



**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 “LUCIANA
BOUTIQUE” DE CHIMBOTE Y PROPUESTA DE
MEJORA, 2018.**

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

AUTOR

ROJAS ROJAS, LAURA MARIA DEL CARMEN

ORCID: 0000-0003-3294-5378

ASESOR

MANRIQUE PLACIDO, JUANA MARIBEL

ORCID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE – PERÚ

2021



**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 “LUCIANA
BOUTIQUE” DE CHIMBOTE Y PROPUESTA DE
MEJORA, 2018.**

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

AUTOR

ROJAS ROJAS, LAURA MARIA DEL CARMEN

ORCID: 0000-0003-3294-5378

ASESOR

MANRIQUE PLACIDO, JUANA MARIBEL

ORCID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE – PERÚ

2021

TÍTULO DE LA TESIS

Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa: “Luciana boutique” – Chimbote y propuesta de mejora, 2018.

EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

Rojas Rojas, Laura María del Carmen

ORCID: 0000-0003-3294-5378

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, Financieras y Administrativas, Chimbote, Perú

JURADO

Dr. Espejo Chacon Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Mgtr. Baila Gemin Juan marco

ORCID: 0000-0002-0762-4057

Mgtr. Yopez Pretel Nidia Erlinda

ORCID: 0000-0001-6732-7890

JURADO EVALUADOR

DR. ESPEJO CHACON LUIS FERNANDO

ORCID: 0000-0003-3776-2490

PRESIDENTE

MGTR. BAILA GEMIN JUAN MARCO

ORCID: 0000-0002-0762-4057

MIEMBRO

MGTR. YEPEZ PRETEL NIDIA ERLINDA

ORCID: 0000-0001-6732-7890

MIEMBRO

MGTR. MARIBEL MANRIQUE PLÁCIDO

ORCID: 0000-0002-6880-1141

ASESOR

AGRADECIMIENTO

A Dios por darme la oportunidad y seguir con mi camino, darme las fuerzas, paciencia y sabiduría para culminar con éxito esta profesión.

A mis padres por el apoyo y el esfuerzo que dieron para seguir adelante y en especial a mi papá que esta en el cielo Omar Rojas.

A mi asesora de tesis por su apoyo y atención para la realización de esta tesis y por las pautas brindadas.

DEDICATORIA

A mi madre y a mis hermanos por darme el apoyo y entusiasmo en la cual me ayudo a seguir adelante y no mirar atrás, por su emoción y gran espíritu de querer verme cumpliendo cada una mis metas; pero en especial es dedicado a mi padre Omar Rojas Pretel que está en el cielo.

A mi esposo por sus palabras emoción y ayuda incondicional que dieron pie a que siga con mi carrera.

A mi mama Gina que ya no está conmigo, pero incidió mucho con sus palabras y sus consejos para seguir adelante con la carrera.

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Luciana Boutique” de Chimbote y hacer una propuesta de mejora, 2018. La investigación fue de diseño descriptivo – bibliográfico – documental y de caso; como instrumento se utilizaron fichas bibliográficas y un cuestionario. Encontrando los siguientes resultados. Respecto al objetivo específico 1: Se encontró que la mayoría de los autores internacionales, nacionales, regionales y locales coinciden en que las micro y pequeñas empresas obtuvieron un financiamiento de terceros ya que no contaban con recursos para un financiamiento propio. Respecto al objetivo específico 2: se encontró que en la mype del caso de estudio obtuvo un financiamiento mediante terceros por medio de una entidad bancaria. Con respecto al objetivo específico 3: Los antecedentes como la empresa obtienen un financiamiento mediante un sistema bancario y ambos lo utilizan para su implementación de mercadería y equipo. Respecto al Ob. Especifico 4: Las micro empresas han dado un crecimiento a paso enorme en la cual ahora hasta los bancos más grandes ofrecen o tienen una campaña en la que consiste ayudar a las micro y pequeñas empresas; por ello es que ahora ciertas empresas utilizan un financiamiento bancario dado a que este le ofrece una tasa de interés más baja que el de una entidad financiera.

Palabras claves: financiamiento, micro y pequeña empresa, Sector comercio

ABSTRACT

The present research work had the general objective: To describe the characteristics of the financing of micro and small companies in the Peruvian commerce sector and of the company "Luciana Boutique" in Chimbote and to make a proposal for improvement, 2018. The research was designed descriptive - bibliographic - documentary and case; Bibliographic sheets and a questionnaire were used as an instrument. Finding the following results. Regarding specific objective 1: It was found that most of the international, national, regional and local authors agree that micro and small companies obtained financing from third parties since they did not have the resources for their own financing. Regarding specific objective 2: it was found that in the case study mype obtained financing through third parties through a bank. With respect to specific objective 3: It was concluded that both the background and the company obtain financing through a banking system and both use it for their implementation of merchandise and equipment. Regarding Ob. Specific 4: Micro companies have given tremendous growth in which now even the largest banks offer or have a campaign that consists of helping micro and small companies; For this reason, certain companies now use bank financing since it offers a lower interest rate than that of a financial institution.

Key words: financing, micro and small business, Commerce sector.

ÍNDICE

CARACTULA	ii
CONTRACARATULA	ii
TÍTULO DE LA TESIS	iii
EQUIPO DE TRABAJO	iv
JURADO EVALUADOR	v
AGRADECIMIENTO	vi
DEDICATORIA	vii
RESUMEN	viii
ABSTRACT	ix
ÍNDICE	x
ÍNDICE DE CUADROS	xii
I. Introducción	13
II. Revisión de literatura	20
2.1. Antecedentes	20
2.1.1. Internacionales	20
2.1.2. Nacionales	21
2.1.3. Regionales	23
2.1.4. Locales	25
2.2. Bases Teóricas	27
2.2.1. Teoría del financiamiento	27
2.2.2. Teoría de la empresa	34
2.2.3. Teoría de la micro y pequeña empresa	38
2.2.4. Teoría de los sectores productivos	39
2.2.5. Teoría del sector Comercio	40
2.2.6. Reseña histórica de la empresa	41
2.3. Marco teórico	42
2.3.1. Definición del financiamiento	42
2.3.2. Definición de empresa	43
2.3.3. Definición de micro y pequeñas empresas	43
2.3.4. Definición de sectores productivos	44
2.3.5. Definición del sector de estudio	44
III. Hipótesis	46
IV. Metodología	47
4.1. Diseño de la investigación	47

4.2.	Población y muestra.....	47
4.2.1.	Población.....	¡Error! Marcador no definido.
4.2.2.	Muestra.....	¡Error! Marcador no definido.
4.3.	Definición y operacionalización de las variables e indicadores.....	48
4.4.	Técnicas e instrumentos.....	49
4.4.1.	Técnicas.....	¡Error! Marcador no definido.
4.4.2.	Instrumentos.....	¡Error! Marcador no definido.
4.5.	Plan de análisis.....	49
4.6.	Matriz de consistencia.....	50
4.7.	Principios éticos.....	50
V.	Resultados y análisis de resultados.....	51
5.1.	Resultados:.....	51
5.1.1.	Respecto al objetivo específico 1.....	51
5.1.2.	Respecto al objetivo específico 2.....	53
5.1.3.	Respecto al objetivo específico 3.....	54
5.1.4.	Respecto al objetivo específico 4.....	56
5.2.	Análisis de resultados.....	58
5.2.1.	Respecto al objetivo específico 1.....	58
5.2.2.	Respecto al objetivo específico 2.....	59
5.2.3.	Respecto al objetivo específico 3.....	60
5.2.4.	Respecto al objetivo específico 4.....	61
VI.	Conclusiones.....	62
6.1.	Respecto al objetivo específico 1.....	62
6.2.	Respecto al objetivo específico 2.....	63
6.3.	Respecto al objetivo específico 3.....	63
6.4.	Respecto al objetivo específico 4.....	64
VII.	Aspectos complementarios.....	66
7.1.	Referencias.....	66
7.2.	Anexos.....	71
7.2.1.	Anexo 01: Modelo de fichas bibliográficas.....	71
7.2.2.	Anexo 02: matriz de consistencia.....	72
7.2.3.	Anexo 03: Cuestionario.....	73
7.2.4.	Anexo 04: Ficha RUC.....	76

ÍNDICE DE CUADROS

CUADRO 01: Objetivo Especifico 01	55
CUADRO 02: Objetivo específico 02	57
CUADRO 03: objetivo específico 03	58

I. Introducción

Hoy en día la situación económica de las micro y pequeñas empresas se ha visto muy recuentes con respecto a necesitar de un préstamo por terceros, debido a esto se ha generado sistemas en los que brindan apoyo económico a las mypes y para las personas con negocio. Por la que se ha desarrollado diversos sistemas en el mundo para la realización de estas micro empresas.

En América del Norte tienen un sistema de apoyo para las micro empresas llamado como agente federal en la que su finalidad es desarrollar nuevas capacidades con estas micro empresas y facilitarles el financiamiento u apoyo económico que necesitan **(Salirrosas, 2018)**.

El objetivo de este sistema es implementar que las micro empresas se encuentren estables en su situación financiera y a la vez crearles un estabilidad de ventar que puedan permanecer en el mercado y a la vez puedan llegar a financiarse con un planeamiento estratégico y sobre salga por si solas, además de contar con un buen historial crediticio y financiero **(Velásquez, 2018)**.

