



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 “TIENDAS
ROJITAS S.A.C” - CHIMBOTE Y PROPUESTA DE
MEJORA, 2021.

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL
DE CONTADOR PÚBLICO

AUTORA

CHAPOÑAN ARMAS, DAYANA NICOLE

ORCID: 0000-0002-9551-0630

ASESORA

MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL

ORCID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE –PERÚ

2021

Título de la tesis

Caracterización del financiamiento de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “TIENDAS ROJITAS S.A.C” - Chimbote y propuesta de mejora, 2021.

Equipo de trabajo

AUTORA

Chapoñan Armas, Dayana Nicole

ORCID: 0000-0002-9551-0630

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

ASESORA

Manrique Plácido Juana Maribel

ORCID: 0000-0002-6880-1141

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

JURADO

Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Baila Gemín, Juan Marco

ORCID: 0000-0002-0762-4057

Yépez Pretel, Nidia Erlinda

ORCID: 0000-0001-6732-7890

Firma del jurado y asesor

Dr. Espejo Chacón, Luis Fernando
Presidente

Mgtr. Baila Gemín, Juan Marco
Miembro

Mgtr. Yépez Pretel, Nidia Erlinda
Miembro

Manrique Plácido Juana Maribel
Asesora

Agradecimiento

A Dios, por la bendición que me ha brindado, la gran familia a la que pertenezco. Eres mi padre celestial y agradezco mucho a ti Señor Dios por todas las oportunidades que me das.

A mis padres, Celso Chapañan y Maribel Armas, por los esfuerzos que me brindan y su amor invaluable. Por siempre impulsarme para seguir adelante y por las enseñanzas que me aplican día a día; de verdad que tengo mucho por agradecerles.

A mi familia, por su apoyo incondicional y por siempre alentarme para seguir adelante con mis estudios.

A mi asesora, Mgtr. Manrique Plácido Juana Maribel, por haberme guiado y orientado en mi trabajo de investigación.

Resumen

La presente investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Tiendas Rojas S.A.C” de Chimbote y hacer una propuesta de mejora, 2021. La investigación fue de diseño: no experimental-descriptivo–bibliográfico-documental y de caso, para el recojo de la información se utilizó como instrumentos las fichas bibliográficas y un cuestionario pertinente de preguntas cerradas aplicado a la gerente de la empresa del caso; a través de la técnica de la entrevista; encontrando los siguientes resultados: Respecto a las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú los autores revisados afirman que el financiamiento utilizado fue propio y de terceros invirtiéndolo en capital de trabajo y mejoramiento de su negocio así mismo las tasas pagadas por los préstamos fueron altas. Respecto a la empresa “Tiendas Rojas S.A.C.” de Chimbote adquirió el préstamo de una entidad bancaria pagando una tasa de interés del 16% y logrando invertirlo en capital de trabajo. Finalmente se concluye que la empresa en estudio como las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú no coinciden en su forma de financiamiento porque el préstamo de la empresa en estudio se realizó en entidades bancarias y en las Mypes fueron de no bancarias, pero tiene un fin común para su uso. De esta manera se le hizo una propuesta de mejora a la empresa para que pueda invertir en capacitaciones.

Palabras Clave: Financiamiento, Micro y pequeña empresa, sector comercio.

Abstract

The present research had as general objective: To describe the main characteristics of the financing of micro and small companies in the commerce sector of Peru and of the company "Tiendas Rojas SAC" of Chimbote and to make a proposal for improvement, 2021. The research was of design : non-experimental-descriptive-bibliographic-documentary and case, for the collection of information, the bibliographic records and a pertinent questionnaire of closed questions applied to the manager of the company in the case were used as instruments; through the interview technique; finding the following results: Regarding the characteristics of the financing of micro and small companies in the commercial sector of Peru, the revised authors affirm that the financing used was their own and that of third parties, investing it in working capital and improvement of their business, as well as the rates paid. for loans were high. Regarding the company "Tiendas Rojas S.A.C." de Chimbote acquired the loan from a bank paying an interest rate of 16% and managing to invest it in working capital. Finally, it is concluded that the company under study as well as the micro and small companies in the commercial sector of Peru do not coincide in their form of financing because the loan of the company under study was made in banking entities and in the Mypes they were from non-banks, but it has a common purpose for its use. In this way, an improvement proposal was made to the company so that it can invest in trainings.

Keywords: Financing, Micro and small business, trade sector.

