



**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 COMERCIAL
“BODEGA IVAN” - NUEVO CHIMBOTE, 2016.**

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

AUTOR:

ZELADA SANCHEZ, FRANZ ALEXANDER

ORCID: 0000-0002-6504-283X

ASESORA:

MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL

ORCID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE - PERÚ

2019



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
COMERCIO DEL PERÚ: CASO EMPRESA COMERCIAL
“BODEGA IVAN” - NUEVO CHIMBOTE, 2016.**

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

AUTOR:

ZELADA SANCHEZ, FRANZ ALEXANDER

ORCID: 0000-0002-6504-283X

ASESORA:

MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL

ORCID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE - PERÚ

2019

1. Título de la tesis

Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas
empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa comercial
“Bodega Ivan” - Nuevo Chimbote, 2016.

2. EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

Zelada Sanchez, Franz Alexander

ORCID: 0000-0002-6504-283X

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

ASESORA

Manrique Plácido, Juana Maribel

ORCID :0000-0001-6732-7890

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

JURADO

Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Ortiz Gonzalez, Luis

ORCID: 0000-0002-5909-3235

Rodriguez Vigo, Mirian Noemi

ORCID: 0000-0003-0621-4336

3. Firma del jurado y asesor

MGTR. ESPEJO CHACÓN LUIS FERNANDO

0000-0003-3776-2490

PRESIDENTE

DR. ORTIZ GONZALEZ LUIS

0000-0002-5909-3235

MIEMBRO

MGTR. RODRIGUEZ VIGO MIRIAN NOEMI

0000-0003-0621-4336

MIEMBRO

MGTR. MANRIQUE PLÁCIDO JUANA MARIBEL

0000-0002-6880-1141

ASESORA

4. Agradecimientos

Agradezco a todos los autores de mi proyecto, sin ellos no hubiera sido posible haberlo culminado.

De igual, manera agradezco a los docentes que me apoyaron para poder terminar este importante proyecto.

Y por último y no menos importante, a mis padres, que con su apoyo fue posible culminar este informe.

Dedicatoria

El presente proyecto lo dedico a los autores de mi proyecto, a mi asesor, a mis padres y demás familiares que me han dado su confianza y grande apoyo.

5. Resumen

El presente trabajo de investigación tiene como finalidad, demostrar la **“CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO EMPRESA COMERCIAL “BODEGA IVAN” - NUEVO CHIMBOTE, 2016”**.

Metodología: no experimental - descriptivo - bibliográfico - documental y de caso.

Objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa comercial “Bodega Ivan” - Nuevo Chimbote, 2016”.

Resultado del objetivo específico 1: La investigación en general, trata de ver todas las micro y pequeñas empresas obteniendo de los antecedentes locales, regionales y nacionales de como funcionaron su financiamiento para hacer crecer la empresa.

Resultado del objetivo específico 2: Trata de hacerle una encuesta con preguntas cerradas para conocer cómo funcionó su financiamiento o como lo realizó. Sabiendo que la empresa se encuentra inverso en el sector comercio; cuya actividad principal es la venta de abarrotes y otros. Y por último **el resultado del objetivo específico 3:** Trata de comparar con la empresa y los antecedentes locales, regionales y nacionales para ver qué tipo de comparación hay en el funcionamiento del financiamiento.

Conclusión: La empresa dispone de local propio y por el buen funcionamiento su negocio tiene más de 20 años, sabiendo cómo invertir bien el dinero prestado. Por último debo concluir, que mi aporte servirá como base y consulta para el apoyo de las empresas del Perú.

Palabras clave: Financiamiento, Micro y Pequeñas Empresas, Sector Comercio.

Abstract

The purpose of this research work is to demonstrate the **"CHARACTERIZATION OF THE FINANCING OF THE MICRO AND SMALL BUSINESSES OF THE TRADE SECTOR OF PERU: THE BUSINESS CASE" BODEGA IVAN "- NUEVO CHIMBOTE, 2016"**. **Methodology** is no experimental - descriptive - bibliographic - documentary and case. **General objective:** Describe the characteristics of the financing of the micro and small enterprises of the commerce sector of Peru: Case business company "Bodega Ivan" - Nuevo Chimbote, 2016 ". **Result of specific objective 1:** The research in general, tries to see all the micro and small companies obtaining from the local, regional and national antecedents of how their financing worked to make the company grow. **Result of specific objective 2:** Try to do a survey with closed questions to know how your financing worked or how you did it. Knowing that the company is inverse in the commerce sector; whose main activity is the sale of groceries and others. And finally the result of the specific objective 3: Try to compare with the company and the local, regional and national background to see what kind of comparison there is in the functioning of the financing. **Conclusion:** The company has its own premises and for the functioning of its business it has more than 20 years, knowing how to invest well the borrowed money. Finally, I must conclude that my contribution will serve as a base and consultation for the support of companies in Perú.

Keywords: Financing, Micro and Small Companies, Trade Sector.

6. Contenido

Carátula.....	i
Contracátula.....	ii
1. Título de la tesis.....	iii
2. Equipo de trabajo.....	iv
3. Firma del jurado y asesor.....	v
4. Agradecimientos.....	vi
Dedicatoria.....	vii
5. Resumen.....	viii
Abstract.....	ix
6. Contenido.....	x
Índice de tablas, cuadros.....	xii
I. Introducción.....	13
II. Revisión literaria.....	17
2.1 Antecedentes.....	17
2.1.1 Internacional.....	17
2.1.2 Nacional.....	20
2.1.3 Regional.....	22
2.1.4 Local.....	24
2.2 Bases teóricas.....	26
2.2.1 Teoría del financiamiento.....	26
2.2.1.1 Teoría del financiamiento.....	26
2.2.1.2 Plazos del financiamiento.....	27
- Financiamiento a corto plazo.....	27
- Financiamiento a largo plazo.....	28
2.2.1.3 Fuentes del financiamiento.....	30
2.2.1.4 Sistema financiero.....	30
2.2.2 Teoría de las micro y pequeñas empresas.....	31
2.2.2.1 Teoría de las micro y pequeñas empresas.....	31
2.2.2.2. Clasificación jurídica de la empresa.....	32
2.2.2.3 Clasificación de las empresas por sector productivo.....	34
2.2.2.4 Clasificación de las empresas por su capital.....	35
2.2.2.5 Clasificación de las empresas por tamaño.....	36
2.2.2.6 Clasificación tipos de la empresa.....	36

2.2.2.7	Descripción de la empresa	37
2.2.3	Teoría del sector comercio.....	37
2.2.3.1	Teoría del sector comercio.....	37
2.3	Marco conceptual.....	38
2.3.1	Definiciones del financiamiento	38
2.3.2	Definiciones de las micro y pequeñas empresas	39
2.3.3	Definiciones del sector comercio	39
III.	Hipótesis.....	40
IV.	Metodología	41
4.1	Diseño de la investigación	41
4.2	Población y muestra	41
4.2.1	Población.....	41
4.3	Definición y operacionalización de variables e indicadores	41
4.4	Técnicas e instrumentos.....	42
4.4.1	Técnicas.....	42
4.4.2	Instrumentos.....	42
4.5	Plan de análisis	43
4.6	Matriz de consistencia.....	43
4.7	Principios éticos.....	43
V.	Resultados y análisis	47
5.1	Resultados:.....	47
5.2	Análisis	55
VI.	Conclusiones	57
	Recomendación.....	59
VII.	Aspectos complementarios	60
7.1	Referencias Bibliográficas	60
7.2	Anexos	66
7.2.1	Anexo 01. Cronograma de actividades de la investigación.....	66
7.2.2	Anexo 02. Presupuestos	67
7.2.3	Anexo 03. Matriz de consistencia.....	68
7.2.4	Anexo 04. Cuestionario de recojo de información para el caso de estudio	70
7.2.5	Anexo 05. Modelo de fichas bibliográficas.....	72

Índice de tablas, cuadros

	Pág.
CUADRO 01: Objetivo específico 1	45
CUADRO 02: Objetivo específico 2	49
CUADRO 03: Objetivo específico 3	50

I. Introducción

En la Unión Europea el 99,8% de las empresas son Pymes. El programa denominado COSME (Competitividad de las empresas y las pequeñas y medianas empresas) desde el año 2014 al 2020 facilitara a las Pymes el acceso a préstamos y financiación de capital. España es un país bancarizado en el que el mayor porcentaje de recursos de las empresas provienen de las entidades financieras. Sin embargo, esta bancarización hace que las Pymes españolas tengan una gran dependencia del crédito bancario, lo que ha llevado a graves problemas financieros a partir del momento en que se cerró el acceso al crédito bancario, ya que para un nuevo emprendedor es difícil demostrar que su plan de negocio es viable (Olmo, 2013).

Hasta el año 2006 en Japón existían 4.2 millones de Pymes lo que equivalía un 99,7% del total de las empresas. El gobierno japonés reconoce la importancia que tienen las Pymes y sostiene una postura firme para fomentarlas; es decir, para permitir que éstas se desarrollen de forma positiva; por ello el gobierno dispone suficientes fondos económicos (Okabe ,2009).