Así mismo en Europa también cuenta con un medio de apoyo sistematizado en la cual brinda a la mype la ayuda financiera que necesita, y así mismo brinda el apoyo económico para las personas que lo necesitan o que recién comienzan su negocio. Estos han generado ciertos programas de apoyo financiero económico para las mypes en las cuales tenemos ha (KfW) que es un instituto creado para la reconstrucción de las mypes con dificultad financiera.

En este tipo de países de Europa es muy importante para ellos brindarles el apoyo necesario para las micro y pequeñas empresas es por eso que además del instituto cuentan con un sistema como el Fonderbank, que es el banco de historial y crédito mype **(Valdez, 2017)**.

Así mismo en Europa las micro empresas dentro de este círculo cuentan con un programa que buscan auxiliar a las mypes para ya sea para arreglos o para comprar más mercadería para la empresa, además de contar en cierto modo con una capacitación de gestiones para las mypes.

Este apoyo que se le brindan a las micro empresas generalmente son dadas por terceros, entidades que dan lugar como intermediario financiero, así mismo entidades bancarias son un poco más rigurosas para obtener un crédito, ya que tienes que cumplir ciertos requisitos que todos no lo obtienen.

Es por eso que la unión europea cuenta con este programa que se creó en el año 2007 llamado *“La Innovación Y La Competitividad Mype”*; en donde el objetivo es dar la facilidad a las micro y pequeñas empresas con respecto a su economía de tal forma que puedan establecerse mejor dentro del ámbito del mercado competitivo.

Por otro lado en el transcurso del tiempo se fue formando otros programas en las que miden el nivel de desarrollo competitivo y económico de las mismas (E.C, 2017).

Dentro del ámbito latino las creencias de la metodología de pago con respecto al financiamiento dieron realce a diferentes puntos en las que para las micro empresas se les hace difícil cumplir.

Así mismo la falta de interés y el poco apoyo para con las mypes formularon que para los años 70 en ese entonces los defensores de la economía dieron pie a que el avance del financiamiento surgiría a base de la liberación económica.

Es por eso que en el sistema financiero dieron pie a la importancia del sistema y de las fuentes del financiamiento así como también el costo.

Por otro lado en América según los estudios basados en el PBI demuestran que cuentan con el 41% en donde se considera este porcentaje es inferior en el de otros países de los continentes más desarrollados o de los que están en pleno desarrollo o crecimiento. Además en Asia se cuenta con un 96% y en otros países que están dentro del grupo 7 cuentan con el 94% de los créditos otorgado a las micro empresas.

Dentro del ámbito peruano encontramos que las micro empresas se han desarrollado enormemente porque su crecimiento ocupa un 75% de la población económicamente activa.

Así mismo a pesar de ser un gran potencial de empleo las micro empresas, no se le ha brindado la importancia necesaria. Por otro lado las **mypes** en el Perú se ha desarrollado enormemente en las que en tanto la sociedad económica no les brinda el apoyo necesario automáticamente, las Mypes en el territorio peruano son muy importantes dado a que son las que mayor apoyan con el aspecto laboral a la población, además de cumplir con los impuestos respectivos para con el estado, por otro lado estas micro empresas generalmente no perduran en el mercado, esto dado a que no tienen un buen nivel económico, es por eso que la mayoría de estas buscan financiarse de una u otra forma para seguir en el mercado y no darse de baja rápidamente.

Así mismo en la ciudad en donde se realiza esta investigación y donde se sitúa la empresa del caso de estudio, en este caso la ciudad de CHIMBOTE se encontró que hay gran dificultad de supervivencia de las micro empresas o de los pequeños emprendedores; esto dado a que no cuentan con apoyo financiero para auto valorarse por sí mismos, esto a que tienen mayor dificultad al acceder a un crédito bancario, he ahí el problema de muchas mypes, es por eso que se busca investigar las características de la variable de este informe para tener una idea más concisa así como también el conocimiento respectivo, conjuntamente con la empresa del caso de estudio en la que se muestra como y porque sistema de financiamiento obtienen estas la ayuda económica que necesitan.

Por tal motivo, dado a esta problemática existente en la cual se ha convertido en un problema para todo empresario, es por eso que se tomó como muestra a la empresa Luciana Boutique en donde encontraremos la raíz de la situación financiera de ciertos micro empresarios. Por tales motivos expuestos, se generó el siguiente enunciado del problema.

¿Cuáles son las características del financiamiento de la micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Luciana Boutique” de Chimbote y como se podría mejorar, 2018?

Así mismo por tal circunstancia de la problemática de la variable desarrollamos el siguiente objetivo general para dar respuesta a nuestro enunciado.

Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Luciana boutique” de Chimbote y hacer una propuesta de mejora, 2018.

Así mismo para dar mayor relevancia al objetivo general se desplego cuatro objetivos específicos en las que nos ayudara a tener una información más ordenada y relevante paso a paso:

1. Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2018.
2. Describir las características del financiamiento de la empresa “Luciana Boutique” de Chimbote, 2018.
3. Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Luciana Boutique” de Chimbote, 2018.
4. Hacer unas propuestas de mejoras del financiamiento de la empresa “Luciana Boutique” de Chimbote, 2018.

De lo expuesto en el párrafo anterior con respecto a la problemática de la variable para con las micro y pequeñas empresas, justificamos este informe de investigación dado a que a base la investigación realizada tanto con autores y la muestra de estudio, dará pie a llevar el vacío del conocimiento, a la vez nos dará las razones necesarias para saber o conocer cuáles son las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Luciana Boutique” de Chimbote y propuesta de mejora, 2018.

Asi mismo este informe de investigación, nos dará la importancia de conocer y tener más la idea con respecto al tema del financiamiento.

Así como también saber de qué manera estas microempresas por lo general se mantienen en el mercado, mediante qué apoyo económico o sistema financiero apoyan a la microempresa, así como también a base de qué porcentaje obtienen el préstamo solicitado.

Por otro lado generalmente las microempresas se basan a un sistema bien bancario o financiero, pero esto a costa de que les cobran quizás dependiendo de qué circunstancia, el interés mucho más alto. Así mismo la mayoría de estas microempresas obtiene o solicitan con el fin de implementar más mercadería o mejoras para el establecimiento donde laboral o realizan sus actividades.

Por tal motivo este informe de investigación ayudara como guía metodológica para posteriores trabajos de investigación en las que ayuden a otros autores con la misma problemática existente, así mismo también permitirá tener una idea más concisa a la empresa del caso de estudio en la que nos relevara datos sumamente importantes.

Para obtener la información de este informe de investigación se tomó como metodología en las que nos basamos a un informe bibliográfico, descriptivo, documental y a la vez de caso. En donde se utilizaron técnicas de elaboración de información en las que se obtuvo como parte de esta una encuesta y como instrumento de la misma un cuestionario en donde nos ayudó a tener más precisa la información de la empresa del caso de estudio.

Para tal efecto se encontraron como resultados de este informe de investigación, según los autores investigados y desarrollados nos dicen que la mayoría de microempresas optan por tener un financiamiento externo muchas de ellas de un sistema bancario para la cual así obtener un costo mucho mejor que al de una financiera que les pueda otorgar.

Además de eso la empresa del caso de estudio también cuenta con un financiamiento externo en donde se utiliza para la implementación de mercadería y mejoras del local pero a un costo muy elevado. Así mismo se obtiene el conocimiento que la mayoría de estas empresas prefieren trabajar de manera externa que interna con respecto al apoyo financiero para con las micro empresas, por las que obtener el dinero y pagarlo en cuotas gracias a las ganancias mensuales se les hace más factibles.

Por tal motivo y dada la relevancia de esta investigación con respecto al financiamiento de las micro y pequeñas empresas, se desarrollara y justificara dado a que permitirá en lo personal luego de su presentación y sustentación, obtener con franquicia y seguridad el título profesional de contador público, en donde además contribuirá y formara parte como guía para mejora educativa

II. Revisión de literatura

2.1. Antecedentes

2.1.1. Internacionales

En esta investigación damos por antecedentes internacionales a todo aquel trabajo que fue realizado por algún autor de cualquier otro país del mundo menos Perú, sobre los puntos relacionados con la variable de investigación y/o unidades de investigación

Bustos y Pugliese (2015) en su trabajo de investigación denominado: “Financiamiento de Mypes y sus dificultades de acceso”- Argentina; donde tuvo como objetivo general: “Describir las principales causas sobre las dificultades de acceso financiero para las Mypes”. Utilizo como metodología descriptiva, bibliográfica y de caso en donde debido a los resultados que obtuvo llego a la conclusión de que las Mypes representan en si un 98% dentro del campo empresarial swy comercial dado que también son una fuente generadora de trabajo, pero debido a ello tienen gran dificultad a obtener un crédito y esto es a que no se a generado a un en este año un programa de apoyo hacia las micro y pequeña empresa; pero por otro lado el estado a implementado un proyecto de fondos para apoyo hacia las micro y pequeñas empresas cuya finalidad es el fortalecimiento económico de las mismas.

