



---

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

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS  
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR  
COMERCIO DEL PERÚ: CASO EMPRESA  
“REPRESENTACIONES EL ACERO SRL” –  
CHIMBOTE Y PROPUESTA DE MEJORA, 2021.**

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

**AUTORA**

**SALAZAR SALDAÑA, MARIA DEL ROSARIO**

**ORCID: 0000-0002-1795-9790**

**ASESOR**

**MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL**

**ORCID: 0000-0002-6880-1141**

**CHIMBOTE – PERÚ**

**2022**

## **1. Título**

CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO EMPRESA “REPRESENTACIONES EL ACERO SRL” – CHIMBOTE Y PROPUESTA DE MEJORA, 2021.

## **2. Equipo de Trabajo**

### **Autora**

SALAZAR SALDAÑA, MARIA DEL ROSARIO

ORCID: 0000-0002-1795-9790

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, Escuela Profesional de  
Contabilidad, Chimbote, Perú.

### **Jurado**

ESPEJO CHACÓN, LUIS FERNANDO

ORCID: 0000-0003-3776-2490

BAILA GEMIN, JUAN MARCO

ORCID: 0000-0002-0762-4057

YEPEZ PRETEL, NIDIA ERLINDA

ORCID: 0000-0001-6732-7890

### **3. Hoja Firma del Jurado**

---

Dr. ESPEJO CHACÓN, LUIS FERNANDO

ORCID ID: 0000-0003-3776-2490

**Presidente**

---

MGTR. BAILA GEMIN, JUAN MARCO

ORCID ID: 0000-0002-0762-4057

**Miembro**

---

MGTR. YEPEZ PRETEL, NIDIA ERLINDA

ORCID ID: 0000-0001-6732-7890

**Miembro**

---

MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL

ORCID: 0000-0002-6880-1141

**ASESOR**

#### **4. Agradecimiento**

A Dios por iluminar, bendecir mi camino, por ser mi guía espiritual, y acompañarme en cada momento de mí caminar, dándome la fuerza necesaria para vencer los obstáculos y poder cumplir mis proyectos.

A mis padres quienes son el motor y motivo de mi vida, que día a día me brindan su apoyo, consejos, comprensión, paciencia y los ánimos necesarios para sobresalir ante los momentos difíciles de la vida, a mi hermana quien me impulsa a seguir adelante para no rendirme ante las adversidades, a ellos mi inspiración y sacrificio.

A mi hija, la personita que amo con todo mi ser y por quien estoy dispuesta a seguir luchando por mis sueños y a mi pareja por su apoyo incondicional

## **Dedicatoria**

A mí misma por la perseverancia, la persistencia, la tenacidad y las agallas para levantarme cada día ante las adversidades. Por mi lucha constante y no dejarme vencer durante todo este proceso logrando lo propuesto para culminar este informe de Tesis en mi carrera profesional.

A mis padres, que han sabido formarme con buenos sentimientos, hábitos y valores los cuales me ayudaron mucho en momentos difíciles en lo largo de mi vida, a mi hermana por la paciencia y perseverancia de apoyarme o darme animos que me impulsan a seguir adelante.

A mi hija quien me impulsa a seguir luchando y me da fuerzas para seguir adelante y a mi pareja por el apoyo constante que me brinda.

## 5. 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 “REPRESENTACIONES EL ACERO SRL”. Metodológicamente la investigación es descriptiva, bibliográfica, documental y de caso. Para obtener la información necesaria se utilizaron los instrumentos siguientes: un cuestionario, fichas bibliográficas, comparación del cuadro 01 y 02 de la investigación. Se adquirieron los resultados siguientes: **Respecto al objetivo específico 1:** Según lo revisado por los autores las características de las MYPEs es que, el financiamiento es eficaz porque les conlleva a emprender u crecer económicamente, para que las empresas tengan capital para ejecutar sus actividades. **Respecto al objetivo específico 2:** En la entrevista que se aplicó al gerente general de la empresa Representaciones El Acero SRL encontramos que recurrió al financiamiento externo a corto plazo, con interés bajo, lo cual se utilizó en ampliación y mejoramiento del local. **Respecto al objetivo específico 3:** Al comparar el objetivo específico 01 y 02 se comprobó la coincidencia en lo que respecta al sistema, plazos, fuentes y costo de financiamiento. **Respecto al objetivo específico 4:** se propone conocer las ventajas y desventajas del crédito formal y informal. **Finalmente,** En conclusión, las características de las MYPEs del sector comercio del Perú y de la empresa “Representaciones El Acero SRL” de Chimbote, acude al financiamiento externo, ya que el interés pagado es menos, en cambio en el sistema no bancario es más elevado.

**Palabras clave:** Financiamiento, Mype, Sector comercio.

## Abstract

The main objective of this research work was to: Describe the characteristics of the financing of micro and small companies in the Peruvian commerce sector and the company "REPRESENTACIONES EL ACERO SRL". Methodologically the research will be descriptive, bibliographic, documentary and case. To obtain the necessary information, the following instruments were used: a questionnaire, bibliographic records and the comparison of table 01 and 02 of the investigation. The following results were acquired: Regarding specific objective 1: As reviewed by the authors, the characteristics of MYPEs is that financing is effective because it leads them to undertake or grow economically, so that companies have capital to carry out their activities. Regarding specific objective 2: In the interview that was applied to the general manager of the company Representaciones El Acero SRL we found that it resorted to external financing in the short term, with low interest, which was used in expansion and improvement of the premises. Regarding the specific objective 3: When comparing the specific objective 01 and 02, the coincidence was verified regarding the system, terms, sources, and cost of financing. Regarding the specific objective 4: it is proposed to know the advantages and disadvantages of formal and informal credit. Finally, In conclusion, the characteristics of the MYPEs of the Peruvian trade sector and the company "Representaciones El Acero SRL" of Chimbote, go to external financing, since the interest paid is less, whereas in the non-banking system it is more high.

**Keywords:** Financing, MYPE, Trade Sector.

## 6. Contenido

<b>1. Título</b> .....	iii
<b>2. Equipo de Trabajo</b> .....	iv
<b>3. Hoja Firma del Jurado</b> .....	v
<b>4. Agradecimiento</b> .....	vi
<b>Dedicatoria</b> .....	vii
<b>5. Resumen</b> .....	viii
<b>Abstract</b> .....	ix
<b>6. Contenido</b> .....	x
<b>Índice de gráficos y tablas</b> .....	xiii
<b>I. Introducción</b> .....	14
<b>II. Revisión de literatura</b> .....	19
2.1. Antecedentes .....	19
2.1.1 Internacionales. ....	19
2.1.2 Nacionales. ....	22
2.1.3 Regionales.....	25
2.1.4 Locales.....	29
2.2. Bases Teóricas.....	32
2.2.1 <i>Teorías del Financiamiento.</i> ....	32
2.2.2 <i>Teorías de la Empresa.</i> .....	39
2.2.3 <i>Teoría de las Mype.</i> .....	42
2.2.4 <i>Teoría de los Sectores Productivos.</i> ....	43
2.2.5 <i>Descripción de la empresa</i> .....	43
2.3 Marco Conceptual .....	44

2.3.1	<i>Definición de Financiamiento.</i>	44
2.3.2	<i>Definición de Empresa.</i>	44
2.3.3	<i>Definición de Mype.</i>	45
2.3.4	<i>Definición de Sector Productivo.</i>	45
2.3.5	<i>Definición del Sector Comercio.</i>	45
<b>III.</b>	<b>Hipótesis</b>	47
<b>IV.</b>	<b>Metodología</b>	48
4.1	Diseño de investigación	48
4.2	Población y muestra	48
4.2.1	Población.	48
4.2.2	Muestra.	48
4.3	Definición y operacionalización de la variable	49
4.4	Técnicas e instrumentos	50
4.4.1	Técnicas.	50
4.4.2	Instrumentos.	50
4.5	Plan de análisis	50
4.6	Matriz de consistencia	51
4.7	Principios éticos	51
<b>V.</b>	<b>Resultados</b>	53
5.1	Resultados	53
5.1.1	Respecto al objetivo específico 1.	53
<b>5.1.2</b>	Respecto al objetivo específico 2.	54
5.1.3	Respecto al objetivo específico 3.	54
5.1.4	Respecto al objetivo específico 4	56

5.2 Análisis de Resultados .....	57
5.2.1 Respecto al objetivo 1.....	57
5.2.2 Respecto al objetivo específico 2.....	58
5.2.3 Respecto al objetivo específico 3.....	58
5.2.4 Respecto al objetivo específico 4 .....	60
<b>VI. Conclusiones .....</b>	<b>61</b>
6.1 Conclusiones .....	61
6.1.1 Respecto al objetivo específico 1 .....	61
6.1.2 Respecto al objetivo específico 2 .....	61
6.1.3 Respecto al objetivo específico 3 .....	62
6.1.4 Respecto al objetivo específico 4 .....	62
Conclusión General.....	62
<b>Aspectos Complementarios.....</b>	<b>64</b>
Referencias Bibliográficas .....	64
Anexos .....	71
ANEXO 01: Cronograma de actividades.....	72
Anexo 2: Presupuesto.....	73
Anexo 03: Modelos de ficha bibliográfica.....	74
Anexo 04: Matriz de consistencia.....	76
Anexo 05: Cuestionario de recojo de información.....	78

## Índice de gráficos y tablas

<b>Cuadro 01:</b> Respecto al objetivo específico 01.....	53
<b>Cuadro 02:</b> Respecto al objetivo específico 02.....	54
<b>Cuadro 03:</b> Respecto al objetivo específico 03.....	55

## I. Introducción

La presente investigación tiene por título “Caracterización del financiamiento de la micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Representaciones El Acero SRL – Chimbote y propuesta de mejora, 2021” y tiene por finalidad describir las características de las Mype del sector comercio del Perú y de la empresa en estudio en el año 2021.

El financiamiento para las MYPE es de suma importancia hoy en día, ya que les permite a muchas personas poder formar y desarrollar sus negocios con el fin de generar ingresos propios, ser dueño de su propio negocio sin depender de nadie y a la vez permite generar empleo a muchas personas que se encuentran en busca de trabajo.

Las Mype cumplen un rol primordial dentro del aparato económico, ya que permiten a muchos comerciantes crear sus propias sociedades como forma de tener y crear su propia sociedad mercantil que les permita auto contratar.

En Europa hay un detalle precisamente para certificar la financiación, que por muy grande que sea es un regalo y un auténtico fastidio en ambos países. Explícitamente en relación con Europa, hay un 33% de paquetes de calificación crediticia terminados a través de instituciones que han sido impugnadas a través de empresas financieras. Esta situación se propicia en América Latina a través de la ayuda de las pymes con abuso en el acceso en la calificación crediticia. De todos modos, el desarrollo que está teniendo lugar actualmente en América Latina es fundamental, si se considera que puede haber un nuevo surgimiento de los sistemas de seguro de crédito, incorporar las MYPE y Medianas Empresas al aparato financiero (**Fernández, 2015**).

América Latina, por el contrario, establece que mientras la empresa sea productiva necesita financiamiento i/o innovación para su incremento y progreso, Las “MYPE” abarcan del tejido organizacional comercial económico y emplean un grado escaso de elemento humano en todos los países, con un salario limitado, lo que genera que la inversión de Mype en la creación de empleo es tremendamente alta. Una de las propiedades de las Mype es que usan los propios activos para reunir su financiamiento, lo que restringe su mejora sostenida, En cuanto al financiamiento externo, utiliza mecanismos transitorios, por ejemplo, créditos bancarios. Si bien ya no siempre es el instrumento adecuado para ayudar a financiar, se han dejado de lado los problemas de las Mype para adquirir divisas de los bancos, en particular por compromisos que podrían considerarse de mayor riesgo, tomando como ejemplo, el desarrollo y la etapa en el mercado mundial **(Rojas, 2017)**.

Así mismo los problemas que enfrentan las Mype en Perú, son que adquieren el Nuevo Régimen Único Simplificado en su totalidad, si se considera que cuenta con financiamiento empresarial y un plazo financiero en el que las millas son ciertas y ya no se modifican continuamente, sobre la propiedad financiera proporcionada a través de los bancos. En un momento donde ya no hay opciones dentro del mercado, los pequeños empresarios optan por esas gestiones, que luego les defraudan y les impide satisfacer sus deseos. Los entes son de aditivos vitales que detiene el desarrollo incesante de las agencias de bajas tecnologías. En ángulo, el dispositivo debe reorganizarse de manera similar para reducir el tiempo de las técnicas. Esto mantendrá la ley pasado el tiempo. Hay un 48 % de las Mype a nivel nacional que pretende capitalizar sus deportes comerciales con crédito de empresas monetarias y un 45% lo hace con su capital personal **(El comercio, 2016)**.

