



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

**PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
COMERCIO DEL PERÚ: CASO “COMERCIAL
IQUITOS”– HUARMEY, 2021.**

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

AUTOR

**ANTUNEZ VALDEZ, JOSSELY JUDITH
ORCID: 0000-0002-0291-9550**

ASESOR

**MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL
ORCID: 0000-0002-6880-1141**

**CHIMBOTE – PERÚ
2021**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

**PROPUESTAS DE MEJORA DE LOS FACTORES
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
COMERCIO DEL PERÚ: CASO “COMERCIAL
IQUITOS”– HUARMEY, 2021.**

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

AUTOR

**ANTUNEZ VALDEZ, JOSSELY JUDITH
ORCID: 0000-0002-0291-9550**

ASESOR

**MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL
ORCID: 0000-0002-6880-1141**

**CHIMBOTE – PERÚ
2021**

1. Título de la tesis

Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso “Comercial Iquitos”– Huarney, 2021.

2. Equipo de trabajo

AUTOR

Antunez Valdez, Jossely Judith

ORCID: 0000-0002-0291-9550

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

ASESOR

Manrique Plácido, Juana Maribel

ORCID: 0000-0002-6880-1141

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

JURADO

Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Baila Gemin, Juan Marco

ORCID: 0000-0002-0762-4057

MGTR. Yépez Pretel, Nidia Erlinda

ORCID: 0000-0001-6732-7890

3. Hoja de firma del jurado y asesor

DR. ESPEJO CHACÓN, LUIS FERNANDO
PRESIDENTE

MGTR. BAILA GEMIN, JUAN MARCO
MIEMBRO

MGTR. YEPEZ PRETEL NIDIA ERLINDA
MIEMBRO

MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL
ASESORA

4. Hoja de agradecimiento y/o dedicatoria

Agradezco a Dios por permitirme la vida, brindarme la fortaleza para seguir en este camino tan largo, que podré continuar si así me lo permite.

Agradezco a mi familia por todo el apoyo brindado a lo largo de mi vida, sobre todo en esta etapa tan importante, en especial a mi madre por no soltar mi mano en los momentos más difíciles y ser mi fortaleza.

5. Resumen

El reciente trabajo de investigación tuvo como objetivo general, identificar las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Comercial Iquitos” de Huarmey, 2021. La metodología que se empleó fue de tipo no experimental – descriptivo – bibliográfico – documental y de caso; para el recojo de la información se emplearon las técnicas de la revisión bibliográfica y entrevista, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y cuestionario de 18 preguntas cerradas, aplicada en el mes de noviembre de 2021; de las cuáles se obtuvieron los siguientes resultados:

Respecto a las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú. Los autores concluyen que la gran mayoría de las mype suelen obtener financiamiento de tipo externo que se conforma por el sistema financiero bancario formal y del sistema financiero no bancario, quienes ofertan los créditos de acuerdo a sus propias políticas. Así mismo en menor proporción las mype se autofinancian o utilizan financiamiento de fuentes informales. **Respecto a las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de la micro empresa "Comercial Iquitos".** Se concluye que principalmente se autofinancia, pero también obtiene recursos de fuentes informales (amigos y familiares). Finalmente, se concluye que las Mype del Perú y la empresa “Comercial Iquitos” de Huarmey, obtienen financiamiento del sistema financiero, del mismo modo suelen autofinanciarse, pero también en menores proporciones utilizan otras fuentes externas informales como amigos y familiares, la mayoría de los créditos son a corto plazo e invertidos como capital de trabajo.

Palabras clave: Comercio, financiamiento y Mype.

Abstract

The recent research work had as a general objective, to identify financing opportunities that improve the possibilities of micro and small companies in the commercial sector of Peru and of the company "Comercial Iquitos" of Huarmey, 2021. The methodology that was used was non-experimental type - descriptive - bibliographic - documentary and case; For the collection of information, the techniques of bibliographic review and interview were used, as well as the instruments of bibliographic records and a questionnaire of 18 closed questions, applied in the month of November 2021; from which the following results were obtained: Regarding the financing opportunities that improve the possibilities of micro and small companies in the commerce sector of Peru. The authors conclude that the vast majority of mypes tend to obtain external financing that is made up of the formal banking financial system and the non-banking financial system, which offer loans according to their own policies. Likewise, to a lesser extent, mypes are self-financing or use financing from informal sources. Regarding the financing opportunities that improve the possibilities of the micro business "Comercial Iquitos". It is concluded that it is mainly self-financing, but it also obtains resources from informal sources (friends and relatives). Finally, it is concluded that the Mypes of Peru and the company "Comercial Iquitos" of Huarmey, obtain financing from the financial system, in the same way they usually self-finance, but also in smaller proportions they use other informal external sources such as friends and family, the majority of the Loans are short-term and invested as working capital.

Keywords: Commerce, financing and Mype.

6. Contenido

1. Título de la tesis.....	3
2. Equipo de trabajo	4
3. Hoja de firma del jurado y asesor	5
4. Hoja de agradecimiento y/o dedicatoria	6
5. Resumen.....	vii
6. Contenido.....	ix
7. Índice de gráficos, tablas y cuadros.....	x
I. Introducción	xi
II. Revisión de la literatura	15
2.1. Antecedentes	15
2.1.1 Internacionales.....	15
2.1.2 Nacionales.....	17
2.1.3 Regionales.....	20
2.1.4 Locales.....	22
2.2. Bases teóricas de la investigación.....	27
2.2.1 Marco teórico.....	27
2.2.2 Marco conceptual.....	30
III. Hipótesis	37
IV. Metodología.....	37
4.1. Diseño de la investigación.....	37
4.2. Población y muestra.....	37
4.2.1 Población.....	37
4.2.2 Muestra.....	37
4.3. Definición y operacionalización de las variables e indicadores.....	38
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	38
4.4.1 Técnicas	38
4.4.2 Instrumentos.....	38
4.5. Plan de análisis	39
4.6. Matriz de consistencia	40
4.7. Principios éticos.....	40
V. Resultados.....	40
5.1. Resultados.....	40
5.1.1 Respecto al objetivo específico 1:.....	40
5.1.2 Respecto al objetivo específico 2:.....	41

5.1.3	Respecto al objetivo específico 3:	42
5.2.	Análisis de resultados	44
5.2.1	Respecto al objetivo específico 1:	44
5.2.2	Respecto al objetivo específico 2:	45
5.2.3	Respecto al objetivo específico 3:	47
VI.	Conclusiones	48
6.1	Respecto al objetivo específico 1:	48
6.2	Respecto al objetivo específico 2:	49
6.3	Respecto al objetivo específico 3:	49
VII.	Aspectos complementarios	50
7.1.	Referencias bibliográficas	50
7.2.1	cronograma de actividades	52
7.2.2	presupuesto	53
7.2.3	instrumento de recolección de datos	53
7.2.4	Fichas bibliográficas	56
7.2.5	Matriz de consistencia	58

7. Índice de gráficos, tablas y cuadros

Tabla 1	Antecedentes nacionales, regionales y locales	40
Tabla 2	Resultados de la encuesta	41
Tabla 4	cronograma de actividades	53
Tabla 5	Presupuesto	53
Tabla 6	Fichas bibliográficas	57
Tabla 7	Matriz de consistencia	59

I. Introducción

Alrededor del mundo las mype suponen las mayores fuentes de empleo, así mismo son los encargados de encaminar a sus países con miras a emerger al desarrollo, todo gracias a la gran labor que realizan día a día, lo cual resulta contraproducente pues a pesar de todos sus esfuerzos no les es fácil conseguir financiamiento, del sistema tradicional conformado por el sistema bancario formal, quienes la mayoría de veces no desea financiar pequeños proyectos al no ser su público objetivo, además de que las mype ofrecen muy pocas garantías de devolución de los créditos, sobre todo si se va adquirir una línea de crédito por primera vez; hecho que muchas veces obliga a las mype a recurrir a otras opciones como el sistema no bancario formal, quienes si están dispuestas a brindarles financiamiento sin tantas garantías de por medio pero previas evaluaciones dadas según políticas de cada entidad. De este modo las mype tienen una opción formal y segura para asegurar un capital de trabajo.

(Fischman, 2019) sostiene que “en todo el mundo las mype son una gran fuerza económica que aportan entre el 70% y 90% de fuentes de empleos lo que supone la mitad del PBI mundial”.

Del mismo modo en nuestro país se dan realidades similares como se detalla a continuación.

“Las mype contribuyen con casi la mitad del producto bruto interno (PBI), ocupan a 75 de cada 100 personas de la población económicamente activa (PEA) y su complejidad económico-productiva se incrementa por su precariedad social. Por ello se requiere de un enfoque incluyente para atender a las mype como parte de la estrategia del desarrollo nacional” **(Benancio Rodriguez, 2018)**.

Al ser una gran fuerza económica en nuestro país, necesitan impulsar sus pequeños emprendimientos, para lo cual necesitaran quien los pueda financiar, en la región de Áncash, se presenta situaciones similares en que la mayoría de las mype tienen muchas dificultades para lograr acceder a fuentes de financiamiento debido a que una gran parte de ellas no es una empresa formal y por tanto no ofrecen garantías para acceder a una línea de crédito. Los procedimientos para la formalización son muy sencillos pero la burocracia muchas veces impide que estas sean en un periodo corto, por el contrario, suelen ser muy largos y acarrear un costo que muchos de ellos no están dispuestos a realizar.

“También en el departamento de Ancash, las MYPE, al igual que en todo el Perú registran altos índices de informalidad, como consecuencia de un complejo sistema administrativo gubernamental que no permite una celeridad oportuna en los procedimientos que los usuarios tienen que efectuar en los trámites previos con la finalidad de cumplir con los requisitos exigidos por ley”. (Casimiro, 2016).

En la ciudad de Huarney existe un constante crecimiento y avance económico, que se da gracias al esfuerzo de las mype, las cuales en su mayoría se dedican al comercio, por lo que, en nuestra investigación nos centraremos en una micro empresa identificada con Ruc 10321220644, denominada “Comercial Iquitos” y cuyo titular es Camones Romero María Carmen Cristina, dedicada al comercio de abarrotes ubicada en la calle Iquitos Mz. G Lt. 24 en el distrito y provincia de Huarney. Esta mype se dedica mayormente a la compra y venta de productos abarroteros, pero de ella no se precisa de forma exacta sus fuentes de financiamiento para lograr su desarrollo económico.