Cano (2016) en su trabajo de investigación denominado: Análisis de las fuentes de financiamiento de las micro y pequeñas empresas – cuenca Ecuador. Utilizo la metodología descriptiva donde llego a la conclusión de que las micro empresas no obtienen una campaña de financiamiento para Mypes, y que hoy en día

las entidades financieras son especializadas en dar créditos a micro y pequeña empresa. Las dificultades de que una micro y pequeña empresa tenga un crédito en un banco son debido a que estas son entidades con trámites muy rigurosos con respecto a la operación crediticia. Por ello establece que las micro y pequeñas empresas obtengan un financiamiento mediante un sistema no bancario por medio de cajas rurales, financieras, etc.

2.1.2. Nacionales

En este trabajo de investigación 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 de unidades análisis de estudio.

Molina (2019) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro-venta de calzado en Trujillo, 2015”. Tuvo como objetivo: “Determinar las principales características del financiamiento y formalización de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro venta de calzado de Trujillo, 2015. El diseño es no experimental, transversal y descriptivo, porque se realizó sin manipular deliberadamente a las variables de financiamiento y formalización conforme se presenta dentro de las micro y pequeñas empresas en estudio sin modificar la realidad. De una población compuesta por 90 mypes del sector comercio rubro venta de calzado se utilizó una muestra de 39 Mypes del Distrito de Trujillo. Cuya conclusión fue que la mayoría de las mypes indican que utilizan una

fuentes de financiamiento externa, además que la mayoría de estas mypes consideran que la ventaja de ser una mype es que pueden obtener una historial crediticio con una entidad bancaria, dado que hoy en día los bancos dan oportunidades a las mypes.

Díaz (2016) en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro zapaterías en el Perú caso empresa: Zapatería Alessandro, Piura – 2015”. Tuvo como objetivo Determinar las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la zapatería Alessandro, Piura – 2015. La metodología que utilizó fue descriptivo documental y de caso, aplicando la técnica de la encuesta y entrevista y como instrumento utilizó un cuestionario con preguntas relacionadas a la investigación, aplicando al gerente y/o representante legal de la empresa en estudio, llegando a la conclusión con respecto a la revisión bibliográfica nos dice que las micro y pequeñas empresas han generado fortalezas, las cuales han logrado acceder a un crédito ya sea financiero o no financiero. Con respecto al caso de estudio, la empresa ha obtenido un financiamiento mediante un sistema no bancario, siendo parte de esta la caja municipal en la cual le otorgó un crédito menos riguroso para la reinversión de su empresa

Arévalo (2018) En su trabajo de investigación denominado: “caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “zapatería Leos” de Juanjui – Mariscal Cáceres – San Martín, 2017. Donde tuvo como objetivo Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de

la “Zapatería Leos” de Juanjui de Mariscal Cáceres – San Martín, 2017. La metodología fue experimental – descriptiva – bibliográfica- documental y de caso, aplicando la técnica de la revisión bibliográfica y de la entrevista. Obtuvo las siguientes conclusiones: Respecto al objetivo específico 1, los autores establecen que las características de las mypes del sector comercio del Perú son que el sistema financiero exige muchas garantías para otorgar un crédito a una micro, las tasas de interés son altas y a la vez es a corto plazo y generalmente son utilizados para capital de trabajo. Respecto al objetivo específico 2: la zapatería financia sus actividades mediante una fuente interna es decir con recursos propios y de terceros, siendo parte de este el sistema bancario dado a corto plazo a una tasa de interés anual del 28.9% y es utilizado para capital de trabajos y activos fijos.

2.1.3. Regionales

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

Salas (2018) En su trabajo de investigación denominado: “caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro calzados de la ciudad de Huaraz, 2017. Tuvo como objetivo Determinar las características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro calzados de la ciudad de Huaraz, 2017. Utilizo la metodología cuantitativa, descriptiva. Donde obtuvo como resultados que, utilizaron una fuente de financiamiento externa,

mediante un sistema de financiamiento bancario en la cual el dinero obtenido lo invirtieron en mercaderías de la empresa

Arteaga (2017) En su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Grupo Carlos S.A.C. – Casma 2016”. Obtuvo como objetivo general: Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Grupo Carlos S.A.C. – Casma 2016. Para llevar a cabo dicha investigación se utilizó la metodología cualitativa y se Utilizó el diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico y de caso, aplicándose técnicas e instrumentos de investigación como las fichas bibliográficas y un cuestionario. Obtuvo como conclusión que la mayoría de los autores coinciden que el financiamiento es otorgado por entidades bancarias, se adquieren a corto plazo, además de ser utilizados como capital de trabajo y mejoramiento del local de las mypes de nuestro país. Del mismo modo se encontró que la empresa Grupo Carlos S.A.C. a inicios de su negocio tuvo acceso a financiamiento de entidades bancarias, el mismo que es otorgado a plazo y utilizado como capital de trabajo y mejoramiento y/o ampliación del local. Finalmente se concluye que las mypes financian su actividad productiva con financiamiento de terceros, obteniéndose en su mayoría de entidades bancarias quienes les ofrecieron mayores facilidades en la obtención de créditos.

Santa (2018) Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro Zapaterías Huaraz, 2017. Donde tuvo como objetivo general describir las principales Características del financiamiento de las

micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro zapatería Huaraz, 2017. La metodología fue de tipo cuantitativo, el nivel de la investigación es descriptivo y el diseño es descriptivo no – experimental, para la realización de esta, se escogió una muestra de 15 Mype de una población de 20 empresas del sector comercio – rubro zapatería Huaraz, 2017; s principales características de la fuente de financiamiento interno de las Mype, el 87% utilizó capital propio, el 53% invirtieron como capital inicial. Los dueños se manifestaron al respecto del financiamiento externo, el motivo que recurren a las entidades financieras es por la facilidad, el 67% las cajas de ahorros y crédito son sus fuentes de financiamiento, el 80% no tienen conocimiento sobre el costo de financiamiento.

2.1.4. Locales

En este trabajo se entiende por antecedentes locales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad o localidad de la provincia del santa; sobre la variable y unidades de análisis de nuestra investigación

Barreto (2018) En su trabajo de investigación determinado: caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “Imperio a la Moda”- Chimbote, 2015. Tuvo como objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio de Perú y de la empresa IMPERIO DE LA MODA de Chimbote, 2015. La investigación fue bibliográfica- documental y de caso, para el recojo de la información se utilizó fichas bibliográficas y un cuestionario aplicado al contador de la empresa estudiada; En la cual tuvo como conclusión que las características del

financiamiento de financiamiento de las MYPES peruanas: la mayoría de los autores revisados establecen que la MYPE del Perú se caracterizan por financiar su actividad económica con préstamos de terceros, invirtiendo el crédito obtenido en mejoramiento y/o ampliación de su local, dependiendo al diseño y política de financiamiento, la cual debe ser seleccionada por la empresa dependiendo de sus necesidades de inversión, la empresa de acuerdo a lo manifestado por el contador de la MYPE estudiada en los dos últimos años ha utilizado financiamiento de terceros, pudo solucionar problemas de liquidez de su empresa, cumplió con sus Deudas y obligaciones, ha invertido en mejoramiento y/o ampliación de local.

Fernández (2018) en su trabajo de investigación determinado: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “Negociaciones Ángeles SAC” - Chimbote, 2015. Tuvo como objetivo general, describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Negociaciones Ángeles S.A.C. de Chimbote, 2015. La investigación fue descriptiva, bibliográfica, documental y de caso. Para el recojo de información se utilizó los siguientes instrumentos, fichas bibliográficas y cuestionario aplicado a la gerente de la empresa y cuadros 01 y 02, debido a la investigación se obtuvo como conclusión de que el financiamiento de las MYPES peruanas la mayoría afirmaron que las MYPE del Perú, se caracterizaron por financiar sus actividades económicas con financiamiento de terceros, de entidades no bancarias, invirtiendo en capital de trabajo, mejoramiento de sus locales y compra de activos fijos. finalmente se concluyó que tanto en los resultados del objetivo específico 1 y 2 coincidieron

porque las MYPE del Perú y la MYPE que se estudió, se caracterizaron por financiar su actividad económica con financiamiento de terceros, invirtiéndolo en capital de trabajo, activos fijos y en compra de mercadería

2.2. Bases Teóricas

2.2.1. Teoría del financiamiento.

2.2.1.1. *Teorías del financiamiento.*

En la actualidad en el mundo empresarial y en el mundo del surgimiento de emprendedores, se basan a un financiamiento en las que puedan llevar a cabo su manejo del negocio, he ahí donde viene el surgimiento del financiamiento, porque se entiende que gracias al financiamiento muchas empresas pueden surgir en el mercado, por ende, evaluamos que el financiamiento es el apoyo económico que reciben muchas empresas desde la que recién inicia hasta la que lleva años en el mercado, es porque el financiamiento viene desde las épocas más antiguas, solo que, con poco conocimiento de la misma, así mismo por la misma razón se efectuaron modelos de ciertos autores que dan hincapié a esta variable.

El modelo de Modigliani y miller de los años de 1958, nos dice dentro de su investigación en donde ellos mismos plantearon una teoría en donde se refieres a los ***“Niveles de endeudamiento de las empresas en general”***, en donde se puede observar la finalidad que parte desde el capital de la empresa en donde surgen los primeros avances para esta, misma que a la vez con el paso del tiempo por malas decisiones se ven afectadas y dan paso a requerir un sistema o una fuente de ingresos **(Rivera, 2018)**.