Las sociedades anónimas, al tiempo que otorgan financiamiento se deleitan con distintos tipos de opiniones por lo que tienen problemas para adquirir puntaje crediticio, los bancos tienen pagos bajos de préstamos y expedientes formales de respaldo, tanto a través de la entrega de tarjetas de identificación o el RUC, licencias, cotizaciones y salarios, convocatoria de activos entre otros, pero, ya no te arriesgues ofreciendo una calificación crediticia, en lugar de empresas no bancarias, sus costos hipotecarios son excesivos y con calificaciones limpias que solo tienes un DNI comercial operativo y estas contratando un préstamo urgente, entonces al comenzó una empresa comercial es prudente surgir a través de un elemento de institución no monetaria para mantener la organización dentro del mercado para visitar un orden monetario establecido.

**León (2017)** Establece que, durante Ancash, las Mype ofrecen una afiliación inadecuada dentro del mercado empresarial que incluya perspectivas económicas, y monetarias que contrasten el desarrollo de las conferencias el detalle de las conferencias afiliadas a sindicato de empleados y tipo de empresa comercial. De igual forma, la practica restringida de las Mype no tienen un límite agresivo frente a su competencia, este límite suele ser por la manera que los micro comercializadores poseen pocos incentivos en armar y potenciar dicho emprendimiento; ya que son reacios al cambio.

Por ende, las Mype del Ancash carecen de financiamiento e instrucción competente para crear sus propias empresas y legalizar o oficializar la misma.

Por otro lado, la localidad de Chimbote, en la que se podrían culminar estos estudios en el financiamiento de las MYPE; hay muchas Mype comprometidas con el

comercio, además no se reconoce si la totalidad de las Mype cuentan con financiamiento y si el patrimonio declarado y es brindado por empresas financieras o no financieras, la carga hipotecaria que se retribuye por el crédito recibido, ya que en ocasiones han obtenido crédito para su empresa comercial y porque términos se dan esos créditos.

Por dicho argumento se emplea la siguiente interrogante, como formulación **del problema.**

**¿Cuáles son las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Representaciones El Acero SRL de Chimbote, 2021”?**

Para responder la interrogante, se empleó como objetivo general: Describir las características de financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “REPRESENTACIONES EL ACERO SRL” de Chimbote, 2021.

Por ende, para lograr el objetivo general se emplearon los siguientes objetivos específicos.

1. Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2021.
2. Describir las características del financiamiento de la empresa “REPRESENTACIONES EL ACERO SRL” de Chimbote, 2021.

3. Realizar análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “REPRESENTACIONES EL ACERO SRL” de Chimbote, 2021.
4. Hacer una propuesta de mejora del financiamiento de la empresa “REPRESENTACIONES EL ACERO SRL” de Chimbote, 2021.

Dichas Mype tiene una función de gran envergadura dentro del sistema financiero, en consecuencia, la investigación se evidencia por el hecho de que permite describir las características de financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa estudiada. Puesto que dicha área son de permanente desarrollo, crecimiento en nuestro país, el mismo tiempo, estos estudios nos permitirán detallar dar una explicación de cómo se está logrando esta región, al igual que reconocer los análisis que se han hecho en esta organización.

Concluyendo, la presente materia de investigación podrá ser tomado por personas y /o empresarios interesadas en el tema, puesto que brinda hechos para estudios posteriores sobre lo estudiado, cumpliéndose como una investigación de base metodológica, así mismo será de gran utilidad para el empleador.

Metodológicamente perteneció a una investigación descriptiva, bibliográfica y documental, Tomando como instrumento, el cuestionario que permitió realiza preguntas cerradas y la contratación de las tablas N° 01 y N° 02 del estudio., en la cual se encontraron los siguientes resultados: **Referente al objetivo 1:** De acuerdo a lo analizado de los autores se pudo confirmar que una de las características de las MYPE, se basa a que el financiamiento es muy eficiente, que permite el progreso continuo de forma económica, en la cual las empresas elogren tener un crecimiento y puedan

incrementar su capital. Así mismo se pudo confirmar que las organizaciones MYPE recurren al “Financiamiento Externo”. **Referente al objetivo 2:** Se aplicó la entrevista al Representante Legal de la empresa “Representaciones El Acero SRL” se comprobó que se afianzaron por el financiamiento externo a corto plazo, con el mínimo interés, ya que dicho dinero fue utilizado para mejoras del local. **Referente al objetivo 3:** Al realizar la comparación del objetivo específico 01 y 02 se confirmó la simultaneidad en cuanto al “Sistema Financiero”, prorrogas y el costeo de financiación, ya que obtienen un financiamiento bancario formal externo y con un interés mínimo. **Referente al objetivo 4:** se recomienda a la empresa en estudio seguir recurriendo al financiamiento, ya que ayudo a la obtención del crecimiento, incrementando el patrimonio de la empresa y sus actividades económicas. Se concluye que las MYPE del sector comercio del Perú y de la empresa “Representaciones El Acero SRL de Chimbote, trabaja con el financiamiento externo, puesto que su interés moratorio es mínimo al contrastar con el sistema no bancario.

## **II. Revisión de literatura**

### **2.1. Antecedentes**

#### **2.1.1 Internacionales.**

En esta investigación se entiende por antecedentes internacionales a todo trabajo de investigación hecho por otros autores, en cualquier ciudad y país del mundo, menos Perú; que hayan utilizado las mismas variables, unidades de análisis de nuestra investigación.

**Soto, Moreira & Albán (2017)** en su tesis par optar el grado de magister en gerencia de proyectos ejecutivos y sociales titulada: “*Financiamiento de actividades micro empresariales en las zonas urbano marginales de la ciudad de BABAHOYO*”,

realizado en Ecuador. Su objetivo general fue: analizar los efectos de las actuales condiciones de financiamiento de las actividades productivas de los microempresarios de la ciudad de Babahoyo sobre sus posibilidades de crecimiento económico propuestos de mejoramiento. La metodología utilizada fue de tipo descriptivo e instrumento la encuesta. Se concluye que existe un alto índice de microempresarios que acceden a un financiamiento proporcionado por prestamistas teniendo que pagar hasta un 20% de intereses de recargo sobre capital prestado para financiar la compra de los productos y/o materiales que ofertan. Un mínimo porcentaje acuden a las empresas financieras, sin embargo, en los microempresarios contemplan a futuro la posibilidad de acudir a la banca pública o privada para adquirir crédito. Los negocios que realizan los informales se sitúan en el límite de la sobrevivencia para la mayoría de ellos, no existe oportunidades de crecimiento económico porque para operaciones es poco y caro, carecen de algún tipo de organización que colabore con su preparación para el trabajo.

**Logreira & Bonett (2017)** en su tesis para optar el grado el grado académico de magister en administración titulada: *“Financiamiento privado en las microempresas del sector textil-confecciones en BARRANQUILLA COLOMBIA”*, realizado en Colombia. Se formuló como objetivo general: analizar las fuentes de financiación privada disponibles para las microempresas, la empleabilidad de éstas en Colombia, así como también sus ventajas y desventajas. Su metodología fue no experimental de campo, con un tipo de estudio descriptivo, transversal, en el que se emplea como instrumento la encuesta. Se concluye que las alternativas de financiación existentes, las microempresas conocen muy pocas fuentes de financiación y se limitan a utilizar las más comunes, estos últimos, exigen muchos requisitos, y aquellas

microempresas que no logran acceder a estos, recurren a prestamistas informales. Es necesario socializar a las microempresas a las fuentes de financiación disponibles para su uso y asesorarlas para un óptimo uso de los recursos y desarrollo de la empresa. Es fundamental la articulación de los esfuerzos entre el estado y las empresas financieras privadas con el objetivo de que las tasas de interés adjudicadas a los microcréditos puedan ser menos costosas y se realicen capacitaciones o acompañamiento de este tipo de negocios para que se desarrollen y crezcan.

**Torres (2016)** en su tesis titulada: *“Las fuentes de financiamiento utilizadas por la Pequeñas y Medianas Empresas ferreteras (pymes) en el estado de Trujillo – Venezuela”*, tuvo como objetivo general: Determinar las fuentes de financiamiento utilizadas por la Pequeñas y Medianas Empresas ferreteras (pymes). La metodología de la investigación fue con enfoque cualitativo apoyado en una investigación de tipo descriptivo; analizados e interpretados los resultados y contrastados con las posturas de autores. se concluyó que en las pymes ferreteras del estado de Trujillo, se utilizan fuentes de financiamiento internas y externas, con mayor tendencia al uso de las fuentes internas como aportaciones de los socios y reinversión de utilidades, y en las externas el crédito comercial, el crédito bancario y la línea de crédito. En cuanto a uno de los resultados más importantes develados sobre el uso del financiamiento externo, las fuentes a corto plazo son los que obtienen mayor frecuencia de uso de acuerdo a los resultados, esto coincide con la literatura al expresar que dentro de esta categoría de financiamiento existe gran variedad disponible y el conocer sus ventajas contribuye al mantenimiento de una estructura financiera sana. Finalmente, el presente estudio muestra acciones que permitan a los pequeños y medianos empresarios del ramo de comercialización desarrollar la actitud adecuada ante el riesgo que representa la toma

de decisiones sobre el proceso de financiamiento para inversiones de proyectos de acuerdo a su naturaleza.

**ILLANES (2017)** en su tesis para optar el grado de magister en finanzas titulada: “Caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile”, nos dice que: el presente trabajo tiene como objetivo general: Realizar una caracterización del financiamiento de las Pequeñas y Medianas Empresas en Chile, revisar cuáles son las variables que influyen en las características del financiamiento para estas empresas. La metodología del estudio proviene del análisis de las variables cualitativas de la gerencia general de la compañía, que nos permite ver la importancia que poseen estas habilidades. Posteriormente se describen los dos modelos a utilizar, se muestran los resultados de las regresiones y finalmente se muestran las principales conclusiones del estudio. La cual podemos decir que el tamaño de las compañías si influye, pero de manera negativa que se puede deber a que las empresas más pequeñas se encuentran en nichos de mercado en crecimiento en que se obtienen mayores ventas y márgenes. Asimismo, debido a que el acceso al financiamiento es menor en estas compañías, poseen un costo de financiamiento mayor que las grandes empresas por lo que empresas más pequeñas se ven obligadas a ser más rentables para poder hacer frente al servicio de la deuda.

### **2.1.2 Nacionales.**

En esta investigación se entiende por antecedentes nacionales a todo trabajo de investigación hecho por otros autores en cualquier ciudad del Perú, menos en la Región Ancash; que hayan utilizado las mismas variables y unidades de análisis de nuestra investigación.

**García (2016)** en su tesis para optar el título de contador público titulada: *“Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas, del distrito Callería, periodo 2016”*, realizado en Pucallpa. El objetivo general planteado fue: describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas, del distrito Callería, periodo 2016. La metodología empleada fue no experimental – transversal – retrospectivo - descriptivo. se concluye que los jóvenes participen en la formación de las mypes.

Por otro lado, **Torres (2017)** en su tesis para optar el título profesional de contador público Titulada: *“Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Distribuciones Ferronor S.A.C. – Cajamarca, 2017”*. Siendo su objetivo General: Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Distribuciones Ferronor S.A.C. – Cajamarca, 2017. La metodología fue cualitativa, documental y de caso. Resultados: Respecto al Objeto Especifico 2: Respecto al cuestionario realizado a la empresa Distribuciones Ferronor S.A.C. y según los resultados obtenidos, podemos decir que la empresa en estudio se financia mediante terceros (externo), siendo obtenida a través de la Banca Formal es decir del Banco del Crédito del Perú (BCP), por un importe de S/. 80,000.00 (Ochenta Mil y 00/100 soles), por un periodo a corto plazo que corresponde a 12 meses u/o 1 año, el cual fue invertido en Capital de Trabajo, todo ello fue factible al ser una empresa formal y cumplir con los requisitos requeridos por la Banca Formal al presentar: ficha RUC de la empresa, DNI del Representante legal, Vigencia de poder,

3 últimos PDT, declaración anual, estado de situación financiera y constitución de la empresa. Conclusión general: La empresa Distribuciones Ferronor S.A.C. siendo para esta una oportunidad económica de seguir invirtiendo y trabajando en la zona, por lo que la demanda de productos de materiales de construcción está garantizada y por ende su funcionamiento de dicha empresa.

