



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS ABARROTE DEL
PERÚ, CASO “LOS MIKIS” DEL DISTRITO DE LA CRUZ
– TUMBES, 2019**

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

AUTORA:

CRUZ ZARATE, FLOR NATHALY

ORCID ID: 0000-0003-4245-8653

ASESORA:

MARTINEZ ORDINOLA, MARIA FANY

ORCID ID: 0000-0001-6288-9018

CHIMBOTE – PERÚ

2021

EQUIPO DE TRABAJO

AUTORA:

Cruz Zarate, Flor Nathaly

Orcid ID: 0000-0003-4245-8653

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

ASESAR:

Martínez Ordinola, María Fany

Orcid ID: 0000-0001-6288-9018

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

JURADO

Baila Gemin, Juan Marco

ORCID ID: 0000-0002-0762-4057

Yepez Pretel, Nidia Erlinda

ORCID ID: 0000-0001-6732-7890

Roncal Morales, Ana María del Pilar

ORCID ID: 0000-0002-5782-361X

HOJA DE FIRMAS DEL JURADO Y ASESOR

Mgtr. Baila Gemin, Juan Marco

Presidente

Mgtr. Yepez Pretel, Nidia Erlinda

Miembro

Mgtr. Roncal Morales, Ana María del Pilar

Miembro

Mgtr. Martínez Ordinola, María Fany

Asesora

Agradecimiento

Le agradezco a Dios por guiarme en el camino correcto, para continuar con mi carrera y disfrutar de las bendiciones día tras día, dándome suficiente fuerza para poder levantarme cuando más lo necesite, por estar bien de salud y por tener a mi familia a mi lado.

A mi asesora por haberme brindado sus conocimientos, experiencia, motivación y por sus enseñanzas y su involucramiento en mi investigación.

Resumen

El presente trabajo de investigación, tuvo como objetivo general: Establecer las características del financiamiento de la Mype de abarrotes, caso “los mikis” distrito de la cruz – tumbes, 2019. La metodología que se aplica, es de tipo cuantitativo ya que en el momento de recoger los datos se utilizó el procedimiento estadístico también es nivel descriptivo no experimental, se llevó a cabo con la técnica de encuesta y como instrumento un cuestionario de 14 preguntas solo era para los dueños de la micro y pequeña empresa. Conclusión: Se determinó que la micro y pequeña empresa de abarrotes se encuentra vigente desde aproximadamente 3 años, el ambiente en el que funciona la micro y pequeña empresa es propio con respecto a la formalidad, operan en el mercado con el régimen tributario, donde hicieron saber que mayormente su financiamiento lo prefieren hacer mediante terceros ya que les ofrecen una tasa de interés baja y considerable para así poder realizar algunas mejoras correspondientes en el negocio de tal manera seguir conociendo más beneficios que hagan a la micro y pequeña empresa, crecer de una forma segura de tal manera así puedan desarrollándose ampliamente en los mercados.

Palabras clave: Sector Comercio, Financiamiento, MYPE

Abstract

The present research work, had as general objective: To establish the characteristics of the financing of the grocery Mype, case "los mikis" district of la cruz - tumbes, 2019. The methodology that is applied is of a quantitative type since in the At the time of collecting the data, the statistical procedure was also used at a non-experimental descriptive level, it was carried out with the survey technique and as an instrument a questionnaire of 14 questions was only for the owners of the micro and small businesses. Conclusion: It was determined that the micro and small grocery business has been in force for approximately 3 years, the environment in which the micro and small business operates is its own with respect to formality, they operate in the market with the tax regime, where they did know that their financing is mostly preferred through third parties since they offer them a low and considerable interest rate in order to make some corresponding improvements in the business in such a way that they continue to know more benefits that make the micro and small business grow from one safely so that they can develop widely in the markets.

Keywords: Financing, Trade Sector, MYPE

Contenido

EQUIPO DE TRABAJO.....	ii
HOJA DE FIRMAS DEL JURADO Y ASESOR	iii
Agradecimiento	
iv	Resumen
.....	v Abstract
.....	vi
Contenido.....	
vii	I.
Introducción.....	1
II. Revisión De Literatura.....	4
2.1. Antecedentes	4
2.1.1. Internacionales	4
2.1.2. Nacionales	5
2.1.3. Regionales	10
2.1.4. Locales	13
2.2. Bases teóricas	15
2.2.1. Teoría Del Financiamiento	15
2.2.2. Teoría De Las MYPE	19
2.2.3. Teoría De La Empresa.....	22
2.2.4. Teoría Del Comercio	24
2.2.5. Descripción De La Empresa	25
2.3. Marco conceptual	26
2.3.1. Definición De Financiamiento.....	26
2.3.2. Definición De Mype	26
2.3.3. Definición De Empresa	26
2.3.4. Definición De Comercio.....	26
III. Hipótesis	28
IV. Metodología.....	29
4.1. Diseño De Investigación	29
4.2. Muestra Y Población	29
4.3. Definición Y Operacionalización De Variables.....	30

4.4. Técnicas E Instrumentos De Recolección De Datos32

4.5. Plan De Análisis	32
4.6. Matriz De Consistencia	33
4.7. Principios Éticos.....	34
V. Resultados y análisis de resultados.....	37
5.1. Resultados	37
5.2. Análisis De Resultados	41
VI. Conclusión	43
VII. Recomendaciones	45
VIII. Aspectos Complementarios	46

I. Introducción

La presente investigación esta denomina como CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA ABARROTE DEL PERÚ, CASO “LOS MIKIS” DEL DISTRITO DE LA CRUZ – TUMBES, 2019.

La micro y pequeña empresa (MYPE), es una entidad económica ya esa una empresa jurídica o natural; estas deben de tener como limites ocupacionales y financieros fijando en las regiones o estados, son independientes con alta influencia del mercado de comercio, ya que son descartados de los mercados industriales. **(Suarez, 2017)**

Contiene información que puede ser de mucha conveniencia para cualquier persona o capitalista que no cuente con el entendimiento apropiado y óptimo para establecer y desempeñar correctamente su micro y pequeña empresa, es por ello que el presente trabajo de investigación; a continuación, le presentaremos el contenido de los temas relevantes tanto como los antecedentes, el problema, hipótesis y la justificación así planteando el problema entre otros,

Por las razones presentadas, el enunciado del problema es el siguiente: ¿Cuál es la caracterización del financiamiento de la Mype de abarrote, caso “los mikis” distrito de la cruz – tumbes, 2019?

Para obtener respuesta al problema de investigación, obtenemos un objetivo general: Establecer las características del financiamiento de la Mype de abarrote, caso “los mikis” distrito de la cruz – tumbes, 2019., de tal forma para conseguir el objetivo general se han planteado tres objetivos específicos:

1. Determinar y describir las características del financiamiento de la Mype de abarrotes caso “los mikis” del distrito de la cruz – tumbes, 2019.

2. Describir las características del financiamiento de la Mype de abarrotes, caso “los mikis” del distrito de la cruz – tumbes, 2019.

3. Realizar un análisis comparativo de la relación existente entre el financiamiento de las Mype nacionales y la Mype “los mikis”.

Esta investigación se justifica como fuente de información ya que servirá y nos ayuda a conocer el esquema que estamos implementando para poder definir y así poder resolver los problemas que pueda tener la micro y pequeña empresa (MYPE), analizando los aspectos y asimismo proponer cual sería una de las mejores alternativas para poder dar solución a los problemas o dificultades de la micro y pequeña empresa. Con el valor teórico tratamos de cubrir algunos vacíos sobre el conocimiento del mercado y de la misma forma desarrollar un modelo de gestión que le permita mejorar las estrategias de marketing así poder obtener un buen nivel de ingresos y competitividad en el mercado, con una gran eficiencia en los recursos y con los clientes.

Al respecto de la metodología que aplique, es de tipo cuantitativo ya que en el momento de recoger los datos se utilizó el procedimiento estadístico también es nivel descriptivo no experimental, se llevó a cabo con la técnica de encuesta, pero se aplicó un cuestionario ya que solo era para los dueños de la micro y pequeña empresa

En conclusión, se llegó al siguiente resultado, la empresa en estudio contó con un financiamiento propio lo cual les permitió obtener un capital propio a los dueños de la

MYPE y se encuentra vigente desde hace aproximadamente de 3 a 5 años según la información que he recopilado de los dueños de la MYPE.