Por las razones manifestadas exponemos la siguiente investigación que tuvo por objeto analizar los factores relevantes del financiamiento de la Micro y pequeña empresa denominada “Comercial Iquitos” que se encuentra ubicada en la provincia de Huarmey, por ello necesitaremos conocimiento acerca de su acceso al financiamiento, acerca de las fuentes que suele usar, si estas pertenecen al sistema bancario formal o toman la opción del sistema no bancario formal, dentro de ella se encuentran las cajas municipales, cajas rurales, etc., quienes son una opción más frecuente dentro de las mype o si de lo contrario recurren a alguna otra fuente de origen informal.

Consiguientemente, se necesita saber si el financiamiento obtenido está en función a las necesidades de la mype, incluyendo sus capacidades frente a la obligación que han adquirido. Así mismo se necesita saber en qué se utilizó el crédito obtenido, es decir si estas se usaron como capital de trabajo, mejoramiento de las condiciones físicas del negocio o si son utilizadas para finalidades distintas al negocio. Finalmente es relevante conocer las oportunidades de mejora de la mype, a partir de la obtención del financiamiento.

Por lo expuesto anteriormente el enunciado de la investigación es el siguiente:

¿Las oportunidades de financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Comercial Iquitos”- Huarmey, 2021?

Para dar respuesta a la problemática se ha establecido el siguiente objetivo general:

Identificar las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Comercial Iquitos” de Huarmey, 2021. Para conseguir el objetivo general nos hemos planteado los siguientes objetivos específicos:

- a) Establecer las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú.
- b) Describir las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de la micro empresa "Comercial Iquitos" de Huarney, 2021.
- c) Explicar si el financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la micro empresa "comercial Iquitos" de Huarney, 2021.

Para hallar los objetivos específicos, en la presente investigación aplicamos la metodología de tipo no experimental – descriptivo- bibliográfico- documental y de caso.

La siguiente investigación halló su justificación porque nos permitió abarcar conocimientos acerca de los factores relevantes del financiamiento de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y así mismo con especial atención a la empresa Comercial Iquitos, ya que nos permitió contar con datos concretos y confiables acerca de cómo son los factores relevantes del financiamiento.

Así mismo, en lo que corresponde a nuestra formación como profesionales nos permite abarcar conocimientos en la carrera, además de que serán cumplidos los requisitos exigidos por ley, para la obtención del título en la carrera profesional de contabilidad. Del mismo modo la información podrá ser usada por las instituciones relacionadas a las finanzas para que puedan conocer acerca del manejo de finanzas y fuentes de las mype. Además, la presente podrá servir a futuros investigadores que tengan la misma línea de investigación; Por consiguiente, podrán usarla como base para futuras

investigaciones. Finalmente, el aporte social se hará mediante el conocimiento del manejo y financiamiento de las mype del sector comercio y de referencia si deciden incursionar en dicho sector.

II. Revisión de la literatura

2.1. Antecedentes

2.1.1 Internacionales.

En este trabajo se entiende por antecedentes internacionales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad de algún país del Mundo, menos de Perú; sobre aspectos relacionados con la variable y unidades de análisis de nuestro estudio.

Gonzales (2019) En su trabajo de investigación: “Alternativas de financiamiento para Pymes en México: aproximación para el logro de acceso al crédito”. Universidad nacional autónoma de México. Tuvo como objetivo general: Realizar un análisis del mercado alternativo mexicano y español y determinar el impacto de financiarse a través de este mercado de México. Así mismo tuvo como objetivos específicos: - Analizar los requisitos de diversos mercados alternativos bursátiles en el contexto internacional. -Analizar los requisitos de operación en el mercado alternativo bursátil mexicano. -Proponer fundamentos para la correcta operatividad de financiamiento pyme mediante mecanismos bursátiles.

Llego a las siguientes conclusiones: la pyme es de suma importancia debido a la alta calidad de empleos que generan y ser el principal motor de la economía, a pesar de ello no ha sido suficiente para proveerse de fuentes de financiamiento adecuadas a sus necesidades. Cuando una pyme se encuentra en etapas iniciales primero recurre a financiamiento interno e incluso a financiamiento comercial.

Existen diversas alternativas de financiamiento pyme, en primera instancia se encuentran las fuentes internas tales como utilidades de la empresa misma, recursos propios o el recurrir a la venta de activos para seguir financiamiento el crecimiento de

la empresa. Además de existir un sinnúmero de fuentes externas de financiamiento que también traen consigo ventajas, pero también desventajas tales como las tasas de interés de cada instrumento en este tipo de fuentes; es en este punto que se sugiere recurrir al mercado de capitales, ya que aquellas empresas que cumplan con ciertos requisitos pueden obtener recursos a menor costo de capital siendo esta la mejor opción para aquellos que se encuentren en fase de crecimiento constante.

El mercado de valores es una fuente de financiamiento muy importante para empresas de gran tamaño, sin embargo, no era posible el acceso para empresas de menor tamaño debido a la incapacidad de cumplir requisitos establecidos, contar con una estructura de capital definida o afrontar los costos previos a la emisión, por tal motivo el mercado principal de capitales era de limitado uso para la pyme. Esta es una fuente alternativa de financiamiento no tradicional, alrededor del mundo se han implementado diversos mecanismos y requisitos a fin de que resulten más atractivos y disminuir los problemas de financiamiento.

En el caso de México aún no existe un mercado de capitales especial para pymes pero se realizaron adecuaciones a la ley de mercado de valores para facilitar el acceso de las pymes a la bolsa a través de las figuras S.A.P.I y S.A.P.I.B, encargados de ofrecer a empresas de menor tamaño el poder cotizar en el mercado de valores, protegiendo de ese modo al inversionista y establecer un tiempo de transición del cumplimiento de requisitos en la figura S.A.B estas adecuaciones han permitido que alrededor de diez empresas accedan al mercado de capitales mexicanos. Para lograr el impulso de mercados de valores como fuente de financiamiento es necesario brindar educación financiera a las pymes y atacar la falta de conocimientos sobre los mercados alternativos.

2.1.2 Nacionales.

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

Chávez (2018) En su trabajo de investigación denominada: Caracterización del financiamiento, la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes en el distrito de Yarinacocha, 2018. Tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento, la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes en el distrito de Yarinacocha, 2018. La investigación fue descriptiva, debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio, para llevar a cabo se trabajó con una población de 60 microempresas a quienes se aplicó un cuestionario de 36 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: **Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas;** el 58% menciona que la edad de los representantes bordean entre 45 y 64 años, el 83% son de género masculino, se puede observar que el 58% tiene Superior universitaria incompleta, **Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas,** Se obtuvo que el 100% de los representantes encuestados afirma que se dedica hace más de 3 años, En la tabla y que el 83% tiene al menos 2 trabajadores mientras que solo el 17% tiene al menos 1 trabajador, también se observa que el 67% tienen al menos 3 trabajadores, además se observa que de los representantes encuestados el 100% son formales, afirman que el principal objetivo es la obtención de ganancias, finalmente el 92% considera

fundamental estar a la vanguardia de la tecnología enfocada en el rubro; **Respecto al Financiamiento de las micro y pequeñas empresas**, el 75% afirma que no contaba con los recursos necesarios y solicitó un financiamiento de terceros, el 25% menciona que contaba con capital propio lo que no necesitó de algún tipo de financiamiento, se obtuvo que el 100% de los encuestados obtuvieron mayores facilidades en Entidades Bancarias lo que le permitieron el acceso a un crédito, figura N° 16 se observa que el 75% menciona que el BCP fue la institución financiera donde solicitaron el préstamo y la cual le brindó las mayores facilidades, En la tabla y figura N° 17 se observa que el 83% realiza un pago de 15% anual, En la tabla y figura N° 18 se observa que el 92% afirma que se les otorgaron los montos solicitados con la mayor facilidad, En la tabla y figura N° 19 se observa que el 83% su monto promedio solicitado fue de s/.100.000_ s/. 10.000, En la tabla y figura N° 20 se observa que el 100% habría solicitado el préstamo a corto plazo siendo de consideración que desea evitar endeudamientos a largo plazo, En la tabla y figura N° 21 se observa que el 67% habría invertido en Activos Fijos considerando la necesidad de la empresa.

Jaramillo (2019) en su trabajo de investigación denominada: Caracterización del financiamiento de las empresas del sector comercial rubro venta de abarrotes en la provincia de Huancabamba en el año 2018. La investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento de las empresas del sector comercio rubro venta de Abarrotes en la provincia de Huancabamba, 2018. Se desarrolló usando la Metodología de tipo cuantitativo, nivel descriptivo y el diseño no experimental, la técnica fue la encuesta y el instrumento el cuestionario pre estructurado con preguntas relacionadas a la investigación, el cual fue aplicado a una muestra no aleatoria por conveniencia representada por 10 empresas del sector y rubro

en estudio, obteniendo como principales resultados los siguientes: El 90% de los empresarios encuestados tiene un financiamiento propio, mientras que el 10% trabaja con financiamiento de Cajas municipales, el 80% de los contribuyentes no utilizo ninguna tarjeta de crédito, mientras que el 20% de los empresarios encuestados manifestaron que, si utilizaron tarjetas de crédito. Finalmente se concluye que el 70% de los empresarios no tiene dificultad para abastecerse de mercadería, ya que su fuente principal de financiamiento son sus ahorros propios, familiares, amigos o allegados (usureros) y con ingresos del día a día, es decir cuentan con recursos económicos y por ello no necesitan solicitar créditos a las entidades bancarias.