En el caso de América Latina, las Mypes han adquirido un perfil identificable por su formalidad, ventas, gastos, insumos, formas de pago, instrumentos financieros usados, acceso al crédito y perspectivas de futuro; sin embargo en Panamá, uno de los grandes problemas de las Mypes deriva de su falta de acceso al financiamiento; no obstante, la Autoridad de las Pequeñas y Medianas Empresas ha venido ejecutando diversas iniciativas como el Programa Fideicomiso para el Financiamiento de la Competitividad y Productividad (Findec) que constituye un fondo que facilita que los

bancos comerciales provean fondos para que las empresas puedan invertir en capacidad productiva y capital de trabajo (Romero, 2013).

En el Perú las micro y pequeñas empresas se forma por el alto nivel de desempleo, buscando de esa manera poder generar su propia fuente de ingresos para poder mantenerse, porque la necesidad humana no ha sido satisfecha por el gobierno, y también por las grandes empresas nacionales, e internacionales que ingresan al Perú para invertir en sus propios negocios. El estado peruano no tiende a apoyar a las micro y pequeñas empresas, por lo tanto, no hay programas de financiamiento, pese a la gran importancia que tiene a nivel nacional y el peso que representan en la economía de nuestro país. Así mismo, cabe mencionar que las entidades y personas involucradas en el desarrollo de las MYPES trabajan de manera separada, sin concentración ni estructura de las partes. En el Perú no existe un sistema para una formación hecha para las MYPES; la ausencia con lleva a que no se cree un organismo regulador que establezca las bases, marque la pauta y fije las normas, y así la oferta de capacitación llegue específicamente a la demanda establecida (Galeón, 2013).

Tantas (2010) establece que: “Hasta el 2010 las MYPES que se encuentra región Ancash presentan una imperfecta organización a nivel empresarial que involucra todo sujeto a lo económico, financiero y administrativo, lo cual impide su desarrollo” (p. 17).

En Chimbote existen demasiadas Mypes, pero se desconoce las características del financiamiento a nivel del caso; así como, la tasa de interés, plazos, si es propio o ajeno. Por lo tanto, mi enunciado del problema es el siguiente: **¿Cuáles son las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector**

comercio del Perú y de la empresa comercial “Bodega Ivan” de Nuevo Chimbote, 2016?

Para dar respuesta a mi enunciado del problema planteado el siguiente objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa comercial “Bodega Ivan” de Nuevo Chimbote, 2016.

Para cumplir con el objetivo general, nos hemos planteado los siguientes objetivos específicos:

1. Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2016.
2. Describir las características del financiamiento de la empresa comercial “Bodega Ivan”,2016.
3. Hacer un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa comercial “Bodega Ivan” de Nuevo Chimbote, 2016.

La justificación se basa en la investigación científica y visualizar su eficiencia, mediante sus variables financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa comercial "Bodega Ivan" Nuevo Chimbote, 2016. El análisis del objetivo, es incitar y reconocer que las micro y pequeñas empresas que realiza mejoras en el entorno por su competencia comercial al servicio del cliente por sus productos a la necesidad de la población por el consumo de los alimentos contribuyendo de manera prudente a sus obligaciones, tales como los

tributos aportando al estado y a la vez al crecimiento de nuestro país, y así nuestro Perú vaya creciendo cada vez más.

Finalmente, la metodología es no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso.

Teniendo como resultados que la investigación en general, trata de ver todas las micro y pequeñas empresas obteniendo de los antecedentes locales, regionales y nacionales de como funcionaron su financiamiento para hacer crecer la empresa; también, trata de hacerle una encuesta al dueño de la empresa con preguntas cerradas para conocer cómo funcionó su financiamiento o como lo realizó. Sabiendo que la empresa se encuentra inmerso en el sector comercio; cuya actividad principal es la venta de abarrotes y otros. Y, por último, se compara la empresa y los antecedentes locales, regionales y nacionales para ver qué tipo de comparación hay en el funcionamiento del financiamiento.

En conclusión, la empresa “Bodega Ivan” del Sr. Quezada Alejos Ivan dispone de local propio y por el buen funcionamiento, su negocio tiene más de 20 años; sabiendo cómo invertir bien el dinero prestado. Teniendo como resultado de esta tesis debemos concluir que nuestro aporte servirá como base y consulta para el apoyo de las empresas del Perú.

II. Revisión literaria

2.1 Antecedentes

2.1.1 Internacional

En este proyecto de investigación se entiende por antecedentes internacionales todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad del mundo, menos Perú, sobre los aspectos relacionados con nuestra variable de estudio y unidades de análisis.

Illanes (2017) en su tesis para optar el título profesional de contador denominado: “Caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile, Santiago, Chile”. Con el objetivo general: Describir la caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresa en Chile, Santiago. Su metodología fue documental, bibliográfica, cualitativo, de caso y no experimental. Llegando a las siguientes conclusiones: El financiamiento a las empresas en Chile tiene una gran importancia al momento de la planificación de las políticas económicas, de fomento a la productividad y de empleo para el país. El financiamiento vía recursos propios de los proyectos de la empresa generan una disminución para el empresario en el set de proyectos o innovaciones para invertir, disminuyendo con ello la posibilidad de poder quizás acceder a fondos para realizar proyectos que aumenten la rentabilidad del negocio u otros factores necesarios para poder ser competitivo dentro de la industria. En conclusion se llegó que los accesos a financiamientos con recursos externos suelen tener condiciones poco favorables para las Pymes en relación al costo del

financiamiento medido con la tasa de interés del préstamo, el monto del préstamo y los plazos para el pago, entre otros.

Gonzales (2014) en su tesis para optar el título denominada: “La gestión financiera y el acceso a financiamiento de las pymes del sector comercio en la ciudad de Bogotá, Colombia”. Su objetivo general fue: Establecer la relación que existe entre la gestión financiera y la obtención de financiamiento en las pymes del sector comercio de Bogotá. Su metodología fue: Descriptiva, bibliográficas, cualitativa y de caso. Llegando a las siguientes conclusiones: Trata de buscar entidades de cómo está formada la gestión financiera con el propósito de constituir una posible relación con la llegada a financiamiento considerado esta como una de las variables que aporta en la generación de mejores oportunidades de crecimiento de distribución de bienes en la sociedad. Se llegó a la conclusión que la gestión financiera es de gran importancia para cualquier organización ya que no solo cubre un componente monetario y financiero, sino que vincula actividades de control de operaciones, y de nuevas fuentes de financiamiento, eficiencia en las operaciones y establecimientos estratégicos alineados al cumplimiento de objetivos de la organización.

Taveras (2015) decano de la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad Autónoma de Santo Domingo UASD – República Dominicana, en su trabajo de investigación denominado: “Financiamiento Bancario”. Su objetivo general fue: Describir el financiamiento bancario. Su metodología fue: bibliográficas, descriptiva y de caso. Llego a la siguiente conclusión: Debido al éxito para la obtención continua de un

financiamiento bancario y/o de un tercero, depende mucho de la seriedad y el cumplimiento por parte del cliente en las amortizaciones de sus deudas contraídas. Y dentro de su exposición relata el caso Toto Dava de nacionalidad haitiana, quien trabajaba en una fábrica de muebles, donde el gran luchador se forjó una buena posición económica que le permitió educar con esmero a su amado hijo e invirtió también en nuevos negocios acrecentando más sus ingresos económicos. Llegando a la conclusión, que los importes mayores de préstamos y en poco tiempo decidió independizarse e instalar una modesta fábrica de muebles que creció rápidamente, daba la seriedad y cumplimiento de Toto y la calidad de la mercancía que el novel microempresario ofrecía a sus clientes y el cumplimiento para con sus proveedores -financistas.

Aladro, Ceroni & Montero (2016) en su trabajo de investigación denominado: “Problemas de financiamiento en la Mype; Análisis de caso práctico”, realizado en la ciudad de Santiago – Chile. Cuyo objetivo pertinente fue: Describir los problemas de financiamiento en las Mype. Cuyo diseño metodológico fue: cualitativo- descriptivo, para el recojo de la información se utilizó el método de revisión bibliográfica – documental. Llegaron a las siguientes conclusiones: El acceso de las Mype al financiamiento ha aumentado notoriamente en los últimos años, sin embargo, es de gran importancia mejorar las condiciones de estos. En este sentido dos puntos esenciales a tener en consideración son la tasa de interés y el plazo de los créditos, los cuales son muy desfavorables para las

empresas de menor tamaño dado su mayor perfil riesgoso. Por ello, cabe mencionar que el acceso al financiamiento ha aumentado notoriamente; sin embargo, un gran porcentaje de microempresas no logran obtener crédito. Llegando a la conclusión que es de vital importancia el apoyo a estas en sus primeros años de funcionamiento, tiempo en que el financiamiento es más escaso, la inversión es más alta y la vulnerabilidad es mucho mayor.

2.1.2 Nacional

En este proyecto de investigación se entiende por antecedentes nacionales todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad del mundo, menos Región Ancash, sobre nuestra variable de estudio y unidades de análisis.