II. Revisión De Literatura

2.1. Antecedentes

2.1.1. Internacionales

En este informe se entiende por antecedentes internacionales a todo trabajo de investigación que se ha realizado por autores en cualquier lugar o país del mundo, sobre la variable o sector de nuestra investigación, menos las que son hechas en Perú.

Belaña, (2019). El presente trabajo de investigación tiene como título: **“Financiamiento De Las Mype En El Sector Comercial De La Ciudad De Guayaquil”**. tiene como objeto aportar al desarrollo económico de las pymes ubicada en la ciudad de Guayaquil, a través del estudio y diagnóstico de las principales fuentes de financiamiento que ofrecen las instituciones bancarias. Para esto se efectuó un exhaustivo estudio de los diferentes tipos de créditos a que estas empresas pueden acceder, incluso se determinó las necesidades de estos en la informalidad para obtener créditos. Se examinaron el tipo de crédito que otorga cada banco, los requisitos, beneficios, montos, etc. También se analizó el monto de las inversiones realizadas por las pymes, el alcance de las IED, el alcance de las pymes comerciales en la economía guayaquileña, sus utilidades e ingresos. Para la investigación se trató de tomar una muestra bastante representativa para que al momento de procesar la información se tengan los mejores resultados y poder llegar a recomendaciones y conclusiones de una manera correcta. (Jacho Belaña, 2019)

2.1.2. Nacionales

En este informe se interpreta por antecedentes nacionales a todo trabajo realizado por investigadores en cualquier ciudad del Perú, que hayan utilizado la misma variable de nuestra investigación, excepto en la región de tumbes.

Gonzales (2017). El presente trabajo de investigación tiene por título **CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS SECTOR COMERCIO DEL PERÚ-RUBRO ABARROTE: CASO COMERCIAL ANALY- SIHUAS,2018.** tuvo como objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú-rubro abarrotes y de Comercial Analy, _Sihuas, 2018. La metodología de la investigación fue de revisión no experimental, descriptiva – bibliográfica y de caso, para el recojo de información se utilizó fichas bibliográficas y un cuestionario pertinente de preguntas cerradas aplicado a la empresa del caso, encontrándose los siguientes resultados: Respecto al objetivo específico 1: Definen que en las Mype el financiamiento está constituido por autofinanciamiento, entidades no bancarias y por créditos de entidades financieras, estas empresas lo solicitan con el objetivo de poder cubrir las obligaciones de capital de trabajo , para sí poder competir con las otras empresas de su mismo rubro . Respecto al objetivo específico 2: Realizar sus actividades comerciales utiliza financiamiento propio y de terceros, la entidad financiera que le otorga el préstamo en enero del año 2018 fue la Caja de Ahorro y Crédito Trujillo por un monto de 40,000 a una tasa de interés de 48.5% anual (4.04% mensual). El plazo que fue pactado para el pago de dicho crédito fue a

corto plazo. Con el préstamo recibido invirtieron en compra de mercadería, específicamente abarrotes y otros afines. Respecto al objetivo específico 3: Con relación a la fuente de financiamiento coinciden, ya que en ambos casos para realizar sus actividades comerciales utilizan financiamiento propio y de terceros, en lo que no coinciden es con Sánchez (2014) quien refiere que según su estudio pudo evidenciar que las Mype solicitaron financiamiento de entidades bancarias como BCP Y SCOTIABANK, en cambio comercial Analy lo realiza con la Caja de Ahorro y Crédito Trujillo. La coincidencia también la encontramos en el tiempo para ambos respecto al pago de los créditos solicitados fue corto plazo. Se concluye: En la actualidad las Mype representan un sector de vital importancia dentro de la estructura productiva del Perú, de forma que las microempresas representan el 95,9% del total de establecimientos nacionales, porcentaje éste que se incrementa hasta el 97,9% si se añaden las pequeñas empresas. **(Gonzales, 2017).**

PEREZ, (2019). El presente trabajo de investigación tiene como título: **CARACTERIZACION DEL FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD, DE LAS MYPE SECTOR COMERCIO, RUBRO TIENDA DE ABARROTE, EN EL DISTRITO TUMBES, 2017.** El estudio tuvo por objetivo de investigación determinar la caracterización el financiamiento y rentabilidad, de las Mype sector comercio, rubro tiendas de abarrotes, en el distrito Tumbes, 2017. Con un problema de investigación: ¿Cómo se caracteriza el financiamiento y rentabilidad, de las Mype sector comercio, rubro tiendas de abarrotes, en el

distrito Tumbes, 2017? Con una metodología de investigación de tipo descriptivo, nivel cuantitativo y diseño no experimental, con una población de 3 Mype dedicadas a tiendas de abarrotes en Tumbes, y una muestra de 3 propietarios de los establecimientos de investigación, aplicando encuestas como instrumento de recolección de datos, se concluyó que los propietarios utilizaron financiamiento externo, mediante las instituciones no bancarias específicamente CMAC, por poseer menores montos, tasas cómodas y plazos accesibles a mediano plazo a los 3 años; permitiendo utilizar el dinero como capital de trabajo por el movimiento de productos de primera necesidad; y, los propietarios incrementaron su rentabilidad, a nivel económica y financiera, permitiendo aumentar sus ingresos por el tipo de productos que venden, los cuales son de periodicidad corta y utilizados por la gran demanda de los consumidores o clientes. (PEREZ, 2019)

López (2015). El presente trabajo de investigación tiene como título: **CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO, DE LA MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO ABARROTES EN EL DISTRITO DE CALLERÍA, 2015.** tuvo como objetivo general, determinar y describir las principales características del financiamiento de las Mype del sector comercio – rubro abarrotes del distrito de Callería 2015. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se escogió de manera dirigida una muestra de 15 Mype a quienes se les aplicó un cuestionario de 18 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes

resultados: Respecto a los empresarios de las MYPE: el 100% de representantes legales de las Mype encuestadas son adultos, el 53% son del sexo masculino y el 47% son del sexo femenino; además, solo el 25% tiene grado de instrucción secundaria completa y el 15% secundaria incompleta. Respecto a las características de las MYPE: el 100% se dedica al rubro abarrotes hace más de 3 años, el 74% no tiene trabajadores permanentes, mientras que el 26% tiene un trabajador eventual. Respecto al financiamiento: el 60% de las Mype encuestadas financian sus actividades con fondos de terceros y el 40% lo hacen con fondos propios; además, el 60% de los créditos de terceros recibidos los invirtieron en capital de trabajo y el 40% en mejoramiento y/o ampliación de sus locales, en tecnología, capacitación y en activos fijos. Finalmente, se concluye que, la mayoría de las Mype que solicitaron crédito de terceros, los créditos otorgados fueron de corto plazo; por lo tanto, no tienen posibilidades de crecer y desarrollarse. (Lopez, 2015).