Esta teoría también nos habla con respecto a los impuestos en las cuales dieron pase a 2 proposiciones efectuadas por ellos mismos:

- Proposición N° 1: para estos autores el valor de una empresa con deudas es la misma que el de una que no la tiene, esto dado a que la rentabilidad para ellos sería la misma (**Rivera, 2018**).
- Proposición N° 2: en esta proposición para los autores derivan que las deudas con llevan a un nivel de rendimiento más elevado corriendo riesgo la rentabilidad así como también para los accionistas (**Rivera, 2018**).

2.2.1.2. Fuentes del financiamiento

Dentro de la problemática existente con respecto al financiamiento, encontramos dos autores en los que nos definen la denominación por el cual surgen estas fuentes de manera que nos definen el impacto de los inversionistas es dado por la deuda de la entidad, a la vez en donde genera un voto de confianza.

Así mismo estos autores se enfocan en lo que respecta a la estructura financiera por la que dicha información es dada al momento de la toma de decisiones en la junta de socios en donde se discute la situación financiera de la empresa, en donde se da pie a la situación económica de la misma y toman la decisión de recurrir a un sistema financiero, he ahí donde se dan las diferentes fuentes de financiamiento, en donde surgen el sistema bancario o no bancario (**Rivera, 2018**).

a) **Financiamiento externo**

- **Entidades financieras**

Las entidades financieras son las que ejercen al estilo de una entidad bancaria la diferencia se nota en los porcentajes de interés en el préstamo, además de ser unas entidades limitadas a la cual no pueden otorgar cuenta corriente **(Velásquez, 2016)**

- **Entidades bancarias**

Las entidades bancarias se les llama así a todo agente bancario en donde optan con un rango mayor al de las financieras, por ende pueden ofrecer un préstamo de grandes cantidades a menores tasa, siempre y cuando se cumpla ciertos requisitos **(Lazo, 2018)**.

- **Familiares y amigos**

Este es una fuente de financiamiento externo de forma ilegal, en las que muchas veces por calidad de amigo, familia o conocido te ayudan de forma económica **(Lazo, 2018)**.

- **Tarjeta de crédito comercial**

Este es un sistema mediante el cual se obtiene dinero mediante una tarjeta de crédito, pero esta es utilizada solo para compras, así mismo estas cuentan con límite crediticio y con un porcentaje mayor **(Lazo, 2018)**.

- **Leasing**

Este es un sistema de financiamiento en la que consiste en la entrega de un bien con el objeto de cancelar de pagar en cuotas como un sistema de arrendamiento en la que se firma un contrato responsabilizando a ambas partes (**Vásquez, 2018**)

- **Factoring**

El factoring es un sistema mediante el cual las empresas otorgan todas las facturas que tenga la empresa por cobrar a cambio de obtener medios monetarios en donde las cuentas por cobrar queda como parte de garantía del préstamo obtenido (**Vásquez, 2018**).

Es un sistema en la cual la empresa otorga sus cuentas por cobrar futuras a cambio de dinero, una manera de financiar a la micro empresa (**Vásquez, 2018**),

b) Fuente de Financiamiento Interno

Hablamos de una fuente de financiamiento interna cuando la empresa misma es quien se capitaliza, es decir con su mismo capital o ganancia tiende a financiarse por si solas sin buscar otras fuentes de financiamiento

2.2.1.3. Sistemas del financiamiento

a) Sistema de financiamiento bancario

Son todas aquellas entidades que tiene la potestad de desarrollar ciertas actividades y proyectos a diferencia de una entidad financiera, estas entidades bancarias tienen salida ilimitada y se encuentran a nivel mundial entre ellas dentro del país tenemos los siguientes bancos.

- **Bancos por terceros**

Tenemos:

- Banco BCP
- Banco Interbank
- Mi banco
- Banco pichincha
- Banco Scotiabank, Etc

- **Bancos por el estado**

- Banco de la nación

b) Sistemas de financiamiento no bancario

En el sistema no bancario se trabaja casi similar al de una entidad bancaria solo que estas tienen actividades limitadas en donde a su vez configuran un interés de préstamo más alto, tenemos a parte de las financieras, también las cajas rurales y municipales entre ellas:

- ✓ **Financieras:**

Compartamos financiera, financiera confianza, etc

- ✓ **Cajas municipales:**

Caja del santa, caja Arequipa, caja Trujillo, caja Piura, etc.

2.2.1.4. *Plazos de financiamiento*

a) Plazo de financiamiento a corto plazo

El plazo de financiamiento a corto plazo es cuando se trabaja con un financiamiento a menos o igual a 1 año, en donde la empresa decide dependiendo las cuotas si puede cumplir o no con este plazo estimado

Entre estos tipos de plazo de financiamiento tenemos:

- Anticipos, documentos comerciales, pagares, prestamos, etc.

b) Plazo de financiamiento a largo plazo

El plazo de financiamiento a largo plazo es cuando se trabaja con un financiamiento a mayor a 1 año, en donde la empresa opta quizás or un préstamo de grandes cantidades y tiende a pagar a largo plazo, opción en las que pueden disponer para que cumplan las cuotas establecidas dependiendo de sus ganancias.

Entre estos tipos de plazo de financiamiento tenemos:

- Hipoteca,
- bonos,
- acciones,
- arrendamientos financieros.

2.2.1.5. *Costos del financiamiento*

El costo de un financiamiento es a lo que nos referimos una tasa de interés por el préstamo obtenido en donde se da a manera que se efectúa un préstamo económico o u otro que coadyugue de un cobro de interés.

Así mismo se menciona a demás que una tasa de interés que ofrece un bajo, es mucho menor a la de una financiera o una caja municipal (**Ríos, 2021**)

Este costo de financiamiento surge desde hace mucho tiempo en donde los prestamistas ya sea banco o terceros ganan una comisión por el dinero otorgado en que prestan, así mismo este interés hay de diferentes tipos en las que puede ser mensual, anual o de manera variable y fija (**Ríos, 2021**).

- **Interés efectiva:**

Este es un tipo de interés en donde se genera o se calcula de manera anual, es decir el porcentaje que se establece contando los 12 meses anuales (**Ríos, 2021**).

- **Interés Real:**

Este tipo de interés son los que se dan a base de una inversión en donde se obtiene ganancia con cifras acentuadas y a la vez se reflejan en el interés real en donde se puede observar (**Ríos, 2021**).

- **Interés Variable**

Es un interés en donde no tiene de condición fija, es decir consta de cambios ya sea de forma mensual o trimestral (**Ríos, 2021**).

- **Interés fijo**

Este tipo de interés es en donde se mantiene, es decir no varía se queda tal cual el importe o porcentaje dado. (Ríos, 2021).

2.2.2. Teoría de la empresa

2.2.2.1. Teorías de la empresa

La idea del emprendimiento y el surgimiento de las empresas empezaron desde los ante pasados, exactamente desde el año 578, he ahí donde surgieron varios desprendimientos e idea de innovación y ventas hasta la actualidad, a base de que estas empresas fueron creadas con la finalidad de que obtengan recursos monetarios.

Así mismo esta manera de autofinanciarse fue creciendo a nivel mundial en las que muchas personas tanto el vendedor como el comprador se benefician de este tipo de comercio, dado a que parte de la venta desde lo más esencial que es desde la ropa, prendas hasta lo que se consume; gracias a este surgimiento de la empresa se fueron creando diferentes tipos de negocios en las cuales se clasifico en diferentes rubros como en lo industrial comercial y a la vez en el sector servicio.

Así mismo con el pasar de los tiempos y generándose nuevas generaciones se fueron formando también tipos de empresas y reglamentos que las hacen ser más formales y consientes, en donde también se coadyuga una ley a base de la protección del empleado y del empleador.

Por otro lado las empresas se fueron creando de manera que ahora se clasifican según tamaño hay desde las más pequeñas hasta las más grandes, esto a diferencia de que ninguna empresa puede ser igual ya sea por la diferencia de ingresos o de personal, así como también la paga de impuestos, en las que están obligadas a pagar desde las microempresas

2.2.2.2. Por el tamaño de la empresa

- **Las microempresas**

Son las empresas más pequeñas dentro del ámbito empresarial, en donde optan por este tipo de empresa los que clasifican según por tener menos de 10 trabajadores, así mismo entra dentro de este tipo de empresas las que sus ventas anuales no superan a las 150UIT.

Por otro lado estas empresas son las que en actualidad surgen más día a día y las que más generan trabajo para los que tienen o no experiencia y dan la oportunidad de desarrollarse económicamente a los jóvenes y a más.

- **Pequeñas empresas**

Las pequeñas empresas son las que dentro del ámbito empresarial digamos tienen más actividades y entradas que en las microempresas, en donde se clasifican también por contar con más de 10 trabajadores y a la vez también se clasifican por el nivel de sus ingresos, es decir de sus ventas anuales en donde se rigen a más 150UIT HASTA 1700 UIT.