Contenido

Título de la tesis	iii
Equipo de trabajo	iv
Hoja de firma del jurado y asesor	v
Hoja de agradecimiento	vi
Resumen.....	vii
Abstract.....	viii
Contenido.....	ix
Índice de gráfico, tablas y cuadros	
I. Introducción	11
II. Revisión de literatura	16
2.1 Antecedentes	16
2.1.1 Internacionales	16
2.1.2 Nacionales.....	17
2.1.3 Regionales.....	21
2.1.4 Locales	23
2.2 Bases teóricas.....	25
2.2.1 Teoría del financiamiento	25
2.2.2 Teoría de mype	30
2.2.3 Teoría de empresas	34
2.2.4 Teoría del sector comercio.....	38
2.3 Marco conceptual.....	38
2.3.1 Definición del financiamiento	38
2.3.2 Definición de la empresa	39
2.3.3 Definición de las Mype.....	39
III. Hipótesis	40
IV. Metodología.....	41
4.1. Diseño de la investigación	41

4.2. Población y muestra	41
4.3. Definición y operacionalización de las variables e indicadores.....	42
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	43
4.5. Plan de análisis.....	43
4.6. Matriz de consistencia.....	43
4.7. Principios éticos	43
V. Resultados	45
5.1. Resultados	45
5.1.1 Respecto al objetivo específico 1:.....	45
5.1.2 Respecto al objetivo específico 2:.....	45
5.1.3 Respecto al objetivo específico 3:.....	47
5.1.4 Respecto al objetivo específico 4:.....	48
5.2. Análisis de resultado	48
5.2.1 Respecto al objetivo específico 1.....	48
5.2.2 Respecto al objetivo específico 2:.....	49
5.2.3 Respecto al objetivo específico 3:.....	50
5.2.4 Respecto al objetivo específico 4:.....	50
VI. Conclusiones.....	51
6.1 Respecto al objetivo específico 1:	51
6.2 Respecto al objetivo específico 2:	51
6.3 Respecto al objetivo específico 3:	51
6.4 Respecto al objetivo específico 4:	52
6.5 Conclusión general	52
VII. Aspectos complementarios	54
7.1 Referencias bibliográficas.....	54
7.2 Anexos	60
7.2.1 Anexo 01: Matriz de consistencia	60
7.2.2 Anexo 02: Cronograma de actividades	61
7.2.3 Anexo 03: Presupuesto...	62
7.2.4 Anexo 04: Tipos de capacitaciones	63
7.2.5 Anexo 05: Cuestionario...	63
7.2.6 Anexo 06: Consentimiento informado...	65

I. Introducción

Las Mype y medianas empresas son el soporte y estructura principal en cuanto a la economía en todo el mundo, también realizan una tarea decisiva en países de desarrollo. Más del 90% del total de empresas son Mype y medianas, cabe resaltar que son la fuente principal de empleo ya que generan aproximadamente entre el 60% y 70%, además aportan el 50% de Producto Bruto Interno (PIB) a nivel mundial. (20Minutos, 2018)

(Francis, 2017) Explica que el financiamiento es el combustible mediante el cual un negocio va a marchar, asimismo la empresa puede tomar diferentes avenidas para conseguir financiamiento. Es por ello que el acceso al financiamiento se considera como uno de los problemas principales para las entidades en general, con mayor consecuencia en las Mype, ya que los que lideran estas organizaciones constantemente se disgustan por el escaso acceso y elevado costo lo que implica un endeudamiento por medio del sistema bancario.

Según el artículo publicado por Tu Empresa(2017) explica: en España más de la mitad de las pequeñas y medianas entidades encuestadas, un 56% afirma tener dificultades con financiar los proyectos que se lleva a cabo. El principal problema tiene que ver con una especie de pescadilla; las empresas necesitan financiar con garantía. Por otro lado, el 34% afirma que no se llegó a cumplir las exigencias de los financiadores. Para el 24% el precio de la financiación (intereses y otros costos) es la principal barrera.

La mayor parte de las entidades financieras acuden a fuentes ajenas que son: banco financiero, crédito oficial, Business Angels, etc, ya que de manera diminutiva se

comienza a evolucionar el número de las entidades que se financiarán mediante sus propios recursos, lo que significa el roce del tercio de las empresas.

América Latina y el Caribe sufrieron una mayor deficiencia, esto los llevó a una crisis y a una mayor reducción económica en desarrollo (el PBI y la inversión disminuyeron un 7.7% y 20 % pertinentemente).