Timoteo (2019) En su trabajo de investigación denominada: Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las mype del sector comercio, rubro tiendas de abarrotes en el centro poblado pampa grande – tumbes, 2017. Que tuvo como objetivo general: Describir las principales características del Financiamiento y Rentabilidad de las Mype Del Sector Comercio, Rubro Tiendas De Abarrotes En El Centro Poblado Pampa Grande – Tumbes, 2017”, la metodología de investigación fue cuantitativo-descriptivo, diseño no experimental, de corte transversal. La población y muestra para llevarla a cabo se escogió de manera dirigida una muestra de (10) Mype del Rubro Tiendas de Abarrotes en el centro poblado pampa grande se tuvo la técnica la encuesta, el instrumento fue el cuestionario. Obteniéndose los siguientes resultados: el 55% (14) propietarios manifestaron que utiliza financiamiento externo y el 45% (4) manifestaron que no utiliza el Utiliza financiamiento externo, así mismo el 8% (6) propietarios manifestaron que si dispone financiamiento propio y el 92% (12) manifestaron que no dispone financiamiento propio. Finalmente se determina como resultado de la investigación que las micro y pequeñas empresas han respondido favorablemente a los

tipos de financiamiento que presentan las MYPE es la rentabilidad económica debido a que miden el nivel de ventas en invertir obteniendo una mayor adquisición de mercadería. Las fuentes de financiamiento que incrementan la rentabilidad de las MYPE, los créditos obtenidos del micro financiero, le permite a las Micro y pequeñas empresas (MYPE) tener una mayor capacidad de desarrollo y crecimiento económico empresarial.

2.1.3 Regionales.

En este trabajo se entiende por antecedentes regionales a todo trabajo de investigación realizado por cualquier investigador en cualquier ciudad de la región de Ancash, menos de la provincia de Huarney; sobre la variable y unidades de análisis de nuestra investigación.

Bautista (2018) En su tesis denominada “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro-compra/venta de abarrotes del distrito de Huaraz, 2015”. Tuvo como **objetivo general**: Determinar y describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro – compra/venta de abarrotes del Distrito de Huaraz, 2015. La investigación fue de tipo cuantitativo y nivel descriptivo, con diseño no experimental – descriptivo, cuya población estuvo constituida por 48 micro y pequeñas empresas dedicadas al sector comercio - rubro Abarrotes del distrito de Huaraz, periodo 2015. Obtuvo los siguientes resultados: el 13% utilizó capital propio; el 17% reinvertió sus utilidades; el 8% vendió sus activos; el 4% emitió nuevas acciones para poder financiar su MYPE; el 4% hizo uso de la hipoteca, el 13% recurrió a los bancos; el 17% recurrió a las financieras; el 29% afirmó que si fue aprobado su crédito financiero que solicitó; el 13% invirtió el crédito como capital de trabajo; el

8% hizo uso del crédito para la compra de activos; el 4% utilizó el crédito para mejorar/ampliar su negocio; el 13% solicitó préstamo a los usureros; el 4% hizo sobregiro bancario y el 8% hizo uso del Leasing para financiar su empresa.

Reyes (2018) En su tesis denominada: caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Huaraz, 2016. tuvo como objetivo general determinar y describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro abarrotes del distrito de Huaraz, 2016, La investigación fue de tipo cuantitativo y nivel descriptivo, con diseño no experimental – descriptivo, la población muestral estuvo conformada por 21 MYPE, a quienes se les aplicó un cuestionario estructurado de 15 preguntas y se obtuvieron los siguientes resultados: Respecto al autofinanciamiento, el 38% de los microempresarios utilizaron sus ahorros personales para la constitución de su MYPE, el 100% utilizan sus utilidades como aumento de capital. Respecto el financiamiento externo, el 43% solicitó crédito a una entidad bancaria, el 52% dicen que, si es importante el financiamiento de las entidades bancarias, el 24% paga una tasa de interés de 27%, el 14% solicitó crédito a la caja municipal y el 5% a los amigos y/o parientes. Se llegaron a las siguientes conclusiones; las micro y pequeñas empresas han recibido financiamiento por instituciones financieras de la localidad también han sido autofinanciadas solo el 38% utilizó sus ahorros personales para la constitución de su MYPE los demás acudieron a los bancos, cajas municipales y a los amigos y/o parientes.

Celmi (2017) En su trabajo de investigación “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las MYPE del sector comercio rubro abarrotes, del mercado de Pedregal – Provincia de Huaraz, periodo 2015”, cuyo objetivo general fue

Determinar las principales características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro abarrotes en el mercado de Pedregal – Provincia de Huaraz, 2015. La investigación fue de tipo cuantitativo y de nivel descriptivo, para desarrollarla se escogió una muestra poblacional de 19 MYPE, se obtuvieron los siguientes resultados: Respecto a los representantes legales de las MYPE, el 68% son adultos, el 58% son del sexo femenino, el 74% son casados y el 42% tienen secundaria incompleta. Respecto al perfil de las MYPE, el 100% tienen de 1 a 5 trabajadores, el 68% son formales y el 100% fueron creadas con el propósito de obtener más ganancias. Respecto al financiamiento, el 47% financian su actividad con fondos propios y el 53% recibieron créditos financieros de terceros (sistema bancario formal) para su negocio. El 16% de los microempresarios que recibieron crédito lo invirtieron en su capital de trabajo, el 37% en la compra de sus activos fijos. Respecto a la rentabilidad, el 68% consideran que el financiamiento sí mejora la rentabilidad de las empresas, y el 84% manifestaron que la rentabilidad de su empresa si mejoró en los últimos años. Llegando a las siguientes conclusiones; la mayoría de las MYPE financian su actividad con fondos ajenos y dijeron que la rentabilidad de su empresa mejoró en los últimos años.

2.1.4 Locales.

En este trabajo de investigación se entiende por antecedentes locales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en la provincia de Huarmey que hayan utilizado las mismas variables y unidades de análisis de nuestra investigación.

Benancio (2018) En su tesis denominada “Caracterización del financiamiento de las micro y Pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa

“construcciones Andreita E.I.R.L.” Huarmey, 2017. Que tuvo como objetivo general: Determinar y describir las características del financiamiento de la micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: “Construcciones ANDREITA E.I.R.L.” – Huarmey, 2017. La investigación fue cualitativa y se utilizó el diseño descriptivo no experimental y se llegaron a las siguientes conclusiones: 5.1. Respecto al objetivo específico 1: Según los antecedentes revisados, el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú se solicitan y obtienen por financiamiento de terceros (externo), se puede concluir que las micro y pequeñas empresas al querer acceder a un crédito les ponen muchos obstáculos, es decir no cumplen y/o cuentan con los requisitos que solicitan para el préstamo, generando que se busque financiamiento en el sistema no bancario, los créditos son a corto plazo y los invierten capital de trabajo. 5.2. Respecto al objetivo específico 2: De la entrevista aplicada a la dueña de la empresa “Construcciones Andreita E.I.R.L”, declara que anteriormente se le fue difícil optar por un crédito ya que no cumplía con todos los requisitos (copia del DNI del titular y conyugue, Vigencia poder, Título de Propiedad, 3 últimos PDT, Facturas o boletas de compras, Constitución de la empresa, Recibo de Luz o Agua) que la institución financiera le solicitada, sin embargo puedo regularizar formalmente la documentación y es ahí donde empieza a trabajar desde montos pequeños hasta la actualidad, la empresa solicito un financiamiento a través de Instituciones Financieras, a un corto plazo siendo el destino para capital de trabajo, la buena administración u orientación del financiamiento, permite la cancelación del préstamo en sus fechas programadas. 5.3. Respecto al objetivo específico 3: Respecto a la comparación de los resultados específicos 1 y 2 se pudo observar que: si coinciden en los siguientes elementos de comparación: Plazo de crédito solicitado, En que

invirtió el crédito solicitado y su desarrollo. Sin embargo, no coinciden, Sistema al que recurren en la forma de financiamiento, Nombre de la Institución financiera que le otorga el crédito. 5.4. Conclusión General Se concluye mencionando lo cuán importante es el financiamiento para las empresas, ya que existen distintas organizaciones que otorgan créditos para que tenga la posibilidad de crecer como empresa, manteniendo una economía estable, el financiero para esta empresa en estudio permitió que esta se desarrollara cada vez más, asimismo se aconseja a las empresas que realicen una buena administración del dinero prestado. Como también el financiamiento no es una herramienta donde cualquier empresa puede recurrir, solo aquellas empresas que cumplan con todos los requisitos requeridos.

Castillo (2018) En su tesis denominada Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso de la empresa ferretería “la solución.” de Huarmey, 2017. Tuvo como objetivo general, Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Ferretería “La Solución.” de Huarmey, 2017. La investigación fue descriptiva, bibliográfica, documental y de caso; para el recojo de la información se utilizó como instrumentos las fichas bibliográficas y el cuestionario de preguntas, como técnicas se utilizó la revisión bibliográfica y la entrevista. Se obtuvieron los siguientes resultados: **Respecto al objetivo específico 1** Se concluye que el financiamiento influye positivamente en las MYPE del Perú, porque ayuda a que estas cuenten con el capital necesario para realizar sus actividades y poder competir en un mercado que se encuentran en un constante cambio debido a la modernización y globalización. **Respecto al objetivo específico 2** del se puede evidenciar que la empresa en general funciona a través de créditos ya que estos son el

capital que se utiliza para realizar sus actividades. Asimismo, la obtención de créditos por parte de la empresa está resultando beneficio, pues los resultados encontrados son favorables ya que a raíz de estos créditos se incrementaron las ventas y por ende la utilidad de la misma. **Respecto al objetivo específico 3** de acuerdo a los resultados hallados en el presente trabajo de investigación, se puede inferir que en las empresas de comercio a nivel nacional como en la empresa Ferretería La Solución el financiamiento está influyendo en la utilidad de la empresa ya que de acuerdo a lo que nos dijo el gerente sus ventas en el último año se vieron incrementadas por la obtención de créditos los cuales utilizo como capital de trabajo.