Así mismo, **Rojas (2017)** en su tesis para optar el título profesional de contador público titulada: *“Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Ferretería Montero S.A.C. – Tingo María, 2017”*. El objetivo general fue: Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Ferretería Montero S.A.C. – Tingo María, 2017. La metodología fue cualitativa, bibliográfica, documental y de caso. Se obtuvo los siguientes resultados: Respecto al cuestionario realizado a la empresa FERRETERIA MONTERO S.A.C. y según los resultados obtenidos, podemos decir que la empresa en estudio se financia de dos formas, mediante el autofinanciamiento (interno), y el financiamiento por parte de terceros (externo), siendo utilizada la primera como capital de trabajo para la realización de sus actividades a diario como empresa.; y esta última fue obtenida a no solamente es la población sino también las empresas privadas, sobre todo las que operan en el rubro de construcción. Es decir, hablando específicamente de la empresa FERRETERIA MONTERO S.A.C. es una oportunidad económica de seguir invirtiendo y trabajando en la zona, la demanda de productos y materiales de construcción está garantizado y por ende su funcionamiento. En conclusión, el préstamo obtenido de s/. 400,000.00 en un plazo de 8 años y con una tasa de interés

del 11% que serán utilizados para fines productivos de su negocio es factible ya que la demanda de materiales de construcción está garantizada en el horizonte del tiempo.

Así mismo, **BALLADARES (2017)** en su tesis para optar el título profesional de contador público titulada “Caracterización del financiamiento del sector microempresarial - comercial en el Perú. Caso: Bodega Comercial Mi Karen Ayabaca - Piura, 2016”, nos dice que: la investigación tuvo como objetivo general: Determinar y describir las características del financiamiento del sector microempresarial – comercial en el Perú y de la bodega Comercial Mi Karen Ayabaca - Piura, 2016. La metodología fue cualitativa, se ha desarrollado usando metodología de diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso., obteniendo como principales resultados: Respecto a la revisión bibliográfica: según los autores citados se concluye que las microempresas bodegueras de sus estudios, se autofinancian al iniciar sus actividades, luego acceden a financiamiento de las empresas financieras a través de micro créditos. Así mismo los autores manifestaron que los intereses aplicados a los microempresarios son muy elevados lo cual les impide crecer. Respecto a la aplicación del caso: bodega Mi Karen, para iniciar sus operaciones se auto financió, pero en la actualidad cuenta con crédito hipotecario de la Caja Municipal de Piura, el cual lo utilizó para abastecer su negocio. El interés del préstamo tuvo una tasa porcentual del 30% y un plazo de devolución de 24 meses.

### **2.1.3 Regionales.**

En esta investigación se entiende por antecedentes regionales a todo trabajo de investigación hecho por otros autores en la Región de Ancash, menos en la Provincia de Chimbote; donde se hayan utilizado las mismas variables y unidades de análisis de nuestra investigación.

Tenemos a, **Sánchez (2016)** en su tesis para optar el título profesional de contador público titulada: *Caracterización Del Financiamiento De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Comercio Del Perú: Caso Empresa “M&M Inversiones, Construcciones Y Servicios Generales S.R.L. De Casma 2016”*. Cuyo objetivo general fue: Determinar y describir las Características del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Perú: Caso Empresa M&M Inversiones, Construcciones y Servicios Generales S.R.L. de Casma 2016. La metodología fue no experimental, descriptivo, bibliográfico y documental, el nivel de la investigación fue descriptivo y de caso. Obtuvo los siguientes resultados: Limitaciones de crédito: Estos resultados coinciden con los autores nacionales afirman que tienen muchas limitaciones al solicitar crédito financiero en la Banca Formal, tal es el caso como de la Empresa, que mediante el cuestionario realizado al Gerente general declara que no tuvo acceso de financiamiento por las empresas Bancarias por falta de requisitos. Fuentes de financiamiento: Los resultados encontrados en el Objetivo Especifico 1 y Objetivo Especifico 2, estos resultados coinciden ya que la tasa de interés es del 1.5% mensual, equivalente al 18% anual, lo que se encontraron en la Empresa en estudio, que su interés es 20% pagados dentro de los 12 meses. En conclusión, la empresa en estudio, cuenta con financiamiento provenientes del sistema bancario, permitiendo esto los micro y pequeños empresarios invertir en sus negocios obteniendo resultados favorables.

Por otro lado, **Benancio (2017)** en su tesis para optar el título profesional de contador público titulada: *“Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Construcciones Andreita E.I.R.L. - Huarmey, 2017”*. Su objetivo general fue: Determinar y describir

las características del financiamiento de la micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Construcciones ANDREITA E.I.R.L. – Huarney, 2017. La metodología fue cualitativa y se utilizó el diseño descriptivo no experimental, aplicándose técnicas del cuestionario e instrumentos de investigación. Se obtuvo los siguientes Resultados: De la entrevista aplicada a la dueña de la empresa., declara que anteriormente se le fue difícil optar por un crédito ya que no cumplía con todos los requisitos (copia del DNI del titular y conyugue, Vigencia poder, Título de Propiedad, 3 últimos PDT, Facturas o boletas de compras, Constitución de la empresa, Recibo de Luz o Agua), sin embargo puedo regularizar formalmente la documentación y es ahí donde empieza a trabajar desde montos pequeños hasta la actualidad, la empresa solicito un financiamiento a través de Instituciones Financieras, a un corto plazo siendo el destino para capital de trabajo. CONCLUSION GENERAL: Se concluye mencionando lo importante es el financiamiento para las empresas, ya que existen distintas organizaciones que otorgan créditos para que tenga la posibilidad de crecer como empresa, manteniendo una economía estable, el financiero para esta empresa en estudio permitió que esta se desarrollara cada vez más.

Asi mismo, **Arteaga (2016)** en su tesis para optar el título de contador público titulada: *“Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa grupo Carlos S.A.C. –Casma, 2016”*, tuvo como objetivo general: Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Grupo Carlos S.A.C. - Casma 2016. Para llevar a cabo dicha investigación se hizo uso de 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. Obteniéndose los siguientes resultados: La mayoría de los autores coinciden que el financiamiento es otorgado por empresas 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 empresas bancarias, el mismo que es otorgado a largo 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, obtenidos en su mayoría de empresas bancarias quienes les ofrecieron mayores facilidades en la obtención de créditos.

Así mismo, **Carhuayano (2017)** en la tesis para optar el título de contador público titulada: *“Caracterización del financiamiento de las empresas del sector comercio del Perú: caso empresa comercial Maldonado e.i.r.l. de Casma 2016”*. La metodología fue: no experimental – descriptiva\_ bibliográfica \_documental y de caso. Se obtuvo los siguientes resultados: Respecto al objetivo específico 1: Los autores establecen en los resultados consultados que los créditos que reciben provienen de instituciones no bancarias formales escogidas debido a las facilidades que estas instituciones les ofrecen ya que el sistema bancario les exige mayores garantías, son a corto plazo e invertidos en capital de trabajo, mejoramiento de local y adquisición de activo. Respecto al objetivo 2: Según la encuesta realizada al dueño de la empresa del caso Empresa Comercial Maldonado E.I.R.L. se obtuvo como resultado que recurrió al financiamiento de instituciones bancarias el crédito fue a corto plazo. Respecto al objetivo específico 3 Al realizar la comparación, podemos establecer que no existe coincidencias entre ambas; estas no coincidencias podrían ser explicadas por lo

siguiente: En cuanto a resultados de las mypes del Perú estudiadas tenemos que son otorgadas por empresas del sistema no bancario, fueron obtenidos a corto plazo, utilizado como capital. Se concluye lo siguiente: Las Empresas del Sector Comercio del Perú y de la Empresa Comercial Maldonado E.I.R.L de Casma, Gracias a que dichas financiamiento les han permitido acceder a créditos para financiar sus inversiones en capital del trabajo y para el mejoramiento y ampliación de su local.

#### **2.1.4 Locales.**

En esta investigación se entiende por antecedentes locales a todo trabajo de investigación hecho por otros autores en la provincia del Santa, donde se está llevando la investigación y que hayan utilizado las mismas variables y unidades de análisis de nuestra investigación.

Tenemos a, **Calderon (2017)** en su tesis para optar el título profesional de contador público titulada: *“Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Electro Ferretera Judith S.R.ltda. – Chimbote, 2017”*. Su objetivo general fue: Determinar y Describir las características del Financiamiento de las Micro y pequeñas empresas del Sector Comercio del Perú: Caso Empresa Electro Ferretera Judith S.R.Ltda. – Chimbote, 2017. La metodología fue cualitativa y de nivel descriptiva, de tal forma que el presente trabajo de investigación será bibliográfico y de caso. Obtuvo los siguientes resultados: Las características más importantes del financiamiento de la empresa son las siguientes: La empresa en estudio utiliza financiamiento de tercero para desarrollar sus actividades como es la venta al por menor de artículos de ferretería, pinturas y productos de vidrio en comercios especializados. El financiamiento es obtenido de la Banca Formal (Banco De Crédito Del Perú), por lo tanto, paga una baja tasa de interés

mensual. Sin embargo, el financiamiento otorgado le ha permitido a la empresa a mejorar su capacidad de desarrollo en su actividad comercial. CONCLUSION GENERAL: Por todo lo antes mencionado se concluye que tanto las mypes del sector comercio del Perú y la empresa en estudio cuentan con financiamiento del sistema bancario formal; permitiendo a muchos microempresarios seguir invirtiendo en sus negocios, incrementando así sus ingresos y mejorando su capacidad de desarrollo económico.

Por otro lado, **Zamora (2016)** en su tesis para optar el título profesional de contador público titulada: *“Caracterización del Financiamiento de las Micro Y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Perú: Caso Empresa Grupo Culmen S.A.C. Chimbote, 2016”*. Su objetivo general fue: Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Grupo Culmen S.A.C. Chimbote, 2016. La metodología fue descriptiva, bibliográfica, documental y de caso, se obtuvo los siguientes resultados: Según los resultados encontrados en el objetivo específico 1 y en el caso de investigación (resultados del objetivo específico 2) referente al financiamiento de las Mypes coinciden, pues la empresa recurre al financiamiento formal con el fin de tener capital de trabajo para el desarrollo de sus actividades, así mismo (Baltazar, 2014) establece que las Mypes recurren a las cajas municipales y bancos para solucionar sus problemas de liquidez y así conseguir capital de trabajo para el desarrollo de sus actividades. Llegó a la conclusión de: Finalmente de la observación de los resultados y análisis de resultados se concluye que, en el financiamiento en las Mypes, los resultados encontrados por los autores nacionales y el caso coinciden porque en ambos se puede observar que recurren al financiamiento externo, este

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

Así mismo, **Orellana (2017)** en su tesis para optar el título profesional de contador público titulada: *“Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa “Gómez Exportadores e Importadores S.A.C.” – Chimbote, 2017”*, cuyo objetivo general es determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa “Gómez Exportadores e Importadores S.A.C.” – Chimbote, 2017. La metodología fue cualitativa y de nivel descriptiva, de tal forma que el presente trabajo de investigación será bibliográfico y de caso no habrá población, tampoco muestra. Para llevar a cabo mi investigación se tomó como caso a la Empresa GÓMEZ EXPORTADORES E IMPORTADORES S.A.C. de la ciudad de Chimbote, aplicando un cuestionario al gerente el sr. Gilberto Gómez Gamarra, utilizando la técnica del cuestionario, obteniéndose los siguientes resultados: Se encuentra en el sector con 06 años, siendo una micro y pequeña empresa formal, el financiamiento otorgado ayudó a mejorar el desarrollo de la empresa, financia su actividad productiva con financiamiento de terceros y utilizado para capital de trabajo, el préstamo fue adquirido por una empresa bancaria y que la micro y pequeña empresa se formó para obtener ganancias. Se concluye, que las mypes del sector comercio del Perú y la empresa en estudio Gómez Exportadores e Importadores S.A.C., necesitan de financiamiento de terceros para así poder desarrollarse y mejorar su actividad empresarial.

Tenemos a (CASTRO, 2017) en su tesis para optar el título profesional de contador público titulada “*Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú: Caso: Industrial Comercial Pesquero SAC. Chimbote, 2016*”, nos dice que: su trabajo de investigación tuvo como objetivo general: describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa Industrial Comercial Pesquero SAC. Chimbote, 2016. Este informe para su elaboración se utilizó la metodología cualitativa y el diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico y de caso, aplicándose las técnicas de la revisión bibliográfica; obteniéndose los siguientes resultados: Que en mayor porcentaje recurren al financiamiento de terceros, pero principalmente al sistema financiero no bancario formal, también se ha evidenciado que el financiamiento recibido es utilizado para mejorar sus condiciones económicas a corto plazo y destinados como capital de trabajo, mejoramiento de local y compra de activos fijos. El cual el financiamiento de terceros es del sector bancario. Se concluye que la empresa con el crédito recibido ha podido mejorar la utilidad de la empresa y como también ha podido mediante el crédito recibido del sistema bancario poder brindar un mejor servicio a sus clientes. La empresa con el crédito financiero obtenido lo invirtió en compra de activos fijos y a largo plazo, eso le valió para poder cumplir con sus obligaciones sin correr muchos riesgos.