Guevara (2016) en su tesis para optar el título profesional denominada: “Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas sector comercio, rubro prendas de vestir en el distrito de Trujillo, año 2015”. Cuyo objetivo general fue: Describir las principales características del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro, prendas de vestir en el distrito de Trujillo, año 2015. Cuya metodología fue: descriptivo – cuantitativo-diseño-no experimental-transversal. Llego a las siguientes conclusiones: Sostiene que, la gran mayoría de las empresas cuentan con un deficiente o inexistente planteamiento empresarial lo que hace que influya negativamente en el mercado local y extranjero, un gran número de empresas no cuenta con una

organización empresarial, que les lleva a dejar de lado oportunidades de atender grandes pedidos, desaprovechando la posibilidad de asociarse con otras empresas en el marco de la ley N° 28015 y la mayoría de las empresas no cuentan con una apropiada política empresarial, imposibilitando acceder a un financiamiento a través de las diferentes entidades financieras.

Fatama (2016) en su tesis para optar el título profesional de contador público, denominado: “Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Punchana, 2016”. Cuyo objetivo general fue: Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Punchana, 2016. Cuyo diseño metodológico fue: no experimental – descriptivo. Llego a la siguiente conclusión: El 76.47% obtuvieron financiamiento de terceros, el 47% obtuvo financiamiento de entidades bancarias y el 47% obtuvieron financiamiento en entidades no bancarias; asimismo. Para la mayoría (58.82%) los créditos recibidos fueron a largo plazo y la mayoría de dichos créditos (70.59%) fue invertido en capital de trabajo.

Balladares (2017) en su tesis para optar el título de contador público, denominado: “Caracterización del financiamiento del sector micro empresarial-comercial en el Perú: Caso bodega comercial “Mi Karen” del distrito de Ayabaca – Piura, 2016”. Cuyo objetivo general fue: Describir las características del financiamiento del sector micro empresarial- comercial

en el Perú, 2016. Cuyo diseño metodológico fue: cualitativo, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. Llego a la siguiente conclusión: Las bodegas solicitan crédito al inicio de sus actividades, debido a que las micro y pequeñas empresas requieren un financiamiento para poder emprender y desarrollarse, asimismo, se tiene el préstamo familiar o ahorros personales (35%), crédito bancario y no bancario (18%), Ed pyme (35%) y prestamistas (12%); también nos indica que las tasa de interés por los créditos que cobra el sector financiamiento a las micro y pequeñas empresas, tiene un costo exagerado, que puede llegar hasta un 50%, ya que las tasas de interés para las micro y pequeñas empresas se encuentran en promedio en 25%, cabe señalar que el 56% de bodegas solicitan a corto plazo y el 44% realiza un financiamiento a largo plazo.

2.1.3 Regional

En este proyecto de investigación se entiende por antecedentes regionales todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad de la Región Ancash, sobre los aspectos relacionados con nuestro objetivo de estudio.

Regalado (2016) en su tesis para optar el grado de contador público, denominada: “El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del Perú: Caso de la empresa Navismar E.I.R.L. Chimbote, 2014”. Cuyo objetivo general fue: Determinar y describir la Influencia del Financiamiento en la Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Perú, caso de la Empresa Navismar E.I.R.L. Chimbote, 2014.

Cuyo diseño metodológico fue: descriptivo- bibliográfico-documental y de caso. Llego a las siguientes conclusiones: Describe que, el financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las Mypes, es quien, a través de un cuestionario aplicado a una muestra de 40 artesanos, de una población de 40 micro y pequeños empresarios, obteniendo la siguiente conclusión: El 42% de las MYPE encuestadas recibieron créditos financieros 2 veces en el año 2012. El 75% que recibieron créditos lo invirtieron en activos fijos, el 25% en capital de trabajo, el 85% de los artesanos dijeron que la forma de financiamiento que obtuvieron es a corto plazo.

Soria (2016) en su tesis para optar el título profesional de contador, “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes, del distrito de Chimbote, periodo 2010-2011”. Tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mype del sector comercio-rubro compra y venta de abarrotes, del distrito de Chimbote. Cuyo diseño metodológico fue: descriptivo, bibliográfica y de caso. Se escogió una muestra poblacional de 12 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 25 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, se obtuvieron las siguientes conclusiones: Respecto a las mype, el 25% tiene 1 año, y el 41.67% más de 3 años de antigüedad, el 25% tiene 2 a 4 trabajadores, y el 41.67% tiene 4 a 10 trabajadores. En cuanto a los propietarios de la empresa, el 66.67% su objetivo es obtener ganancia, el 91.67% si lleva contabilidad. Respecto al financiamiento, el 50% dijeron

que cuentan con financiamiento propio, y el 33.33% de entidades financieras, el 91.67% considera que el préstamo obtenido ayuda a que su empresa pueda abrirse a nuevos mercados. Finalmente se concluye, que el 91.67% considera que el préstamo obtenido ayuda a que su empresa pueda abrirse a nuevos mercados y el 41.67% considera tener más cliente.

Calle (2015) en su tesis denominada: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas en el sector comercio – rubro distribuidor de abarrotes en el Distrito De Piura. Periodo 2010 A 2011”. Cuyo objetivo general: Describir las características del financiamiento de las Mype en el sector comercio – rubro distribuidor de abarrotes en el Distrito de Pura durante el periodo 2010 a 2011. Cuya metodología fue: Descriptiva, bibliográfica, cualitativa y de caso. Por medio de la encuesta por 18 preguntas, llegó a las siguientes conclusiones: Respecto a las Mype, el 53% manifestaron contar con 02 a 04 trabajadores. Respecto al Financiamiento, 60% de las MYPE solicitaron crédito, donde el 100% de los microempresarios solicitaron crédito de Mi Banco y el 67% de las MYPE que adquirieron crédito ha sido invertido en la compra de mercaderías. Respecto a la rentabilidad, el 40% de las MYPE dijeron que la rentabilidad de su empresa mejoró. Finalmente se concluye, que los Microempresarios solicitan crédito a MI BANCO.

2.1.4 Local

En este proyecto de investigación se entiende por antecedentes locales todo trabajo de investigación realizado por cualquier investigador en cualquier

parte de la provincia del Santa, sobre los aspectos relacionados con nuestra variable de estudio y unidades de análisis.

Morales (2018) en su tesis para optar el título de contador público denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Inversiones Mary-Chimbote, 2016”. Cuyo objetivo general fue: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2014. Cuyo diseño metodológico fue: cualitativo, descriptivo y de caso. Llego a las siguientes conclusiones: La mayoría de las Mypes si están obteniendo financiamiento, siendo este en su mayoría del sistema no bancario, y otros prefieren autofinanciarse porque el financiamiento sigue siendo muy caro y es a corto plazo, además de las exigencias de los bancos como tener un historial crediticio, información contable y garantías que aún siguen siendo los principales problemas de las mypes para que soliciten un financiamiento, sin embargo, todos esos procedimientos, las instituciones las utilizan para cubrirse del riesgo que representan estas empresas ante el incumplimiento de pago que representa estas empresas, por ellos se necesitan más apoyo de las instituciones del gobierno y realizando capacitación para estas y con respecto a la inversión del crédito la mayoría lo invierte en capital de trabajo, por lo mismo que el financiamiento es a corto plazo y por ello la inversión de las Mypes es a corto plazo.

Barreto (2018) en su tesis para optar el título profesional de contador público, denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y

pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa “Bodega Los pinos” – Chimbote, 2015”. Cuyo objetivo general fue: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2015. Cuyo diseño metodológico fue: descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. Llego a las siguientes conclusiones: La mayoría de las mypes del Perú se caracterizan por financiar su actividad económica con préstamos por terceros, invirtiendo el crédito obtenido en mejoramiento y ampliación de su local, de acuerdo al diseño y política de financiamiento, la cual debe ser seleccionada por la empresa, dependiendo de sus necesidades de inversión, sin embargo, algunas Mype invierten el crédito obtenido en su capital de trabajo.

2.2 Bases teóricas

2.2.1 Teoría del financiamiento

2.2.1.1 Teoría del financiamiento

Según los autores Modigliani & Miller (1958) sostiene que el financiamiento trata de indagar la igualdad entre los costos y las ventajas del endeudamiento de cada empresa en el cual pueda poseer; que permitiera fundamentar los valores de apalancamiento, amortización de pasivos a plazos, que se utilizarían para acrecentar los niveles de capital en la empresa, y serían utilizados en diferentes operaciones económicas, de índole operativa, financiera u otra, con el fin de elevar dicho nivel al máximo posible.

Según los autores Myers & Majluf (1984) afirma que las empresas gustan financiar sus proyectos mediante recursos, generados internamente, adoptando una cierta categoría un poco fijas de pagos de dividendos, a la inversión. Suponemos que la financiación interna no sea lo apropiado la empresa prefiere endeudarse, y la cifra del capital.

2.2.1.2 Plazos del financiamiento

Esta relación por dos partes de financiamiento como: financiamiento de corto plazo y largo plazo

- Financiamiento a corto plazo

- **Crédito Comercial:** Está relacionado a las cuentas por pagar de la empresa, del pasivo a corto plazo, pero acumulado, como los impuestos a pagar, las cuentas por cobrar y del financiamiento de inventario como fuentes de recursos.
- **Crédito Bancario:** Es donde las empresas alcanzan por medio de los bancos con los cuales establecen relaciones sencillas. Su importancia radica en que hoy en día, es el modo más utilizado por las empresas para su financiamiento.
- **Pagaré:** Es un método negociable e incondicional dado por escrito, dirigida de una persona o identidad a otra, lo cual lo firman las dos partes, donde se compromete a pagar a su presentación, derivada a la venta de mercancía, de préstamos en efectivo, o de la conversión de una cuenta corriente.