Yunca (2018) En su tesis denominada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeña empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “Botica Roma” de Huarmey, 2016. Tuvo como objetivo general describir las características del financiamiento de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, empresa “**BOTICA ROMA**” Huarmey 2016. La investigación fue descriptiva, bibliográfica, documental y de caso; para el recojo de la información se utilizó como instrumentos las fichas bibliográficas y el cuestionario de preguntas, como técnicas se utilizó la revisión bibliográfica y la entrevista. Obteniéndose los siguientes resultados:

5.1 Respecto al objetivo específico 1: Los autores internacionales, nacionales y locales revisados Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú son las siguientes: Permite ampliar, modificar y fortalecer su oferta de productos y servicios, el limitado financiamiento por parte de los bancos el mismo que restringe su crecimiento y desarrollo, determinar las tasa de interés y el plazo de los créditos son desfavorables para las micro y pequeñas empresas, ocasionando que una gran mayoría sea informal. **5.3 Respecto al objetivo**

específico 2: Según la encuesta realizada al caso en estudio, de las 12 preguntas efectuadas referente a financiamiento, 9 han sido SI y 3 NO haciendo un 75% y 25% respectivamente, por lo cual el financiamiento de la empresa “BOTICA ROMA” demuestran que la empresa es estable y necesita más apoyo por parte de instituciones públicas y/o privadas para hacer crecer su negocio y obtener más rentabilidad que le permite lograr sus objetivos.

En consecuencia, se aplicó el cuestionario a la representante legal de la “BOTICA ROMA”; encontrando que siempre recurre a un crédito y además renueva cada año y obtuvieron financiamiento de financieras, los créditos recibidos fueron a mediano plazo por la suma S/ 5.000 a S/10.000 y la mayoría de dichos créditos fue invertida en compra de productos (medicinas y Artículos de tocador) siendo un cliente responsable en el pago puntual según su cronograma de pagos. **5.1 Respecto al objetivo específico 3:** De acuerdo a los resultados se hace un análisis comparativo, donde la representante legal encuestada manifiesta que el financiamiento si mejoró la rentabilidad de su empresa, en los tres últimos años además indica que cumple con los requisitos para financiamiento por ser una empresa formal. Por lo tanto, se concluye que los Gerentes de las Micro y Pequeñas Empresas han manejado el destino de su empresa de la manera más adecuada ya que el crédito solicitado fue destinado a la compra de productos y artículos de tocador que oferta, siendo este un recurso indispensable para el crecimiento y sostenibilidad de las Micro y Pequeñas Empresas.

2.2. Bases teóricas de la investigación

2.2.1 Marco teórico.

2.2.1.1 teoría del financiamiento.

Alvarado et al., (2001) En el mercado de créditos no es usual encontrar el equilibrio en los precios dado que este mercado se hallan una serie de variables importantes que determinan dicho equilibrio, dada por naturaleza que tiende a ser diferente a cualquier otro mercado en que se aplica el intercambio de un bien o servicio efectuando al mismo tiempo el pago por ello. Es por eso el mercado de créditos la operación consiste en la entrega del bien que se representa bajo la forma de crédito, el cual es recepcionado por un prestatario a cambio de una promesa de pago en determinado plazo, hecho que también podría ser incumplido por el prestatario.

Debido a que las promesas de pago se podrían incumplir es que se diseñaron una serie de mecanismos como la evaluación de capacidad de pago y la voluntad de pago. Así mismo se incluye el seguimiento de la actividad financiada por todo el tiempo que llegara a durar el contrato de crédito, del mismo modo se podrían efectuar acciones legales ante la falta de cumplimiento, la retención de bienes entre otros.

Además, para las instituciones financieras formales les resulta cotoso otorgar créditos con montos muy pequeños, los cuales los sectores de menor ingreso suelen solicitar, pero a que estas entidades les resulta una gran parte de sus costos fijos que se desglosan en selección, seguimiento y recuperación de los créditos a otorgar, bajo dichos argumentos se puede justificar las tasas de interés altas, sin embargo, estas entidades solo podrían incrementar la tasa hasta cierto límite.

El mercado de créditos opera con una demanda considerable, pasado cierto nivel con respecto al aumento de las tasas de interés, los clientes buscaran nuevas

fuentes. Por otro lado, está el financiamiento informal, que, al no estar regulado por ninguna institución financiera estatal, dichos créditos no cuentan con ninguna clase de procedimientos de banca convencional, se les hará más difícil la recuperación de los créditos por no contar con la documentación debida, ya que sin ello no habrá ningún sustento que permita la coacción legal.

Drimer (2008) el financiamiento está estrechamente muy vinculado a la tasa de interés y los niveles generales de liquidez, de este modo se convirtieron en cuestiones básicas tratadas en la economía, de este modo aplicando los criterios básicos de Alfred Marshall que señala que la tasa de interés solo lograra su equilibrio en los mercados de libre competencia. En cambio, para John Maynard Keynes con su visión macroeconómica afirma que la demanda y oferta pueden tener diversos puntos de equilibrio, sugiriendo inducirlos de acuerdo con las fases del ciclo económico.

2.2.1.2 teoría de las mype.

Ávila & Sanchís (2011) sostienen que a partir de la segunda mitad del siglo xx se dieron una serie de factores como la exportacion de harina de pescado, el mejoramiento de vias de comunicación, reformas agrarias entre otras, de este modo se inicio las grandes migraciones de areas rurales a zonas urbanas.

La poblacion migrante requería de fuentes de ingresos, al no contar con ninguna clase de estudios, se valieron de su fuerza y destreza física para incursionar en trabajos como cargadores, personal de limpieza, entre otros. Pero al pasar algunos años incursionarían como pequeños comerciantes, artesanos y otros, sacando el máximo provecho a sus capacidades para la obtención de mayores ingresos; son ellos los que llegarían a conformar lo que sería la primera definición de empresa, con menos

de 10 trabajadores (mype). De ese modo constituyeron un tercio de la población económicamente activa en Lima metropolitana.

El surgimiento de las mype tuvo un impacto significativo sobre la sociedad en esas épocas en las que se realizaron ajustes estructurales, lo que provocó que muchos perdieran sus empleos tanto de las empresas formales y el sector público, lo que llevó a dichas personas a generar sus propias fuentes de trabajo, la cual incluía en el negocio a los integrantes de la familia sin importar el género o edad. A pesar de ello estos emprendedores sufrieron sabotaje debido a las políticas comerciales de importación masiva de productos baratos, lo que significó una competencia desleal e inalcanzable para dichos negocios emprendidos en ese momento.

Ante el incremento y crecimiento acelerado de MYPE y de trabajadores independientes, se promulgó la ley de Promoción y Formalización de la Micro Y Pequeñas Empresa (mype) en el año 2003, que tiene como ejes principales la competitividad y las exportaciones, los organismos Institucionales de las MYPE y las tributaciones correspondientes; pero en dicha ley no se contempló las condiciones laborales como el trabajo digno y la penalización por uso de mano de obra infantil, horas extras de trabajo no remuneradas, la explotación laboral, entre otros.

En 2008 es cuando se promulga una ley que corrige a la anterior en las que se incluían los derechos antes omitidos y el acceso a un seguro social, además se les facilitó un menor impuesto a la renta, lo cual generó mejores condiciones para su acceso al financiamiento.

Es en este contexto que desde los años 90 hasta la actualidad, las Mype al igual que los trabajadores independientes, se constituyen como la fuente principal de empleo

en la población económicamente activa, de modo que se obtienen “el 73% de la PEA ocupada se halla trabajando en las MYPE mientras que el 27% lo hace en las Medianas y Grandes empresas (No MYPE), Del total de ocupados en las MYPE, el 76,9% trabaja en empresas que producen Servicios (Comercio, Restaurantes, Hoteles, Transportes-Comunicaciones y Otros Servicios) y el restante 23,1%”

2.2.2 Marco conceptual.

2.2.2.1 definición del financiamiento.

Westreicher (2020) sostiene que es un proceso mediante el cual una persona o empresa capta fondos, de modo que podrán ser utilizados en la adquisición de bienes o servicios a fin de desarrollar distintos tipos de inversiones. Así mismo dicho recurso obtenido puede ser usado para el pago de proveedores o empleados.

El financiamiento le da la posibilidad tanto a las personas como a las empresas de realizar inversiones, el cual generara la obligación de devolver el crédito obtenido más un porcentaje del mismo el cual se denomina tasa de interés; los mismos que se pagan a fin de disponer del dinero hoy y no tener que esperar a un futuro para usar dicho capital.

Tipos de financiamiento:

- **Externas:** se conocen más como deuda, es el capital obtenido de diversas fuentes externas, ya sean los bancos o personas particulares. En este tipo de financiamiento se hallan incluidas el sistema bancario formal (grandes bancos) y el sistema no bancario formal (cajas municipales, cajas rurales, cooperativas, etc.), así mismo también se debe incluir en esta categoría al financiamiento informal que está conformado por el crédito de familiares, amigos, usureros y

proveedores, quienes a través de líneas de crédito directo permite a las mype contar con una fuente más de financiamiento.

- **Internas:** podría tratarse de los aportes monetarios de los socios de la empresa, pero también de ahorros personales de los empresarios.
- **Otras tipos de financiamiento:** Aquí se pueden incluir las subvenciones gubernamentales, ayuda que es ofrecida a ciertos sectores o empresas a los que se busca impulsar su economía.

Tal es el caso del programa **Reactiva Perú** dado en el año 2020 creado mediante decreto legislativo 1457 cuyo objetivo principal fue el impulso a las empresas a fin de que pudiesen cumplir sus necesidades de liquidez frente al impacto de la covid 19, asegurando de ese modo el cumplimiento de la cadena de pagos. El gobierno colocó créditos en el sistema financiero inicialmente con la cantidad de 30, 000 millones y ampliándose por la misma cantidad haciendo un total de 60, 000 millones, los principales beneficios de dicho programa fueron las flexibilizaciones en las condiciones y priorizando a las micro empresas. Así mismo el gobierno asumió la garantía que otorga el Programa “Reactiva Perú” “cubriendo el saldo pendiente de pago del crédito otorgado, con una cobertura que, dependiendo el monto de crédito, va desde 80% hasta 98%.(Ministerio de Economía y Finanzas, 2020)

Fuentes de financiamiento:

- **Créditos personales:** “conocido como crédito de consumo, cuya ventaja es que permiten al público utilizar el dinero obtenido para diversos propósitos, los cuales suelen ser compra de productos de consumo, viajes, pero que la mayoría de mype usa a modo de financiamiento” (certus, 2021).