## **2.2. Bases Teóricas**

### **2.2.1 Teorías del Financiamiento.**

#### **2.2.1.1 Teoría del Financiamiento**

Señala que para definir el financiamiento “existen un conjunto de teorías que nos permiten interpretar e identificar conceptos para explicar la operación

financiera y sus efectos que generan al otorgar capital financiero para la puesta en marcha” (Levi, 2019, p. 4).

El financiamiento es el desarrollo de actividades económicas que juega un papel fundamental, ya que proveen el flujo de efectivo, aunque muchas veces el margen de interés es más excesivo que el de los prestamistas, también afirma que sin el financiamiento sería imposible la existencia de la MYPE (Mamani, 2020).

#### **2.2.1.2 Fuentes de financiamiento**

Flores (2014), refiere que los Ahorros financieros personales: mayormente se da en los grupos donde el patrimonio procede de los capitales de inversión y tipos específicos de bienes personales, con mayor periodicidad, las tarjetas de calificación crediticia también se usan para ayudar a las necesidades comerciales. Colegas y familia: Los bienes privados, por ejemplo, los familiares, son otra oportunidad para ganar cantidades en efectivo. Lo anterior se da sin atrasos o con un precio de préstamo bajo, que es inicial para iniciar sistematizaciones o grupos de puntaje de crédito: los grandes activos de financiamiento que se toman en consideración son empresas bancarias, cooperativas de crédito, esas empresas brindarán el anticipo más alto en asunto de que manifieste que su software es plenamente compatible. empresas de capital de Riesgo: Dichas empresas ofrecen ayuda a las empresas para un buen crecimiento por ofertas o acciones dentro de la empresa comercial.

#### **Financiamiento interno**

- Utilidades retenidas de la empresa que pueden ser utilizadas por aumento de capital.
- Sumisnistos para cubrir posibles obligaciones posteriores.
- Amortizacion: Depositos que pueden ser utilizados con la inencion de evitar que la sociedad sea descapitalizada por mejoramiento.

### **Financiamiento externo**

- Línea de crédito.
- Patrimonio de accionistas.
- Préstamo: Contrato que se da entre el prestamista y prestatario, en la cual será devuelto en un lapso de tiempo determinado.
- Puntaje de línea de crédito.
- Arrendamiento: son los registros a través de los cuales una empresa ofrece a otros el uso de un inmueble a cambio de una tasa de condominio por un periodo determinado.
- Hacia la renuncia del contrato, el consumidor de lo productos o el ocupante también podría tener una oportunidad de compra en los activos. Es una fuente de largo plazo.
- Factoraje: Un empresario intercambia la sumatoria de sus compromisos con todos los demás.

- **Confirming:** Es una prestación financiera que ayuda a gestionar el pago de una empresa a sus proveedores (destinatario), en la cual permite realizar la cobranza de dicha factura con anticipación a su vencimiento.
- **Negociación Comercial:** Son estrategias para logran objetivos propuestos.
- **Pagare:** Documento donde el emisor se responsabiliza a cancelar al beneficiario (acreedor) en un lapso de tiempo.
- **Crowdfunding:** Préstamo más intereses efectuado adquiridos por inversionistas, mediante una operación financiera.

### **2.2.1.3 Sistema de financiamiento.**

**Yataco, (2019)**, sostiene que “el sistema financiero está conformado por el conjunto de instituciones financieras, bancarias e instituciones de derecho público o privado autorizadas netamente por la Superintendencia de Banca y Seguros que operan en la intermediación financiera”.

**Los mercados financieros:** Se resuelven los instrumentos que se negocian con cargo a los recursos de presupuesto y sus cobros. El encuentro con los operadores que pintan en estos sectores empresariales se configura de forma totalmente única, vía telefónica, a través de sistemas de ingresos, o a través de internet (**Wikipedia, 2018**).

### **Funciones**

Mantengase en comunicación con los ejecutores económicos que intervienen y/o están interesados en el mercado, como los ahorradores,

intermediarios financieros puesto que ambos se encaminan entre si para que usted pueda ganar.

- Fijación de los precios-
- Proporcionan liquidez a los activos.
- Reducen los plazos y costes de intermediación.

**Los intermediarios financieros:** son los arreglos en el que las instituciones ofrecen intervenir entre prestatarios y bancos para agilizar “transacciones financieras”.

### **Funciones**

Los intermediarios financieros hacen viable armonizar el riesgo de los archivos más simples asociados al efectivo dentro de la ampliación de las carteras de alarma y, en consecuencia, cobrar de sus carteras, ya que mediante dichas transacciones obtenemos ahorro e inversión.

#### **2.2.1.4 Costos de financiamiento**

**Gómez (2015)**, precisa que: “Los costos de financiamiento son intereses y otros gastos incurridos por una empresa en conexión con el préstamo de fondos y no consideran los intereses derivados del costo del capital propio”.

**Capital de trabajo:** monto indicado en una tasa, la cual se cancela cada periodo, donde la organización pagara por tener reservas.

**Asi mismo las empresas realizan su financiación a través de:**

- Acciones en emisión.

- Deuda de emisión.
- Reinvierte tus ganancias.

#### **2.2.1.5 Plazos de Financiamiento**

##### **Financiamiento a largo plazo**

Tenemos los siguientes financiamientos a corto plazo:

a) Crédito Comercial

**Rus (2021)**, manifiesta que “Un crédito comercial es un aplazamiento del pago de bienes o servicios que una empresa concede a sus clientes”.

b) Crédito bancario

El financiamiento a corto plazo que adquieren los asociados o personas en donde se comprometen a pagar el préstamo obtenido por parte de una empresa financiera según el tiempo establecido.

c) Pagaré

**Pizaña (2017)** afirma que, el pagaré es un documento, en la cual se acredita el crédito, donde el emisor se ve obligado a efectuar el pago de una suma de dinero en un determinado tiempo a favor de la otra persona, ya que tiene variedad de usos y su aplicación puede variar.

d) Línea de crédito

**López (2014)** afirma que “implica efectivo constantemente accesible en el banco, durante un periodo acordado de antemano. La línea de créditos es significativa, ya que el banco consiente en permitirle a la organización una suma mayor y dentro de un periodo específico”.

e) Papeles comerciales

**López (2014)** afirma que: “El papel comercial como fuente de recursos de corta duración es más razonable que el crédito bancario y es un complemento de los adelantos bancarios estándar”.

f) Financiamiento por medio de los inventarios

**López (2014)** precisa que “el stock de la organización se utiliza como garantía para un anticipo. En esta situación, el banco tiene el privilegio de reclamar esta garantía en caso de que la organización no de su consentimiento”.

### **Financiamiento a largo plazo**

a) *Hipoteca*

**López (2014)** afirma que: “Se refiere a un activo del poseedor de dicho inmueble que se encuentra fiscalizado por el banco (prestamista) para asegurar la puesta en marcha del progreso”.

b) *Acciones*

**López (2014)** afirma que: “Es el capital de un especialista financiero, incluido en la relación a la que tiene un lugar. Las actividades son enormes, ya que miden la extensión del interés y se identifica con un especialista financiero”.

c) *Bonos:*

Es una tarjeta, papel o documento que se canjea a cambio de un servicio, compras en los supermercados o una cierta cantidad de dinero en un determinado tiempo.

*d) Arrendamiento financiero:*

**López (2004)** afirma que: “es un arreglo que se indica entre el propietario de la mercadería (banco) y la organización (arrendatario), que está autorizado a utilizar esos productos en un periodo determinado y durante el pago de un contrato de arrendamiento particular”.

#### **2.2.1.6 Usos del financiamiento.**

Tiene la disposición el director monetario de contar con amplia gama de equipos monetarios, los cuales permiten instaurar alternativas esenciales que benefician a las empresas; Uno de los artilugios es la decadencia de colocación de activos, que simbolizan las estructuras monetarias de la agencia, asociación y remedio en sí mismo como se subvenciona la agencia; para innovar la reparación que permitan embargar bajo regla de aceptación monetaria.

#### **2.2.2 Teorías de la Empresa.**

##### **2.2.2.1 Teorías de la empresa.**

Destacan que dicha corporación puede ser considerada como una herramienta dentro de la cual una empresa u organización de humanos desarrolla un fuerte y rápido deporte financiero para la fabricación y/o distribución de productos y/o entrega, enmarcada en una organización o intermediario seleccionado como razón entre la entrega y hablar con los mercados (**Mguina, 2016**).

##### **2.2.2.2 Clasificación de la empresa.**

#### **Clasificación de la empresa**

Prevalecen diversos tipos de empresas, conforme a las actividades de las mismas:

**a) Agropecuaria:**

Originan artilugios ganaderos y agrícolas en porciones masivas; son entes que proveen en base a materia prima las diferentes industrias, como, la pesca, agricultura, la caza, la silvicultura, entre muchas otras. Ejemplo: granjas avícolas, invernaderos, granjas, avícolas, piscícolas, invernaderos granjas aerocomerciales, ganadería entre otros.

**b) Mineras:**

Son aquellas cuyo fin predominante es la explotación del suelo. Ejemplos: negocios de combustible, así como oro, piedras preciosas y por ende minerales únicos y la mina de mármol.

**c) Industriales:**

Remodelan las materias primas en productos terminados. Están comprometidos con la fabricación de productos transformándolos en materia prima con métodos de producción. Ejemplos: fábricas de materiales, camisas, accesorios, calzado, productos enlatados.

**d) Comerciales:**

Son adquisiciones, adquiridas para la venta a un costo superior al que se compra con ánimo de lucro.

**e) Servicios:**

Son personas que están tratando de encontrar para proporcionar una asistencia para satisfacer las necesidades. Ejemplos: Servicio de salud, escolaridad, transporte, ejercicio, ofertas públicas, cobertura, funeraria, odontología, escuela, otros.

### **2.2.2.3 Clasificación según el tamaño.**

#### *2.2.2.3.1 Nuevo Régimen Único Simplificado.*

Según dicho régimen, se encuentran todos aquellos que cuentan con una pequeña empresa comercial cuyos clientes importantes son los clientes finales. Las ventajas que presenta este régimen es que la información contable no se almacena. Solo se realiza una tarifa mensual basado en las características con las que cuenta:

1. Cuando se obtiene ventas o compras por un importe de S/, 5000, pagando un importe de S/ 20.00, siempre que no exceda dicho importe. (Categoría 1).
2. Cuando se obtiene ventas o compras mensuales por un importe de S/. 8000, pagando mensual S/. 50.00, cuando el porcentaje no sobrepase. (Categoría 2).

#### *2.2.2.3.2 Régimen Especial de Impuesto a la Renta (RER).*

Este tipo de régimen es para personas o empresas que provengan restas de tercera categoría de su actividad económica, así como los servicios. En la cual el impuesto a la renta es del 1.5 por ciento sobre las ventas netas, obtenidas mensualmente. Así mismo sus compras y ventas no deben superar los S/. 525000.00, la estimación de sus activos es de S/.0125000.00 y deben contar con 10 trabajadores por turno.

#### 2.2.2.3.3 Régimen MYPE Tributario (RMT).

Este régimen se da con el fin de promover el progreso de las empresas y poder brindar un buen servicio. dichos ingresos no deben superar a 1700 uib, están autorizados a llevar los CP obligados por SUNAT, en cuanto a la estimación de sus activos no tiene límites, la renta mensual es del 1 por ciento mensual, siempre y cuando no superen las 300 uib y si superan sería al 1.5 por ciento.

#### 2.2.2.3.4 Régimen General (RG).

**Gestión (2019)** afirma que, “en este régimen se encuentran las personas con negocio y personas jurídicas que realizan actividades empresariales, no existen límites de ingresos ni de compras, se emite todo tipo de comprobante y se lleva libros contables”.

#### 2.2.3 Teoría de las Mype.

**Regalado (2006)**, las Mype son de vital relevancia en cuanto al desarrollo económico, que se basa en contestar muchos deseos insatisfechos de los sectores con bajos recursos, específicamente dentro del ámbito monetario, en la cual se podrán brindar nuevos puestos de trabajo y lograr el crecimiento de la población.

