=5>

Castellanos, P. (2009). *Tipos de financiamiento en guatemala*. Recuperado de:

<https://ebookcentral.proquest.com/lib/bibliocauladechsp/reader.action?docID=3183079&ppg=5>

Chávez, Y. (2019). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “Ferretería Contreras La Solución S.A.C.” de Chimbote, 2016*. Recuperado de:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/11677>

ComexPerú. (2020). *EL SECTOR COMERCIO: UN MERCADO ATRACTIVO EN MEDIO DE LA INCERTIDUMBRE*. Recuperado de:

<https://www.comexperu.org.pe/articulo/el-sector-comercio-un-mercado-atractivo-en-medio-de-la-incertidumbre>

Guanilo, M. (2017). *Financiamiento del capital de trabajo en la rentabilidad de la*

empresa Fundación Pisfil S.A.C. Recuperado de:

http://repositorio.usanpedro.edu.pe/bitstream/handle/USANPEDRO/9568/Tesis_58594.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Hidalgo,E. (2017). Caracterización Del Financiamiento de Las Micro Y Pequeñas

Empresas Del Sector Comercio: Rubro Ferretería Del Distrito De Nuevo Chimbote, 2016. Recuperado de:

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/5185/CARACTERIZACION_FINANCIAMIENTO_HIDALGO_TAPIA_ELMER_LUIS.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Ladino, E. (2009). *Control interno : Informe coso*. Recuperado de:

<https://ebookcentral.proquest.com/lib/bibliocauladechsp/reader.action?docID=3182319&ppg=8>

León, B. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa ferretería Santa María S.A.C. de Casma*, 2016. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/3676>

Lira, S. J. (2019). Tipos de empresa: ¿Cuál es la diferencia entre SA, SAC, SRL, EIRL y SAA?. Gestión. Recuperado de: <https://gestion.pe/economia/management-empleo/tipos-empresa-diferencia-sa-sac-srl-eirl-saa-razon-social-nnda-nnlt-251229>

Miranda, E. (2019). *Caracterización del financiamiento de las micros y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso Ferretería Vecor S.R.L Nuevo Chimbote*, 2016. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13279>

Morillo, M. (2005). *Rentabilidad financiera y reducción de costos*. Recuperado de:

<https://ebookcentral.proquest.com/lib/bibliocauladechsp/reader.action?docID=3159914&pg=3>

Muñoz, R. R. (2017). *Impuesto de sociedades : Tributos*. Recuperado de:

<https://ebookcentral.proquest.com/lib/bibliocauladechsp/reader.action?docID=5214412&pg=14>

Namuche, A. (2019). *CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO EMPRESA AGROVET ANDINA E.I.R.L. - CHIMBOTE, 2018*. Recuperado de:

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10357/FINANCIAMIENTO_MICRO_PEQUENA_EMPRESA_NAMUCHE_CHAMAYA_ANA_GABRIELA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Rojas, A. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa ferretería Montero S.A.C. – Tingo María, 2017*. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/5163>

Tananta, P. (2019). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Ferreteria Saldias La Solucion E.I.R.L. – Iquitos, 2018*. Recuperado de:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13284>

Torres, A., Guerrero, F. y Paradas, M. (2017). *FINANCIAMIENTO UTILIZADO POR LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS FERRETERAS EN VENEZUELA*.

Recuperado de: <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6430961.pdf>

Universidad de las Américas Puebla. (2003). Fuentes de financiamiento, manual de consulta.

Recuperado de

http://catarina.udlap.mx/u_dl_a/tales/documentos/lcp/romero_o_j/capitulo2.pdf

Zevallos, F. (2014). Caracterización del financiamiento la capacitación y la rentabilidad de las MYPE del sector servicio rubro restaurantes del distrito de Lampa. Tesis para optar el título de contador público en la universidad de católica Los Ángeles de Chimbote.

Recuperado de:

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000036315>

ANEXOS

Anexo 1: matriz de consistencia.

TITULO DE LA TESIS	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVO ESPECIFICO
<p style="text-align: center;"><i>Caracterización del financiamiento de la micro y pequeña empresa Charlotte y Astrid S.A.C. Sector comercio del Perú- Chimbote 2019.</i></p>	<p>¿Cuáles son las características del financiamiento de la micro y pequeña empresa Charlotte y Astrid S.A.C. Sector comercio del Perú -Chimbote 2019?</p>	<p>Establecer las características del financiamiento de la micro y pequeña empresa del Perú caso: Charlotte y Astrid S.A.C. de Chimbote 2019</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Describir la caracterización del financiamiento de la micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú. • Describir las características del financiamiento de la empresa Charlotte y Astrid S.A.C • Realizar un análisis comparativo de las características de las Micro y Pequeñas empresas del financiamiento de la micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú caso: Charlotte y Astrid S.A.C.

Anexo 2: Cronograma de actividades

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES																
N°	Actividades	Año 2021														
		I UNIDAD								II UNIDAD						
		Marzo				Abril				Mayo				Junio		
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Caratula de informe	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 Anti plagio 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 Anti plagio 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.

Anexo 3: Presupuesto

Presupuesto desembolsable (Estudiante)			
Categoría	Base	% ó 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/.)			

Anexo 04: Cuestionario.



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE FACULTAD
DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDA**

Cuestionario aplicado a los dueños, gerentes o representantes de las MYPE sector comercio “Charlotte y Astrid S.A.C” rubro ferretería de la provincia del Santa - Chimbote. El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado “Financiamiento y rentabilidad de MYPE del sector comercio “Charlotte y Astrid S.A.C.” Dedicadas a la venta de artículos de ferretería y materiales de construcción. provincia del Santa – Chimbote - 2019.

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

Encuestado (a): Andy Cribillero Condeso

DATOS GENERALES

1 Edad del representante legal de la empresa:

De 20 a 35 años ()

Más de 50 años ()

De 36 a 49 años (x)

2 Sexo de quién conduce el negocio:

Femenino ()

Masculino (x)

3 ¿Cuál es su grado de instrucción?

Primaria ()

Técnica (x)

Secundaria ()

4 ¿Cuál es su cargo en la empresa?

Dueño (x)

Administrador ()

PERFIL DE LA MYPE

5 ¿Cuál es el tiempo de funcionamiento en el mercado de la MYPE?

1 a 5 años (x)

6 a 10 años ()

6 ¿Está formalizado?

Sí (x)

No ()

7 ¿Con cuántos trabajadores cuenta?

Ninguno (x)

1 a 5 ()

FINANCIAMIENTO DE LAS MYPE

8 ¿Qué tipo de financiamiento ha obtenido?

Propio (x)

Terceros ()

9 ¿Ha obtenido algún crédito?

Si. (x)

No ()

10 ¿Qué entidad le otorgó el crédito?

Entidad Bancaria ()

Entidad No Bancaria (x)

12 ¿Cuál fue el destino del financiamiento?

Mercadería (x)

Activos fijos ()

Arreglo del local ()

13 ¿Cuál fue el plazo del financiamiento obtenido?

Corto plazo ()

Largo plazo (x)

Mediano plazo ()