- **Créditos hipotecarios:** “En este tipo de crédito, los bancos se encargan de financiar hasta el 90% de un inmueble nuevo o de segundo uso, la construcción de una vivienda o su remodelación. Aquí se ofrece cantidades más importantes, por lo que el plazo de pago suele ser largo o mediano. generalmente la propiedad queda como garantía”(certus, 2021).
- **Créditos para empresas:** “Se trata de créditos que tienen como destino específico a las empresas, especialmente las MYPE. Se suelen emplear para cumplir con las necesidades de las empresas que pueden ir desde la adquisición de materiales, maquinaria, nuevas instalaciones, etc. En este caso el plazo que tiene el solicitante para devolver el monto recibido suele ser mediano o largo” (certus, 2021).

Plazos de financiamiento:

- **Corto plazo:** es aquella en la que se tiene un periodo igual o menor a un año. La mayoría de estos son créditos con montos relativamente pequeños, que se destinan en su mayoría a consumo de bienes no durables o adquisición de nueva mercadería.
- **Largo plazo:** es aquella en la cual el periodo de pago es superior a un año en el caso de préstamos con cantidades considerables, pudiendo abarcar incluso 20 años en los casos de créditos hipotecarios.

Costos del financiamiento:

- **Interés:** “es un concepto relacionado al crédito y forma parte de su funcionamiento, debido a que al otorgar un crédito al público implica un riesgo para las instituciones financieras, por lo que el servicio tiene un costo

a determinado tiempo. Entonces, a la suma otorgada por el banco que el usuario deberá retornar un monto adicional (el interés)” (certus, 2021).

(certus, 2021) Uno de los factores más importantes a la hora de determinar los montos del interés está aplicado a factores como el tipo de producto financiero, la suma y el plazo por el que se solicita el crédito. Finalmente, como parte de los requisitos las entidades financieras evaluarán los ingresos y el historial crediticio completo.

2.2.2.2 definición de empresa.

Pérez (2021) Explica que este término es usado para identificar a organizaciones debidamente conformadas por diversos elementos como son los recursos humanos, técnicos, y materiales y cuyo principal objetivo es la obtención de algún beneficio monetario o comercial, creadas para satisfacer ciertas necesidades de un determinado grupo de clientes, mediante su oferta de bienes o servicios, además de contribuir con el desarrollo de la sociedad en al ámbito económico.

2.2.2.2.1 clasificación de empresas:

1. Según su actividad económica:

- **Empresa del sector primario:** estas están encargadas de la manufacturación de materia prima, tratando y convirtiendo recursos que serán la base para la obtención de otros productos nuevos, siendo este el más importante en la economía, debido a que son estas las que abren el paso al ciclo de producción.
- **Empresas del Sector Secundario:** son la continuación del proceso que iniciaran las empresas del sector primario, debido a que estas son las encargadas de transformar la materia prima en productos terminados

con un valor agregado que luego serán distribuidos a las empresas del sector terciario. Este grupo también es el responsable de crear productos semi elaborados que serán la base para otros productos derivados de la misma. Así mismo las más importantes son las compañías industriales de comestibles ya que procesan, mantienen y empaacan los alimentos que provienen tanto de origen vegetal como animal, además de encontrarse en este sector la industria metalúrgica y la textil.

- **Empresas del sector terciario:** “dedicadas en su mayoría a prestar servicios de comercio, transporte, turismo, sanidad etc. satisfaciendo las diferentes necesidades del consumidor, es decir son las encargadas de organizar, distribuir y vender los productos elaborados por las compañías del sector primario y secundario, es el último eslabón en la cadena de producción y distribución de un producto” (Pérez, 2021).

2. Según su forma jurídica:

- **Empresas individuales:** “denominadas empresas unipersonales o individuales, son aquellas donde el propietario es solo una persona, ñor tanto quien percibe todas las ganancias generadas por la actividad económica o comercial, pero también será el único responsable por las pérdidas y obligaciones que se generen. La mayoría perteneciente a este grupo son pequeñas y su extensión es netamente familiar” (Pérez, 2021).
- **Empresa sociedad de responsabilidad limitada:** es aquella que está compuesta por dos o más socios, en la cual las responsabilidades que pudiesen acarrear la empresa solo estarán sujetas al aporte de capital,

por tanto, los socios no responderán ante cualquier tipo de deudas con su patrimonio. Además de eso el capital social está dividido en participaciones sociales indivisibles y acumulables. (Pérez, 2021)

- **Empresa sociedad anónima:** es una de las formas más comunes de constitución con un mínimo de dos socios y con un máximo ilimitado, dicha sociedad de capitales es de responsabilidad limitada, el cual se encuentra conformado por acciones. Las acciones pertenecientes a este tipo de sociedad son repartidas de forma equitativa de igual valor a lo integrado por un capital suscrito, autorizado y pagado, así mismo dichas acciones deberán estar a nombre del propietario en caso de pertenecer a más de un propietario deberán escoger a un representante legal ya que las acciones no pueden dividirse.

3. Según su tamaño:

- **Microempresa:** generalmente empresas de tipo familiar, pero su número de empleados no debe exceder a 10.
- **Pequeña empresa:** se denominan de este modo ya que los activos anuales que generan no sobrepasan los 2 millones de dólares, además de contar con un máximo de 50 trabajadores. No son las empresas que más abundan en los mercados, pero eso no significa que no sean rentables.
- **Mediana empresa:** dedicadas al comercio, industria, finanzas y servicios al público, con recursos debidamente organizados asegurando la eficacia en sus objetivos. En cuanto a los trabajadores esta no podrá exceder el límite de trabajadores, recursos y ventas anuales ya definidos en la ley. (Pérez, 2021)

2.2.2.3 definición de mype.

Una mype generalmente es un pequeño emprendimiento realizado en familia a modo de subsistir económicamente o de generar fuentes de ingresos extras para las familias.

“La micro y pequeña empresa es una unidad económica constituida por una 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”. (sunat, n.d.)

2.2.2.4 definición de comercio.

Se denomina comercio al intercambio de bienes y servicios entre dos partes, por un bien o servicio diferente pero equivalente en valores o a cambio de dinero. Desde la aparición del dinero como herramienta de cambio se ha simplificado el comercio, facilitando el intercambio de un bien o servicio por dinero.

Tipos de comercio

Se puede distinguir entre:

- **Comercio al por menor (comercio minorista):** Esta dedicado a la venta directa de productos individuales o en pequeñas cantidades a los consumidores finales como una bodega, por ejemplo.
- **Comercio al por mayor (comercio mayorista):** que son los comerciantes que venden sus productos a minoristas, intermediarios u otro tipo de negocios.

(Sevilla Arias, 2015)

III. Hipótesis

“Para que una hipótesis sea probada debe de estar fundamentada en circunstancias que puedan ser observadas y no sean fruto de la imaginación, además de que las variables sobre las que se fundamenta una hipótesis deben de poder ser cuantificadas y estudiadas” (Westreicher. G, 2020).

Por tanto, al ser un estudio de caso, bibliográfico y documental no hay hipótesis.

IV. Metodología

4.1. Diseño de la investigación

El diseño de la investigación fue no experimental – descriptivo- bibliográfico- documental y de caso. Fue no experimental porque no se manipulo ningún aspecto de la variable cosas o personas, ya que la investigación solo se limitó a describir las variables en su contexto dado. Fue descriptivo porque solo se limitó a describir los aspectos más relevantes de la variable. Fue bibliográfico porque una parte de la investigación (objetivo específico 01) comprendió solo a ser una revisión bibliográfica de la literatura pertinente. Fue documental porque también se revisó algunos documentos (sobre todo estadísticos) pertinente al estudio, finalmente fue de caso porque la investigación se limitó a estudiar una sola empresa o institución.

4.2. Población y muestra

4.2.1 Población.

La población estuvo constituida por las Mype del sector comercio del Perú

4.2.2 Muestra.

La muestra estuvo dada por la mype “Comercial Iquitos”

4.3. Definición y operacionalización de las variables e indicadores

VARIABLE	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONALES		
		DIMENSIONES	SUB DIMENSIONES	INDICADORES
FINANCIAMIENTO		Fuentes De Financiamiento	<ul style="list-style-type: none"> • Interno • Externo 	¿Sí? ¿No?
		Sistemas de financiamiento	<ul style="list-style-type: none"> • Sistema bancario • Sistema no bancario formal • Sistema informal • Otras fuentes 	¿Sí? ¿No?
		Costos del financiamiento	_____	¿ ?
		Plazos del financiamiento	<ul style="list-style-type: none"> • Corto plazo • Largo plazo 	¿Sí? ¿No?
		Facilidades del financiamiento		¿ ?
		Usos del financiamiento	<ul style="list-style-type: none"> • Capital de trabajo • Mejoramiento y/o ampliación del local • Otros 	¿ ?

4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.4.1 Técnicas

Para conseguir la información de la investigación se utilizó las siguientes técnicas: Revisión bibliográfica (objetivo específico 1), entrevista a profundidad (objetivo específico 2) y análisis de los objetivos específicos 1 y 2 (objetivo específico 3)

4.4.2 Instrumentos

Para conseguir de la información de la investigación se utilizó los siguientes instrumentos: Fichas bibliográficas (objetivo específico 1), un cuestionario de preguntas cerradas pertinentes (objetivo específico 2) y 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 utilizó la técnica de revisión bibliográfica y el instrumento fichas bibliográficas. Dichos resultados fueron especificados en el cuadro 01 de la investigación. Para hacer el análisis de resultados se observó el cuadro 01 con la finalidad de agrupar los resultados similares de los autores (antecedentes) pertinentes; luego, los resultados fueron comparados con los resultados pertinentes de los antecedentes internacionales, finalmente estos resultados fueron comparados y expuestos a la luz de las bases teóricas y los antecedentes internacionales.

Para conseguir los resultados del objetivo específico 2, se utilizó la técnica de la entrevista a profundidad y como instrumento un cuestionario de preguntas cerradas pertinentes, dichos resultados fueron especificados en el cuadro 02 de la presente investigación. Para hacer el análisis de resultados se comparó los resultados obtenidos con los resultados de los antecedentes locales, regionales e internacionales, finalmente estos resultados fueron comparados y explicados a la luz de la literatura pertinente bases teóricas, marco teórico.