Velasco, (2018). El presente trabajo de investigación tiene como título: **CARACTERIZACION DEL FINANCIAMIENTO Y ATENCION AL CLIENTE DE LAS MYPE DEL SECTOR SERVICIO RUBRO TIENDA DE ABARROTE EN EL CERCADO DE TUMBES, 2018.** La presente investigación tuvo por finalidad Determinar la caracterización del financiamiento y atención al cliente de las MYPE, sector comercio rubro tiendas de abarrotes en el cercado de Tumbes, 2018. Haciendo ello que el servicio que brindan dichas empresas de abarrotes sea factible para la comodidad del cliente, para así

posteriormente se hace poder determinar diferentes características que ayuden al financiamiento y atención al cliente en el mercado y así poder brindar estrategias para la solución. Con una metodología de investigación de tipo descriptivo, nivel cuantitativo y diseño no experimental de corte transversal; con una población de 07 propietarios para la variable financiamiento y 68 clientes para la variable atención al cliente; utilizando la encuesta y cuestionario como técnicas e instrumentos de recolección de datos; se concluyó que la empresa utiliza generalmente, para financiar necesidades específicas en un momento determinado, además concluyo que la empresa utiliza para financiar bienes de consumo de carácter duradero, por ultimo las tasas y plazos que brindan las empresas financieras son las adecuadas. (Velazco, 2018)

Chaves (2018). El presente trabajo de investigación tiene por título: **CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO, LA CAPACITACIÓN Y RENTABILIDAD DE LA MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS SECTOR COMERCIO, RUBRO COMPRA Y VENTA DE ABARROTE 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 y una muestra de 60 microempresas a quienes se aplicó un cuestionario de 36

preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose las siguientes conclusiones. **(Chavez, 2018)**

López (2020). El presente trabajo de investigación tiene por título **FINANCIAMIENTO Y COMPETITIVIDAD EMPRESARIAL DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DE LA CIUDAD DE CHIMBOTE, 2019**. El objetivo del estudio fue establecer la relación entre el financiamiento y la competitividad empresarial de las MYPE comerciales de la ciudad de Chimbote 2019. Respecto a la metodología utilizada para la elaboración de la tesis, se aplicó un tipo de investigación no experimental, el método fue cuantitativo, el diseño fue descriptivo correlacional, con corte trasversal, propositivo. La población fue 6,610 micro y pequeñas empresas comerciales de la ciudad de Chimbote, aplicándose un muestreo probabilístico, se extrajeron 363 empresas, se aplicó como instrumento el cuestionario, el cual fue validado mediante juicio de seis expertos. Para la prueba de confiabilidad se aplicó la técnica del Alpha de Cronbach, obteniéndose un valor de 0,832 para la variable financiamiento y 0,890 para la variable competitividad empresarial. También se aplicaron las técnicas de la entrevista y el análisis documental. **(López, 2020)**

2.1.3. Regionales

En este informe se comprende por antecedentes regionales a todo trabajo de investigación realizado por algunos investigadores en cualquier parte de la región de tumbes, que hayan utilizado la misma variable que nuestra investigación.

Timoteo (2019). El presente trabajo de investigación (fue) **“CARACTERIZACION DEL FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD DE LAS MYPE DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO TIENDAS DE ABARROTES EN EL CENTRO POBLADO PAMPA GRANDE – TUMBES, 2017”** Cuyo problema general es Cuáles son 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” Tiene 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. En conclusión, 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. Finalmente se concluye que el financiamiento otorgado por las instituciones financieras mejoró la rentabilidad en el comercio de las tiendas de abarrotes de las (MYPE). (Timoteo Paucar, 2019)

Pérez (2019). El presente trabajo de investigación tiene por título **“CARACTERIZACIÓN DE FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD, DE**

LAS MYPE SECTOR COMERCIO, RUBRO TIENDAS DE ABARROTÉS EN EL DISTRITO DE TUMBES 2017". La investigación es de carácter Cuantitativa de nivel descriptivo no experimental, cogiendo como objetivo general Determinar la Caracterización de Financiamiento y Rentabilidad de las Mype sector comercio, rubro Tiendas de Abarrotés, en el distrito de Tumbes, 2017..La cual se desarrolló considerando las distintas tiendas de abarrotés, teniendo como muestra 10 tiendas (dueños) quienes nos brindaron las facilidades de tiempo para la aplicación de la encuesta debidamente estructurada, se obtuvieron los siguientes resultados. Se confirmó que el 100% de los trabajadores con respecto a los dueños de las Mype, las edades se definen en un 90% entre los 40 a 55 años, cuentan con trabajadores no mayor de tres personas, y en la mayoría de las tiendas trabajan con sus familiares, como esposa, e hijos, con respecto al Financiamiento el 75% de propietarios encuestados manifestaron que si obtuvieron el financiamiento bancario, y utilizarlo en el mejoramiento de su local y productos, para que sus clientes estén satisfechos, y un 15% manifestó que las ventas diarias son adecuadas y consideran tener rentabilidad , y el 10% de las Mype no respondió. (PEREZ JARAMILLO, 2019)

Correa (2018). La presente investigación; titulada: **“Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso comercial de abarrotés “Campos” del distrito de Tumbes, 2017”** tiene por objetivo general; Describir las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de comercial de abarrotés “Campos” del

distrito de Tumbes, 2017., esta es una investigación cualitativa, de nivel descriptivo, con un nivel cualitativo de diseño no experimental para realizar descripciones y realizar esta investigación de manera óptima se encuestó al propietario como muestra de la micro y pequeña empresa del distrito de Tumbes; a quien se le aplicó un cuestionario de 18 preguntas, los resultados obtenidos fueron los siguientes: Respecto al financiamiento: el financiamiento que obtuvo fue mediante cajas municipales, a corto plazo debido a que esta entidad presta servicio a bajas tasas de interés, su principal necesidad para ocurrir a este financiamiento fue para la compra de mercadería. Respecto a la rentabilidad: el representante de la empresa manifiesta que otorgo acogida en el mercado, motivo que su negocio es rentable, así mismo su rentabilidad no ha disminuido en los dos últimos años. Finalmente, se concluyó que los resultados obtenidos el financiamiento participa mejorando la capacidad de utilidad de los recursos económicos permitiendo obtener liquidez para continuar sus actividades. **(Correa, 2018)**

2.1.4. Locales

En este informe se comprende por antecedentes local a todo trabajo de investigación realizado por algunos investigadores en cualquier parte de la localidad que se lleve a cabo y que hayan utilizado la misma variable que nuestra investigación.

Urbina, (2019). El presente trabajo de investigación se denomina **“Caracterización Del Financiamiento Y Rentabilidad De Las Mype Del**

Sector Comercio Rubro Tienda De Abarrote En El Distrito De La Cruz – Tumbes, 2017”. tuvo como objetivo general determinar las principales características del financiamiento y rentabilidad de las Mype del sector comercio rubro tiendas de abarrotes del distrito La Cruz 2018, esta investigación fue de tipo descriptiva, para realizarla se escogió como muestra 10 Mype a quienes se les aplicó un cuestionario de preguntas a través de la técnica de encuesta, se pudo comprobar que el 100% de los propietarios de estos negocios son adultos, en cuanto al financiamiento se pudo establecer que el 80% consideró importante el financiamiento externo, el 70% utilizó financiamiento externo, el 90% utilizó financiamiento propio, el 70% consideró que el préstamo obtenido cubrió sus expectativas financieras, el 50% estaba conforme con la entidad financiera con la que ha trabajado el 60% realizó su rédito a corto plazo, el 100% no cuenta con un reporte financiero de su tienda. Referente a la rentabilidad, el 80% considera que su negocio es rentable, el 50% manifestó que su tienda se encuentra en un estado estable, el 90% consideró que su negocio incrementó a comparación al año anterior, el 50% consideró en un buen nivel de ventas durante el día, el 80% manifestó que sus productos ofrecidos les producen buena rentabilidad y el 90% está satisfecho con la rentabilidad de su negocio. Finalmente se concluye que la mayoría de las Mype se iniciaron con financiamiento propio y que posteriormente si llegaron a utilizar financiamiento externo para crecer aún más y la mayoría de las Mype estaban satisfechos con la rentabilidad que les han generado lo que les ha permitido seguir creciendo y desarrollándose. **(Urbina, 2019)**

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Teoría Del Financiamiento

La teoría del financiamiento estudia la racionalidad del comportamiento de un agente económico, el financiamiento proporciona recursos financieros precisos para la puesta en marcha, desarrollo y gestión de toda actividad o proyecto económico. Los recursos económicos conseguidos por esta vía, regenerados durante el plazo y retribuidos a un tipo de interés fijo o variable previamente determinado **Fernandez (2019)**.

2.2.1.1. Objetivo

(**Sanchez, 2016**). Obtener suficiente liquidez para poder realizar las actividades propias de la empresa de forma segura y eficaz en un período de tiempo. La etapa de financiamiento es una serie de pasos ordenados cronológicamente

2.2.1.2. Fuentes de financiamiento

Dependiendo de su lugar de proveniencia, los financiamientos pueden dividirse en externos e internos. (**Significados, 2017**)

- **Financiación interna:** es aquel en el cual la empresa echa mano de sus propios medios económicos, producto de su actividad para invertir sus beneficios en sí. Puede proceder de reservas, fondos propios, amortizaciones, etc.
- **Financiamiento externo:** es aquel que proviene de inversionistas que no son parte de la empresa. Por ejemplo: el financiamiento bancario.