- **Medianas empresas**

Las medianas empresas son llamadas como la tercera fase de nivel de una entidad en la que se clasifica, en donde sus ventas se clasifican dependiendo de 1700 UIT hasta un importe de 2300 UIT

- **Grandes empresas**

Este tipo de empresas son las que tienen grandes cantidades de ingresos y ventas así como también grandes sociedades a nivel mundial, en donde se benefician diferentes accionistas, así mismo estas grandes empresas tienden a tener sucursales a nivel mundial.

2.2.2.3. Clasificación de empresas según su capital

- **Empresas publicas**

En las entidades públicas nos referimos a las empresas que son del estado, es decir las que funcionan a beneficio del estado, empresas recaudadoras de impuestos u otros.

- **Empresas privadas**

Estas empresas no cuentan para con estado, si aportan para este pero no le pertenece, estas empresas son generadas por terceros, personas particulares que desean emprender y generar un ingreso y desarrollar empleos.

- **Empresas mixtas**

Las empresas mixtas son aquellas entidades en las que trabaja de manera de terceros y a la vez de forma en la que el estado interviene

2.2.2.4. Empresas por su responsabilidad jurídica

- **Empresas de sociedad colectiva:**

Este tipo de empresas son las que en cierto modo tienen fecha límite de funcionamiento, que a su vez puede cambiar siempre y cuando todos los socios estén de acuerdo (**Ley General de Sociedades N° 26887, 2015**)

- **Empresas de sociedad anónima**

Estas empresas son las que se denominan también capitalistas en las que cada socio aporta según acciones.

- **Empresas de sociedad anónima abierta**

Este tipo de empresas son las que cuentan con más de 750 partícipes en la que con un voto de cada uno de ellos aprueban una decisión en una reunión, misma en la que se tiene que publicar dicha reunión 25 días antes de la realización de la misma (**Ley General de Sociedades N° 26887, 2015**)

- **Empresas de sociedad anónima cerrada**

Las empresas de sociedad anónima cerradas constan de que estén registradas como toda entidad en registros públicos, a su vez que solo cuentan con 20 socios aportantes en las que todos aportan según el capital estipulado (**Ley General de Sociedades N° 26887, 2015**).

- **Las empresas de Sociedad Civil**

Estas empresas generalmente son generadas por una persona profesional, ya de cualquier rí así mismo sus participantes de la mismas no pueden ser mas de 30.

- **Sociedad De Responsabilidad Limitada**

Las empresas de responsabilidad limitada son las que tienen cierto tipo de actividades limitadas en las que si la empresa llegaría a endeudarse no abarcarían el patrimonio del dueño de la empresa.

- **Empresas de Sociedad Comanditaria**

- **Empresas de Sociedad comanditaria simple**

Este es un tipo de empresa en la que acepta que el socio aporte según su condición económica o lo que pueda a portar ya sea material o económico

- **Empresas de Sociedad comanditaria por acciones**

Es una de las empresas que las acciones se definen solo por un porcentaje para su participación

2.2.3. Teoría de la micro y pequeña empresa

Las micro y pequeñas empresas son aquellas de rango menores en las que se pueden observar que tienen como socio a un solo participante o 2 dependiendo, además de tener su límite de ingresos anuales y pagar cierto porcentaje de impuesto a anual y mensual. (Roxy, 2016).

2.2.3.1. Ley de la micro y pequeña empresa.

Las micro y pequeñas empresas también tienen una ley que las respaldan tales como “La ley excluye de las **Mypes** a las actividades que desarrollan como discotecas, juegos de azar, asociación, fundación y comités”. *Según ley N° 30056 art. 4*

Por otro lado las micro y pequeñas empresas tienden a tener actividades limitadas en las que no pueden ejercer, y a la vez tiene límite de ingresos

Por otro lado, la ley N° 30056 a modificado también algunos aspectos laborales

2.2.4. Teoría de los sectores productivos

Los sectores productivos se generó a raíz de que fueron surgiendo diversas empresas, es por eso que se formularon sectores en las que se puedan clasificar acorde a lo que la empresa se va a dedicar.

Por ende los sectores de producción se deriva en niveles en las cuales se entiende según su clasificación se servicio o producción

- **Sector productivo primario**

Se clasifica en este grupo a todas las empresas que tienden a trabajar en las extracciones de recursos naturales y su vez las transforma en materia prima.

- **Sector productivo secundario**

Son aquellas empresas que se encargan de la productos que pasan por una transformación para ser un producto final

- **Sector productivo tercero**

Este es el tipo de sector en las que las empresas cuentan con un servicio general otorgandoselos a los clientes, según actividad como restaurantes u otros.

2.2.5. Teoría del sector Comercio

El sector comercio surgió desde la época en neoclásica en la que debido a las cosechas que se efectuaron en ese entonces un intercambio de un producto a cambio de sus cosechas, así mismo a raíz de este intercambio es donde surgió la venta, es decir dar un producto a cambio de una moneda que los ayude a subsistir, he ahí donde proviene el comercio y que hasta el día de hoy ha sido una fuente principal de economía tanto para quien los realiza como para el estado (**Huamán, 2015**).

El sector comercio es un tipo de manejo en la que se requiere de juego compra y venta ya sea de productor terminados u otros en las que se pueden generar este tipo de comercio (**Huamán. 2015**).

2.2.6. Reseña histórica de la empresa

La micro empresa Luciana Boutique empezó su actividad comercial desde el año 2011 en las que se empezó con la venta de zapatos, cuyo dueño del negocio es la señora López Moreno Yessica Judith en donde se financio con recursos propios; ahora esta empresa cuenta con 10 años en las que en el transcurso de estos años a recurrido por financiamiento de manera externa; hoy en dia atiende al público en **Elías Aguirre N° 521** ubicado en el en el centro de Chimbote; esta micro empresa obtiene sus mercaderías de fábricas directas por ende obtienen a un precio más accesibles con su proveedores, dado a que el cambio de temporada abarca a estar cambio de modelos tanto de zapatos como de otros bienes que ofrece.

Esta empresa obtiene el financiamiento por terceros con la finalidad de implementar moda en las mercaderías y mejoras en la tienda donde ofrece estos productos.

2.3. Marco teórico

2.3.1. Definición del financiamiento

Este es un sistema en el cual las empresas en su mayoría se acogen, con la finalidad de obtener recursos económicos que ayuden a solventar su economía empresarial, así mismo el objetivo de este es poder tener los medios necesarios para implementar tanto en mercadería como en el establecimiento donde se laboral. De tal forma que las empresas pueden tener paso a que obtengan una fuerte cantidad de dinero pero para devolverlo e cuotas que convengan a la empresa poder cancelarlas; además las empresas hoy en día la mayoría no solo buscan financiarse de manera que se obtenga mediante un préstamo, sino también ofreciendo o vendiendo también parte de acciones con la finalidad de obtener un capital extra.

Así mismo estas empresas obtienen un financiamiento mediante cualquier tipo de circunstancia o cualquier fuente, sin darse cuenta del porcentaje de interés en las que se le ofrece (**Finanzas, 2017**).

Por otro lado encontramos en que el financiamiento de las empresas se dan dado a que son necesarios dado a la falta de liquidez y solvencia; en las que les permita poder solventar su negocio.

- **Avales:**

Los avales son los que toda entidad que ofrece un préstamo requiere para tener la doble responsabilidad legal de que se va a cumplir con el préstamo otorgado con la empresa o con la persona a quien se le otorga, es un tipo de garante; en

donde si la primera persona responsable de la deuda no llegara a cancelar, la responsabilidad de la deuda, sería la responsabilidad del garante.

2.3.2. Definición de empresa

Empresas, como su nombre lo dice son las organizaciones en las que se forman bien por 1 o un conjunto de personas y cuentan con personas extras trabajado para ellas, esto, con la finalidad de obtener recursos monetarios que le permitan solventarse en la vida y a la vez para la realización de algo productivo.

Así mismo en estas entidades a la vez tienen diferentes objetivos, dadas a las que por ejemplo unas sirven como sociedad benefactora, empresas industriales transformadoras de materia prima, empresas de publicidad, empresas de producción, empresas que se encargan de las ventas de productor establecidos por terceros, etc.

Además, muchas de estas micro empresas cuentan con financiamiento de capital propio de la misma rentabilidad que producen, así como también, hay empresas que no cuentan con suficiente liquidez para poder solventarse por sí solas y necesitan de un financiamiento externo.

2.3.3. Definición de micro y pequeñas empresas

En este tipo de entidades son las que mayormente se maneja por una sola persona, cuya finalidad es poder tener la libertad de manejar sus ingresos y administrarlo el mismo, así mismo como micro empresa también tiene responsabilidad, como por ejemplo cumplir con el pago de impuesto como toda empresa formal debe pagar según el estado.

Por otro lado se dice que estas micro empresas tienden a ser parte de la economía del país a base de la paga de impuestos, además de contar con el desarrollo de empleos para miles de personas que necesitan de algún apoyo económico

2.3.4. Definición de sectores productivos

Anteriormente ya mencionado los sectores productivos es a lo que llamamos el tipo de comercio en la que se dedica la empresa, en donde tiene la potestad de decidir si es comercio, industrial o de servicios, así mismo las empresas pueden ser de cualquier tipo micro, pequeña, mediana, grandes y obtener la actividad que gusten, menos la micro empresa, estas tienen actividades limitadas.