Para conseguir los resultados del objetivo específico 3, se utilizó la técnica del análisis comparativo de los cuadros 01 y 02 como instrumentos de la presente investigación, dichos resultados fueron especificados en el cuadro 03 de la presente investigación.

Para hacer el análisis de resultados se explica las coincidencias y no coincidencias a la luz de las bases teóricas y marco conceptual pertinente.

4.6. Matriz de consistencia

Ver anexo 05

4.7. Principios éticos

Protección a las personas: La persona en toda investigación es el fin y no el medio, por ello necesita cierto grado de protección, la confidencialidad y la privacidad. Este principio implica que las personas que son sujetos de investigación participen voluntariamente.

V. Resultados

5.1. Resultados

5.1.1 Respecto al objetivo específico 1:

Establecer las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú.

Tabla 1 Antecedentes nacionales, regionales y locales

Autores	Resultados	Factores Relevantes
Chávez (2018)	Menciona que el 75% de las mype no contaban con suficientes recursos propios por lo que decidieron solicitarlo a las entidades del sistema financiero bancario formal, a corto plazo y lo invirtieron el financiamiento en activos fijos.	<ul style="list-style-type: none">• Sistema financiero bancario formal.• Plazo de financiamiento.• Uso del financiamiento.
Jaramillo (2019)	Afirma que el 90% de las mype utilizo recursos propios, mientras que solo un 10% utilizo financiamiento de las cajas municipales.	<ul style="list-style-type: none">• Sistema financiero no bancario formal.• Financiamiento interno
Timoteo (2019)	Menciona que el 55% de las mype utilizo financiamiento externo, y un 8% dispone de recursos propios, el financiamiento se invirtió en su mayoría en adquisición de mercaderías.	<ul style="list-style-type: none">• Financiamiento externo.• Financiamiento interno.

Bautista (2018)	Sostiene que, el 30% de las mype recurrió al sistema financiero, el 13% recibió financiamiento de los usuarios; Así mismo, solo un 13% utilizó capital propio, mientras el 29% utilizaron otros métodos menos convencionales y los créditos fueron usados en la mejora y ampliación de negocios.	<ul style="list-style-type: none"> • Sistema financiero • Financiamiento externo informal. • Financiamiento interno • Uso del financiamiento.
Reyes (2018)	Afirma que, un 38% de las mype utilizó recursos propios, el 43% uso financiamiento de la banca formal; el 14% uso el sistema no bancario formal, el 5% acudieron a sus amigos y familiares, todos sus créditos fueron utilizados en capital de trabajo. Finalmente, para las MYPE, pagaron una tasa de interés del 27%.	<ul style="list-style-type: none"> • Sistema financiero bancario formal. • Sistema financiero no bancario formal. • Financiamiento interno • Financiamiento externo informal.
Celmi (2017)	Sostiene que, el 53% de las mype solicitó crédito al sistema bancario formal y el 47% utilizó fondos propios (ahorros personales), el 16% lo invirtió en capital de trabajo y el 37% en la compra de sus activos fijos.	<ul style="list-style-type: none"> • Sistema financiero bancario formal. • Financiamiento interno. • Uso del financiamiento.
Benancio (2018)	Afirma que, de la entrevista al representante de la Mype manifestó que solicitó un crédito al sistema no bancario formal, a corto plazo, el destino de dicho financiamiento fue usado con capital de trabajo.	<ul style="list-style-type: none"> • Sistema financiero • Financiamiento interno • Uso del financiamiento.
Castillo (2018)	Menciona que la empresa en general funciona a través de créditos ya que estos son el capital que se utiliza para realizar sus actividades	<ul style="list-style-type: none"> • Sistema financiero
Yunca (2018)	Menciona que la mype obtuvo financiamiento de financieras, los créditos recibidos fueron a mediano plazo por la suma S/ 5.000 a S/10.000 y la mayoría de dichos créditos fue invertida en compra de mercadería.	<ul style="list-style-type: none"> • Sistema financiero no bancario formal. • Uso del financiamiento.

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

5.1.2 Respecto al objetivo específico 2:

Describir las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de la micro empresa "Comercial Iquitos" de Huarmey, 2021.

Tabla 2 Resultados de la encuesta

ÍTEMES	RESULTADOS
--------	------------

	SI	NO
Fuentes de financiamiento		
¿Financia usted su actividad económica con recursos propios?	x	
¿Financia usted su actividad económica con recursos de terceros?	x	
Sistema financiero		
¿Financia usted su actividad económica con recursos del Sistema bancario formal?		x
¿Financia usted su actividad económica con recursos del sistema No Bancario formal?		x
¿Uso el programa de financiamiento gubernamental Reactiva Perú?		x
Otras fuentes de financiamiento		
¿Usan el crédito de proveedores?		x
¿Financia usted su actividad económica con recursos del sector Informal?	x	
• Amigos	x	
• Familiares	x	
• Usureros		x
Costo de financiamiento		
¿La tasa de interés que paga es mensual?		x
¿La tasa de interés que paga es anual?		x
Plazos de financiamiento		
¿El financiamiento que solicito y le fue otorgado fue a corto plazo?	x	
¿El financiamiento que solicito y le fue otorgado fue a largo plazo?		x
Facilidad de financiamiento		
¿Qué Sistema financiero le da mayor facilidad en el otorgamiento financiero?		
• Sistema Bancario		x
• Sistema Bancario no formal		x
• Sistema Informal	x	
Uso de financiamiento		
• Capital de trabajo	x	
• Mejoramiento y/o ampliación de local		x
• Otros		x

Fuente: encuesta aplicada a la mype

5.1.3 Respecto al objetivo específico 3:

Explicar si el financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la micro empresa "comercial Iquitos" de Huarmey, 2021.

Tabla 03 Resultados del Objetivo específico n°3

Elementos de comparación	Resultados del objetivo específico 1	Resultados del objetivo específico 2	Explicación
Fuente de financiamiento	Chávez (2018), Bautista (2018), Reyes (2018), Celmi (2017), Benancio (2018) y Castillo (2018) determinaron que en su mayoría las mype recurren al sistema financiero bancario formal para financiarse.	La empresa no accede a esta fuente de financiamiento.	El sistema bancario formal es una gran oportunidad de financiamiento para lograr el crecimiento que la mype no está tomando.
	Jaramillo (2019), Reyes (2018), Yunca (2018) Afirman que, menos de la mitad de las mype suelen acudir al sistema financiero no bancario formal(cajas municipales, cajas rurales, etc.)	La empresa no accede a esta fuente de financiamiento desde hace 3 años aproximadamente.	El sistema no bancario formal es una gran opción de financiamiento que la mype no está tomando
	Jaramillo (2019), Timoteo (2019), Bautista (2018), Reyes (2018) y Celmi (2017), determinaron que en algunos casos el financiamiento con recursos propios es una de las más importantes para las mype.	La mype se está solventando en mayor porcentaje con recursos propios (ahorros personales).	Esta es una opción muy buena ya que les permite desarrollar sus actividades sin necesidad de recurrir a las diversas formalidades del sistema financiero.
	Bautista (2018), Timoteo (2019), Reyes (2018), afirman que en un menor porcentaje las mype recurren a usureros, amigos y familiares para obtener recursos	La mype en la entrevista afirma que usa menos del 50% de financiamiento externo informal como lo son amistades y familiares.	La mayoría de las mype recurren a estas al no tener cabida en el sistema financiero formal, para muchos no es una buena opción por los altos costos que supone.
Plazos del financiamiento	Chávez (2018), sostiene que los créditos en su mayoría son adquiridos a un corto plazo.	La mype solicita crédito a corto plazo.	La mayoría de las mype prefieren los plazos cortos ya que no desean tener una obligación monetaria por tanto tiempo.
Usos del financiamiento	Chávez (2018), Bautista (2018), Celmi (2017), Benancio (2018) y Yunca (2018) sostienen que, más de la mitad de las mype utilizan el financiamiento obtenido en capital de trabajo y en un menor porcentaje en activos fijos, mejoras y ampliación del negocio.	La mype de estudio utiliza el financiamiento obtenido al 100% en capital de trabajo.	Una gran oportunidad de mejora es utilizar el financiamiento en capital de trabajo.

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

5.2. Análisis de resultados

5.2.1 Respecto al objetivo específico 1:

Establecer las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú.

Los resultados obtenidos de las fichas bibliográficas son los siguientes: Los autores concluyen que las mype estudiadas son en su mayoría formales es decir más del 50%. Además de que los autores en su totalidad han obtenido resultados similares al encontrar que casi todas las mype usan financiamiento de fuentes externas y que sus créditos fueron obtenidos a corto plazo. Asimismo, Chávez (2018), Bautista (2018), Reyes (2018), Celmi (2017), Benancio (2018) y Castillo (2018) determinaron que en su mayoría las mype recurren al sistema financiero bancario formal para financiarse. En cambio Jaramillo (2019), Reyes (2018), Yunca (2018) sostienen que solo una minoría de las mype prefieren trabajar con el sistema no bancario formal (cajas municipales, cajas rurales, etc.)

Por otro lado, Jaramillo (2019), Timoteo (2019), Bautista (2018), Reyes (2018) y Celmi (2017), concuerdan en que una gran mayoría de las mype de su estudio se autofinancia, Así como se ha encontrado que los que no usaron ni el sistema bancario y el sistema no bancario recurrieron a los usureros, amigos, familiares u otro método de financiamiento no muy usado.

Finalmente, todos los autores concluyen que más de la mitad (60%) uso el crédito que se le otorgo como capital de trabajo y unas pocas mype lo uso en ampliación y mejoramiento del negocio.

Comparándolo con los resultados de **Gonzales (2019)** se da cuenta que cuando una mype se encuentra en etapas iniciales esta suele recurrir en primer lugar a

financiamiento interno e incluso a financiamiento comercial, siendo estas las opciones más comunes en su mayoría. Por otro lado, los hallazgos coinciden con lo afirmado dentro de las bases teóricas según **Alvarado et al., (2001)** el financiamiento es un mercado de créditos que consiste en la entrega del bien que se representa bajo la forma de crédito, el cual es recepcionado por un prestatario a cambio de una promesa de pago en determinado plazo, hecho que también podría ser incumplido por el prestatario.