2.2.1.3. Plazos

Según **Urbina(2018)** Nos menciona los siguientes:

1. Corto Plazo

- **Crédito Bancario;** crédito a corto plazo que se obtiene a través de los bancos.
- **Crédito Comercial;** Es el pasivo a corto plazo acopiado, y se esgrime como fuentes de recursos.

2. Largo Plazo.

- **Hipotecas:** se emplean sobre bienes inmuebles como viviendas o terrenos, además es viable crear una hipoteca sobre bienes muebles como vehículos u obras de arte.
- **Bonos:** Los bonos son un documento certificado, que formaliza la promesa que hace una persona (física o moral) de pagar un capital determinado en fecha previamente establecida en la que se contendrán los intereses que se concluyan fijar.
- **Arrendamiento Financiero:** se realiza a través de un instrumento formal (contrato) entre el dueño o propietario de los bienes y la empresa.
- **Entidades Financieras,** son las organizaciones que poseen una línea de crédito para ejecutar diferentes planes que son a favor de la población.

3. Medio plazo:

hace referencia al financiamiento que es proporcional y que debe cumplir todas las obligaciones en un período determinado que constituye de más de un año y de menos de cinco

2.2.1.4. Métodos de Financiamiento.

(**duran , 2020**) Nos dice que los Métodos son:

✓ **Anticipos comerciales:** Consiste en financiarse a corto plazo anticipando el derecho de cobro de los créditos comerciales o facturas por operaciones propias de la actividad comercial de la empresa.

✓ **Líneas de descuento o pagarés:** son aquellas que facilitan el importe de un crédito o título pudiendo disponer del mismo antes del vencimiento.

✓ **Confirming:** Se trata de un instrumento de pago que le permite al proveedor disponer del cobro de las facturas antes de la fecha de vencimiento que se había estipulado previamente con la empresa.

✓ **Factoring:** es un ejercicio financiero que se encarga de la misión del cobro de tu cartera de clientes de manera total o parcial.

El sistema financiero está conformado por el conjunto de instituciones bancarias, financieras y demás empresas e instituciones de derecho público o privado, debidamente autorizadas por la Superintendencia de banca y seguro, que operan en la intermediación financiera (actividad habitual desarrollada por empresas e instituciones

autorizadas a captar fondos del público y colocarlos en forma de créditos e inversiones .(Gómez, 2019)

2.2.1.5. Importancia

Para que las cosas o diferentes actividades que uno puede ejercer en su vida funciones es un elemento muy importante que tipo de financiamiento o soporte económico tenemos para realizarlo (importancia,2019).

En el ámbito financiero, las dos decisiones más importantes que debe realizar un administrador o empresario, sin importar el tamaño de su empresa (Chagerben Salinas, Yagual Velasteguí, & Arriaga, 2018).

2.2.2. Teoría De Las MYPE

Las micro, pequeñas y medianas empresas (Mipymes) son un componente fundamental del tejido empresarial en América Latina. Esta importancia se manifiesta en varias dimensiones, como su participación en el número total de empresas o la creación de empleo. **(Dini & Stumpo, 2018)**

(Avila Rosel & Sanchís Palacio, 2011). El emprendimiento en Lima se sustenta en la constitución de Micro y Pequeñas Empresas MYPE y de Trabajadores Independientes. En este sentido, una parte significativa de la población busca, a través de su participación en estas iniciativas empresariales, bien como empresarios, bien como trabajadores, obtener un nivel de renta que le permita abandonar los umbrales de pobreza y acceder a los medios mínimos de subsistencia

2.2.2.1. Características

Según (Sunat,2003) Este autor nos dice las siguientes características que deben de tener las Mype.

- **El número total de trabajadores:** en las microempresas abarca de uno (1) hasta 10 trabajadores inclusive y en las pequeñas empreñas empresas abarcan de uno (1) hasta 50 trabajadores inclusive.
- **Niveles de ventas anuales:** en las microempresas hasta el monto máximo de 150 unidades impositivas tributarias – UIT y en las pequeñas empresas a partir del monto máximo señalado para las microempresas y hasta las 850 unidades impositivas tributarias –

UIT.

2.2.2.2. Importancia

En la actualidad las Mype representan un sector de vital importancia dentro de la estructura productiva del Perú, de forma que las microempresas representan el 95,9% del total de establecimientos nacionales, porcentaje éste que se incrementa hasta el 97,9% si se añaden las pequeñas empresas, según datos del Ministerio de Trabajo, las Mype brindan empleo a más de 80% de la población económicamente activa (PEA) y generan cerca de 45 % del producto bruto interno (PBI). Constituyen, pues, el principal motor de desarrollo del Perú. **(Peyón, 2018).**

En la actualidad las Micro y Pequeñas empresas (MYPE) en el Perú son de vital importancia para la economía de nuestro país. Según el Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo, tienen una gran significación por que aportan con un 40% al PBI, y con un 80% de la oferta laboral, sin contar con el autoempleo que genera; sin embargo, el desarrollo de dichas empresas se encuentra estancado, principal mente por la falta de un sistema tributario estable y simplificado que permita superar problemas de formalidad de estas empresas y que motiven el crecimiento sostenido de las mismas, es por ello que a continuación revisaremos la problemática de estas empresas desde una perspectiva

crítica y analítica, finalizando con una propuesta tributaria específicamente para este sector, enmarcada en nuestra realidad nacional.

(Sánchez Barraza, 2017)

2.2.2.4. Normas legales

- **Ley N.º 28015**

Objeto de la Ley: La presente ley tiene por objeto la promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de las micro y pequeñas empresas para incrementar el empleo sostenible, su productividad y rentabilidad, su contribución al Producto Bruto Interno, la ampliación del mercado interno y las exportaciones y su contribución a la recaudación tributaria.

- **Ley N.º 30056**

El objeto de esta ley: esta ley puede modificar diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial. Este tiene entre sus objetivos establecer el marco legal para la promoción de la compatibilidad, formalización y el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas.

(Congreso de la republica del Perú, 2013)

2.2.2.5. Beneficios De Las Mype

(sunat. 2018). El Estado otorga varios beneficios al micro y pequeñas empresas, brindándoles facilidades para su creación y formalización, dando políticas que impulsan el emprendimiento y la mejora de estas

organizaciones empresariales. Esta entidad refiere como beneficios de crear una Mype son:

- ❖ Pueden constituirse como personas jurídicas (empresas), vía internet a través del Portal de Servicios al Ciudadano y Empresas.
- ❖ Pueden asociarse para tener un mayor acceso al mercado privado y a las compras estatales.
- ❖ Gozan de facilidades del Estado para participar eventos feriales y exposiciones regionales, nacionales e internacionales.
- ❖ Cuentan con un mecanismo ágil y sencillo para realizar sus exportaciones denominado Exporta Fácil, a cargo de la SUNAT.
- ❖ Pueden participar en las contrataciones y adquisiciones del Estado

2.2.3. Teoría De La Empresa

Espinoza (2019) nos dice que la teoría de la empresa se deriva en:

- **Teoría social:** La actividad de una empresa tiene resultados sociales. La empresa no debe hostigar sólo fines económicos sino también sociales. Para ello elaborará un "Balance Social" donde acopia información metodología de las cargas de la empresa a la sociedad y de las relaciones

sociales que la empresa crea en un adiestramiento tanto internos (relaciones laborales, modo de dirección) y externos sobre sus clientes, el medio ambiente, proveedores y la comunidad ,(Espinoza, 2019).

- **Teoría de la empresa como sistema:** La empresa, al ser un contexto socio-económica, es experimentada por algunas ramas del discernimiento (Económico, Derecho, Sociología.) para su análisis es obligatorio una orientación multidisciplinaria, que se puede ejecutar a partir de la Teoría General de Sistemas que reflexiona un método como un vínculo de compendios sistemáticos según unas reglas y afines para el desempeño de ciertos objetivos, (Espinoza, 2019)

2.2.3.1. Clasificación de la empresa

(Nicuesta, 2017) Afirma que la empresa se clasifica según su tamaño en:

- **Microempresa;** Una microempresa es un negocio constituido, por un solo propietario.
- **Las pequeñas empresas;** están fundadas para generar rentabilidad, su venta anual y su número de empleados no deben superar un numero fijado.
- **Las medianas empresas;** tiene una mayor estructuración a partir de departamentos diferenciados; además tienen una mayor influencia de crecimiento y desarrollo en la economía.