A causa de la pandemia de enfermedad por coronavirus (COVID- 19) ha penetrado las brechas estructurales e institucionales. La crisis ha perjudicado de manera dificultosa a la mayoría de las organizaciones, como también al mercado laboral: esto significa que más de 2.7 millones de entidades tuvieron que cerrar y hubo un aumento excesivo de 44.1 millones de personas que fueron desempleados por tal motivo. (CEPAL, 2021)

En el Perú destacan a las micro y pequeñas empresas que fueron impactadas por la COVID-19, la cual generó una lamentable crisis económica en el año 2020. Asimismo el INEI publica que el sector privado del Perú está constituido primordialmente por las mype, las que a causa de la pandemia muchas de estas fueron dificultadas. Así, en 2020 examinaron cerca de 3.1 millones de mypes repartidas por todo el país, un 48% menos que en 2019. Esto confirma el importante impacto en el sector empresarial, pero también muestra la posibilidad de que la crisis económica se transmita a las familias que viven de rentas generados por la mypes.

A pesar de la crisis económica, el análisis de la informalidad de la mypes es muy importante, ya que hubo un aumento en las situaciones actuales, puede atribuirse a una disminución de la productividad de las unidades, lo que afectaría las condiciones en el trabajo. En 2020, se registró una de 85% de la mypes informales, lo que demuestra que

la proporción de empresas extraoficiales es mayor debido a la crisis. (COMEXPERÚ, 2021)

De acuerdo con el INEI, al cierre de diciembre del 2020 subsisten un poco más de 2.7 millones de empresas formales en el país, y de estas el 96% son micro y pequeñas empresas cuyo aporte fue del 17% con respecto al PBI en plena pandemia; sin embargo, alrededor de 3.3 millones se encuentran de manera informal. Estas cifras indican que un 50% de mypes informales se encuentran en los sectores de comercio y servicios (restaurantes, hospedajes, entre otros) a los que no le llega ninguna ayuda financiera para poder reactivarse. (ELPERUANO, 2021)

Considerando todo lo mencionado, resulta importante conocer la situación actual del acceso al financiamiento de las Mype e identificar sobre las fuentes de financiamiento con respecto a su crecimiento empresarial.

Por lo anteriormente expresado, se ha formulado el siguiente enunciado de la investigación: **¿Cuáles son las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Tiendas Rojas S.A.C” y cómo se podrá mejorar, 2021?**

Para dar respuesta al enunciado del problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Tiendas Rojas S.A.C” de Chimbote y hacer una propuesta de mejora, 2021.

De esta manera, para poder conseguir el objetivo general nos hemos planteado los siguientes objetivos específicos:

1. Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú.
2. Describir las características del financiamiento de “Tiendas Rojas S.A.C” – Chimbote, 2021.
3. Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento en las empresas del sector comercio del Perú y de “Tiendas Rojas S.A.C”.
4. Hacer una propuesta de mejora del financiamiento para la empresa “Tiendas Rojas S.A.C” de Chimbote, 2021.

La presente investigación se justifica porque permitirá conocer las características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Tiendas Rojas S.A.C” – Chimbote, 2021; al aplicar un cuestionario de preguntas cerradas, esto ayudará en la interpretación de la variable y el uso de conceptos de financiamiento, lo que ayudará a explicar la teoría y describir la investigación realizada a través de la elaboración de la metodología. De esta forma, este trabajo de investigación servirá de base para trabajos posteriores, también contribuirá a la obtención del título de contador público.

El tipo de investigación que se realizó fue descriptivo ya que se limitó a describir los aspectos más importantes de la variable en estudio, bibliográfico porque parte de la investigación realizada incluye revisión bibliográfica de antecedentes y de caso porque se limitó a un solo estudio estructurado. La empresa “Tiendas Rojas S.A.C”, fue tomada como muestra para esta investigación. La investigación se realizó en la ciudad de Chimbote en el año 2021.

Después de realizar la investigación se llegó a los siguientes resultados con respecto a las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú se estableció que el modo del financiamiento fue de empresas no bancarias y que la empresa del caso de estudio fue de una entidad bancaria; asimismo la diferencia del pago de intereses. Por otro lado, coinciden en los plazos del financiamiento y en lo que se invirtió el financiamiento obtenido. Por último se concluyó que, de los antecedentes investigados, las empresas del sector comercial del Perú utilizan el financiamiento no bancario porque consideran que es una forma más rápida de obtener crédito. Pero las tasas de intereses pagadas por estos préstamos, se consideran muy elevadas. Por otro lado, la empresa utilizó financiamiento bancario formal, obtuvo el crédito requerido y pudo invertir en capital de trabajo y mejorar su local. Asimismo, se le hizo una propuesta de mejora a la empresa, en invertir en capacitaciones a su personal para que obtenga mayores beneficios y aumento de productividad.