Debido a que las promesas de pago se podrían incumplir es que se diseñaron una serie de mecanismos como la evaluación de capacidad de pago y la voluntad de pago. Así mismo **Drimer (2008)** menciona que el financiamiento está estrechamente vinculado a la tasa de interés y los niveles generales de liquidez, de este modo se convirtieron en cuestiones básicas tratadas en la economía. Finalmente los hallazgos coinciden con los de (Westreicher, 2020) quien sostiene que el financiamiento es un proceso mediante el cual una persona o empresa capta fondos, de modo que podrán ser utilizados en la adquisición de bienes o servicios a fin de desarrollar distintos tipos de inversiones.

5.2.2 Respecto al objetivo específico 2:

Describir las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de la micro empresa "Comercial Iquitos" de Huarmey, 2021.

Se establece que el financiamiento de la mype "Comercial Iquitos" tiene las siguientes oportunidades, como primera opción tiene al financiamiento interno que se da con recursos propios (ahorros) que le permiten liberarse de procesos tediosos para adquirir una línea de crédito del sistema bancario, hecho que le genera un costo significativo por acceder a ella; sin embargo, el financiamiento interno no le es suficiente por lo que recurre a una segunda opción de tipo externo e informal, los cuales se reflejan en

amigos y familiares quienes no le realizan ningún cobro de tasa de interés por el crédito otorgado, que a su vez son dados por periodos muy cortos. Así mismo estos resultados coinciden con los de **González (2019)** quien afirma que las mype en etapas iniciales recurren a financiamiento interno. Así mismo los recursos obtenidos de manera interna como de manera externa son usadas como capital de trabajo, los cuales coinciden con lo afirmado por **(Westreicher, 2020)** quien sostiene que el financiamiento es un proceso mediante el cual una persona o empresa capta fondos, de modo que podrán ser utilizados en la adquisición de bienes o servicios a fin de desarrollar distintos tipos de inversiones.

Por otro lado, el propietario de la mype menciona que tenía a su disposición más fuentes de financiamiento, pero que desde hace más de 3 años ya no requiere del financiamiento de una entidad financiera, debido a diversos factores, como el desastre natural ocurrido en 2017 en el que se vieron sumamente afectados, que por consiguiente generaron problemas de capacidad de pago con la entidad financiera. Así mismo, en esta nueva realidad generada por la pandemia, esta mype ha perdido una valiosa fuente de financiamiento directa que se daba mediante el crédito obtenido de sus proveedores donde se le brindaba cierta cantidad de productos y a determinado plazo con la facilidad de pagar a 15 días de recibido el producto con el beneficio de que los intereses que pagaban eran mínimos. Así mismo, tampoco pudieron acceder al financiamiento formal por los problemas con su historial crediticio y tampoco fueron parte del programa reactiva Perú por la misma razón, programa de subvención económica gubernamental, que fue canalizada mediante las entidades financieras, cuyo beneficio fueron préstamos a una tasa de interés muy baja a largo plazo.

5.2.3 Respecto al objetivo específico 3:

Explicar la relación que existe entre las oportunidades de financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la micro empresa "comercial Iquitos" de Huarmey, 2021.

Respecto a las Fuentes de financiamiento: sí hay coincidencia entre los resultados de los objetivos específicos 1 y 2, debido a que tanto las Mype del sector comercio del Perú y como de la empresa del caso de estudio, recurren en primera instancia al financiamiento interno, es decir con recursos propios, lo que concuerda con lo que se establece en las definiciones de las fuentes de financiamiento. Así mismo en un menor porcentaje se obtiene el financiamiento del sector informal, lo que concuerda con lo que se establece en la teoría y definiciones de las fuentes de financiamiento, debido a que el mercado de créditos opera con una demanda considerable, es ahí donde aparece el financiamiento informal, que, al no estar regulado por ninguna institución financiera estatal, dichos créditos no cuentan con ninguna clase de procedimientos de banca convencional, **Alvarado et al., (2001).**

No hay coincidencia entre los resultados de los objetivos específicos 1 y 2, con respecto al financiamiento de fuentes externas formales, que está dada por el sistema financiero formal, la que a su vez está conformada por el sistema bancario formal y el sistema no bancario formal; estas suelen ser las opciones de financiamiento más recurrentes, pero nuestra mype de estudio no la está tomando.

Respecto a los plazos del financiamiento: Si hay coincidencia entre los resultados de los objetivos específicos 1 y 2, debido que las Mype del sector comercio del Perú y el caso en estudio coinciden al establecer que los créditos obtenidos son en su mayoría a corto plazo, debido a que no desean cargar con un compromiso monetario por tanto

tiempo. Así mismo estas concuerdan con lo que se establece en la definición de plazos del financiamiento.

Respecto al uso del financiamiento: Si hay coincidencia entre los resultados de los objetivos específicos 1 y 2, debido que las Mype del sector comercio del Perú y el caso en estudio coinciden al establecer que los créditos son usados en capital de trabajo y muy poco en activos fijos o ampliación y mejoramiento del negocio.

VI. Conclusiones

6.1 Respecto al objetivo específico 1:

Con respecto a este objetivo se establece que las oportunidades del financiamiento que mejoraron las posibilidades de más de la mitad de las mype se dan con financiamiento del sistema financiero que a su vez se dividen en sistema bancario formal (grandes bancas) y sistema no bancario formal (cajas municipales, cajas rurales, cooperativas, etc). Este sistema les ha permitido a todas estas mype el desarrollo y el impulso para seguir operando.

Otra parte importante de las mismas lo hace con recursos propios (autofinanciado), así mismo solo una pequeña parte lo consigue de fuentes externas informales (familiares, amigos y usureros), esta es la forma más recurrente por estas mype debido a que no consiguen su inserción el sistema financiero debido a factores como la formalidad o los procedimientos que implica el solicitar un crédito sobre todo si se es nuevo usuario del sistema.

Finalmente, las mype casi en su totalidad utilizaron el financiamiento obtenido como capital de trabajo, lo que les permite continuar con el ciclo operativo y en algunos casos lograr un notable crecimiento de las mype.

Se recomienda a las mype buscar su inserción al sistema financiero y buscar su crecimiento mediante la misma, ya que con el tiempo podrán acceder a líneas de crédito cada vez más grandes, por periodos más largos que le permitirán cumplir con dichas obligaciones a cabalidad.

6.2 Respecto al objetivo específico 2:

Para el caso de “Comercial Iquitos” una mype formal, dedicada al comercio de abarrotes al por mayor y menor, el financiamiento se da a través de dos fuentes, la primera es autofinanciada mediante los ahorros personales de la dueña, y la segunda se da a partir de fuentes externas informales que según manifiestan son mediante familiares y amigos que no les cobran las tasas de interés que el sistema bancario común si lo haría. Esta fuente según refieren es la más practica de conseguir ya que se da sin mayores trámites y en tiempo récord.

A largo plazo no se recomienda el uso de estas fuentes informales ya que, si bien son el alivio momentáneo, no son fuentes seguras ni duraderas, menos a la hora de buscar el crecimiento de la mype; por lo cual se recomienda la reinserción de la mype de estudio al sistema financiero, el cual fue dejado de lado debido a diversos factores ya antes mencionados.

6.3 Respecto al objetivo específico 3:

De las mype de estudio correspondiente a la literatura pertinente y la mype de estudio “Comercial Iquitos” se establece que las oportunidades del financiamiento que mejoran sus posibilidades se encuentran como factores comunes al financiamiento interno (autofinanciado), en su mayoría estas mype se inician y operan en sus etapas iniciales con recursos propios, y una pequeña parte lo hace con recursos obtenidos de fuentes externas informales que se comprenden desde familiares, amigos y usureros;

ellos son los encargados de aliviar las necesidades económicas de manera rápida y momentánea, la mayoría de este tipo de crédito son dados a costos más elevados, que el propio sistema financiero.

Se recomienda el uso de fuentes formales de financiamiento como los son el sistema bancario formal y el sistema no bancario formal, que le brinden facilidades tanto en los costos como en los plazos de pago; así mismo, los créditos que se obtengan a partir de ella deberán ser usadas en base a sus necesidades que generalmente son capital de trabajo.

VII. Aspectos complementarios

7.1. Referencias bibliográficas

- Alvarado, J., Portocarrero M., Felipe; Trivelli, Carolina; Gonzáles de Olarte, Efraín; Galarza, F. V., & Hildegardi. (2001). *El financiamiento informal en el* (C.- C. P. D. E. Sociales (Ed.); 1º edición). <http://biblioteca.clacso.org>
- Ávila Rosel, Pamela del Rocío; Sanchís Palacio, J. R. (2011). *Surgimiento de las Micro y Pequeñas Empresas (MYPE) e impacto de los Microcréditos sobre la reducción de la pobreza. El caso de Lima Metropolitana (Perú)*. 7, 22. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=3858534>
- Bautista Caballero, F. P. (2018). *Facultad De Ciencias Contables Y Administrativas Programa De Contabilidad*. <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000046181>
- Benancio Rodriguez, R. A. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa "Construcciones Andreita E.I.R.L." - Huarmey, 2017.*

- <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000046738>
- Castillo Salas, J. B. (2018). *Facultad De Ciencias Contables Financieras Y Administrativas Escuela Profesional De Contabilidad*. <https://doi.org/1>
- Celmi Gargate, A. E. (2017). *Caracterización Del Financiamiento Y Rentabilidad En Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Comercio – Rubro Abarrotes En El Mercado De Pedregal - Provincia De Huaraz, 2015*.
- certus. (2021). *Descubre los principales tipos de crédito en el Perú | Administración de Negocios Bancarios | Certus*. Certus.Edu.Pe/Blog. <https://www.certus.edu.pe/blog/tipos-credito-peru/>
- Chávez Gutiérrez, L. L. (2018). *De Chimbote Facultad De Ciencias Contables ,.* <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000047517>
- Drimer, R. L. (2008). *Teoría del financiamiento : evaluación y aportes*. http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/download/tesis/1501-1199_DrimerRL.pdf
- Fischman, F. (2019). *La importancia de las PYMES en Perú*. Hubspot. <https://blog.hubspot.es/marketing/la-importancia-de-las-pymes-en-peru>
- Gonzales Lòpez, A. G. (2019). *0794834.pdf* [Universidad Nacional de Autònoma de Mèxico]. https://ru.dgb.unam.mx/handle/DGB_UNAM/TES01000794834
- Jaramillo Chinchay, E. (2019). *Financieras Y Administrativas*. <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000049489>
- Ministerio de Economía y Finanzas. (2020). *¿Qué es Reactiva Perú?* Web. https://www.mef.gob.pe/es/?option=com_content&language=es-ES&Itemid=102665&lang=es-ES&view=article&id=6429
- Pérez, M. (2021, October 6). *¿Qué es Empresa? » Su Definición y Significado [2021]*. ConceptoDefinicion.De. <https://conceptoDefinicion.de/empresa/>