- **Grandes empresas;** estas se cuentan con capitales y financiamiento mayores, generalmente tienen establecimientos propios y sus ventas son por montos grandes, ya que también dispone de una administración para la obtención de préstamos a nivel nacional e internacional.

2.2.4. Teoría Del Comercio

Para **Moreno (2018)** La importancia histórica del comercio internacional reside en que desde hace más de cuatro siglos su estudio y el de las finanzas internacionales fueron los argumentos que facilitaron el inicio al estudio de la economía. A lo largo de la historia han concurrido incomparables enfoques del comercio internacional y su calidad para los países, sin embargo, es en los últimos años en los que las relaciones comerciales se han transformado en una trama importante de estudios en la economía, pues en la coyuntura los países se hallan más concernientes entre sí, y lo que sucede entre ellos tiene enseres en la economía global.

El desarrollo económico es uno de los semblantes que está más ligado al comercio internacional debido a la reproducción de nuevos productos y servicios, lo que ayuda con el incremento de un país, no solo en cláusulas mercantiles sino también con la reproducción de empleo. Un desarrollo económico asentado en el desarrollo del comercio envuelve un crecimiento también del elemento de trabajo, con lo que se aumenta el capital y por ende los patrimonios de inversión en otros medios fructíferos.

2.2.5. Descripción De La Empresa

El caso de la empresa de estudio “LOS MIKIS”, con RUC 10002282547, se encuentra ubicada en la Av. Independencia con domicilio N.º 419- del distrito de la cruz - Tumbes, dedicado a la venta al por mayor y menor de productos de primera necesidad, Siendo propietario el señor Víctor Manuel Flores Olaya, La empresa “LOS MIKIS” fue fundada con el Objetivo de vender productos de buena calidad y con precios económicos de los productos, dando una atención adecuada a los clientes para que ellos se sientan satisfecho con el servicio brindado, de tal forma poder seguir

2.3.Marco conceptual

2.3.1. Definición De Financiamiento

- El financiamiento es la obtención de recursos de fuentes internas o externas, a corto, mediano o largo plazo, que requiere para su operación normal y eficiente para una empresa pública, privada, social o mixta **(Sanchez, 2019)**

2.3.2. Definición De Mype

- la legislación peruana define a las MYPE, como la unidad económica operada por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, con la finalidad de desarrollar actividades de comercialización de bienes, prestación de servicio **(Huamán, 2018).**

2.3.3. Definición De Empresa

- La empresa es una entidad conformada básicamente por personas, aspiraciones, bienes materiales y capacidades técnicas y financieras; le permite dedicarse a la producción y transformación de productos o prestación de servicios para satisfacer necesidades y deseos existenciales en la sociedad, con la finalidad de obtener una utilidad o beneficio **(Thompson, 2018)**

2.3.4. Definición De Comercio

- Se denomina comercio a la actividad socioeconómica consistente en la

compra y venta bienes, sea para su venta o para su transformación. Es el cambio o transacción de algo a cambio de otra cosa de igual valor. Por actividades comerciales o industriales entendemos tanto intercambio de bienes o de servicios que se afectan a través de un mercader o comerciante. El comerciante es la persona física o jurídica que se dedica al comercio en forma habitual, como las sociedades mercantiles (**scian, 2019**)

III. Hipótesis

Martínez (2006) en su publicación “El método de estudio de caso: estrategia metodológica de la investigación científica.” donde precisó que el estudio de casos es inapropiado para el contraste de hipótesis y que éste ofrece sus mejores resultados en la generación de teorías”.

IV. Metodología

4.1. Diseño De Investigación

En la elaboración de la investigación se ha utilizado el diseño no experimental-descriptivo. No Experimental: Es porque se realizará sin manipular deliberadamente las variables. Descriptivo: Porque solo se describirán las partes más relevantes de la investigación.

4.2. Muestra Y Población

- **Muestra:** La muestra está conformada por 1 micro y pequeña empresa que se dedican a la venta de abarrotes, “Los Mikis” del distrito de LA CRUZ – TUMBES, 2019
- **Población:** No aplica población por ser un estudio de caso.

El tipo de investigación: Es cualitativo, porque para la recolección de datos y la presentación de los resultados se ha utilizado procedimientos estadísticos e instrumento de medición.

Nivel de investigación

- El nivel de investigación fue descriptivo, debido a que solo se ha limitado a describir las principales características de las variables de la MYPE en estudio, así poder obtener un análisis adecuado de la variable. Con esta investigación no tratamos de cambiar nada, realmente lo que se hace en esta investigación no experimental es ver y analizar lo que más le conviene a la micro y pequeña empresa en estudio.

4.3. Definición Y Operacionalización De Variables

VARIABLES INDEPENDIENTES				
VARIABLE	DEFINICION CONCEPTUAL	DIMENSIONES	ITEMS	ESCALA VALORATIVA
FINANCIAMIENTO	Conjunto de medios monetarios o de crédito, destinados por lo general para la apertura de un negocio o para el cumplimiento de algún proyecto, ya sea a nivel personal u organizacional.	MYPE	¿Cuántos años de funcionamiento tiene la Mype en el mercado?	Alternativa múltiple a) Para generar utilidades b) Obtener más ingresos c) Expandirse mas
			¿Cuántos trabajadores hay en la empresa?	Alternativas múltiples a) 3 a 5 b) 5 a 7 c) 7 a mas
			¿Qué tiempo llega la empresa en el sector?	Alternativas múltiples a) 1 a 5 años b) 5 a 10 años c) 10 a mas
			¿En qué régimen tributario se encuentra?	Alternativas múltiples a) Régimen general b) Nuevo ruc c) Régimen tributario
			¿Le ha sido fácil obtener un crédito financiero?	Nominal a) Si b) No
		Financiamiento	¿Qué tipo de financiamiento obtuvo?	Nominal a) Interno b) Externo
			¿En qué plazo se generó el financiamiento?	Alternativas múltiples a) Capital de trabajo b) Mejora de la infraestructura c) Otro
			¿cree usted Que el financiamiento para el crecimiento de la empresa?	Nomina a) Si b) No
			¿La empresa cuenta con un planeamiento financiero?	Alternativas múltiples a) Si b) No

			¿Utiliza técnicas de análisis financiero la empresa?	Alternativas múltiples a) Si b) No
			¿A qué sistema recurre para solicitar financiamiento?	a) Sistema bancario b) Sistema no bancario c) Sistema informal
			¿Ha solicitado otras fuentes de financiamiento que no sean formales?	Nominal a) Si b) No
			¿Cuenta con liquidez suficiente para la prestación de sus servicios?	alternativas múltiples a) si b) no
			¿En qué plazo se generó el financiamiento?	alternativas múltiples a) corto plazo c) Medio plazo d) Largo plazo

Fuente de elaboración propia.

4.4. Técnicas E Instrumentos De Recolección De Datos

- **Técnicas:** Se utilizará la técnica será mediante una encuesta.
- **Instrumentos:** Para esta investigación se aplica como instrumento, un cuestionario conformado por 20 preguntas cerradas, para la recolección de datos del caso de la MYPE de abarrote.

4.5. Plan De Análisis

Se deslizará De acuerdo a los objetivos específicos establecidos en la presente investigación, la metodología a seguirse centrará en la aplicación de un instrumento de carácter cuantitativo, con el que se recolectarán los datos referentes a la variable de la MYPE de abarrote.