- **Línea de Crédito:** La línea de crédito es importante, ya que el banco está de acuerdo en prestarle a la empresa hasta una cantidad máxima, y dentro un período determinado, y en la situación que sea solicitada.
- **Papeles Comerciales:** Es una fuente de recursos a corto plazo, es menos costos que el crédito bancario y es un complemento de los préstamos bancarios usuales. También tiene como alternativa de financiamiento cuando los bancos no pueden proporcionarlos en los períodos de dinero apretado o cuando las necesidades la empresa son mayores a los límites de financiamiento que ofrecen los bancos. Sirve para financiar necesidades de corto plazo, como es el capital de trabajo, y no para financiar activos de capital a largo plazo.
- **Financiamiento por medio de las Cuentas por Cobrar:** Este consiste en vender las cuentas por cobrar de la empresa a un factor (ventas o comprador) según lo acordado anticipadamente, con la finalidad de adquirir recursos y volverlas a invertir a un futuro.
- **Financiamiento por medio de los Inventarios:** Para este tipo de financiamiento, se utiliza el inventario de la empresa como garantía de un préstamo, en este caso el acreedor tiene el derecho de tomar posesión de esta garantía, en caso de que la empresa deje de cumplir (Lopez, 2014).

- **Financiamiento a largo plazo**

- **Hipoteca:** Tiene como finalidad para el prestamista es obtener algún activo fijo, mientras que para el prestatario es el tener seguridad de

pago por medio de dicha hipoteca, así como el obtener ganancia de la misma por medio de los intereses generados.

- **Acciones:** Es la participación patrimonial o de capital de un accionista, dentro de la organización a la que pertenece. Las acciones son importantes, ya que miden el nivel de participación y lo que le corresponde a un accionista por parte de la organización a la que representa, bien sea por concepto de dividendos, derechos de los accionistas, derechos preferenciales, etc.
- **Bonos:** La emisión de bonos puede ser ventajosa si sus accionistas no comparten su propiedad y las utilidades de la empresa con nuevos accionistas, viene ser un instrumento escrito certificado, en el cual el prestatario hace la promesa incondicional, de pagar una suma especificada y en una fecha determinada, junto con los intereses calculados a una tasa determinada y en fechas determinadas.
- **Arrendamiento Financiero:** Contrato que se negocia entre el propietario de los bienes (acreedor) y la empresa (arrendatario), a la cual se le permite el uso de esos bienes durante un período determinado y mediante el pago de una renta específica, las estipulaciones pueden variar según sea la situación y las necesidades de cada una de las partes.
- **Microcréditos:** El microcrédito le da facilidad a las personas que recién inician un negocio pequeño.

- **Micro financieras:** Estas entidades se encargan de dar créditos a personas ya sea individuales o grupales, el cual se les brinda el dinero de acuerdo al crediticio que disponen.
- **Crédito Pyme:** Es una opción por el cual se puede adquirir capital de trabajo o activos fijos, y poder invertirlo hacia las mypes.

2.2.1.3 Fuentes del financiamiento

Se conoce a las fuentes del financiamiento como los recursos que se cubren las asignaciones presupuestarias. De igual manera, son los canales e instituciones bancarias y financieras, tanto internas como externas por cuyo medio se obtienen los recursos necesarios para equilibrar las finanzas, es decir, son indispensables para llevar a cabo una actividad económica, ya que generalmente se trata de sumas tomadas a préstamo que complementan los recursos propios (Kong & Moreno, 2014).

Financiamiento interno: Dinero obtenido de los activos propios del negocio o las ganancias reservadas en la empresa (ganancias retenidas).

Financiamiento externo: Dinero obtenido de fuentes ajenas a la empresa.

2.2.1.4 Sistema financiero

El sistema bancario está conformado por el conjunto de Instituciones bancarias, financieras y demás empresas e instituciones de derecho público o privado, autorizadas por las Superintendencia de Banca y Seguro, que operan en la intermediación financiera, como son: El sistema financiero bancario, el sistema financiero no bancario formal

y el sistema no bancario informal. El estado participa en el sistema financiero en las inversiones que posee en COFIDE como banco de desarrollo de segundo piso, actividad habitual desarrollada por empresas e instituciones autorizadas a captar fondos de público y colocarlos en forma de crédito e inversiones (Gutiérrez, 2015).

2.2.2 Teoría de las micro y pequeñas empresas

2.2.2.1 Teoría de las micro y pequeñas empresas

Las micro y pequeñas empresas, está jugando un rol muy importante en la economía no sólo del Perú, sino en todos los países del mundo, porque está generando más empleos que las mismas empresas grandes o el Estado, además por su contribución al PBI (del valor total de bienes y servicios finales producidos dentro del territorio nacional, el 42% es producido por las MYPE). Se dio a la evolución de las micro y pequeñas empresas en el Perú que tiene dos hechos importantes:

1° Ciclos evolutivos:

Por los que naturalmente va atravesando la economía nacional, tanto en los períodos de reactivación en los últimos años en los que la población tenía mayores ingresos por lo que buscaban invertir el excedente en sectores rentables.

2° Causa para que las micro y pequeñas empresas:

Empiecen a tomar fuerza en la economía nacional es el cada vez más creciente proceso de migración de los campos a las ciudades. (Galeón, 2013)

2.2.2.2. Clasificación jurídica de la empresa

Está compuesta por dos principales:

Empresario individual o autónomo

El empresario individual es una persona física que realiza una actividad comercial, industrial o profesional.

Un empresario individual:

- Debe ser mayor de edad.
- Debe tener plena disponibilidad de los bienes propios.
- No tiene una regulación legal específica y está sometido en su actividad empresarial a las disposiciones generales del Código de Comercio en materia mercantil y a lo dispuesto en el Código Civil en materia de derechos y obligaciones.
- Tiene el control total de la empresa como propietario y, a su vez, dirige su gestión.

Empresa societaria

La empresa societaria se caracteriza por tener personalidad jurídica, es decir, por adquirir una personalidad distinta a las de sus propietarios. Las sociedades las podemos clasificar en sociedades mercantiles o sociedades de interés social:

- Sociedad mercantil

Esta sociedad está formada por una o diversas personas que reúnen un fondo patrimonial común para colaborar en la explotación de una empresa, con la finalidad de obtener un beneficio y participar en el reparto de ganancias. Podemos clasificar este tipo de sociedades de la siguiente manera:

- Sociedades personalistas:

Son aquellas en las que la gestión corresponde a los socios y, por tanto, son más importantes las características personales de cada uno de ellos que el capital en sí. Dentro de este grupo se encuentran los siguientes tipos:

- Sociedad colectiva
- Sociedad comanditaria simple

- Sociedades capitalistas.

Son aquellas en las que es más importante la aportación del capital que las características personales de los socios. Dentro de este grupo se encuentran los siguientes tipos:

- Sociedad comanditaria por acciones
- Sociedad de responsabilidad limitada
- Sociedad anónima
- Sociedad laboral (Baena, 2015).

2.2.2.3 Clasificación de las empresas por sector productivo

- **Industria primaria:**

Son aquellas que por su actividad productiva se entrega con los recursos naturales, abarca al sector agro extractivo, sale utilizando una pequeña parte de la mano de obra; en los países subdesarrollados este sector suele ser el más importante cuantitativamente.

- **Industria secundaria:**

Son aquellas empresas cuya corriente de entrada la constituyen a las materias primas. En la mayoría de los casos esta industria, está sobresaturado de ella y el rendimiento adicional que se produciría al mejorarla sería considerablemente bajo.

- **Industria terciaria:**

Son aquellas que están encargado de satisfacer las necesidades de la comunidad que no se expresan en bienes físicos ligados con este sector terciario están las empresas dedicadas a la salud, transporte, etc (Edijo, s.f.).

2.2.2.4 Clasificación de las empresas por su capital

Publicas:

Las empresas públicas cuentan por aportaciones estatales, porque el estado es el encargado de destinar recursos económicos a empresas con la finalidad de cubrir necesidades relevantes. Estas empresas en su mayoría brindan servicio público; cabe mencionar, que la motivación de estas empresas es la construcción común por medio de entidades con carácter social.

Privadas:

Las empresas privadas están regidas por emprendedores particulares con el único objetivo lucrativo, pero a diferencia de las empresas públicas, estas deben pagar tributos a la administración financiera, por eso, obviamente las decisiones que tomen los socios no estarán condicionadas por algún individuo que viene de afuera.

Mixtas:

En las empresas mixtas cuentas con recursos públicos, pero la gestión puede ser privada; sin embargo, estas empresas cada día más, se van privatizando, por ello, un claro ejemplo es la empresa Sider Perú, que paso del poder del estado a ser una empresa privada (Nicuesa, 2017).

2.2.2.5 Clasificación de las empresas por tamaño

Según el INEI (2015) menciona que:

Las empresas en la actualidad se definen por el ingreso de UIT:

- Micro empresa: Hasta 150 UIT.
- Pequeña empresa: Mayor de 150 hasta 1700 UIT.
- Mediana empresa: Mayor de 1700 hasta 2300 UIT.
- Gran empresa: Mayor a 2300 UIT.

El valor del UIT hasta el año 2019 es de 4,200.