- Reyes Vilcarina, M. L. (2018). “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Huaraz,2019.” In *Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote*. <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000047290>
- Sevilla Arias, A. (2015, October 7). *Comercio - Qué es, definición y concepto | 2021 | Economipedia*. Economipedia.Com. <https://economipedia.com/definiciones/comercio.html>
- sunat. (n.d.). *MYPES*. Retrieved October 21, 2021, from <https://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/define-microPequenaEmpresa.html>
- Timoteo Paucar, H. X. (2019). Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las mypes del sector comercio, rubro tiendas de abarrotes en el Centro Poblado Pampa Grande – Tumbes, 2017. In *Universidad Católica los Ángeles de Chimbote*. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/15121>
- Westreicher. G. (2020). *Hipótesis - Qué es, definición y concepto | Economipedia*. Economipedia. <https://economipedia.com/definiciones/hipotesis.html>
- Westreicher, G. (2020). *Financiación o financiamiento | 2021 | Economipedia*. Economipedia.Com. <https://economipedia.com/definiciones/financiacion-o-financiamiento.html>
- Yunca Felix, V. H. (2018). *Facultad De Ciencias Contables Financieras Y Administrativas Escuela Profesional De Contabilidad*. <https://doi.org/1>

7.2. Anexos

7.2.1 cronograma de actividades.

Cronograma de actividades		
Nº	Actividades	Año

		Semestre I				Semestre II			
		Mes				Mes			
		1	2	3	4	1	2	3	4
1	Elaboración del proyecto								
2	Revisión del proyecto por el jurado de investigación								
3	Aprobación del proyecto por el jurado de investigación.								
4	Exposición del proyecto al jurado de investigación o docente tutor								
5	Mejora del marco teórico								
6	Redacción de la revisión de la literatura								
7	Ejecución de la metodología								
8	Resultados de la investigación								
9	Conclusiones y recomendaciones								
10	Redacción del pre informe de investigación								
11	Redacción del informe final								
12	Aprobación del informa final por el jurado de investigación								
13	Presentación de ponencia en eventos científicos								

Tabla 3 cronograma de actividades

7.2.2 presupuesto.

Presupuestos desembolsables (estudiante)			
Categoría	Base	% numero	Total s/.
Suministros			
• Impresiones	0.20	150	30.00
• Fotocopias	0.10	150	15.00
• Empastados	80.00	1	80.00
• Papel bond A-4 (500 hojas	12.00	1	12.00
• Lapiceros	1.00	5	5.00
Servicios			
• Uso de turnitin	50.00	2	100.00
Sub total			242.00
Gastos de viaje			
• Pasaje para recolectar información	12.00	6	72.00
Sub total			72.00
Total, presupuestos desembolsables			314.00

Tabla 4 Presupuesto

7.2.3 instrumento de recolección de datos.

En el cuestionario aplicado al dueño, gerente y/o representante legal de las MYPE del ámbito de estudio.



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y

ADMINISTRATIVAS ESCUELA

PROFESIONAL DE CANTABILIDAD VICERRECTORADO DE

INVESTIGACIÓN-COORDINACIÓN DE INVESTIGACIÓN-

CONTABILIDAD

Cuestionario aplicado al gerente general de la micro y pequeña empresa del ámbito de estudio

El presente formulario de preguntas tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado **Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso “Comercial Iquitos”– Huarmey, 2021**. La información que usted proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación; por ello, se le agradece por su valiosa colaboración.

Encuestador (a):

Fecha:/...../.....

INSTRUCCIONES: Marcar dentro del paréntesis con una “X” la alternativa Correcta (solo una):

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL O PROPIETARIO DE LA MYPE:

1.1 Edad del representante legal o conductor de la empresa o negocio:

_____65_____

1.2 Sexo: Masculino (...) Femenino ()

1.3 Grado de instrucción:

- a. Ninguno (...) Primaria completa (...) Primaria Incompleta (...)
Secundaria completa (...) Secundaria Incompleta (...) Superior
universitaria completa () Superior universitaria incompleta (...)
Superior no Universitaria Completa () Superior no Universitaria
Incompleta (...)

1.4 Estado Civil:

- a. Soltero (...) Casado () Conviviente (...) Divorciado (...) Otros (...)

1.5 Profesión.....Docente.....Ocupación.....

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LA EMPRESA

2.1 Formalidad de la Mype:

a. Mype Formal: () Mype Informal: (...)

2.2 Número de trabajadores permanentes

_____ no tiene _____

2.3 Número de trabajadores eventuales

_____ no tiene _____

2.4 Motivos de formación de la Mype:

Obtener ganancias. () b. Subsistencia (sobre vivencia): ()

III. Fuentes de financiamiento

a) ¿Financia usted su actividad económica con recursos propios?

Si () No ()

b) ¿Financia usted su actividad económica con recursos de terceros?

Si () No ()

3.1. Sistema financiero

a) ¿Financia usted su actividad económica con recursos del Sistema bancario formal?

Si () No ()

b) ¿Financia usted su actividad económica con recursos del sistema No Bancario formal?

Si () No ()

c) ¿Uso el programa de financiamiento gubernamental Reactiva Perú?

Si () No ()

Especificar la institución financiera canalizadora del crédito:

3.2 Otras fuentes de financiamiento

¿Usan el crédito de proveedores?

Si () No ()

¿Financia usted su actividad económica con recursos del sector Informal?

Si () No ()

Marque las opciones:

- Amigos ()
- Familiares ()
- Usureros ()
- Ninguna de las anteriores ()

3.3 Costo de financiamiento

- ¿La tasa de interés que paga es mensual?

Si () No (**x**)

- ¿La tasa de interés que paga es anual?

Si () No (**x**)

- ¿Cuánto es la tasa de interés?

_____ **no paga** _____

3.4 Plazos de financiamiento

- ¿El financiamiento que solicito y le fue otorgado fue a corto plazo?

Si (**x**) No ()

- ¿El financiamiento que solicito y le fue otorgado fue a largo plazo?

Si () No (**x**)

3.5 Facilidad de financiamiento

¿Qué Sistema financiero le da mayor facilidad en el otorgamiento financiero?

- Sistema Bancario ()
- Sistema Bancario no formal ()
- Sistema Informal (**x**)

3.6 Uso de financiamiento

¿Cómo utiliza el financiamiento recibido?

- Capital de trabajo (**x**)
- Mejoramiento y/o ampliación de local ()
- Otros: ()

Especificar: _____

Fuente: Elaboración Propia

7.2.4 Fichas bibliográficas.

Autor (es)	Resultados
Bautista (2018)	Establece que, La principal fuente de financiamiento de las mype son parte del financiamiento externo tal y como se detalla a continuación el 13% recurrió a los bancos, el 17% recurrió a las financieras y el 13% recibió financiamiento de los usureros; Así mismo, solo un 13% utilizo capital propio para el arranque de sus negocios. Por otro lado, otros métodos menos convencionales se usaron para financiarse a las mypes, tales como la reinversión de utilidades con el 17%, la venta de activos y

el leasing con el 8%, y la emisión de acciones, sobregiros e hipotecas con el 4%. Finalmente, los créditos fueron usados en la compra de activos, mejora y ampliación de negocios.

Reyes (2018)	Afirma que, las mype representados por un 38% utilizo sus ahorros para iniciar sus negocios, el 43% uso financiamiento de la banca formal; Así mismo, el 14% uso el sistema no bancario formal, mientras que solo el 5% acudieron a sus amigos y familiares, Finalmente todos sus créditos fueron utilizados en capital de trabajo. Finalmente, para las MYPE, se paga una tasa de interés del 24%.
Celmi (2017)	Sostiene que, la mayoría de las MYPE financia su actividad con fondos ajenos, donde la gran parte solicitó crédito a la entidad financiera 53% y los microempresarios que financiaron su actividad con fondos propios, fue a través de sus ahorros personales, lo invirtió en su capital de trabajo y el 37% en la compra de sus activos fijos.
Benancio (2018)	Afirma que, de la entrevista al representante de la Mype manifestó no obtener financiamiento con facilidad; debido a, que no cumplía con los requisitos solicitados, pero a fin de conseguir el financiamiento dicha mype comenzó con montos pequeños de capital obtenido del sistema no bancario formal, con un plazo corto, el destino de dicho financiamiento fue usado con capital de trabajo.

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

Tabla 5 Fichas bibliográficas

7.2.5 Matriz de consistencia.

TITULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	Metodología/Diseño
<p>Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso “Comercial Iquitos”– Huarmey, 2021.</p>	<p>¿Las oportunidades de financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Comercial Iquitos”– Huarmey, 2021?</p>	<p>General: Identificar las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Comercial Iquitos” de Huarmey, 2021.</p> <p>Específicos:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Establecer las oportunidades de financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú. 2. Describir las oportunidades de financiamiento que mejoren las 	<p>No experimental – descriptivo – Bibliográfico – Documental y de caso</p> <p><u>Población</u></p> <p>Estuvo constituido por las Mype del sector comercio del Perú</p> <p><u>Hipótesis</u></p> <p>por ser un estudio de caso no hay</p>

		<p>posibilidades de la micro empresa "Comercial Iquitos" de Huarmey,2021.</p> <p>3. Explicar si el financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la micro empresa "comercial Iquitos" de Huarmey, 2021.</p>	
--	--	--	--

Tabla 6 Matriz de consistencia