II. Revisión de la literatura

2.1 Antecedentes

2.1.1 Internacionales

Logreira y Bonett (2017) en su trabajo de investigación titulada: “Financiamiento privado en las microempresas del sector textil, Colombia”. tuvo como objetivo, analizar el financiamiento privado en las microempresas del sector textil, la metodología fue de diseño no experimental de campo, tipo de estudio descriptivo, transversal, se concluyó que, aunque algunas entidades ofertaban los créditos micro empresariales con condiciones más favorables para su acceso, estos tienen un costo financiero elevado debido al riesgo que asume el intermediario financiero. Por ende, esto conlleva a que estas microempresas prefieran utilizar sus propios recursos para financiar sus operaciones o accedan con mayor facilidad a créditos informales que de igual manera son onerosos.

López y Farias (2018) en su investigación titulada: “Análisis de alternativas de financiamiento para las Pymes del sector Comercial de Ecuador”, cuyo objetivo fue, establecer referencias que permitan conocer otras formas de financiamiento, no tradicionales, a las pequeñas y medianas empresas del sector comercial. Su metodología fue de diseño descriptiva y explicativa, se llegó a la conclusión que el mercado bursátil resulta ser una fuente alternativa de financiamiento óptima para las Mypes, ya que conllevan un menor costo. Esto termina siendo un factor determinante al momento de la toma de decisiones, no solo para las pequeñas y medianas empresas sino

también a las grandes compañías. Asimismo, la mayoría han obtenido recursos de entidades no bancarias.

Delgado & Chávez (2018) en su investigación denominada: “las pymes en el Ecuador y sus fuentes de financiamiento”. Tiene como objetivo principal dar a conocer sobre la importancia, situación económica actual y fuentes de financiamiento de las Pymes en El Ecuador. Su metodología de la investigación fue mediante recopilación de información, bibliográfico y métodos deductivos e inductivos. Se llegó a la siguiente conclusión: Las PYMES ecuatorianas desempeñan un rol fundamental puesto que son las responsables de generar los miles de plazas de empleo y dinamizar la economía. Dentro del ambiente económico las Pymes tienen particular importancia en el Ecuador, no solo por las aportaciones a la producción nacional sino a su vez a la flexibilidad de adaptación a nuevos rumbos o cambios ya sean de tipo tecnológico, social o de generación de empleo. La fuente más común de financiamiento para las PYMES en el Ecuador ha sido mediante créditos bancarios o mediante fondos propios. Sin embargo, un sin número de ellas dejan de crecer y no llegan a más de una década de antigüedad. La causa principal es que muchas de las PYMES no logran cumplir con los altos estándares de garantías y los múltiples requerimientos que solicitan las entidades financieras para el acceso a créditos económicos.

2.1.2 Nacionales

Pozo (2017) en su tesis titulada: “Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las mypes del sector comercio del Perú: Caso Distribuidora

Flores S.R.L. de Casma, 2016”. Tuvo como objetivo, determinar las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Sector comercio del Perú: Caso Distribuidora Flores S.R.L. de Casma, 2016. La metodología fue cuantitativa-bibliográfica-documental y de caso. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas, podemos concluir que dicha empresa utilizó financiamiento de terceros, la cual fue utilizada para la compra de mercadería, es por eso que la Entidad MI BANCO, aprobó su solicitud de préstamo, debido al financiamiento otorgado por la entidad bancaria que les otorgó menos garantías e intereses por el préstamo solicitado. Asimismo, el financiamiento en las Micro y pequeñas empresas es fundamental para impulsar el desarrollo del sector económico, ya que genera oportunidades de empleo e ingresos a las familias, el financiamiento de las Micro empresas en su mayoría son otorgadas por terceros, dando un aporte importante en el sector económico.