2.3.5. Definición del sector de estudio

Definimos el sector de estudio que en esta investigación es el sector comercio en donde se desarrolla la entidad con la que se está elaborando la investigación, así mismo el sector comercio es uno de los sectores que más surgen en toda entidad tanto micro empresa como en otros niveles, a la que a su vez son las que generan más ganancias y desarrollan empleos sin distinción alguna, por ende el negocio de la venta de productos en donde se ejecuta la mayor ganancia y solvencia.

- **Sector de comercio mayor**

Se le llama comercio mayor a aquellos que venden de grandes cantidades, mayormente son las fabricas encargados de producir a grandes cantidades a un precio considerable en donde los compradores minoritarios puedan comprar a buen precio, más que todo a este tipo de comercio mayor se le llama a los proveedores de las empresas.

- **Sector de comercio menor**

Este tipo de sector es el que normalmente se encarga de vender al público en pequeñas cantidades, en donde obtienen mercaderías a base sus proveedores o empresas que trabajan por mayoreo

III. Hipótesis

Dado a que esta investigación es descriptiva, porque se limita a describir partes importantes de la variable y bibliográfica por la investigación respectiva, además ser de caso ya que se toma como muestra una micro empresa, no se realiza hipótesis, dado a que no es un tipo de investigación exploratoria (**Valera, 2019**).

IV. Metodología

4.1. Diseño de la investigación

Se utilizó para esta investigación un diseño **descriptivo**, dado a que solo nos limitamos a describir las partes relevantes de la variable.

Por otro lado también fue **bibliográfico**, porque la respuesta a los objetivos específicos constara de la investigación bibliográfica.

Así mismo también es **documental**, porque nos basamos a una investigación de caso en donde se requiere revisar algunos documentos pertinentes a la investigación.

4.2. Población y muestra

Dentro de las micro empresas del sector comercio del país, como población tenemos a todas las micro empresas del Perú.

Así mismo como muestra de la investigación se tiene como muestra al micro empresa Luciana Boutique en donde se desarrolla la investigación

4.3. Definición y operacionalización de las variables e indicadores

VARIABLE	CONCEPTO	DIMENSIONES	INDICADORES	MEDICION	
				SI	NO
FINANCIAMIENTO	Se entiendo ir a todo aquel en donde la empresa o personas con negocio requieran de un recurso económico en donde se puedan solventar por si mismas (Economía Simple, 2016).	Factor fuentes de financiamiento	¿Obtuvo usted alguna fuente de financiamiento para su negocio?		
			¿Obtiene usted su financiamiento por fuente interna?		
			¿Obtiene usted su financiamiento por fuente externa?		
		Factor plazos del financiamiento	¿Su negocio cuenta con un financiamiento a corto plazo?		
			¿Su negocio cuenta con un financiamiento a largo plazo?		
		Factor costo del financiamiento	¿La tasa de interés por el financiamiento que obtuvo para su negocio fue más del 10% anual		
			¿Obtuvo usted un sistema de financiamiento bancario?		
			¿Obtuvo usted un sistema de financiamiento no bancario?		

4.4. Técnicas e instrumentos

Como técnica de esta investigación se utilizó la encuesta y la revisión bibliográfica que dieron paso a una investigación.

Por otro lado como instrumento se utilizó un cuestionario para el recojo de información, además de la revisión bibliográfica por la investigación a base de autores.

4.5. Plan de análisis

En un plan de análisis se formuló con técnicas, revisiones bibliográficas e instrumentos como fichas bibliográficas, la solución de los objetivos específicos de la investigación, así mismo se formularon cuadros de diferencias en las que se establecen las diferencias entre las investigaciones y el caso de estudio.

Así mismo para el objetivo 2 de la investigación se utilizó como recojo de información la entrevista, un cuestionario en donde se formularon preguntas cerradas para con la empresa de investigación.

Para el objetivo número 4 se presentaron análisis de las comparaciones así como también las coincidencias de las mismas.

Como plan de análisis del objetivo específico 4, se desarrollan las propuestas de mejoras, soluciones, desarrollo de alternativas de financiamiento para la empresa

4.6. Matriz de consistencia

Ver anexo N° 02

4.7. Principios éticos

Para estos autores definen que la ética es un conjunto de moralidades en las que conceptualiza a una persona por su actuar y definir las cosas (**Merino y Pérez, 2013**)

Así mismo definimos lo que la información, en donde debe ser clara, transparente y concisa al momento de mostrar a los accionistas así como también brindar la confidencialidad que necesita.

En ese trabajo abarca la honestidad en donde todos los trabajadores y el gerente o dueño de la empresa deben tener para salir adelante con el negocio.

Por otro lado tenemos la reserva de información en donde se obtiene además como la confidencialidad de los hechos que suceden en una entidad.

V. Resultados y análisis de resultados

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, 2018

CUADRO 1

RESULTADOS DE LOS ANTECEDENTES

AUTORES	RESULTADOS DE LOS ANTECEDENTES
Díaz (2016)	Comenta que respecto al financiamiento de las mypes estas optan por un sistema de financiamiento no bancario debido a que muchos bancos no otorgan la facilidad para que accedan a ellas, estas mypes además de un buen financiamiento buscan también tener un buen desarrollo en las que les permita cumplir con la obligación de deuda
Arévalo (2018)	Este autor revela que las empresas se benefician dado a que las entidades financieras buscar evaluar antes de ofrecer el prestamos que las empresas solicitan, en donde la mayoría de empresas prefieren obtener un financiamiento no bancario y a la que a su vez utilizan para sus mercaderías
Soles (2018)	Este autor en su investigación, la mayoría de las micro empresas acuden a un financiamiento bancario por preferencia propia, estos dado a que prefieren obtener financiamiento para su mercadería
Arteaga (2017)	Para este autor la mayoría del mypes optan por un financiamiento bancario dado a su bajo interés

Santa (2018)	Para este autor en la investigación que realizó las MYPES todas en su mayoría nos dicen que recurren a un financiamiento a una entidad financiera en las que les facilita más rápido el proceso
Barreto (2018)	Nos dice que la mayoría de las empresas desarrolladas en su investigación se basa a una entidad bancaria dado a que lo requieren para reinversión.
Fernández (2018)	Se finaliza con este autor en donde la mayoría de las micro financieras pueden satisfacer sus necesidades mediante un financiamiento externo con un sistema bancario.

FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA EN BASE A LOS ANTECEDENTES, NACIONALES, REGIONALES Y LOCALES

5.1.2. Respecto al objetivo específico 2

Describir las características del financiamiento de la empresa “Luciana Boutique” de Chimbote, 2018.

CUADRO 2

RESULTADOS DEL CUESTIONARIO

Nº	COMPONENTES	ITEM	SI	NO
1	Fuentes de financiamiento	¿Utiliza una fuente de financiamiento para su empresa externa?	X	
2		¿Utiliza una fuente de financiamiento para su empresa interna?		x
3	Sistema de financiamiento	¿Recurrió usted a un sistema bancario?		x
4		¿Recurrió usted a un sistema no bancario?	X	
5		¿Tuvo usted alguna dificultad para obtener su crédito?	X	
6	Plazos de financiamiento	¿El financiamiento que usted tuvo para su empresa fue a largo plazo?		X
7		¿El financiamiento que usted tuvo para su empresa fue a corto plazo?	X	
8	Costo de financiamiento	¿El préstamo que le otorgo la entidad obtuvo una tasa de interés acorde a lo que usted buscaba?		X

FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA EN BASE AL CUESTIONARIO APLICADO AL PROPIETARIO DE LA MICRO EMPRESA

5.1.3. Respecto al objetivo específico 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 Luciana Boutique de Chimbote, 2018

CUADRO 3

RESULTADOS DEL ANALISIS COMPARATIVO

ELEMENTO DE COMPARACION	RESULTADOS O.E.1	RESULTADOS O.E. 2	RESULTADOS COMPARATIVOS
FUENTE DE FINANCIAMIENTO	<p>Molina (2019), Díaz (2016), Arévalo (2018), Arteaga (2017), Santa (2018), Salas (2018), Barreto (2018), Fernández (2018)</p> <p>Afirman que la mayoría de las micro empresas el financiamiento es mediante un sistema de financiamiento externo</p>	<p>La empresa del caso de estudio obtiene un financiamiento externo, la cual utilizo esta fuente desde el primera año de inicio de sus actividades .</p>	SI COINCIDEN
SISTEMA DE FINANCIAMIENTO	<p>Arévalo (2018), Arteaga (2017), Salas (2018), Barreto (2018)</p> <p>estos autores afirman que la mayoría de las micro empresas optan</p>	<p>La micro empresa Luciana boutique opta por un sistema no bancario, aunque el tramite fue al riguroso para la dueña de la empresa, finalmente pudo acceder a ella</p>	NO COINCIDEN

	por un financiamiento bancario	cumpliendo con los requisitos	
PLAZOS DE FINANCIAMIENTO	Díaz (2016), Arévalo (2018), Arteaga (2017), Santa (2018), Salas (2018), Barreto (2018), Fernández (2018) Nos dicen que la mayoría de autores afirman que las micro empresas obtienen su financiamiento a un corto plazo dado a que a menor tiempo les permite volver a acceder a otro préstamo	Con respecto a la empresa del caso de estudio se concluye que la dueña de la micro empresa requiere un financiamiento a corto plazo, dado a que así le permite acceder a otro crédito una vez cancelada la última cuota	SI COINCIDEN
COSTO DE FINANCIAMIENTO	Arévalo (2018), Fernández (2018) Nos dice que las micro y pequeñas empresas que optan por una entidad bancaria obtienen un costo de financiamiento menos elevado que el de una financiera limitada.	Efectivamente la empresa Luciana Boutique obtuvo un interés bajo el 3% mensual dado a su monto solicitado y la cantidad de meses en la que este será devuelto	SI COINCIDEN

FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA EN BASE A LOS OBJETIVOS ESPECÍFICOS 1 Y 2

5.1.4. Respecto al objetivo específico 4

Hacer una propuesta de mejora del financiamiento de la empresa “Luciana Boutique” de Chimbote, 2018

Se le propuso a la micro empresa, buscar otras fuentes de financiamiento como por ejemplo diferentes bancos en las que ofrecen programas de préstamos con un interés más bajo o dependiendo de la entidad bancaria.