**Vásquez (2013)**, afirma que “Las MYPE” en Perú surgieron dentro de la década de los ochenta, pero dichas empresas fueron generando respuesta al sistema financiero y al desempleo desde la década de los cincuenta, especialmente dentro de la capital. Actualmente las Mype tienen vital relevancia en el Perú, de tal forma que las Mype conforman el 95.9 % del ámbito empresarial.

#### ***2.2.4 Teoría de los Sectores Productivos.***

Principios monetarios que distribuye la economía en 3 áreas, “primario, secundario y terciario”, según COLIN CLARK Y JEAN FOURASTIÈ.

Según este concepto, el detalle número uno de la ficción en un dispositivo monetario varía desde la zona número uno, pasando por la secundaria, hasta terciaria. Fourastiè percibió una visión agradable, ya que, en el siglo XX, redacta en canto al incremento de los estilos de vida de la educación y método de vida, obteniendo buenos resultados y la vez incrementar fuentes de trabajo.

A su vez dichos países con escasos ingresos se encuentran en una etapa temprana de mejora; el máximo de sus ganancias en todo el país se basa en la fabricación de la región número uno. Los pises con una etapa de desarrollo más avanzada, con ingresos intermedios en todo el país, obtienen sus ganancias especialmente del sector secundario. E ubicaciones internacionales extraordinariamente avanzadas con altos ingresos, el terciario domina toda la producción del sistema financiero.

##### ***2.2.4.1 Teorías del sector comercio.***

Sin duda, se puede decir que uno de los pilares del consumo es mercantil, ya que dicho sector ha generado suma relevancia dentro de la economía peruana, y por ende ayuda a promover el aumento del consumismo interno, precisa el BCR (**Salas, 2016**).

#### ***2.2.5 Descripción de la empresa***

La empresa “REPRESENTACIONES EL ACERO SRL”, RUC 20531614306, inscrita en la SUNAT perteneciente al Régimen General, contando con Carlos Cortez

Ortiz como administrador, la actividad primordial es el comercio al por mayor de materiales de creación, ferretería y artefactos así como también materiales de plomería y calefacción, la cual inicia sus actividades con fecha 01/12/2008, contando con su ubicación en la AV. Enrique Meiggs MZ b3 LT 12<sup>a</sup> – Miraflores alto.

## **2.3 Marco Conceptual**

### ***2.3.1 Definición de Financiamiento.***

Dicho financiamiento, es empleado cuando se alude a un contrato en efectivo o de crédito, comúnmente pensado para el financiamiento de una empresa o para cumplimiento de una misión, a un nivel de hombre o mujer o empresa. Es fundamental destacar que la técnica más diagnosticada para acumular financiación es a través de un préstamo (**Definista, 2018**).

Obtener capital con el fin de aplicarlo a la afición de la organización, tanto para acumular nuevos productos de fabricación como para compensar una mala estabilidad financiera. En general, consiste en todos aquellos deportes que le permiten a la agencia obtener acceso al capital necesario o prestamos que complementan sus propios recursos de capital para cumplir con su función, esto es generar y estimular su afición monetaria (**Sánchez, 2018**).

### ***2.3.2 Definición de Empresa.***

La empresa es una institución que busca el bien económico a cambio de brindar un servicio, el cual puede contar con una persona o varios socios, a fin de obtener lucro y poder alcanzar todas sus metas y objetivos trazados para surgir económicamente. (**Sánchez, 2017**).

**Sánchez (2017)**, afirma que “una empresa es una unidad financiera, formada por componentes humanos, materiales y especializados, cuyo objetivo es obtener beneficios a través de su inversión en el mercado de productos y servicios”.

### **2.3.3 Definición de Mype.**

Unidad monetaria, conformada por un núcleo de elementos humanos a fin de realizar gestiones empresariales de acuerdo ley, la cual tiene como objetivo primordial incrementar sus actividades obteniendo beneficio económico para la empresa. (**Sunat, 2018**).

### **2.3.4 Definición de Sector Productivo.**

**Agredano (2021)**, sostiene que “los sectores productivos o económicos son las distintas ramas o divisiones de actividad económica, depende del tipo de proceso o actividad que desarrolla. Tenemos cinco grandes sectores llamados primario, secundario, terciario, cuaternario y quinario”.

### **2.3.5 Definición del Sector Comercio.**

Comercio, interés financiero del área terciario, basado en el comercio y transporte de productos y servicios de seres humanos únicos o ubicaciones internacionales. El tiempo se refiere al grupo de comerciantes de lugar, o al statu que en el cual se venden y compran mercancías, esta enormemente desarrollada en una disciplina de galas, espectáculos, mercados donde se puede presumir el producto terminado a fin de poder venderlo, ya sea mediante publicidad y marketing, puesto que la moneda comenzó a basarse en la adquisición y/o venta de mercadería. Vendían artículos de primera necesidad era la comida y la ropa,

mientras que las corporaciones ricas vendían prendas, joyas y obras de arte a precios elevados **(Pérez, 2021)**.

El comercio, en otras frases, es un pasatiempo social y financiero relacionado con la compra y comercio de bienes o productos, puesto que quien adquiera el producto, bien realiza el uso directo y lo revende. En know-how, dicha operación industrial se basa al envío de 1 ejemplar para cobranzas, ya que el medio de cambio son generalmente las monedas **(Pérez, 2021)**.

### III. Hipótesis

En el presente informe de investigación, no habrá hipótesis debido a que la investigación fue de tipo cualitativo, de diseño experimental-descriptivo-bibliográfico-documental y de caso, y de nivel descriptivo.

El presente informe de investigación, no habrá hipótesis debido a que la investigación fue de tipo cualitativo, de diseño no experimental- descriptivo-bibliográfico y de caso, y de nivel descriptivo. No todas las investigaciones llevan hipótesis, solo se da en algunos casos (investigaciones de tipo descriptivo) las cuales no las requieren. La hipótesis significa suposición de una cosa que pueda ser posible, de la que saca una consecuencia, por lo tanto, hipótesis es una suposición o afirmación que debe comprobarse empíricamente. Se puede concluir que todo proyecto de investigación requiere preguntas de investigación, y sólo aquellos que buscan evaluar relación entre variables o explicar causas requieren formular hipótesis (**Galán, 2009**).

## **IV. Metodología**

### **4.1 Diseño de investigación**

El diseño de la investigación es: No experimental – descriptivo – bibliográfico – documental y de caso, será no experimental porque la investigación se limitará a desembolsar los aspectos más relevantes de la variable en las unidades de análisis correspondientes. Es bibliográficos porque para conseguir los resultados del objetivo específico se hizo a través de la revisión de la literatura (bibliografía) pendiente. Es documental porque para conseguir los resultados del objetivo específico 1 y2 se utilizo algunos documentos sobre todo estadísticos pertinentes. Finalmente es de caso porque en el desarrollo del objetivo específico 2 se tomará un sola institución o empresa.

### **4.2 Población y muestra**

#### **4.2.1 Población.**

Todas las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú.

#### **4.2.2 Muestra.**

Empresa: Representaciones El Acero SRL

#### 4.3 Definición y operacionalización de la variable

VARIABLE	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL		INDICADORES	SI NO
		DIMENSIONES	SUB DIMENSIONES		
Financiamiento	Obtención de capitales con el fin de aplicarlos a la actividad de la empresa, tanto para adquirir nuevos bienes de producción como para compensar un saldo negativo de fondos.	Fuente de Financiamiento	Interno Externo	¿?	
		Sistemas de Financiamiento	Sistema bancario Sistema no bancario formal Sistema informal	¿?	
		Costos de Financiamiento	Tasas de interés	¿?	
		Plazos de Financiamiento	Corto plazo Mediano plazo Largo plazo	¿?	
		Facilidades del Financiamiento	Sistema bancario Sistema no bancario	¿?	
		Usos del financiamiento	Activo fijo Activo corriente Otros	¿?	

Fuente: Elaboración propia

#### **4.4 Técnicas e instrumentos**

##### **4.4.1 Técnicas.**

Para el recojo de la información se utilizó las siguientes técnicas:

Revisión bibliográfica (objetivo específico 1), entrevista a profundidad (objetivo específico 2) y análisis comparativo (objetivo específico 3).

##### **4.4.2 Instrumentos.**

Para el recojo de la información se utilizó las siguientes fichas bibliográficas (objetivo específico 1); un cuestionario de preguntas cerradas pertinentes (objetivo específico 2) y los cuadros 01 y 02 de la investigación (objetivo específico 3).

#### **4.5 Plan de análisis**

Para conseguir los resultados de objetivo específico 1, se utilizó la técnica de revisión bibliográfica y como instrumento las fichas bibliográficas; luego estos resultados fueron descritos en el cuadro 01 de la presente investigación, Para hacer el análisis de resultados se observan el dicho cuadro 01 con la finalidad de agrupar las características de la variable que coinciden según autores (antecedentes) revisados; luego, estos resultados fueron comparados con los resultados similares establecidos por el antecedentes internacionales pertinentes.

Para conseguir los resultados del objetivo específico 2 se utilizó la técnica de la entrevista a profundidad y como instrumento un cuestionario de preguntas cerradas pertinentes; luego, estos resultados fueron descritos en el cuadro 02. Para hacer el análisis de resultados se comparó estos resultados con los resultados de los antecedentes locales, regionales, nacionales e internacionales (si es que hubiera). Finalmente, estos resultados fueron comparados y explicados a la luz de las bases teóricas y el marco conceptual pertinente.

Para conseguir el objetivo específico 3, se utilizó el análisis comparativo del cuadro 03. Para hacer el análisis resultado se compara de los resultados del objetivo específico 1 con los resultados de objetivos específicos 2, establecidos sus coincidencias.

Para conseguir el objetivo específico 4, se anexara un cuadro describiendo las ventajas y desventajas del financiamiento formal y financiamiento informal, para poder brindar así una recomendación.

Finalmente, estos resultados serán comparados y explicados a la luz de las bases teóricas y marco conceptual pertinente.

#### **4.6 Matriz de consistencia**

Ver anexo 4

#### **4.7 Principios éticos**

**Protección a las personas.** - La persona en toda investigación es el fin y no el medio, por ello necesitan cierto grado de protección, el cual se determinará de acuerdo al riesgo en que incurran y la probabilidad de que obtengan un beneficio. En el ámbito de la investigación es en las cuales se trabaja con personas, se debe respetar la dignidad humana, la empresa, la diversidad, la confidencialidad y la privacidad.

Este principio no solamente implicará que las personas que son sujetos de investigación participen voluntariamente en la investigación y dispongan de información adecuada, sino también involucrará el pleno respeto de sus derechos fundamentales, en particular si se encuentran en situación de especial vulnerabilidad.

**Beneficencia y no maleficencia.** - Se debe asegurar el bienestar de las personas que participan en las investigaciones. En ese sentido, la conducta del investigador debe

responder a las siguientes reglas generales: no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios.

**Justicia.** - El investigador debe ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar las precauciones necesarias para asegurarse de que sus sesgos, y las limitaciones de sus capacidades y conocimiento, no den lugar o toleren prácticas injustas. 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.

**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.

**Consentimiento informado y expreso.** - En toda investigación se debe contar con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica; mediante la cual las personas como sujetos investigadores o titular de los datos consienten el uso de la información para los fines específicos establecidos en el proyecto (**ULADECH, 2016, p. 2y3**).

## V. Resultados

### 5.1 Resultados

#### 5.1.1 Respecto al objetivo específico N° 1.

Describir las características de financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2021.

**TABLA N° 01**

#### **RESULTADOS DE LOS ANTECEDENTES**

<b>AUTOR</b>	<b>RESULTADOS</b>
<b>SANCHEZ (2016)</b>	Precisa que, le otorgaron un crédito de una empresa bancaria (BCP), con un interés del 15% por mes y 18% al año, con financiamiento, el cual ayuda a las Mype, a realizar inversiones, obteniendo como resultado beneficio económico y ser líderes en el mercado.
<b>BENANCIO (2017)</b>	Manifiesta que, tuvo una serie de complicaciones al solicitar un préstamo bancario, ya que no cumplía a cabalidad con los requisitos solicitados, pero al final logro solucionar dicho inconveniente y de 0 empezó a trabajar en base a financiamientos a través de empresas bancarias.
<b>TORRES (2017)</b>	Detalla que, la empresa se financia por terceros (externo), a través del BCP, quien brindo un préstamo de S/. 80000.00 soles, a corto plazo por el lapso de 1 año al 14% de interés, logrando trabajar formalmente, con dicha empresa financiera.
<b>ORELLANA (2017)</b>	Precisa que, el financiamiento externo concedido fue fructífero, ya que sirvió de gran ayuda para el crecimiento y progreso continuo de la empresa. Dicho prestamos fue brindado por un ente bancario.
<b>PEDROZO (2017)</b>	Confirma que, dicho financiamiento fue obtenido por el BCP, donde la tasa mensual que paga es mínima, la cual permite a la empresa seguir creciendo y, mejorando su capacidad de inversión.
<b>ZAMORA (2016)</b>	Afirma que, utilizan “el financiamiento externo” el cual fue adquirido como capital de trabajo para sobresalir con sus actividades que brindan a su clientela, ya que dicho financiamiento es utilizado como un instrumento eficiente para el logro de metas trazadas.