2.2.2.6 Clasificación tipos de la empresa

2.2.2.6.1 Formal

Las empresas para que sean formales tienen que cumplir ciertos requisitos para ser considerada formal, como, por ejemplo: pagar tributos, tener la propiedad sobre productos; de esa manera tendrá mayor posibilidad de acceder a nuevos mercados y competir en las empresas nacionales e internacionales.

2.2.2.6.2 Informal

Estas empresas a diferencia de las formales, no pagan impuestos, no tienen marcas registradas, y no pueden expandir más allá del mercado local, siendo así, no pueden obtener financiamiento y si lo tuvieran los intereses serían altos por el mayor riesgo que implican (Reyes, 2014).

2.2.2.7 Descripción de la empresa

La empresa “Bodega Ivan”, tiene como único dueño al Sr. Quezada Alejos Ivan, siendo esta, una empresa natural, con número de RUC: 10332429219, ubicado en el AA. HH. Belén Mz A – Lt 4 Ancash – Santa – Chimbote. Iniciando con sus actividades el 5 de Agosto de 1999, con la finalidad de poder tener una sustentable situación económica, y así satisfacer sus necesidades primarias y secundarias. Teniendo la expectativa que su negocio vaya creciendo con el pasar de los años.

2.2.3 Teoría del sector comercio

2.2.3.1 Teoría del sector comercio

El sector comercio es conocido como un sector terciario ya que engloba el sector más grande en la socioeconómica nacional, y básicamente se encarga de la compra y venta de bienes a terceros, siendo este una transacción del mismo valor.

Estas empresas se encargan de adquirir bienes con la única finalidad de venderlos con el mismo aspecto físico, de cómo fueron adquiridos, aumentándole obviamente el precio del producto, que en contabilidad se le conoce como margen de utilidad.

Hasta el 2010 el CIU (Clasificación Internacional Industrial Uniforme) el 47,2% de las MYPES el rubro era del sector comercio a nivel nacional.

También se puede clasificar en:

- Mayorista
- Minorista
- Comisionistas

2.3 Marco conceptual

2.3.1 Definiciones del financiamiento

Es el conjunto de recursos monetarios y de crédito que se destinarán a una empresa, actividad, organización o individuo para que los mismos lleven a cabo una determinada actividad o concreten algún proyecto, siendo uno de los más habituales la apertura de un nuevo negocio (DefinicionABC, s.f).

El financiamiento se le conoce como un mecanismo por medio del cual se aporta dinero o se concede un crédito a una persona, empresa u organización para que esta lleve a cabo un proyecto, adquiera bienes o servicios, cubra los gastos de una actividad u obra, o cumpla sus compromisos con sus proveedores (Velasquez & Moreno, 2017).

El financiamiento es el mecanismo por medio del cual una persona o una empresa obtienen recursos para un proyecto específico que puede ser adquirir bienes y servicios, pagar proveedores, etc. Por medio del financiamiento las empresas pueden mantener una economía estable, planear a futuro y expandirse (Reyes, 2016).

2.3.2 Definiciones de las micro y pequeñas empresas

Las micro y pequeñas empresas es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, lo cual, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial, contemplada en la legislación vigente, teniendo como objeto, desarrollar actividades de extracción, transformación, comercialización de bienes o prestación de servicios (SUNAT, 2015).

Los sectores productivos de la economía española se caracterizan por un peso muy alto en el sector de los servicios, pero otros países como México se basan más en las industrias manufactureras y el comercio (Retos, s.f.).

2.3.3 Definiciones del sector comercio

Se le denomina comercio a la actividad socioeconómica lo cual consistente en la compra y venta de bienes, ya sea para uso, para su venta o para su transformación. Es el cambio o transacción de algo a cambio de otra cosa de igual valor. Por actividades comerciales o industriales entendemos tanto intercambio de bienes o de servicios que se afectan a través de un mercader o comerciante (SCIAN, 2017).

III. Hipótesis

En la presente investigación no habrá hipótesis debido a que la investigación será, de tipo cualitativo; de diseño no experimental-descriptivo-bibliográfico-documental y de caso.

Según los autores Hernandez, Baptista & Fernandez (2010) afirma: “Las hipótesis indican lo que se llega a buscar o tratar con la manera de probar y definir cómo explicar el tentativo del fenómeno investigado, formulando muchas maneras de dar proposiciones” (p. 02).

IV. Metodología

4.1 Diseño de la investigación

La investigación fue: no experimental – descriptivo – bibliográfico – documental y de caso. Es no experimental debido a que no se manipulo la variable, tampoco la información pertinente; es decir, la información se tomó tal como está en la realidad.

4.2 Población y muestra

4.2.1 Población

La población de la investigación está constituida por todas las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú

4.2.2 Muestra

Para la realización de la investigación se tomó como muestra a la empresa comercial de abarrotes “Bodega Ivan”

4.3 Definición y operacionalización de variables e indicadores

OPERACIONALIZACIÓN DE LA VARIABLE				
VARIABLE	DEFINICIÓN	DEFINICIÓN Y OPERACIONALES		MEDICIÓN
		DIMENSIONES	SUBDIMENSIONES	
Financiamiento	Es el mecanismo por medio del cual se aporta dinero o se	Fuentes del financiamiento	Internas y externas	Si () No ()
		Sistema del financiamiento	Bancarias y no bancarias formal	Si () No ()

concede un crédito a una persona, empresa u organización para que esta lleve a cabo un proyecto, adquiera bienes o servicios, cubra los gastos de una actividad u obra, o cumpla sus compromisos con sus proveedores.	Costos del financiamiento	Tasas de intereses	Si () No ()
	Plazos del financiamiento	Corto plazo y largo plazo	Si () No ()
	Facilidades del financiamiento	Sistema bancario	Si () No ()
	Usos del financiamiento	Activo corriente, Activo no corrientes y otros	Si () No ()

4.4 Técnicas e instrumentos

4.4.1 Técnicas

Para conseguir la información se utilizó las siguientes técnicas: Revisión bibliográfica (objetivo específico 1), entrevista a profundidad (objetivo específico 2) y análisis comparativo (objetivo específico 3).

4.4.2 Instrumentos

Fichas bibliográficas (objetivo específico 1), un cuestionario de preguntas cerradas pertinentes (objetivo específico 2), los cuadros 01 y 02 de la investigación objetivo específico 3).

4.5 Plan de análisis

- Para conseguir los resultados del objetivo específico 1; se está utilizando la técnica de revisión bibliográfica y como instrumento fichas bibliográficas dichos resultados son especificados en el cuadro 01. Para hacer el análisis de resultados la investigadora va a observar el cuadro 01 con la finalidad de agrupar los cuadros similares de los autores (antecedentes nacionales, regionales y locales); estos resultados son comparados con los resultados similares o no similares de los antecedentes internacionales. Finalmente, estos resultados son comparados y explicados a la luz de las bases teóricas y el marco conceptual pertinentes.
- Para conseguir los resultados del objetivo específico 2, se utiliza la técnica de la entrevista a profundidad y un cuestionario pertinente de preguntas cerradas con instrumento. Para hacer el análisis de resultados la investigadora compara los resultados obtenidos con los resultados de los antecedentes, locales, regionales, nacional e internacional finalmente, estos resultados serán comparados.
- Para conseguir los resultados del objetivo específico 3 se utiliza la técnica de análisis comparativo y como resultado los cuadros 01 y 02 de investigación; para hacer el análisis de resultados la investigadora analiza las coincidencias y no coincidencias en los objetivos específicos 1 y 2 a la luz de la teoría y el marco conceptual pertinentes.

4.6 Matriz de consistencia

Ver anexo 03

4.7 Principios éticos

PRINCIPIOS QUE RIGEN LA ACTIVIDAD INVESTIGADORA

Protección a las personas. -La persona en toda investigación es el fin y no el medio, por ello necesita cierto grado de protección, el cual se determinará de acuerdo al riesgo en que incurra y la probabilidad de que obtenga en un beneficio.

En el ámbito de la investigación es de las cuales se trabaja con personas, se debe respetar la dignidad humana, la identidad, la diversidad, la confidencialidad y la privacidad. Este principio no solamente implicara que las personas que son sujetos de investigación participen voluntariamente en la investigación y disponga de información adecuada, sino también involucrara en pleno respeto de sus derechos fundamentales, en particular si se encuentra en situación especial.

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 el posible efecto adverso y maximizar los beneficios.

Justicia. - El investigador debe ejercer un juicio razonable, vulnerable y tomar las precauciones necesarias para asegurarse de que sus costos, y las limitaciones de sus capacidades y conocimientos, 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 esta también obligado a tratar equitativamente a quienes

participa en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación.

Integridad científica.

La integridad o rectitud deben regir no solo la actividad científica de un investigador, sino que debe extenderse a sus actividades de enseñanza y a su ejercicio profesional. La integridad del investigador resulta especialmente relevante cuando, en función de las normas deontológicas de su profesión, se evalúan y se declaran daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación. Así mismo deberá mantenerse la integridad científica al declarar los conflictos de interés que pudieran afectar el curso de un estudio o a la comunicación de sus resultados.

Consentimiento informado y expreso

En toda investigación se debe contar con la manifestación e 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.

Ninguno de los principios éticos exime al investigador de sus responsabilidades ciudadanos, éticas y deontológicas, por ello debe aplicar las siguientes buenas prácticas:

El investigador debe ser consciente de su responsabilidad científica y profesional ante la sociedad. En particular es deber y responsabilidad personal del investigador considerar cuidadosamente las consecuencias que la realización y difusión de su investigación implican para los participantes en ella y para la sociedad en general.