Asi mismo se le recalco con un cuadro los diferentes porcentajes de interés que ofrecen cada entidad; dado a que trabaja actualmente con una entidad financiera, además se le propuso también contar o ver la opcion se agar una cuota de cierta cantidad estimada en largo plazo.

- PROPUESTA DE FINANCIAMIENTO

	ENTIDAD CON LA QUE OBTUVO EL PRESTAMO LA MICRO EMPRESA	ENTIDADES BANCARIAS					
ENTIDADES	COMPARTAMOS	BBVA	BCP	BANCO PICHINCHA	SCOTIABANK	INTERBANK	MI BANCO
TASA DE INTERES	42.19%	18.70%	27.12%	31.54%	15.89%	27.88%	40.15%

FUENTE: Elaboración propia en base a la información de la SBS

Por otro lado, también se le propuso la dueña del negocio, optar por llevar un control más organizado de sus ventas, compras, gastos, etc. Que permitan tener la información necesaria para poder evaluar la situación del negocio. Así mismo tener la capacidad de evaluar y realizar estados financieros que le permitan saber la situación de la empresa, además de saber si es un negocio solvente y si cuenta con liquidez para poder solventar obligaciones financieras.

MODELO DE REGISTRO DE COMPRAS MANUAL

Nº	FECHA	Nº FACTURA	RAZON SOCIAL	RUC	V.V	IGV	P.V.
1							
2							
3							
4							
5							

MODELO DE REGISTRO DE VENTAS MANUAL

Nº	FECHA	Nº FACTURA	RAZON SOCIAL	RUC	V.V	IGV	P.V.
1							
2							
3							
4							
5							

Por otro lado, también se le propone evaluar la posibilidad de cambiar de régimen en la cual le permita emitir facturas y así poder captar nuevos clientes que quizás se pueden convertir en clientes fijos para el bien del negocio, así mismo evaluar la posibilidad de cambiar un tipo de régimen especial o Mype.

5.2. Análisis de resultados

5.2.1. Respecto al objetivo específico 1

Arteaga (2017), salas (2018), Arévalo (2018), Barreto (2018)

En la investigación de este informe encontramos que los autores el financiamiento da mayor flexibilidad con respecto a los pagos, así como también los tramites consiguientes para adquirirlo son totalmente rigurosos, dado a que la entidad que les otorga el préstamo requieren de documentos que sustenten sus ingresos y así evalúen que tienen la posibilidad de pago.

Así mismo con los autores Santa (2018) y Díaz (2018) nos dice que la mayoría de las empresas tienden a sacar un financiamiento por un intermediario financiero en donde son más accesibles y menos rigurosos de trámites, así mismo los empresarios buscan la mayor rapidez de ingresos económicos.

Salas (2018), Arteaga (2017), Santa (2018), Arévalo (2018), Barreto (2018) salas (2018), Díaz (2018)

La mayoría de los autores mencionados nos dicen que las micro empresas sacan su crédito para las mejoras de sus instalaciones, mercaderías, suministros y/u otros pagos que la empresa quiere.

5.2.2. Respecto al objetivo específico 2

Respecto al resultado del objetivo específico 2 con respecto al cuestionario aplicado a la micro empresa del caso de estudio de la investigación “Luciana Boutique” obtuvimos que:

La empresa en el periodo de inicio de sus actividades, tuvo como necesidad requerir de un préstamo, ya que necesitaba implementarse de mas mercadería, así mismo este préstamo obtenido, lo obtuvieron por una fuente externa en una entidad financiera COMPARTAMOS, así mismo sin buscar otras fuentes de financiamiento como quizá una entidad bancaria, por otro lado con la financiera compartamos obtuvo un interés del 42.19% por la cantidad de 40,000 soles, debido a esto la empresa cometió el error de sacarlo a corto plazo, ocasionándole un pago muy alto, es por eso que se le propone ciertas fuentes y a la vez recomendaciones de financiamiento.

5.2.3. Respecto al objetivo específico 3

Se obtuvo entre las coincidencias tanto de los autores como de la empresa del caso de estudio, optan por financiamiento mediante una fuente externa en donde son otorgados por terceros ya sea por un sistema de financiamiento bancario o no bancario.

Así mismo trabajamos además con los plazos de financiamiento en donde cada autor de la investigación relata que las micro empresas optan por el préstamo a corto o a largo plazo según la cantidad, a diferencia de la micro empresa Luciana boutique que obtuvo el préstamo fuerte a corto plazo, por ende la cuota fue más grande.

5.2.4. Respecto al objetivo específico 4

En este punto otorgamos las propuestas de mejoras hacia la propietaria del negocio

Luciana boutique en donde se plantea:

- Evaluar sistemáticamente sus entradas y salidas de mercaderías
- Evaluar las diferentes tasas de interés proporcionadas
- Comprar mercadería estimada según sus salidas por temporadas
- Llevar un control de sus ventas y sus compras, así como de sus gastos
- Realizar estados financieros en la cual le permitan evaluar la situación de la empresa y saber si puede hacer frente ante una obligación financiera
- Solicitar lo necesario para no sobre endeudarse
- Evaluar la posibilidad de cambiar de régimen

VI. Conclusiones

6.1. Respecto al objetivo específico 1

- Concluimos finalmente que las micro empresas del sector comercio del Perú prefieren financiar su actividad económica mediante entidades bancarias, dado que estas entidades ofrecen una mayor factibilidad y a la vez también se especializan en las micro empresas, aunque generalmente no cuentan con un apoyo hacia la mype
- Estas empresas optan por sacar un crédito debido a la necesidad económica de recapitalizar el negocio para su óptimo funcionamiento, además son totalmente accesibles para que la obligación de deuda no afecte a la rentabilidad de la empresa
- Por otro lado, el único inconveniente que tienen estos bancos y por la generalmente algunas micro empresas le tienen miedo, es por la medida de garantía demasiado exigente al momento de requerir un préstamo

6.2. Respecto al objetivo específico 2

Se concluye con respecto al objetivo específico 2, que la empresa obtiene su financiamiento mediante un sistema bancario (COMPARTAMOS FINANCIERA) con una tasa de interés de 42.19% por la que gracias al préstamo que solicito en esta entidad le permitió seguir con su actividad económica y así poder desarrollar una mejora en la mercadería y adquisición de equipos, pero sin embargo y excepción alguna los tramites son totalmente rigurosos y exigibles . Así mismo la decisión que tomaron de obtener el préstamo a corto plazo fue errónea ya que la cuota a pagar fue demasiado alta que no le permitió obtener alguna ganancia extra de sus ventas y solo pudieron obtener a las justas la cuota para cumplir con la obligación financiera

6.3. Respecto al objetivo específico 3

se concluye que tanto las empresas del sector comercio del Perú y la empresa del caso de estudio, son similares dado a que utilizan la misma forma de financiarse, las micro empresas del Perú y la empresa del caso de estudio optan según la investigación por una fuente de financiamiento externo, así mismo por un sistema de financiamiento no bancario por la que las mypes del Perú optan por un costo de financiamiento a largo plazo mientras que la micro empresa Luciana Boutique dado a la cantidad elevada que solicito cometió el error de sacar el préstamo a corto plazo . Por otro lado el crédito recibido según las mypes del Perú y de la empresa del caso de estudio fue destinado para la implementación de mercadería, recapitalización de la misma

6.4. Respecto al objetivo específico 4

respecto a los resultados con la propuesta otorgada a la MYPE del caso de estudio, la micro empresa busca y obtiene con este financiamiento obtener mejor rentabilidad y posición económica con la finalidad de crecer en el ámbito empresarial, es decir no ser solo una micro; por ello es que busca obtener mejor financiamiento para un buen desarrollo en su actividad productiva

- Se le propone al micro empresario obtener una mejor información con respecto al financiamiento y buscar otras opciones de financiamientos en otros bancos en donde le ofrezcan un interés más bajo acorde a su estabilidad económica.
- Se le propone a la empresa que opte por trabajar con un financiamiento a largo plazo para la cual ayudaría a la mejora de las ganancias de las ventas producidas a partir de la implementación, dado a que un préstamo a corto plazo genera una cuota más alta según la cantidad del préstamo; mientras que en un financiamiento a largo plazo la cuota de dicho préstamo la cuota sería más baja y podría cumplir con su obligación financiera .
- Se le propone a la empresa también la realización o comparación de dichas tasas de interés que las entidades bancarias les otorga al generar o solicitar un crédito .
- Se le propone también que antes de tomar una decisión sobre el banco en el que se requiere solicitar el préstamo, busquen información sobre las maneras

de financiarse, y a las que conlleva obtener una obligación financiera para después no caer en programas de alto riesgo .