**Fuente:** Elaboración propia, en base a los antecedentes, nacionales, regionales y local de la investigación.

### 5.1.2 Respecto al objetivo específico N° 2.

Describir las características del financiamiento de la empresa “REPRESENTACIONES EL ACERO SRL” de Chimbote, 2021.

**CUADRO 2**  
**RESULTADOS DEL CUESTIONARIO**

ITEMS (Preguntas)	RESULTADOS	
	SI	NO
RESPECTO AL FINANCIAMIENTO		
¿Su actividad productiva, es financiada con financiamiento con financiamiento externo?	X	
¿La empresa tiene constitución?	X	
¿Solicitó financiamiento por medio de entes bancarios?	X	
¿Solicitó financiamiento, de empresas no bancarias?		X
¿Los importes brindados, fueron los solicitados?	X	
¿Para el crecimiento de las Mype, es relevante el financiamiento?	X	
¿Fue a corto plazo, el préstamo brindado?	X	
¿Brindan más facilidades los entes bancarios?	X	
¿El crédito otorgado, fue relevante, para mejoras del local?	X	
¿El préstamo otorgado fue utilizado en activos fijos?		X

Fuente: Elaboracion propia, cuestionario aplicado al representante legal de la empresa.

### 5.1.3 Respecto al objetivo específico N° 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 “REPRESENTACIONES EL ACERO SRL” de Chimbote, 2021. **TABLA N° 03**

## RESULTADOS DE ANÁLISIS COMPARATIVO

ELEMENTOS DE COMPARACION	RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECIFICO N° 1	RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECIFICO N° 2	RESULTADOS
N De acuerdo a la fuente de financiamiento.	<b>ORELLANA (2017), ZAMORA (2016)</b> precisan que, el financiamiento externo adquirido permitió el crecimiento de la empresa, que fue empleado para la adquisición de mercaderías.	La empresa en estudio, reconoce que trabaja con financiamiento externo para cubrir necesidades de la misma, logrando el progreso continuo de la empresa.	Coinciden
De acuerdo a las facilidades del financiamiento.	<b>BENANCIO (2017) Y SANCHEZ (2016),</b> dicho autores confirman que fue complicado la obtención de financiamiento por medio del ente bancario, debido, a que se presentaron una serie de inconvenientes.	La empresa pudo acceder al crédito solicitado, ya que reunía con los reportes requeridos y contaba con un buen historial crediticio.	No coinciden
De acuerdo a los plazos de financiamiento.	<b>TORRES (2017) BENANCIO (2017)</b> Sostienen que la empresa obtiene financiamiento de terceros de la banca formal, otorgado por el BCP por S/. 80000.00 soles, en un año al 14%.	En la encuesta realizada, se pudo confirmar que el financiamiento otorgado fue a corto plazo.	Coinciden
Respecto a los sistemas de financiamiento	<b>PEDROZO (2017), SANCHEZ (2016), ZAMORA (2016)</b> establecen que el	La empresa respondió que depende del financiamiento del sistema bancario formal,	Coinciden

	financiamiento fue para mejorar la actividad obtenido por la banca económica y también formal y eso le ayudo a tener un mejor historial mejorar el desarrollo de crediticio. su actividad mercantil.	
Respecto al uso del financiamiento.	<b>ZAMORA (2016)</b> precisa que el financiamiento obtenido se usó para capital de trabajo y así mejorar el giro de la empresa.	La empresa utilizo dicho financiamiento para mejorar la infraestructura de su empresa.

Fuente: Elaboracion propia en base a los resultados comparables de los objetivos específicos 1 y 2.

#### **5.1.4 Respecto al objetivo específico N° 04**

Se ha propuesto realizar una mejora continua que será de suma relevancia para el representante legal de la empresa, pues ayudará a obtener información fehaciente sobre la situación real de la misma, trabajando de forma transparente, ya que un financiamiento formal será de gran apoyo al progreso de la empresa con un % mínimo, a comparación con el financiamiento informal, generando fuentes de empleo y logrando generar ingresos considerables para solventar sus obligaciones.

**TABLA N° 04**  
**PROPESTA DE MEJORA**

FINANCIAMIENTO FORMAL	FINANCIAMIENTO INFORMAL
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Las empresas formales trabajan bajo secreto bancario.</li> <li>• Con cada financiamiento obtenido aumenta tu historial crediticio.</li> <li>• Te asesoran para poder invertir de forma inteligente el financiamiento brindado.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Tasas elevadas a más del 20%.</li> <li>• No permiten tener un historial crediticio.</li> </ul>

Fuente: Elaboracion propia, en base al elemento deficiente.

## 5.2 Análisis de Resultados

### 5.2.1 Respecto al objetivo N° .

De acuerdo a los resultados recogidos en **SANCHEZ (2016), BENANCIO (2017), TORRES (2017), ORELLANA (2017), PEDROZO (2017) Y ZAMORA (2016)** sostienen que dicho financiamiento es formal, ya que fue obtenido por medio de fuentes externas a un mínimo porcentaje de interés, motivo por el cual fue utilizado como capital de trabajo, para mejoramiento de infraestructura, lo cual benefició a las empresas logrando obtener un óptimo crecimiento, De igual manera con los resultados internacionales, los autores **Logreira & Bonett (2017) y Torres (2016)** coinciden, los mismos que indican que es de gran relevancia obtener un financiamiento para seguir creciendo como ente. Finalmente, los resultados obtenidos por autores de dichas bases teóricas; **Levi (2019) y Mamani (2020)** los mismos que aseguran que “el financiamiento” proporciona recursos financieros para poner en marcha la actividad económica de una empresa y de esa forma las Mype puedan crearse.

### **5.2.2 Respetto al objetivo específico N° 2.**

De las 10 preguntas realizadas al gerente general de la empresa de las cuales representan el 100%, el 80% nos dio como respuesta SI, y el 20% nos dio como respuesta NO, lo cual se obtuvo como resultado que dicha empresa solicita financiamiento a fuentes externas, siendo estas en una empresa bancaria ya que le brindan facilidades como una tasa de interés mínima y le otorgan el monto solicitado o requerido por la empresa, debido a que cuenta con un historial crediticio óptimo. El crédito fue solicitado a corto plazo y usado para el mejoramiento y ampliación del local.

### **5.2.3 Respetto al objetivo específico N° 3.**

#### **De acuerdo a las fuentes de financiamiento.**

Según los resultados obtenidos en el objetivo específico N° 01 y del ente en estudio (objetivo específico N° 02) en cuanto a las fuentes de financiamiento, Mype es SIMILAR, puesto que el ente en estudio “Representaciones el Acero SRL” si recurre al financiamiento externo para mejorar la infraestructura de la empresa de igual forma **ORELLANO (2017), ZAMORA (2016)** precisan que el financiamiento conseguido por terceros mejoro su actividad productiva y de la misma forma el desarrollo del ente.

#### **De acuerdo a las facilidades del financiamiento**

Según resultados obtenidos de acuerdo al objetivo específico N° 01 y de la empresa en estudio (objetivo específico N° 02) concerniente a las facilidades del financiamiento de Mype NO COINCIDEN, debido a que el ente en estudio “Representaciones el Acero SRL” no tuvo ningún tipo de inconveniente en la obtención del crédito, ya que tenía una buena calificación financiera. De otro lado

**BENANCIO (2017), SANCHEZ (2016)** afirman que tuvieron una serie de complicaciones al solicitar un crédito, ya que no cumplían con las expectativas y documentos solicitados por la empresa financiera.

#### **De acuerdo a los plazos de financiamiento**

Con respecto a los resultados obtenidos en el objetivo específico N<sup>o</sup> 01 y del ente en estudio (objetivo específico N<sup>o</sup> 02) concerniente a los plazos de financiamiento de Mype es SEMEJANTE, debido a que el ente en estudio “Representaciones el Acero SRL” indica que dicho financiamiento fue obtenido a corto plazo (12 meses), de esa manea, extendiendo el tiempo de pago y el costo del financiamiento, de igual forma, según **TORRES (2017), BENANCIO ((2017)** establecen que se obtuvo crédito en un lapso de tiempo, mediante un ente formal.

#### **De acuerdo al costo de financiamiento**

Asi mismo dentro de los resultados obtenidos en cuanto al objetivo específico N<sup>o</sup> 01y del ente en estudio (objetivo específico N<sup>o</sup> 02) respecto al costo de financiamiento de las Mype es SEMEJANTE, puesto que la unidad en estudio “Representaciones el Acero SRL” y **SANCHEZ (2016)** establecen que adquirieron financiamiento con un porcentaje mínimo de interés del 1.5% mensual.

#### **De acuerdo a los sistemas de financiamiento**

De acuerdo a los resultados obtenidos en el objetivo específico N<sup>o</sup> 01 y del ente en estudio (objetivo específico N<sup>o</sup> 02) concerniente a los sistemas de financiamiento de Mype COINCIDEN, debido a que en el ente en estudio “Representaciones el Acero SRL” y **PEDROZO (2017), SANCHEZ (2016), ZAMORA (2016)** precisan que el

financiamiento fue concedido por medio de un ente bancario formal BCP, de esta forma poder mejorar y/o aumentar su historial crediticio.

### **De acuerdo al uso del financiamiento**

En cuanto a los resultados obtenidos en el objetivo específico N° 01 y del este en estudio (objetivo específico N° 02) concerniente al uso de financiamiento de Mype NO CONCUERDAN, debido a que el ente en estudio “Representaciones el Acero SRL” indica que el financiamiento obtenido fue utilizado para realizar mejoras del ente, a comparación de **ZAMORA (2016)**, quien precisa que su financiamiento obtenido fue empleado como capital de trabajo.

#### **5.2.4 Respecto al objetivo específico N° 4**

Analizando la propuesta de mejora, respecto a los resultados del financiamiento formal e informal, podemos certificar que un financiamiento formal externo es favorable , ya que ayudará al representante legal en cuanto a la toma de decisiones y ver la situación real de la empresa, obteniendo datos actualizados, puesto que es brindado con una tasa módica de interés podrá hacer frente a sus obligaciones financieras, sin el menor riesgo posible.

## **VI. Conclusiones**

### **6.1 Conclusiones**

#### **6.1.1 Respecto al objetivo específico N° 1**

Se llegó a la conclusión concerniente con los antecedentes verificados de autores nacionales, regionales y locales. **SANCHEZ (2016), BENANCIO (2017), TORRES (2017), ORELLANA (2017), PEDROZO (2017) Y ZAMORA (2016)** Los mismos que sostienen que las características del financiamiento de Mype del Perú es, que el financiamiento es de suma importancia y por ende interfiere de forma positiva, lo cual permite que muchos entes puedan aumentar su capital de trabajo para realizar las actividades del giro de su empresa o negocio y así poder tener competitividad en su mercado. Por otro lado se observó que en su mayoría los autores al financiamiento externo, obtenido de una empresa formal, puesto que a través del financiamiento pueden agrandar y desarrollar su negocio económicamente obteniendo ganancias positivas que le ayudaran a seguir creciendo. Así mismo se les recomienda a las Mype que deben de hacer una buena administración e inversión de dinero de forma inteligente para cumplir responsablemente con los pagos programados.

#### **6.1.2 Respecto al objetivo específico N° 2**

Conforme el resultado adquirido, aplicando la entrevista al representante legal de la empresa en estudio, las características de financiamiento de “Representaciones el Acero SRL”, en la cual se pudo conocer que el ente trabajó con financiamiento externo, con un mínimo interés a corto plazo, donde dicho financiamiento obtenido fue utilizado para mejoramiento y ampliación del local, logrando obtener mayor clientela.

### **6.1.3 Respecto al objetivo específico N° 3**

Comparando los resultados de los objetivos específicos N° 01 y N° 02 se demostró, que, así como las empresas del sector comercio del Perú como la empresa en estudio “Representaciones el Acero SRL” pueden decir que trabajan con financiamiento externo con un mínimo interés del 1.5% a corto plazo, en la Banca Formal, con el fin de que su negocio crezca favorablemente ampliando su capital de trabajo y generando más utilidades para beneficio del ente.