4.6. Matriz De Consistencia

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLE	METODOLOGÍA
<p>¿Cuáles son las características del financiamiento de la MYPE de abarrotes, caso "Los Mikis" del distrito de LA CRUZ - TUMBES, ¿2019?</p>	<p>Objetivo general</p> <p>Establecer las características del financiamiento de la Mype de abarrotes, caso "los mikis" distrito de la cruz – tumbes, 2019.</p> <p>Objetivos específicos</p> <p>1.determinar y describir las características del financiamiento de la Mype de abarrotes cas "los mikis" del distrito de la cruz – tumbes, 2019.</p> <p>2.describir las características del financiamiento de la Mype de abarrotes, caso "los mikis" del distrito de la cruz – tumbes, 2019.</p> <p>3.realizar un análisis comparativo de la relación existente entre el financiamiento de las Mype nacionales y Mype "los mikis" del distrito de la cruz – tumbes, 2019</p>	<p>Martínez (2006) en su publicación "El método de estudio de caso: estrategia metodológica de la investigación científica." donde precisó que el estudio de casos es inapropiado para el contraste de hipótesis y que éste ofrece sus mejores resultados en la generación de teorías".</p>	<p>Financiamiento</p>	<p>Tipo de investigación. Cuantitativa</p> <p>nivel de investigación Descriptivo</p> <p>Diseño de investigación No experimental - descriptivo</p> <p>población: Mype</p> <p>muestra: 1Mype</p> <p>técnica: Encuesta</p> <p>Instrumento: cuestionario</p>

Fuente de elaboración propia.

4.7. Principios Éticos

Toda actividad de investigación que se realiza en la Universidad se guía por los siguientes principios: (**Comité Institucional de Ética en investigación, 2019**)

- 1. PROTECCIÓN A LAS PERSONAS:** La persona en toda investigación es el fin y no el medio, por ello necesita cierto grado de protección, el cual se determinará de acuerdo al riesgo en que incurran y la probabilidad de que obtengan un beneficio. En las investigaciones en las que se trabaja con personas, se debe respetar la dignidad humana, la identidad, la diversidad, la confidencialidad y la privacidad. Este principio no sólo implica que las personas que son sujetos de investigación participen voluntariamente y dispongan de información adecuada, sino también involucra el pleno respeto de sus derechos fundamentales, en particular, si se encuentran en situación de vulnerabilidad.
- 2. CUIDADO DEL MEDIO AMBIENTE Y LA BIODIVERSIDAD:** Las investigaciones que involucran el medio ambiente, plantas y animales, deben tomar medidas para evitar daños. Las investigaciones deben respetar la dignidad de los animales y el cuidado del medio ambiente incluido las plantas, por encima de los fines científicos; para ello, deben tomar medidas para evitar daños y planificar acciones para disminuir los efectos adversos y maximizar los beneficios.
- 3. LIBRE PARTICIPACIÓN Y DERECHO A ESTAR INFORMADO:**
Las personas que desarrollan actividades de investigación tienen el

derecho a estar bien informados sobre los propósitos y finalidades de la investigación que desarrollan, o en la que participan; así como tienen la libertad de participar en ella, por voluntad propia. En toda investigación se debe contar con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica; mediante la cual las personas como sujetos investigados o titular de los datos consienten el uso de la información para los fines específicos establecidos en el proyecto. 4.4 Beneficencia no maleficencia. - Se debe asegurar el bienestar de las personas que participan en las investigaciones. En ese sentido, la conducta del investigador debe responder a las siguientes reglas generales: no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios.

4. JUSTICIA: El investigador debe ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar las precauciones necesarias para asegurar que sus sesgos, y las Version: 002 Código: CEI F. Implementación: 16-08-19 Página 4 de 6 Elaborado por: Comité Institucional de Ética en Investigación Revisado por: Rector Aprobado con Resolución N° 0973-2019-CUULADECH católica limitaciones de sus capacidades y conocimiento, no den lugar o toleren prácticas injustas. Se reconoce que la equidad y la justicia otorgan a todas las personas que participan en la investigación derecho a acceder a sus resultados. El investigador está también obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación.

5. INTEGRIDAD CIENTÍFICA: La integridad o rectitud deben regir no

sólo la actividad científica de un investigador, sino que debe extenderse a sus actividades de enseñanza y a su ejercicio profesional. La integridad del investigador resulta especialmente relevante cuando, en función de las normas deontológicas de su profesión, se evalúan y declaran daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación. Asimismo, deberá mantenerse la integridad científica al declarar los conflictos de interés que pudieran afectar el curso de un estudio o la comunicación de sus resultados.

V. Resultados y análisis de resultados

5.1. Resultados

- 1. OBJETIVO ESPECIFICO N° 1:** Determinar Y Describir Las Características Del Financiamiento De La Mype De Abarrote Caso “Los Mikis” Del Distrito De LA CRUZ – TUMBES, 2019.

Cuadro 01

OBJETIVO ESPECIFICO N° 1

AUTOR	RESUTADOS
GONSALES (2017)	“Nos menciona que, la caja de ahorro y crédito Trujillo por un monto de 40,000 a una tasa de interés de 48.5% anual (4,04% mensual) el plazo que fue pactado par el pago de dicho crédito fue a corto plazo. Con el préstamo recibido invirtió en compra de mercadería, específicamente abarrotos y otros fines.”
Pérez (2019)	“Nos menciona que los propietarios utilizaron financiamiento externo, mediante las instituciones no bancarias específicamente CMAC, por poseer menores montos, tasas cómodas y plazos accesibles a mediano plazo a los 3 años; permitiendo utilizar el dinero como capital de trabajo por el movimiento de productos de primera necesidad.”
López (2015)	“Nos menciona que el 60% de las Mype encuestadas financian sus actividades con fondos de terceros y el 40% lo hace con fondos propios, además el 60% de los créditos de terceros recibidos los invirtieron en capital de trabajo y el 40% en mejoramiento y ampliación de sus locales, en tecnología, capacitación y en activos fijos.”
Velazco (2018)	“Nos menciona que la empresa utiliza para financiar bienes de consumo de carácter duradero, por ultimo las tasas y plazos que brindan las empresas financieras son de las adecuadas.”

Fuente de elaboración propia por los antecedentes de la investigación.

2. OBJETIVO ESPECIFICO N° 2: Describir las características del financiamiento de la Mype de abarrote, caso “los mikis” del distrito de LA CRUZ – TUMBES, 2019.

Cuadro 02

OBJETIVO ESPECIFICO N° 2:

N°	CUESTIONARIO	A	B	C
01	¿cuál es el objetivo que tiene la empresa?			
	d) Para generar utilidades		X	
	e) Obtener más ingresos			
	f) Expandirse mas			
02	¿cuántos trabajadores hay en la empresa?			
	d) 3 a 5		X	
	e) 5 a 7			
	f) 7 a mas			
03	¿Qué tiempo llega la empresa en el sector?			
	d) 1 a 5 años	X		
	e) 5 a 10 años			
	f) 10 a mas			
04	¿en qué régimen tributario se encuentra?			
	d) Régimen general			X
	e) Nuevo ruc			
	f) Régimen tributario			
05	¿le ha sido fácil obtener un crédito financiero?			
	c) Si	X		
	d) No			
06	¿Qué tipo de financiamiento obtuvo?			
	c) Interno		X	
	d) Externo			
07	¿En qué plazo se generó el financiamiento?			
	d) Capital de trabajo	X		
	e) Mejora de la infraestructura			
	f) Otro			
08	¿cree usted Que el financiamiento para el crecimiento de la empresa?			

	a) Si	X
	b) No	
09	¿la empresa cuenta con un planeamiento financiero?	
	c) Si	X
	d) No	
10	¿utiliza técnicas de análisis financiero la empresa?	
	e) Si	X
	f) No	
11	¿a qué sistema recurre para solicitar financiamiento?	
	d) Sistema bancario	X
	e) Sistema no bancario	
	f) Sistema informal	
12	¿ha solicitado otras fuentes de financiamiento que no sean formales?	
	a) Si	X
	b) No	
13	¿cuenta con liquidez suficiente para la prestación de sus servicios?	
	a) Si	X
	b) No	
14	¿en qué plazo se generó el financiamiento?	
	c) Corto plazo	X
	d) Medio plazo	
	e) Largo plazo	

Fuente: cuestionario aplicado

3. OBJETIVO ESPECIFICO N° 3: Realizar un análisis comparativo de la relación existente entre el financiamiento de las Mype nacionales y la Mype “los mikis”.