- Se le propone al dueño de la empresa, evaluar sistemáticamente el mecanismo de sus ventas mensual y así evaluar también si puede cumplir o no con una obligación financiera

VII. Aspectos complementarios

7.1. Referencias

- Bustos, E. Y Pugliese, L. (2015) *Financiamiento de Mypes y sus dificultades de acceso – Argentina*. Obtenido de: <https://rdu.iua.edu.ar/bitstream/123456789/782/1/Trabajo%20Final0Grado.pdf>.
- Huaman, A. (2015) El sector comercio en el Peru. Obtenido de: <https://es.slideshare.net/AvilioItaHuaman/historia-del-comerc/610>.
- Brancacho J. (2017). *Teoría de jerarquía financiera (Picking Order Teory)*. Obtenido de: <https://es.scribd.com/doc/152345997/LA-TEORIA-DE-LA-JERARQUIA-FINANCIERA>
- European commission (2018). *Internal market, insdustry entrepreneurship and SMES – Programa de apoyo de la unión europea actualidad europea*. Obtenido de: <http://ec.europa.eu/growth/access-to-finance/>
- Ferraro, C. (2015). *El financiamiento de las MYPES en America Latina*. Obtenido de: <https://repositorio.cepal.org/handle/11362/35358>
- Garcia, A. (2016). *Teorias de la empresa según autores. (Universisas Autonoma Metropolitana)*. Recuperado de: http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0188-33802012000100002

Instituto peruano de economía (2015). *Instituto peruano de economía.*

Recuperado de: <http://www.ipe.org.pe/portal/sectores-productivos/>

Merino, M. (2019) *Definición de las micro y pequeñas empresas.* Recuperado

de: <https://www.monografias.com/trabajos11/pymes/pymes.shtml>

Palacios, A. (2018) *Las Mypes en el Perú.* Obtenido de:

[https://www.connuestroperu.com/economia/58055-peru-](https://www.connuestroperu.com/economia/58055-peru-situacion-de-las-micro-y-pequenas-empresas)

[situacion-de-las-micro-y-pequenas-empresas](https://www.connuestroperu.com/economia/58055-peru-situacion-de-las-micro-y-pequenas-empresas)

Sectores Productivos, (S.F.) *Importancia y definición de los sectores productivos.* Recuperado de:

www.monografias.com/doc.import.mx.F309TCU27.com

Reyes, A. (2018) *Pequeñas y grandes empresas.*

Recuperado de: www.economia.gob.mx/emprendedor.mx

Timoteo A. & Grisel, B. (2016) *El financiamiento en Alemania.* Obtenido de:

<http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/revistalidera/article/view/14750>

Torres, F. (2014) *Financiamiento.* Recuperado de:

www.monografias.com/trabajosdefinanciamiento.com

Molina, L. (2019) “*Caracterización del financiamiento de las micro y*

pequeñas empresas del sector comercio rubro-venta de calzado en

Trujillo, 2015”. Obtenido de:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/8594>

Santa, M. (2018) *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro Zapaterías Huaraz, 2017.*

Obtenido de:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/5520>

Fernández, F. (2018) *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “Negociaciones Ángeles SAC” - Chimbote, 2015.* ULADECH.

Obtenido de:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/4575>

Barreto, J. (2018) *caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “Imperio a la Moda”- Chimbote, 2015.* ULADECH

Obtenido de:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/3503>

Salas, R. (2018) *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro calzados de la ciudad de Huaraz, 2017.* ULADECH

Obtenido de:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/7814>

Rivera S. (2018) *financiamiento de las micro empresas en América latina.*

Obtenido

de:

https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/23_es.pdf

- Rios, M. (2016) el financiamiento y desarrollo de las pymes en alemania como modelo de desarrollo económico y político- Obtenido de: <file:///oads/14750-Texto%20del%20art%C3%ADculo-58600-1-10-20160318.pdf>
- Velasquez A. (2016) El problema del financiamiento de las micro empresas enWQE el Peru. Obtenido de: <file:///oads/15749-Texto%20del%20art%C3%ADculo-62574-1-10-20161128.pdf>
- Stevens, R. (2020) La tasa de interés. Obtenido de: <https://www.rankia.co/blog/mejores-cdts/3741595-tipos-tasas-interes>
- Roxy, E. (2016) Ley de la micro y pequeña empresa. Obtenido de: <https://es.slideshare.net/ErikaRoxy980/la-ley-mype-28015-30056-62678461>
- Diario el Peruano (2013) Ley N° 30056 - Ley del impulso al desarrollo productivo y al crecimiento empresarial. Obtenido de: <https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/ley-que-modifica-diversas-leyes-para-facilitar-la-inversion-ley-n-30056-956689-1/>
- Castillo A. (2016) ley de la micro y pequeña empresa N° 30056. Obtenido de: <http://blog.pucp.edu.pe/blog/agustinacastillo/2016/10/09/regimen-laboral-especial-de-la-micro-y-pequena-empresa-apuntes-iniciales-a-proposito-de-las-modificaciones-introducidas-por-la>

ley-no-30056-y-la-aprobacion-del-t-u-o-de-la-ley-mipyme-
mediante-decre-2/

Rivera, J. (2018) teoría de modigliany y miller 1958. Obtenido de:
[http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S01
23-59232002000300002](http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0123-59232002000300002)

7.2. Anexos

7.2.1. Anexo 01: Modelo de fichas bibliográficas

Autor/a: _____ Título: _____ Año: _____	Editorial: _____ Ciudad, país: _____
Resumen del contenido: _____ _____ _____ _____	
Número de edición o impresión: _____ Traductor: _____	

7.2.2. Anexo 02: matriz de consistencia

TITULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVO ESPECIFICO
Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “Luciana Boutique.” – Chimbote y propuesta de mejora, 2018.	¿Cuáles son las características del financiamiento de la micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Luciana Boutique” de Chimbote y como se podría mejorar, 2018?	Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Luciana Boutique” de Chimbote y hacer una propuesta de mejora, 2018.	<ul style="list-style-type: none"> • Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2018. • Describir las características del financiamiento de la empresa “Luciana Boutique” de Chimbote, 2018. • Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Luciana Boutique” de Chimbote, 2018. • Hacer una propuesta de mejora del financiamiento de la empresa “Luciana Boutique” de Chimbote, 2018

7.2.3. Anexo 03: Cuestionario



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Cuestionario aplicado a los dueños, gerentes o representantes legales de las MYPES del ámbito de estudio.

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado “**Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio: caso “Luciana Boutique” - Chimbote, 2017.**”

La información que usted proporcionará será utilizada solo con fines académicos y de investigación; por ellos, se le agradece por su valiosa colaboración.

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPES

1.1 Edad del representante legal de la empresa:

1.2 Sexo: masculino () femenino ()

1.3 Grado de Instrucción:

Ninguno ()

Primaria: completa () Incompleta ()

Secundaria: Completa () Incompleta ()

Superior: Completa () Incompleta ()

3.5 Si es por entidades bancarias a que tasa de interés le otorgo el préstamo:.....

Y y cuanto solicito:.....

3.6 Al querer obtener un préstamo bancario tuvo dificultades:

Si () no ()

3.7 Qué entidad financiera o bancaria le otorga mayor facilidad para la obtención de un crédito

Entidades bancarias () Entidades no Bancarias () terceros ()

3.8 Qué entidad bancaria o financiera le otorgo el préstamo:

Mi banco	()	Bcp	()
Compartamos	()	B. continental	()
CrediChavin	()	B. de la nación	()
Caja Trujillo	()	B. Pichincha	()
B. Ripley	()	Scotiabank	()
B. saga Falabella	()	Caja del Santa	()
		otros	()

3.9 Su financiamiento fue:

Largo plazo () corto plazo ()

3.10 En que invirtió el crédito que obtuvo

Mercaderías () Arreglo y/o mejora del local () Activos

7.2.4. Anexo 04: Ficha RUC

RUC:	10408579185 - LOPEZ MORENO YESSICA JUDITH
Tipo Contribuyente:	PERSONA NATURAL CON NEGOCIO
Tipo de Documento:	DNI 40857918 - LOPEZ MORENO, YESSICA JUDITH
Nombre Comercial:	LUCIANA BOUTIQUE
Fecha de Inscripción:	01/04/2011
Estado:	ACTIVO
Condición:	HABIDO
Domicilio Fiscal:	-
Actividad(es) Económica(s):	Principal - CIU 52322 - VTA. MIN. PRODUCTOS TEXTILES, CALZADO.
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):	RECIBO POR HONORARIOS BOLETA DE VENTA
Sistema de Emisión Electrónica:	-
Afiliado al PLE desde:	-
Padrones:	NINGUNO