Este deber y responsabilidad pueden ser delegados en otras personas.

En materia de publicaciones científicas, el investigador debe evitar incurrir en faltas deontológicas por las siguientes incorrecciones:

- a) Falsificar o inventar datos total o parcialmente.
- b) Plagiar lo publicado por otros autores de manera total o parcial.
- c) Incluir como autor a quien no ha contribuido sustancialmente al diseño y realización del trabajo y publicar repetidamente los mismos hallazgos (ULADECH, 2016).

V. Resultados y análisis

5.1 Resultados:

5.1.1 Respecto al objetivo específico 1: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2016.

CUADRO 01

RESULTADOS DE LOS ANTECEDENTES

AUTOR(ES)	RESULTADOS
Guevara (2016)	Afirma que, la mayoría de las empresas cuentan con un conocimiento inadecuado en el financiamiento, lo que agrava más aun, es que no se asocian, es por ello que, un gran número de empresas no cuenta con una organización empresarial, que les lleva a dejar de lado oportunidades de atender grandes pedidos, desaprovechando la posibilidad de asociarse con otras empresas en el macro de la ley, por lo tanto, la mayoría de las empresas no cuentan con una apropiada política empresarial, imposibilitando acceder a un financiamiento a través de las diferentes entidades financieras.
Calle (2016)	Respecto a las Mype, el 53% manifestaron contar con 02 a 04 trabajadores. Respecto al Financiamiento, 60% de las MYPE solicitaron crédito, donde el 100% de los microempresarios solicitaron crédito de Mi Banco y el 67% de las MYPE que adquirieron crédito ha sido invertido en la compra de mercaderías. Respecto a la rentabilidad, el 40% de las MYPE dijeron que la

rentabilidad de su empresa mejoró. Finalmente se concluye, que los Microempresarios solicitan crédito a MI BANCO.

Fátima (2016)

El 76.47% obtuvieron financiamiento de terceros, el 47% obtuvo financiamiento de entidades bancarias y el 47% obtuvieron financiamiento en entidades no bancarias; asimismo. Para la mayoría (58.82%) los créditos recibidos fueron a largo plazo y la mayoría de dicho créditos (70.59%) fue invertido en capital de trabajo.

Regalado (2016)

Describe que, el financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las Mypes, es quien, a través de un cuestionario aplicado a una muestra de 40 artesanos, de una población de 40 micro y pequeños empresarios, obteniendo los siguientes resultados: El 42% de las MYPE encuestadas recibieron créditos financieros 2 veces en el año 2012. El 75% que recibieron créditos lo invirtieron en activos fijos, el 25% en capital de trabajo, el 85% de los artesanos dijeron que la forma de financiamiento que obtuvieron es a corto plazo.

Balladares (2017)

Las bodegas solicitan crédito al inicio de sus actividades, debido a que las micro y pequeñas empresas requieren un financiamiento para poder emprender y desarrollarse, asimismo, se tiene el préstamo familiar o ahorros personales (35%), crédito bancario y no bancario (18%) y prestamistas (12%); también nos indica que

el 56% de bodegas solicitan a corto plazo y el 44% realiza un financiamiento a largo plazo.

Soria (2017)

Respecto al financiamiento, el 50% dijeron que cuentan con financiamiento propio, y el 33.33% de entidades financieras, el 91.67% considera que el préstamo obtenido ayuda a que su empresa pueda abrirse a nuevos mercados. Finalmente se concluye, que el 91.67% considera que el préstamo obtenido ayuda a que su empresa pueda abrirse a nuevos mercados y el 41.67% considera tener más cliente.

Morales (2018)

La mayoría de las Mypes si están obteniendo financiamiento, siendo este en su mayoría del sistema no bancario, además de las exigencias de los bancos como tener un historial crediticio, información contable y garantías que aún siguen siendo los principales problemas de las Mypes para que soliciten un financiamiento y a la inversión del crédito la mayoría lo invierte en capital de trabajo, por lo mismo que el financiamiento es a corto plazo y por ello la inversión de las Mypes es a corto plazo.

Barreto (2018)

La mayoría de las Mypes del Perú se caracterizan por financiar su actividad económica con préstamos por terceros, invirtiendo el crédito obtenido en mejoramiento y ampliación de su local, de acuerdo al diseño y política de financiamiento, la cual debe ser seleccionada por la empresa, dependiendo de sus necesidades de inversión, invirtiendo en el crédito obtenido por su capital.

Castro (2016)

Establece que, la dificultad del financiamiento radica en que no todas las entidades bancarias y no bancarias no están dispuestas a apostar por el crecimiento de las micro y pequeñas empresas; se tiene entendido que para brindar un crédito empresarial, éstas solicitan una serie de requisitos que en algunos casos las Mypes.

Fuente: Elaboración propia de las bases de los antecedentes nacionales, regionales y locales.

5.1.2 Respecto al objetivo específico 2: Describir las características del financiamiento de la empresa comercial “Bodega Ivan”, 2016.

CUADRO 02
RESULTADOS DEL CUESTIONARIO

PREGUNTAS	
1) ¿El crédito solicitado fue de financiamiento por terceros?	SI (X) NO ()
2) ¿Ha adquirido algún crédito financiero?	SI (X) NO ()
3) ¿Usted recurrió a las entidades bancarias?	SI (X) NO ()
4) ¿Usted recurrió a las entidades no bancarias?	SI () NO (X)
5) ¿A qué banco bancario o no bancario obtuvo el crédito?	BCP (X) MI BANCO () INTERBANK () CAJA DEL SANTA ()
6) ¿El monto solicitado fue suficiente?	SI (X) NO ()
7) ¿Tuvo alguna implicancia al obtener el crédito?	SI (X) NO ()
8) ¿Usted invirtió el dinero para mejoramiento del local?	SI (X) NO ()
9) ¿Usted invirtió dinero para el capital de trabajo?	SI () NO (X)
10) ¿Usted invirtió dinero para la compra de activos?	SI (X) NO ()
11) ¿El financiamiento solicitado fue a largo plazo?	SI () NO (X)
12) ¿ El financiamiento solicitado fue a corto plazo?	SI (X) NO ()

Fuente: Elaboración fue propia en base a cuestionario aplicado al dueño de la empresa comercial “Bodega Iván”

5.1.3 Respecto al objetivo específico 3: Hacer un análisis comparativo del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa comercial “Bodega Iván” - Nuevo Chimbote, 2016.

CUADRO 03

RESULTADO DEL ANÁLISIS COMPARATIVO

ELEMENTO DE COMPARACIÓN	RESULTADO OBJETIVO ESPECIFICO 1	RESULTADO OBJETIVO ESPECIFICO 2	RESULTADOS
Sistema al que recurren	Los autores Fátima (2016) y Calle (2015) nos dice que la mayoría de las empresas recuren al financiamiento a terceros.	La empresa recurren al financiamiento por terceros.	COINCIDEN
Entidades que fueron útil para la empresa	Castro (2016); Morales (2018); Soria (2016) y Calle (2015) nos dice que las empresas tienen dificultad en las entidades bancarias y no bancarias para obtener el préstamo, con el 47%	La empresa “Bodega Ivan” recurrió con facilidad a las entidades bancarias.	COINCIDEN

Entidad financiera otorgaron facilidad el crédito	Según el autor Martínez (2017); nos dice los empresarios van más a los bancos con baja tasa o cajas municipales no bancarias	Las entidades bancarias son las que facilitan a esta empresa dinero.	NO COINCIDEN
Plazo del crédito solicitado	Balladares(2017); Morales (2018); Fátima (2016); Regalado (2016) y nos dice que los préstamos que obtuvieron aquellas empresas fueron a corto plazo y largo plazo utilizados para el crecimiento del negocio.	El empresario al adquirir el préstamo lo obtuvo a corto plazo	COINCIDEN
En que se invirtió préstamo	Fátima (2016); Barreto (2018); Morales (2018) y Regalado (2016) por el cual nos dice que se usó para el mejoramiento de local, ampliación del local, capital de trabajo,	La empresa invirtió en el mejoramiento del local y compra de activos (mercaderías)	COINCIDEN

mejoramiento de local y
compra de activos.

Organización empresarial	Guevara (2016) Nos dice En cambio la que la mayoría de las empresa comercial empresas no cuentan con “Ivan”, si cuenta la organización con organización empresarial por falta de empresarial conocimiento	NO COINCIDEN
-------------------------------------	--	---------------------

Fuente: Elaboración propia en base a los cuadros 01 y 02 de la presente
investigación.

5.2 Análisis

5.2.1 Respecto al objetivo específico 1:

Guevara (2016); Castro (2016); Regalado (2016) establecen que: Algunos microempresarios no cuentan con un apropiado conocimiento empresarial, lo que con lleva a perder la oportunidad de asociarse con otras organizaciones, imposibilitando a acceder a un financiamiento; Castro (2016) El sistema bancario y no bancario no están dispuestas a apostar por las Mypes, ya que estas entidades solicitan muchos requisitos que las empresas no cumplen, trayendo consigo que los microempresarios tengan una fuente de financiamiento propio; Regalado (2016) los plazos de financiamiento que les son concedidos a los microempresarios afirmaron que son solamente a corto plazo, a pesar de ellos el 75% del crédito otorgado lo invierten en activos fijos y el 25% lo invierten en capital de trabajo. Los demás autores Balladares (2018); Morales (2018); Fátima (2016); Barreto (2018); Soria (2016); Calle (2015) nos dice que la mayoría de las empresas utilizan el financiamiento por terceros por medio de las entidades bancarias y no bancarias, utilizando para el mejoramiento del local, la ampliación del local, aumento del capital y compra de activos más conocido como mercaderías, entre otros.