Cuadro 03

OBJETIVO ESPECIFICO N° 3

ELEMENTOS DE COMPARACION	RESULTADOS O.E.1	RESULTADOS O.E.2	RESULTADOS O.E.3
Tasa de interés	GONSALES (2017) “Nos menciona que la caja de ahorro y crédito Trujillo por un monto de 40,000 a una tasa de interés de 48.5% anual (4,04% mensual) el plazo que fue pactado par el pago de dicho crédito fue a corto plazo. Con el préstamo recibido invirtió en compra de mercadería, específicamente abarrotos y otros fines”.	La micro y pequeña empresa de abarroto “los mikis” nos hace mención que la tasa del monto que pidieron al inicio era de 40% anual.	Coinciden
Financiamiento	López (2015) “Nos menciona que el 60% de las Mype encuestadas financian sus actividades con fondos de terceros y el 40% lo hace con fondos propios, además el 60% de los créditos de terceros recibidos los invirtieron en capital de trabajo y el 40% en mejoramiento y ampliación de sus locales, en tecnología, capacitación y en activos fijos”.	La micro y pequeña empresa de abarroto “los mikis” nos hace mención que es financiada por terceros ya	Coinciden
Plazo del crédito	Pérez (2019) “Nos menciona que los propietarios utilizaron financiamiento externo, mediante las instituciones no bancarias específicamente CMAC, por poseer menores montos, tasas cómodas y plazos accesibles a mediano plazo a los 3 años; permitiendo utilizar el dinero como capital de trabajo por el movimiento de productos de primera necesidad”.	La micro y pequeña empresa de abarroto “los mikis” nos hace mención que el plazo en que le dieron los créditos fue a mediano plazo.	Coinciden

Fuente de elaboración propia.

5.2. Análisis De Resultados

- 1. OBJETIVO ESPECIFICO N° 1:** Determinar Y Describir Las Características Del Financiamiento De La Mype De Abarrote Caso “Los Mikis” Del Distrito De LA CRUZ – TUMBES, 2019.

Según **GONSALES (2017), López (2015), y Pérez (2019) coinciden** donde los autores dicen en sus resultados, que las Micro y Pequeñas Empresas, recurren al financiamiento no bancario, ya que es más sencillo obtener este tipo de crédito, pero tienen que pagan mayor interés, sin embargo las instituciones bancarias les exigen mayores garantías que no pueden satisfacer, los mismos que son a corto plazo e invertidos principalmente como mejoramiento y/o ampliación de local y adquisición de activo fijo para su empresa

- 2. OBJETIVO ESPECIFICO N° 2:** Describir las características del financiamiento de la Mype de abarrote, caso “los mikis” del distrito de LA CRUZ – TUMBES, 2019

En la presente investigación, de acuerdo con lo aplicó en el cuestionario de catorce preguntas cerra al representante legal de la empresa Abarrotes “los mikis”, logrando analizar que el financiamiento fue obtenido por fuentes externas (terceros), perteneciendo al sistema no bancario formal, de corto plazo y medio plazo, el financiamiento obtenido fue utilizado como parte del capital de trabajo, lo que le permitirá crecer y desarrollarse.

- 3. OBJETIVO ESPECIFICO N° 3:** Realizar un análisis comparativo de la relación existente entre el financiamiento de las Mype nacionales y la Mype “los mikis”.

Para conseguir los resultados del objetivo específico 3, se elaboró un cuadro comparativo de cuatro columnas, en la primera columna se establecen los elementos de comparación, en la segunda columna se establecen los resultados del objetivo específico 1, en la tercera columna se establecen los resultados del objetivo específico 2, para finalmente, pasar a la columna cuatro, donde se establecen los resultados de la comparación entre el resultado del objetivo específico 1 y los resultados del objetivo específico 2.

VI. Conclusión

- 1. OBJETIVO ESPECIFICO N° 1:** Determinar Y Describir Las Características Del Financiamiento De La Mype De Abarrote Caso “Los Mikis” Del Distrito De LA CRUZ – TUMBES, 2019.

Se concluyo con los Se analizó que una de las micro y pequeña empresa de abarrote fueron las fuentes del financiamiento por terceros, son un buen aumento para los recursos disponibles, le permita a la empresa tener una mayor autonomía financiera, así como las ventas, los activos fijos o la capitalización de utilidades; el aporte de capital es una fuente importante del financiamiento que no es necesario devolver inmediatamente y así no pagar intereses por la utilización de este recurso.

- 2. OBJETIVO ESPECIFICO N° 2:** Describir las características del financiamiento de la Mype de abarrote, caso “los mikis” del distrito de LA CRUZ – TUMBES, 2019.

Se identifica que una de las fuentes del financiamiento de la micro y pequeña empresa de abarrote son de terceros los cuales le permitieron a la empresa tener una mayor capacidad de desarrollo en algunas mejoras del ambiente de la Mype también en realizar la compra de nuevos productos y así mismo poder acceder a créditos con mejores condiciones de tasas bajas.

- 3. OBJETIVO ESPECIFICO N° 3:** Realizar un análisis comparativo de la relación existente entre el financiamiento de las Mype nacionales y la Mype “los mikis”.

Las conclusiones que nos brindaron otras micro y pequeñas empresas ya estudiadas se logran a coincidir en la mayoría de los términos con el caso en estudio por ello se logra comprender que las micro y pequeñas empresas en su mayoría recurren a entidades terceras ya que les brindan una tasa de interés favorable para que puedan tener un capital donde puedan realizar mejoras y arreglos en la Mype.

VII. Recomendaciones

- 1.** Se recomienda a los empresarios, no aumentar los precios de sus productos de tal manera que puedan dañar significativamente la cartera de sus clientes. Así como también se recomienda que los empresarios lleven un control adecuado de sus gastos, ya que cada dinero que ahorren, será un dinero extra en su ganancia.

VIII. Aspectos Complementarios

- Alejandra duran gravan. (2020). *Hasta 11 formas de financiar un proyecto o negocio por iniciativa propia*. <https://www.bbva.com/es/11-formas-de-financiar-un-proyecto/>
- Avila Rosel, P. del R., & Sanchís Palacio, J. R. (2011). teoria de la Mype. *Revista Vasca de Economía Social*, 7, 178. <https://www.ehu.eus/ojs/index.php/Gezki/article/view/6642/6080>
- Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las mype del sector comercio rubro tiendas de abarrotes en el distrito de la Cruz - Tumbes, 2017*. (n.d.). Retrieved November 29, 2020, from <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/17258>
- Chavez Gutierrez, L. L. (2018). 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 [Universidad Católica los Ángeles de Chimbote]. In *Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote*. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/5521>
- Comité Institucional de Ética en investigación. (2019). *CÓDIGO DE ÉTICA PARA LA INVESTIGACIÓN VERSIÓN 002 CHIMBOTE-PERÚ*. www.uladech.edu.pe
- Congreso de la republica del Perú. (2013). LEY N° 30056 - Norma Legal Diario Oficial El Peruano. *Diario El Peruano*. <https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/ley-que-modifica-diversas-leyes-para-facilitar-la-inversion-ley-n-30056-956689-1/>
- Correa Bermeo, N. Y. (2018). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso comercial de abarrotes "Campos" del distrito de Tumbes, 2017*.
- cpe.sunat.gob.pe. (2018). *Micro y Pequeña Empresa - MYPE*. <http://cpe.sunat.gob.pe/micro-y-pequena-empresa-mype>
- Dini, M., & Stumpo, G. (2018). *teoria de las Mype*. www.cepal.org/es/suscripciones
- Espinoza, J. (2019). *Propuesta de mejor del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: Caso Transporte Mendoza de Chimbote, 2018*. Catolica Los Angeles

de Chimbote.