### **6.1.4 Respecto al objetivo específico N° 4**

Se llegó a la conclusión que el financiamiento formal permitirá a la empresa en estudio “Representaciones el Acero SRL” obtener una línea crediticia activa mediante el financiamiento formal obtenido con un mínimo porcentaje de interés, lo cual será favorable para la empresa y poder seguir invirtiendo en el giro de su negocio generando ganancias, por ende oportunidades en cuanto al crecimiento de la empresa.

### **Conclusión General**

En conclusión, de toda la información y los resultados obtenidos de la MYPE del sector comercio del Perú y de la empresa en estudio “REPRESENTACIONES EL ACERO SRL” de Chimbote, obtuvieron financiamiento externo con un interés mínimo en la Banca Formal, el cual fue obtenido para mejoras del local, para ampliar, mejorar y desarrollar su actividad económica en el mercado, de tal forma podemos decir que “el financiamiento” es de suma relevancia, para que las empresas se desarrollen y puedan ser productivas generando ganancias favorables.

## **Recomendación**

Para concluir se recomienda al representante legal de la empresa “REPRESENTACIONES EL ACERO SRL” seguir usando de forma responsable y eficiente el dinero obtenido del financiamiento y por ende continuar con una buena administración, realizando seguimientos minuciosos en cuanto al cronograma de pagos y evitar quedar mal en el sistema, ya que contando con un financiamiento será más fácil incrementar el negocio aumentando las ventas y captar más clientes con el fin de obtener mas ganancias para beneficio de la empresa y seguir desarrollandose de forma factible siendo parte de un mercado competitivo logrando objetivos propuestos.

## Aspectos Complementarios

### Referencias Bibliográficas

**Agredano, G. (1 de abril 2021).** ¿Cuál es el sector productivo de una empresa?

Recuperdo de: <https://aleph.org.mx/cual-es-el-sector-productivo-de-una-empresa>

**Arteaga, A. (2016).** “*Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa grupo Carlos S.A.C. – Casma, 2016*”.

(Informe de tesis para optar el título de contador público)

Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de:

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2239/CARACTERIZACION\\_DEL\\_FINANCIAMIENTO\\_DE\\_LAS\\_MICRO\\_Y\\_PEQUENAS\\_EMPRESAS\\_ARTEAGA\\_SENA\\_ASTRID\\_ZESHLA.pdf?sequence=1&is](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2239/CARACTERIZACION_DEL_FINANCIAMIENTO_DE_LAS_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_ARTEAGA_SENA_ASTRID_ZESHLA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

[Allowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2239/CARACTERIZACION_DEL_FINANCIAMIENTO_DE_LAS_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_ARTEAGA_SENA_ASTRID_ZESHLA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Allowed=y

**Balladares, C. (2017).** *Caracterización del financiamiento del sector microempresarial - comercial en el Perú. Caso: Bodega Comercial Mi Karen Ayabaca - Piura, 2016.*

(Tesis para optar el título de contador público).

Universidad Católica los Angeles de Chimbote. Recuperado de:

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2214/FINANCIAMIENTO\\_MICROEMPRESARIAL\\_BALLADARES\\_CRIOLLO\\_YELSI\\_LUZ.pdf?sequence=1](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2214/FINANCIAMIENTO_MICROEMPRESARIAL_BALLADARES_CRIOLLO_YELSI_LUZ.pdf?sequence=1)

[AMIENTO\\_MICROEMPRESARIAL\\_BALLADARES\\_CRIOLLO\\_YELSI\\_LUZ.pdf?sequence=1](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2214/FINANCIAMIENTO_MICROEMPRESARIAL_BALLADARES_CRIOLLO_YELSI_LUZ.pdf?sequence=1)

LUZ.pdf?sequence=1

**Benancio, R. (2017).** *Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Construcciones Andreita E.I.R.L. - Huarmey, 2017.*

(Tesis para optar el título profesional de contador público).

Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de:

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3825/FINANCIAMIENTO\\_MICRO\\_Y\\_PEQUENAS\\_EMPRESA\\_BENANCIO\\_RODRIGUEZ\\_ROSA\\_ANGELICA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3825/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESA_BENANCIO_RODRIGUEZ_ROSA_ANGELICA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

**Calderon, E. (2017).** *Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Electro Ferretera Judith S.R.ltda. – Chimbote, 2017.* (Tesis para optar el título de contador público). Universidad Católica los Ángeles de Chimbote Recuperado de: [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/6096/FINANCIAMIENTO\\_MICRO\\_Y\\_PEQUENAS\\_EMPRESAS\\_CALDERON\\_PEDROZO\\_ERIC\\_JULIO.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/6096/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_CALDERON_PEDROZO_ERIC_JULIO.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

**Carhuayano, J. (2017).** *Caracterización Del Financiamiento De Las Empresas Del Sector Comercio Del Perú: Caso Empresa Comercial Maldonado E.I.R.L. De Casma 2016.* (Informe de tesis para optar el título de contador público). Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de: [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2786/FINANCIAMIENTO\\_SECTOR\\_COMERCIO\\_CARHUAYANO\\_MENDEZ\\_JUSTINA\\_ANGELICA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2786/FINANCIAMIENTO_SECTOR_COMERCIO_CARHUAYANO_MENDEZ_JUSTINA_ANGELICA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

**Castro, A. (2017).** *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú: Caso: Industrial Comercial Pesquero SAC. Chimbote, 2016.* (Tesis para optar el título profesional de contador público). Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de: [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2667/FINANCIAMIENTO\\_MYPE\\_CASTRO\\_ALVITES\\_MELINA\\_PILAR.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2667/FINANCIAMIENTO_MYPE_CASTRO_ALVITES_MELINA_PILAR.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

- El comercio (2016).** *Lo que deben enfrentar las MYPES para sobresalir.* Recuperado de: <https://elcomercio.pe/suplementos/comercial/finanzas/mypescrecimiento-1001886>
- Fernández, E. (2015).** *Consideraciones sobre las pymes en España.* Recuperado de: <https://www.fogapi.com.pe/assets/consideraciones-sobre-la-mypeweb.pdf>
- Galan, A. M. (2009).** Metodología de la Investigación. Recuperado de: <https://manuelgalan.blogspot.com/2009/08/las-hipotesis-en-lainvestigacion.html>
- García, M. (2016).** *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas, del distrito Callería, periodo 2016, realizado en Pucallpa.* (tesis para optar el grado de contador público). Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de: [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/518/FINANCIAMIENTO\\_GARCIA\\_SOTO\\_MARILYN.pdf?sequence=4](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/518/FINANCIAMIENTO_GARCIA_SOTO_MARILYN.pdf?sequence=4)
- Gestión. (2019).** *¿Cuáles son los regímenes tributarios y en qué se diferencian?.* Recuperado de: <https://gestion.pe/tu-dinero/regimenes-tributarios-diferencias-pagar-impuestos-empresas-peru-nnda-nnlt-250529>
- Gómez, S. (2015).** *Costos del financiamiento.* Recuperado de: <https://prezi.com/dttxzizi5fla/costo-de-financiamiento/>
- Illanes, L. (2017).** *Caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile.* (Tesis para optar el grado de magister en Finanzas). Postgrado Economía y Negocios Universidad DE Chile. Recuperado de:

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

**León, B. (2017).** *Caracterización Del Financiamiento De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Comercio Del Perú: Caso Empresa Ferretería Santa María S.A.C. De Casma, 2016.* Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/3676>

**Levi, N. (10 de enero del 2019).** Financiamiento y problemas del desarrollo. Recuperado de: <http://www.scielo.org.co/pdf/ceco/v38n76/2248-4337-ceco-38-76-207.pdf>

**Logreira, C. & Bonett, M. (2017).** *FINANCIAMIENTO PRIVADO EN LAS MICROEMPRESAS DEL SECTOR TEXTILCONFECCIONES EN BARRANQUILLA-COLOMBIA* (Tesis para optar el grado académico de magister en administración). Universidad de la costa, Colombia.

**López. (2014).** *Fuentes de financiamiento para las empresas.* Recuperado de: <https://www.gestiopolis.com/fuentes-de-financiamiento-para-las-empresas/>

**Maguina, Y. (2016).** Caracterización del financiamiento y capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro abastecimiento de equipos de computo – Chimbote, 2014. Recuperado de: [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1040/FINANCIAMIENTO\\_CAPACITACION\\_MYPES\\_MAGUINA\\_RUIZ\\_YEISY\\_IREN\\_E.pdf?sequence=4&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1040/FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_MYPES_MAGUINA_RUIZ_YEISY_IREN_E.pdf?sequence=4&isAllowed=y)

**Mamani, H. (2020).** Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercial del Perú: Caso empresa Multiventas Mayorsa E.I.R.L- Juliaca, 2019. Recuperado de:

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/21021/EMPRESAS\\_FINANCIAMIENTO\\_SECTOR\\_COMERCIO\\_MAMANI\\_HALLASIROSA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/21021/EMPRESAS_FINANCIAMIENTO_SECTOR_COMERCIO_MAMANI_HALLASIROSA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

**Orellana, M. (2017).** *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “Gómez Exportadores e Importadores S.A.C.” – Chimbote, 2017.* (Tesis para optar el título profesional de contador público). Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de: [file:///C:/Users/cesar/Documents/VII%20CICLO/Downloads/Uladech\\_Biblioteca\\_virtual%20\(8\).pdf](file:///C:/Users/cesar/Documents/VII%20CICLO/Downloads/Uladech_Biblioteca_virtual%20(8).pdf)

**Pérez, M. (28 de julio del 2021).** Definición de comercio. Recuperado de: <https://conceptodefinicion.de/comercio/>

**Pizaña, D. (12 de marzo del 2017).** Que es un pagare. Recuperado de: <https://trato.io/que-es-un-pagare/>

- **Regalado, R. (2006).** *las MYPES en Latinoamérica.* Recuperado de: <https://books.google.com.pe/books?id=vBMPUg7JkUMC&pg=PA234&dq=mypes+en+el+peru&hl=es419&sa=X&ei=czmKUMqQNJHo8gT5pIG4Dg&sqi=2&ved=0CCoQ6AEwAA#v=onepage&q=mypes%20en%20el%20peru&f=false>

**Rodríguez, J. (2012).** *Formalización de mypes.* Recuperado de: <http://es.slideshare.net/Lordkoky/formalizacion-de-mypes>

**Rojas, A. (2017).** *“Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Ferretería Montero*

S.A.C. – *Tingo María, 2017*”. (Tesis para optar el título profesional de contador público). Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de: [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/5163/FINANCIAMIENTO\\_MICRO\\_Y\\_PEQUENAS\\_EMPRESAS\\_ROJAS\\_HUERTA\\_ANALI\\_MELICIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/5163/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_ROJAS_HUERTA_ANALI_MELICIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

**Rus, E. (2021).** Credito comercial. Recuperado de: <https://economipedia.com/definiciones/credito-comercial.html>

**Sánchez, D. (2018).** Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Peru: caso empresa materiales de construcción el ovalo EIRL – Nuevo Chimbote, 2017. Recuperado de: [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/7827/FINANCIAMIENTO\\_MICRO\\_Y\\_PEQUENAS\\_EMPRESAS\\_SANCHEZ\\_KENS\\_DH\\_ALYA\\_ZAYRA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/7827/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_SANCHEZ_KENS_DH_ALYA_ZAYRA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

**Sanchez, J.** (2 de diciembre del 2017). Empresa. Lugar de publicación: Economipedia. Recuperado de: <https://economipedia.com/definiciones/empresa.html>

**Sánchez, M.** (2016). *Caracterización del financiamiento de as micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa M&M Inversiones, Construcciones y servicios generales S.R.L. de Casma 2016.* (Tesis para optar el título profesional de contador público). Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de: [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2179/FINANCIAMIENTO\\_MICRO\\_Y\\_PEQUENAS\\_EMPRESA\\_SANCHEZ\\_ESPADA\\_M\\_ILAGROS\\_PILAR.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2179/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESA_SANCHEZ_ESPADA_M_ILAGROS_PILAR.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

**Soto, M., Moreira, G. & Albán, A. (2017).** *FINANCIAMIENTO DE ACTIVIDADES MICROEMPRESARIALES EN LAS ZONAS URBANO MARGINALES DE LA CIUDAD DE BABAHOYO* (Tesis para optar el grado de Magister en Gerencia de Proyectos Educativos y Sociales. Universidad Técnica de Babahoyo, Ecuador.