5.2.2 Respecto al objetivo específico 2:

Según en la encuesta realizada a la micro y pequeña empresa comercial “Bodega Ivan”, obteniendo como resultado que recurrió al financiamiento por terceros de entidades bancarias, donde las

instituciones nos ofrece, con opciones distintas para adquirir el préstamo como que tenga a largo o corto plazo, siendo así que refirió a corto plazo adquirir el préstamo para el mejoramiento del local y la compra de activos fijos más conocido como mercaderías coincidiendo con la mayoría de mis autores.

5.2.3 Respecto al objetivo específico 3:

Al realizar la comparación del financiamiento otorgado a las micro y pequeñas empresas del Perú y en de la empresa comercial “Bodega Ivan”, podemos establecer que no coinciden entre ambos, pudiéndose explicar los siguientes: En cuanto al resultados de las características de las micro y pequeñas empresas del Perú fueron otorgadas por entidades no bancarias, que fueron obtenidos a largo y corto plazo, utilizando en si el crédito para el mejoramiento del local, para el capital del trabajo y para la compra de activos conocido como mercaderías, en cuanto a las características del caso de estudio, fue otorgado el crédito por entidades bancarias que le dieron a corto plazo utilizando la adquisición del crédito en el mejoramiento del local y la compra de mercaderías.

VI. Conclusiones

6.1 Respecto al objetivo específico 1:

La mayoría de los autores nacionales, regionales y locales revisados de las características del financiamiento son las siguientes:

- Algunos microempresarios no cuentan con un apropiado conocimiento empresarial, lo que con lleva a perder la oportunidad de asociarse con otras organizaciones, imposibilitando a acceder a un financiamiento.
- El sistema bancario y no bancario no están dispuestos a apostar por las Mypes, ya que estas entidades solicitan muchos requisitos que las empresas no cumplen, trayendo consigo que los microempresarios tengan una fuente de financiamiento propio.
- Los plazos de financiamiento que les son concedidos a los microempresarios afirmaron que son solamente a corto plazo, a pesar de ellos el 75% del crédito otorgado lo invierten en activos fijos y el 25% lo invierten en capital de trabajo.

6.2 Respecto al objetivo específico 2:

Revisando los resultados de mi encuesta hecha a la empresa comercial “Bodega Ivan” obtuvieron financiamiento por terceros y aparte fueron a entidades bancarias obtener créditos en los bancos para el mejoramiento del local y la compra de mercaderías para el local, así mismo, fue a corto plazo las cuotas de paso con bajo interés teniendo un buen desempeño en la empresa, por el cual la empresa para obtener el crédito tuvo algunos inconvenientes para adquirirlo que tuvo que postergarse un mes más para la apertura del local, consultando en varias

entidades bancarias nos decidimos en el Banco del Crédito del Perú porque sus tasas le favorecía al empresario en ese entonces el banco le daba a 25%.

6.3 Respecto al objetivo específico 3:

Al realizar el cuadro comparativo de la caracterización del financiamiento de las empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Bodega Ivan”, se da a entender que el financiamiento tiene un puesto importante en la empresa, donde llega a complementar el crecimiento de la empresa recurriendo a las entidades bancarias y no bancarias para obtener el crédito y beneficio, para llegar hacer una buena inversión como el mejoramiento de su local y aumentar la mercadería.

6.4. Conclusión general

Las empresas del sector comercio del Perú y de la empresa comercial “Bodega Ivan”, llegaron acudir a entidades bancarias, siendo así del financiamiento por terceros y gracias a las entidades y a la confianza que le dio el banco de poder obtener crédito pudieron ampliar su negocio en dar el mejoramiento de su local y aumentar su mercadería, así mismo la empresa comercial, llegó a mejorar su manejo de la empresa, obteniendo buen rendimiento y muy buenos ingresos pudiendo cumplir con el crédito adquirido, contando con un buen mejoramiento para sus propios clientes.

Recomendación

Recomiendo a la empresa comercial “Bodega Ivan” del Sr. Quezada Alejos Ivan, siempre coticen los créditos o préstamos antes de obtenerlo tanto de las entidades bancarias y no bancarias; como, por ejemplo, las tasas de intereses, los plazos, etc. Así mismo, recomendaría a la empresa que, al momento de adquirir financiamiento, este sea invertido en capital de trabajo, ya que, al incrementar su mercadería, está podría llegar a vender al por mayor, teniendo más ganancia de lo habitual.

VII. Aspectos complementarios

7.1 Referencias Bibliográficas

- Aladro, S., Ceroni, C. & Montero, E. (2016). *Financiamiento en la MIPyMEs; Análisis de caso práctico*. Recuperado el 12 de octubre de 2018 de: http://repositorio.uchile.cl/tesis/uchile/2011/ec-aladro_v/pdfAmont/ec-aladro_v.pdf
- Baena, E. (2015). *Clasificación jurídica de la empresa*. Recuperado el 02 de 11 de 2017, de: https://www.google.es/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=2&cad=rja&uact=8&ved=0ahUKEwjc7s2lhaHXAhUBnJAKHeQMA_wQFggnMAE&url=https%3A%2F%2Faprendeeconomia.com%2F2010%2F11%2F16%2F2-tipos-de-empresas-segun-su-forma-juridica%2F&usg=AOvVaw1d6Mslugz-ZC46Df0Zb
- Balladares, Y. (2017). *Caracterización del financiamiento del sector micro empresarial-comercial en el Perú: Caso bodega comercial "Mi Karen" del distrito de Ayabaca – Piura, 2016*. Recuperado el 07 de noviembre de 2018 de: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2214/financiamiento_microempresarial_balladares_criollo_yelsi_luz.pdf?sequence=1&isallowed=y&fbclid=iwar0mil4nmtytbts6r8mcc39zc45bh5c1s4x-srgn-llwhgg0jp5x26oib9w
- Barreto, J. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa "Bodega Los pinos" – chimbote, 2015*. Recuperado el 08 de noviembre de 2018 de:

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3503/financiamiento_micro_y_pequeñas_empresas_barreto_custodio_jackelyn_karina.pdf?sequence=1&isallowed=y&fbclid=iwar2yacd0uogtzxjepkpirivb4jv9ieovp mi7qzwbw47vjht7vtomfjdnrc

Calle, R. (2015). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas en el sector comercio – rubro distribuidor de abarrotes en el distrito de Piura*. Periodo 2010 a 2011. Recuperado de: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000034676>

DefinicionABC. (s.f.). *Concepto de financiamiento*. Recuperado el 01 de 11 de 2017, de: <https://www.definicionabc.com/economia/financiamiento.php>

Edijo. (s.f.). *1ra Clasificación de empresa según al sector productivo*. Recuperado el 02 de 11 de 2017, de: <https://es.scribd.com/doc/40199463/1ra-Clasificacion-de-empresa-segun-al-sector>

Fatama, J. (2016). *Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresa del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Punchana, 2016*. Recuperado el 07 de noviembre de 2018 de: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1187/financiamiento_capacitacion_rentabilidad_fatama_saldana_jose_esteban.pdf?sequence=1

Galeón. (s.f.). *Evolucion de las micro y pequeñas empresas MYPE en el Perú*. Recuperado el 02 de 11 de 2017, de: <http://formacione.galeon.com/productos2140191.html>

Gutiérrez, L. (2015). *El otorgamiento de los créditos del Sistema financiero no bancario y su repercusión en la rentabilidad de las Mypes de calzado Otuzco 2011*. Recuperado el 28 de Febrero de 2018, de: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000027814>

Hernandez, Baptista, & Fernandez. (2010). *Metodología de la investigación*. Recuperado el 06 de 06 de 2019, de: catarina.udlap.mx/u_dl_a/tales/documentos/lad/chimal_r_d/capitulo4.pdf

jlacedo. (2010). *Clasificación de las empresas según el Origen de su capital*. Recuperado el 02 de 11 de 2017, de: <http://elcontadorvirtual.blogspot.pe/2010/04/clasificacion-de-las-empresas-segun-el.html>

Kong, J. & Moreno, J. (2014). *Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las Mypes del distrito de San José, Lambayeque en el periodo 2010-2012*. Recuperado el 28 de Febrero de 2018, de: http://54.165.197.99/bitstream/usat/88/1/TL_KongRamosJessica_MorenoQuilcateJose.pdf

LEY N° 28015, & SUNAT. (2015). *Micro y pequeñas empresas*. Recuperado el 02 de 11 de 2017, de: <https://alianzapacifico.net/observatorio-regional-pymes/images/ley-28015.pdf>

Lopez, J. L. (2014). *Fuentes del financiamiento*. Recuperado el 01 de 11 de 2017, de: <https://www.gestiopolis.com/fuentes-de-financiamiento-para-las-empresas/>

Modigliani , & Miller. (1958). *Teoría del financiamiento*. Recuperado el 01 de 11 de 2017, de: <https://www.monografias.com/docs/Teoria-de-financiamiento-FKC9VP4JMY>

Morales, A. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa inversiones Mary-Chimbote, 2014*. Tesis para optar el título profesional de contador público. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Chimbote.