GESTIOPOLIS. (2009). *Las mype en el Perú | GestioPolis*. El Desarrollo Del Mercado de Capitales y de Cobertura Financiera En El Perú. <https://www.gestiopolis.com/las-mype-en-el-peru/>

Gómez, N. A. N. (2019). *El sistema financiero - Monografias.com*. <https://www.monografias.com/trabajos82/el-sistema-financiero/el-sistema-financiero.shtml>

Gonzales, A. (2017). Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “Lubricantes América” - Chimbote, 2017 [Universidad Católica los Ángeles de Chimbote]. In *Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote*. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/11577>

Huamán, C. A. (2014). *Definición de Empresas*. Blogs. <http://mype.blogspot.com/2014/08/concepto-titulo-valor.html>

Jacho Belaña, G. L. (2019). *Repositorio Universidad de Guayaquil: Financiamiento de las Pymes en el sector comercial de la ciudad de Guayaquil*. <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/40652>

Lopez, J. (2015). *Descripción: Caracterización del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes en el distrito de Callería, 2015*. Alicia Concytec. https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/ULAD_caf227ef941674aa41eb3869946000b1/Description#tabnav

López Morillas, A. F. (2020). Financiamiento y competitividad empresarial de las micro y pequeñas empresas del sector comercial de la ciudad de Chimbote 2019 [Universidad César Vallejo]. In *Repositorio Institucional - UCV*. <http://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/44419>

Moreno, A. (2016). *en los resultados de su investigación manifiesta que algunas de las micro y pequeñas empresas- Mypes no consideran a los EE. FF como un instrumento primordial al momento de la toma decisiones*.

- PEREZ JARAMILLO, M. A. (2019). "CARACTERIZACIÓN DE FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD, DE LAS MYPES SECTOR COMERCIO, RUBRO TIENDAS DE ABARROTÉS, EN EL DISTRITO TUMBES, 2017." In *Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote*. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/14998>
- Peyón, J. (2013). *Pymes Peruanas: Importancia de las MYPES en el Perú*. Apoyando a La Pequeña y Median Empresa. <http://pymesperuana.blogspot.com/2013/09/importancia-de-las-mypes-en-el-peru.html>
- Sánchez Barraza, B. J. (2014). LAS MYPES EN PERÚ. SU IMPORTANCIA Y PROPUESTA TRIBUTARIA. *Quipukamayoc*, 13(25), 127. <https://doi.org/10.15381/quipu.v13i25.5433>
- Sanchez, J. (2016). Definición del Financiamiento. *Catarina Udlap*, 1–8. <http://tesis.uson.mx/digital/tesis/docs/17740/capitulo3.pdf>
- Sanchez Rodriguez, J. (2016). CAPITULO III FUENTES DE FINANCIAMIENTO PARA UN PLAN DE NEGOCIOS 3.1 Que es financiamiento chimbote. *Catarina Udlap*, 1–8. <http://tesis.uson.mx/digital/tesis/docs/17740/capitulo3.pdf>
- scian. (2002). *Definición del Sector Comercio*. <http://tesis.uson.mx/digital/tesis/docs/19276/Capitulo1.pdf>
- Significados. (2017). *Significado de Financiamiento*. 12 Febrero 2019.
- Suarez, B. (2017). *¿Qué son las MYPES? Aquí aclaramos tus dudas | MYPES.pe*. 2015. <https://mypes.pe/noticias/que-son-las-mypes-aqui-aclaramos-tus-dudas>
- Thompson, I. (2006). *DEFINICIÓN DE EMPRESA - Promonegocios.net*. Enero 2006. <https://www.promonegocios.net/mercadotecnia/empresa-definicion-concepto.html>
- Timoteo Paucar, H. X. (2019). Facultad De Ciencias Contables, Financieras Y Administrativas Escuela Profesional De Administración Autora. In *Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote*. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/15121>
- Urbina Acosta, M. (2019). Facultad De Ciencias Contables, Financieras Y Administrativas Escuela Profesional De Administración Autora. In *Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote*.

Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/17258>

Velazco, J. L. (2018). *Caracterización del financiamiento y atención al cliente de las Mype del sector servicio rubro tiendas de abarrotes en mercado de Tumbes, 2018.*
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/16844>

Anexo 01. Cronograma de trabajo

Fuente de elaboración propia

ACTIVIDADES	MESES 2021												
	Setiembre		Octubre				Noviembre			Diciembre			
Presentación del primer borrador del informe final	X												
Mejora de la redacción del primer borrador de informe final		X											
Primer borrador de artículo científico			X										
Mejoras a la redacción del informe final y artículo científico				X									
Revisión y mejora del informe final					X								
Revisión y mejora del artículo científico						X							
Entrega del informe final							X						
Sustentación del informe final								X					
Levantar las observaciones del informe final									X				
Levantar las observaciones del informe final										X			
Levantar las observaciones del informe final											X		
Levantar las observaciones del informe final												X	
Presentación de los productos													X

Anexo 02: presupuesto

Presupuesto desembolsable (Estudiante)			
Categoría	Base	Número	Total (S/.)
Suministros (*)			
• Impresiones	40	8	320
• Fotocopias	50	2	100
• Empastado	6	6	36
• Papel bond A-4 (500 hojas)	15	3	45
• Lapiceros	1.00	3	3.00
Servicios			
• Uso de Turnitin	50.00	2	100.00
Sub total			
Gastos de viaje			
• Pasajes para recolectar información	2.00	6	8.00
Sub total			
Total, de presupuesto desembolsable			612.00
Presupuesto no desembolsable (Universidad)			
Categoría	Base	Número	Total (S/.)
Servicios			
• Uso de Internet (Laboratorio de Aprendizaje Digital - LAD)	30.00	4	120.00
• Publicación de artículos en repositorio institucional	50.00	1	50.00
• Búsqueda de información en base de Datos	35.00	2	70.00
• Soporte informático (módulo de investigación del ERP Universidad- MOIC)	40.00	3	120.00
Sub total			360.00
Recurso humano			
• Asesoría personalizada (5 horas por semana)	63.00	4	252.00
Sub total			252.00
Total, de presupuesto no desembolsable			652.00
Total (S/.)			1,224.00

Fuente De Elaboración Propia y la investigación fue autofinanciada por el estudiante

Anexo 03: instrumento de recolección de datos



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

**ENCUESTA SOBRE LA CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE
LA MYPE SECTOR SERVICIO DE ABARROTE, CASO "LOS MIKIS" DEL
DISTRITO DE LA CRUZ - TUMBES**

La información que usted nos proporcionó será para fines académicos de investigación por lo que se agradece anticipadamente su gentil participación.

CUESTIONARIO

Estimado sr:

Reciba mis cordiales saludos, la presente encuesta tiene como objetivo general Establecer las características del financiamiento de la Mype de abarrotes, caso "Los Mikis" del distrito de LA CRUZ - TUMBES, esta encuesta se le aplicara a los dueños y trabajadores de la tienda de abarrote, los datos brindados solo serán utilizados con fines académico de esta investigación.

Gracias Por Su Atención.

Indicaciones: Completar o Marcar la respuesta que crea correcta.

N°	CUESTIONARIO	A	B	C
01	¿cuál es el objetivo que tiene la empresa?			
	a) Para generar utilidades b) Obtener más ingresos c) Expandirse mas		X	
02	¿cuántos trabajadores hay en la empresa?			
	a) 3 a 5 b) 5 a 7 c) 7 a mas		X	
03	¿Qué tiempo llega la empresa en el sector?			
	a) 1 a 5 años b) 5 a 10 años c) 10 a mas	X		
04	¿en qué régimen tributario se encuentra?			
	a) Régimen general b) Nuevo ruc c) Régimen tributario			X

05	¿le ha sido fácil obtener un crédito financiero?			
	a) Si b) No	X		
06	¿Qué tipo de financiamiento obtuvo?			
	a) Interno b) Externo		X	
07	¿En qué plazo se generó el financiamiento?			
	a) Capital de trabajo b) Mejora de la infraestructura c) Otro	X		
08	¿cree usted Que el financiamiento para el crecimiento de la empresa?			
	a) Si b) No	X		
09	¿la empresa cuenta con un planeamiento financiero?			
	a) Si b) No		X	
10	¿utiliza técnicas de análisis financiero la empresa?			
	a) Si b) No	X		
11	¿a qué sistema recurre para solicitar financiamiento?			
	a) Sistema bancario b) Sistema no bancario c) Sistema informal		X	
12	¿ha solicitado otras fuentes de financiamiento que no sean formales?			
	a) Si b) No	X		
13	¿cuenta con liquidez suficiente para la prestación de sus servicios?			
	a) Si b) No	X		
14	¿en qué plazo se generó el financiamiento?			
	a) Corto plazo b) Medio plazo c) Largo plazo		X	

Fuente de elaboración propia.