**Torres, A. (2016).** “*las fuentes de financiamiento utilizadas por la Pequeñas y Medianas Empresas ferreteras (pymes) en el estado de Trujillo – Venezuela*”. Universidad Politecnica Territorial "Mario Briceño Iragorry", Venezuela  
Recuperado de:  
<file:///C:/Users/cesar/Documents/VII%20CICLO/Downloads/Dialnet-FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961.pdf>

**Torres, M. (2017).** *Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Distribuciones Ferronor S.A.C. – Cajamarca, 2017.* (Tesis para optar el título profesional de contador público). Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de:  
[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/7826/FINANCIAMIENTO\\_MICRO\\_Y\\_PEQUENAS\\_EMPRESAS\\_TORRES\\_CASTRO\\_MERCY\\_NOEMI.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/7826/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_TORRES_CASTRO_MERCY_NOEMI.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

**ULADECH. (2016).** *Código de ética para la investigación.* Recuperado de:  
<https://www.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2016/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v001.pdf>

**Vásquez, J. (2013).** *Importancia de las MYPES en el Perú.* Recuperado de:  
<http://pymesperuana.blogspot.com/2013/09/importancia-de-las-mypes-en-el-peru.html?m=1>

**Wikipedia.** (2018). *Mercados financieros.* Recuperado de:

[https://es.wikipedia.org/wiki/Sistema\\_financiero#Mercados\\_financieros](https://es.wikipedia.org/wiki/Sistema_financiero#Mercados_financieros)

**Zamora, S. (2016).** En su tesis titulada: *Caracterización Del Financiamiento De Las*

*Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Comercio Del Peru: Caso Empresa*

*Grupo Culmen S.A.C., Chimbote, 2016.* (Tesis par optar el título profesional de

contador público). Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado

de:

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2126/CARACT](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2126/CARACTERIZACION_FINANCIAMIENTO_ZAMORA_TIRADO_SANTOS_RONALD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

[ERIZACION\\_FINANCIAMIENTO\\_ZAMORA\\_TIRADO\\_SANTOS\\_RONA](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2126/CARACTERIZACION_FINANCIAMIENTO_ZAMORA_TIRADO_SANTOS_RONALD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

[LD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2126/CARACTERIZACION_FINANCIAMIENTO_ZAMORA_TIRADO_SANTOS_RONALD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

## **Anexos**

## ANEXO 01: Cronograma de actividades

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES																
o	Actividades	Año 2018						Año 2022								
		Semestre I			Semestre II			Semestre I			Semestre II					
		Mes			Mes			Mes			Mes					
	Elaboración del Proyecto	■														
	Revisión del proyecto por el jurado de investigación		■													
	Aprobación del proyecto por el Jurado de Investigación			■												
	Exposición del proyecto al Jurado de Investigación				■											
	Mejora del marco teórico					■										
	Redacción de la revisión de la literatura.						■									
	Elaboración del consentimiento informado (*)							■	■							
	Ejecución de la metodología								■	■						
	Resultados de la investigación									■						
0	Conclusiones y recomendaciones										■	■				
1	Redacción del pre informe de Investigación.											■	■			
2	Reacción del informe final													■		
3	Aprobación del informe final por el Jurado de Investigación														■	
4	Presentación de ponencia en jornadas de investigación															■
5	Redacción de artículo científico															■

## Anexo 2: Presupuesto

<b>Presupuesto desembolsable (Estudiante)</b>			
<b>Categoría</b>	<b>Base</b>	<b>% ó Número</b>	<b>Total (S/.)</b>
<b>Suministros (*)</b>			
• Impresiones	0.20	200	40.00
• Fotocopias	0.10	40	4.00
• Empastado	80.00	1	80.00
• Papel bond A-4 (500 hojas)	12.00	250	6.00
• Lapiceros	1.50	12	15.00
<b>Servicios</b>			
• Uso de Turnitin	50.00	2	100.00
<b>Sub total</b>			
<b>Gastos de viaje</b>			
• Pasajes para recolectar información	12.00	30	360.00
<b>Sub total</b>			
<b>Total de presupuesto desembolsable</b>			670.00
<b>Presupuesto no desembolsable (Universidad)</b>			
<b>Categoría</b>	<b>Base</b>	<b>% ó Número</b>	<b>Total (S/.)</b>
<b>Servicios</b>			
• Uso de Internet (Laboratorio de Aprendizaje Digital - LAD)	50.00	4	200.00
• Búsqueda de información en base de datos	35.00	2	70.00
• Soporte informático (Módulo de Investigación del ERP University - MOIC)	40.00	4	160.00
• Publicación de artículo en repositorio institucional	50.00		50.00
<b>Sub total</b>			
<b>Recurso humano</b>			
• Asesoría personalizada (5 horas por semana)	63.00		252.00
<b>Sub total</b>			
<b>Total de presupuesto no desembolsable</b>			
<b>Total (S/.)</b>			732.00
			1,402.00

**Anexo 03: Modelos de ficha bibliográfica.**

<b>FICHA BIBLIOGRÁFICA</b>
AUTOR:
TÍTULO DEL LIBRO:
TITULO DE LA TESIS:
LUGAR Y FECHA DE EDICIÓN:
NÚMERO DE PAGINA (AS):
PÁGINA WEB:
RESUMEN:

<b>FICHA BIBLIOGRÁFICA</b>
TESIS, TESINA, ESPECIALIDAD, ETC.
AUTOR: _____ APELLIDO (s), Nombre (s)
TITULO Y SUBTITULO: _____
LUGAR DE EDICIÓN: _____
AÑO EN QUE SE OBTUVO: _____
NÚMERO DE PÁGINAS: _____ NIVEL ACADEMICO OBTENIDO: _____
INSTITUCIÓN Y DEPENDENCIA QUE OTORGA EL NIVEL ACADÉMICO: _____
NOMBRE DEL ASESOR: _____ APELLIDOS (s), Nombre (s).
LOCALIZACIÓN DE LA OBRA: _____

Anexo 04: Consentimiento Informado

  
UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ANGELES  
CHIMBOTE

**PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENTREVISTAS**  
(Ciencias Sociales)

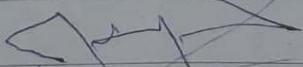
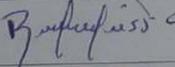
Estimado/a participante

Le pedimos su apoyo en la realización de una investigación en Ciencias Sociales, conducida por SALAZAR SALDANA MARIA DEL ROJARIO, que es parte de la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote.

La investigación denominada:  
"CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LA MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO EMPRESA REPRESENTACIONES EL ACERO SRL - CHIMBOTE Y PROPUESTA DE MEJORA, 2021"

- La entrevista durará aproximadamente 5 minutos y todo lo que usted diga será tratado de manera anónima.
- La información brindada será grabada (si fuera necesario) y utilizada para esta investigación.
- Su participación es totalmente voluntaria. Usted puede detener su participación en cualquier momento si se siente afectado, así como dejar de responder alguna interrogante que le incomode. Si tiene alguna pregunta sobre la investigación, puede hacerla en el momento que mejor le parezca.
- Si tiene alguna consulta sobre la investigación o quiere saber sobre los resultados obtenidos, puede comunicarse al siguiente correo electrónico: ..... o al número ..... Así como con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad, al correo electrónico .....

Complete la siguiente información en caso desee participar:

Nombre completo:	<u>CARLOS CORTEZ ORTIZ</u>
Firma del participante:	
Firma del investigador:	
Fecha:	<u>28 de octubre</u>

COMITÉ INSTITUCIONAL DE ÉTICA EN INVESTIGACIÓN – ULADECH CATÓLICA

**Anexo 04: Matriz de consistencia.**

TÍTULO	PROBLEMA	OBJETIVO	VARIABLE	JUSTIFICACIÓN	METODOLOGÍA
<p>CARACTERIZACION DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERU: CASO EMPRESA “REPRESENTACIONES EL ACERO SRL” – CHIMBOTE Y PROPUESTA DE MEJORA, 2021.</p>	<p>¿Cuáles son las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “¿REPRESENTACIONES EL ACERO SRL” de Chimbote, 2021?</p>	<p><b>Objetivo General</b>                      Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “REPRESENTACIONES EL ACERO SRL” de Chimbote, 2018.</p>	<p>F I N A N C I A M I E N T O</p>	<p>El presente proyecto se justifica porque mediante su elaboración se podrá tener mayor conocimiento respecto al tema; permitiendo describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa REPRESENTACIONES EL ACERO SRL – CHIMBOTE y propuesta de mejora, 2018.</p>	<p>Tipo de investigación es cualitativa</p>
		<p><b>Objetivo Específicos:</b>                      1.Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2021.                      2.Describir las características del financiamiento de la</p>			<p>Nivel de investigación es descriptivo</p>
					<p>Diseño de la investigación es no experimental - descriptivo - bibliográfico - documental y de caso</p>
					<p>Población no habrá</p>
					<p>Muestra no habrá</p>
					<p>Las técnicas son:                      Revisión bibliográfica                      Entrevista a profundidad</p>

		<p>empresa  “REPRESENTACIONES EL ACERO SRL” de Chimbote, 2021.</p> <p>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  “REPRESENTACIONES EL ACERO SRL” de Chimbote, 2021.</p> <p>4.Hacer una propuesta de mejora del financiamiento de la empresa  “REPRESENTACIONES EL ACERO SRL” de Chimbote, 2021.</p>			<p>Análisis comparativo</p> <hr/> <p>Los instrumentos son:  Las fichas bibliográficas  Un cuestionario de preguntas pertinentes cerradas  Los cuadros 01 y 02</p>
--	--	--	--	--	---

**Anexo 05: Cuestionario de recojo de información.**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

**ENCUESTA APLICADO AL GERENTE DE LA EMPRESA DEL  
ÁMBITO DE ESTUDIO**

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de la MYPE para desarrollar el trabajo de investigación denominado: **CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO EMPRESA “REPRESENTACIONES EL ACERO SRL” –CHIMBOTE, 2021.**

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

**INSTRUCCIONES:** Marcar dentro del paréntesis con una (X) la alternativa correcta:

Encuestador (a): Salazar Saldaña Maria del Rosario      Fecha: 28/10/2021

**I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPE:**

1.1 Edad del representante legal de la empresa:

**1.2 Sexo:**

- Masculino (X)
- Femenino ( ).

**1.3 Grado de instrucción:**

- Primaria completa ( )
- Secundaria Incompleta (X)
- Superior no Universitaria ( )

**1.4 Estado Civil:**

- Soltero ( )
- Casado ( )

- Conviviente (X)
- Divorciado ( )
- Viudo ( )

**1.5. Ocupación que desempeña el representante legal:**

- Vendedor (X)
- Administrador (X)
- Contador ( )

**II. RESPECTO A LA MYPE:**

**2.1. ¿En qué sector de la economía se encuentra su empresa?**

- Comercial (X)
- Servicios ( )
- Industrial ( )

**2.2 Formalidad de la MYPE:**

- MYPE Formal: (X)
- MYPE Informal: ( )

**2.3 Número de trabajadores permanentes (3)**

**2.4. Número de trabajadores eventuales (2)**

**2.5 Motivos de formación de la MYPE:**

- Obtener ganancias. (X)
- Subsistencia (sobre vivencia): ( )

**III. RESPECTO AL FINANCIAMIENTO:**

**3.1 Cómo financia su actividad productiva:**

- Con financiamiento propio ( )
- Con financiamiento de terceros (X)

**3.2 Si el financiamiento es de terceros: A qué empresas recurre para obtener financiamiento:**

- Empresas bancarias (X)
- Empresas no bancarias ( )
- Los prestamistas usureros ( )

**¿Los créditos otorgados fueron en los montos solicitados?**

- SI ( X)

- NO ( )

**El financiamiento es importante para el desarrollo de las Mype:**

- Si (X)
- No ( )

**3.5 Qué empresas financieras le otorga mayores facilidades para la obtención del crédito.**

- Las empresas bancarias (X)
- Las empresas no bancarias ( )
- Los prestamistas usureros ( )

**3.7 Monto Promedio de crédito solicitado:**

S/ 8000.00

**3.8. Tiempo del crédito solicitado:**

- El crédito fue de corto plazo: (X)
- El crédito fue de largo plazo.: ( )

**3.9. En qué fue invertido el crédito financiero solicitado:**

- Capital de trabajo: ( )
- Activos fijos: ( )
- Mejoramiento y/o ampliación del local: (X)

**Muchas gracias por su valiosa colaboración. Les estaré eternamente agradecido.**

INFORME DE ORIGINALIDAD

---



FUENTES PRIMARIAS

---



---

Excluir citas	Activo	Excluir coincidencias	< 4%
Excluir bibliografía	Activo		