OBS. (2016). *Tipo de organización empresarial*. Recuperado el 02 de 12 de 2017, de: <https://www.obs-edu.com/int/blog-project-management/gestion-de-equipos-y-project-management/organizacion-empresarial-caracteristicas-tipos-y-objetivos>

Okabe, T. (2018). *Un análisis comparativo del sistema de garantía del financiamiento para las Pymes en México y Japón*. Recuperado el 28 de Febrero de 2018, de: http://www.cucea.udg.mx/sites/default/files/departamentos/expresion_economica_23.pdf#page=7

Pérez. (2017). *Teoría del sector comercio*. Recuperado el 23 de 11 de 2017, de: <https://es.wikipedia.org/wiki/Comercio#Historia>

Retos. (s.f.). *Sector productivo*. Recuperado el 02 de 11 de 2017, de: <https://retos-operaciones-logistica.eae.es/los-sectores-de-produccion-y-sus-caracteristicas/>

Reyes (2014). *Tipos de empresas de acuerdo a su forma jurídica*. Recuperado el 02 de 11 de 2017, de: <https://es.slideshare.net/tipos-de-empresas-de-acuerdo-a-su-forma-jurdica>

Romero, F. O. (2013). *Caracterización del financiamiento en micro y pequeñas empresas, rubro Chifas de santa y coishco, 2013*. Recuperado el 06 de 02 de 2018, de: https://www.google.com.pe/search?ei=PIV5Ws6mEqLO5gK5tbS4DQ&q=caracterizacion+del+financiamiento+en+america+latina&oq=caracterizacion+del+financiamiento+en+america+latina&gs_l=psy-ab.3...594801.599272.0.599464.20.20.0.0.0.370.3505.0j7j5j3.15.0....0...1c

SCIAN. (2017). *Definición del sector comercio*. Recuperado el 02 de 11 de 2017, de: <http://tesis.uson.mx/digital/tesis/docs/19276/Capitulo1.pdf>

Velasquez, D., & Moreno, N. (2017). *Financiamiento*. En V. & Moreno, *Estrategias y negocios (pág. 4)*. Venezuela: Day C.A. Recuperado el 07 de JULIO de 2017, de <https://view.joomag.com/estrategias-negocios-marzo-2017/0986359001490133708?page=6>

Soria, L. (2013). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes, del distrito de Chimbote, periodo 2010-2011*. Recuperado de: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000034190>

ULADECH. (2016). *CÓDIGO DE ÉTICA PARA LA INVESTIGACIÓN*. Obtenido de:

<https://www.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2016/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v001.pdf>

Illanes, L. (2017). *Caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile*. Recuperado de:

<http://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/145690/Illanes%20Za%E2%94%9C%E2%96%92artu%20Luis.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Gonzales, S. (2014). *La gestión financiera y el acceso al financiamiento de las pymes del sector comercio en la ciudad de Bogotá, Colombia*. Recuperado de:

<http://www.bdigital.unal.edu.co/49025/1/Tesis%20La%20Gesti%C3%B3n%20Financiera%20y%20el%20acceso%20a%20Financiamiento%20de%20las%20Pymes%20del%20Sector%20Comercio%20en%20la%20ciudad%20de%20Bogot%C3%A1.pdf>

Taveras, L. (2015). *Financiamiento bancario*. Recuperado de:

<https://do.linkedin.com/in/luisa-taveras-b703aab6>

7.2 Anexos

7.2.1 Anexo 01. Cronograma de actividades de la investigación

Nº DE ACTIVIDAD	INICIO	FINAL	SEMANA 2	SEMANA 3	SEMANA 4	SEMANA 5	SEMANA 6	SEMANA 7	SEMANA 8	SEMANA 9	SEMANA 10	SEMANA 11	SEMANA 12	SEMANA 13	SEMANA 14	SEMANA 15	SEMANA 16
REDACTACION DEL TÍTULO DE LA TESIS	8 DE ABRIL	14 DE ABRIL	■														
REDACCIÓN DE LA REVISIÓN LITERARIA	15 DE ABRIL	21 DE ABRIL		■													
REDACCIÓN DE LAS BASES TEÓRICAS	22 DE ABRIL	28 DE ABRIL			■												
REDACCIÓN DE LA METODOLOGÍA	6 DE MAYO	12 DE MAYO				■											
RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN	13 DE MAYO	19 DE MAYO					■										
REDACCIÓN DE LAS CONCLUSIONES	20 DE MAYO	26 DE MAYO						■									
INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS	27 DE MAYO	09 DE JUNIO							■	■							
RECOLECCION DE DATOS EN EL CAMPO	10 DE JUNIO	16 DE JUNIO									■						
ELABORACIÓN DEL ACTA DE SUSTENTACIÓN	17 DE JUNIO	23 DE JUNIO										■					
SUSTENTACIÓN	24 DE JUNIO	28 DE JULIO											■	■	■	■	■

7.2.2 Anexo 02. Presupuestos

PRESUPUESTOS

Título: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa comercial “Bodega Ivan” - Nuevo Chimbote, 2016.

BIENES

DETALLE	CANTIDAD	UNIDAD DE MEDIDA	PRECIO	
			UNITARIO	TOTAL
PAPEL BOND 80GR.	3	Ciento	S/. 7.00	S/. 21.00
RESALTADOR	1	Unidad	S/. 1.50	S/. 1.50
DISPOSITIVO USB	1	Unidad	S/. 30.00	S/. 30.00
TOTAL				S/. 52.50

SERVICIOS

DETALLE	CANTIDAD	UNIDAD DE MEDIDA	PRECIO	
			UNITARIO	TOTAL
Fotocopiado	20	Unidades	S/. 0.05	S/. 10.00
Internet	2	Meses	S/. 10.00	S/. 20.00
Movilidad	16	Días	S/. 5.00	S/. 80.00
Tunitin	01	semestre	S/. 50.00	S/. 50.00
TOTAL				S/ 160.00

RESUMEN DE PRSUPUESTO

RUBRO	IMPORTE
Bienes	S/. 52.50
Servicios	S/. 160.00
Total	S/. 212.50

7.2.3 Anexo 03. Matriz de consistencia

TÍTULO DEL PROYECTO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVO ESPECIFICO	METODOLOGÍA
Caracterización del financiamiento del micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa comercial “Bodega Ivan” -	¿Cuáles son las características del financiamiento del micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa comercial “Bodega Ivan” - Nuevo Chimbote 2016?	Describir la caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa comercial "Bodega Ivan" - Nuevo Chimbote 2016	1. Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú 2016. 2. Describir las características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú 2016. 3. Hacer un análisis comparativo del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la	Diseño: No experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. Técnicas: Para el recojo de la información de la parte bibliográfica se utilizará la técnica de la revisión bibliográfica documental. Instrumento: Para el recojo de la información de la parte

<p>Nuevo Chimbote 2016</p>			<p>empresa comercial “Bodega Iván” - Nuevo Chimbote, 2016.</p>	<p>bibliográfica se utilizará como instrumento las fichas bibliográficas</p>
--	--	--	--	--

7.2.4 Anexo 04. Cuestionario de recojo de información para el caso de estudio



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE
ENCUESTA**

Reciba usted mi cordial saludo:

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de su empresa “Bodega Ivan” para desarrollar el trabajo de investigación denominado: **Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa “Bodega Ivan” - Nuevo Chimbote, 2016.** Por el motivo se le agradece por la información proporcionada.

DATOS DE LA EMPRESA:

Nombre del dueño: Ivan Quezada Alejos

Razón social: BODEGA IVAN

Ruc: 10332429219

1. ¿El crédito solicitado fue de financiamiento por terceros?

SI (X) NO ()

2. ¿Ha adquirido algún crédito financiero?

SI (X) NO ()

3. ¿Usted recurrió a las entidades bancarias?

SI (X) NO ()

4. ¿Usted recurrió a las entidades no bancarias?

SI () NO (X)

5. ¿A qué banco bancario o no bancario obtuvo el crédito?

BANCO DEL CRÉDITO DEL PERÚ- BCP (X)

MI BANCO ()

INTERBANK ()

CAJA DEL SANTA ()

6. ¿El monto solicitado fue suficiente?

SI (X) NO ()

7. ¿Tuvo alguna implicancia al obtener el crédito?

SI (X) NO ()

8. ¿Usted invirtió el dinero para mejoramiento del local?

SI (X) NO ()

9. ¿Usted invirtió dinero para el capital de trabajo?

SI () NO (X)

10. ¿Usted invirtió dinero para la compra de activos??

SI (X) NO ()

11. ¿El financiamiento solicitado fue a largo plazo?

SI () NO (X)

12. ¿ El financiamiento solicitado fue a corto plazo?

SI (X) NO ()

7.2.5 Anexo 05. Modelo de fichas bibliográficas

Autor(es): Título: Año:	Editorial: Ciudad, país:
Resumen del contenido:	
Numero de edición o impresión:	

Título:	
Autor(es):	
Fecha:	
Resumen:	
Fuente:	