Sandoval (2019) en su estudio: “Fuentes de Financiamiento en las Micro y Pequeñas Empresas Comerciales del Sector Textil del Distrito de Ancón”. Tuvo como objetivo determinar las fuentes de financiamiento en las micro y pequeñas empresas comerciales del sector textil. Su metodología fue de tipo cuantitativo, diseño no experimental, descriptiva, la muestra estuvo constituida de 54 Mypes, los resultados mostraron, que usaron financiamiento interno y externo, siendo los aportes de capital, la reinversión de utilidades, el crédito de proveedores y los préstamos bancarios, los que se utilizaron con mayor frecuencia. Llegando a la conclusión, que las Mype utilizaron financiamiento

mixto, y los recursos propios son los que tienen mayor representatividad, considerando, además que el financiamiento ha sido un factor clave para el desarrollo de sus negocios, invirtiéndolo en el mejoramiento de su local.

Bartolo (2018) en su tesis titulada “Caracterización del Financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro Piñal del Distrito de Villa Rica, 2017”. La presente investigación, tuvo como objetivo general: describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de los micros y pequeñas empresas del sector comercio – rubro piñal del Distrito de Villa Rica, periodo 2017. La investigación fue descriptiva. Se concluyó que los empresarios encuestados manifiestan que respecto al Financiamiento, sus Mypes tienen las siguientes características: el 93% obtuvo su crédito de las entidades bancarias, el 86% fue a corto plazo y el 88% afirma que tuvo capacitación. En relación al financiamiento podemos ver que la mayoría afirman que consideran la capacitación es relevante y una inversión.

Abanto (2017) en su investigación denominada: “Caracterización del financiamiento y capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro compra/venta de artículos de ferretería - san marcos - Cajamarca, 2015”. Tuvo como objetivo principal Determinar y describir las principales características del financiamiento y capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro compra venta de artículos de ferretería de San Marcos - Cajamarca, 2015. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se escogió de manera dirigida una muestra de 10 Mypes a quienes se les aplicó un cuestionario de preguntas cerradas, utilizando la

técnica de la encuesta; obteniéndose los siguientes resultados. Respecto a las características del financiamiento: El 70% de las MYPE encuestadas obtuvo financiamiento de terceros, el 86% lo obtuvo de entidades no bancarias, el 43% fue a largo plazo, el 43% lo empleó en capital de trabajo y el 43% en activos fijos. Finalmente, se concluye que más de 2/3 (70%) de las MYPE estudiadas solicitaron créditos financieros de terceros para desarrollar sus actividades productivas y la mayoría (86%) de los créditos solicitados, fueron de entidades no bancarias formales.

Pinedo (2018), en su trabajo denominado “Caracterización del financiamiento de las Micros y pequeñas empresas del sector Comercio del Perú: caso de la empresa “Comercializadora Iquitos S.A.C.”, de Iquitos, 2017”. Cuyo objetivo general fue: Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Comercial Ferretera Iquitos S.A.C.” De Iquitos, 2017. Y que tuvo como metodología no experimental-descriptiva bibliográfico-documental y de caso. Concluyó que: Se puede inferir que uno de los grandes problemas que tiene las mypes en el Perú del sector comercio es el acceso al financiamiento, esto debido a que aún no se establecen políticas claras de ayuda a través del gobierno para contrarrestar esta problemática aún latente; así mismo ellas recurren a las entidades no bancarias o usureros para obtener financiamiento ya que son las entidades que le otorgan mayores facilidades.

Fernández (2019) en su investigación titulada, “Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas Empresas del sector comercio-rubro compra/venta de prendas de vestir de la esperanza - Trujillo, 2015”, Tuvo como

objetivo general: Determinar y describir las principales características del financiamiento de las MYPE del sector comercio – rubro compra/venta de prendas de vestir de La Esperanza de Trujillo, 2015. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se escogió de manera dirigida una muestra de 10 MYPE de una población de 20, a quienes se les aplicó un cuestionario de preguntas cerradas, utilizando la técnica de la encuesta; obteniéndose los siguientes resultados: Respecto al financiamiento: el 70% de las MYPE encuestadas financian sus actividades con fondos de terceros y el 30% lo hacen con fondos propios; además, el 100% de los créditos de terceros recibidos los invirtieron en capital de trabajo. Finalmente, se concluye que, la mayoría de las MYPE que solicitaron crédito de terceros, los créditos otorgados fueron de corto plazo; por lo tanto, las MYPE estudiadas no tienen posibilidades de crecer y desarrollarse en el futuro.

2.1.3 Regionales

Tiburcio (2017), en su tesis titulada: Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa Distribuidora Yolita E.I.R.L. - Tingo María, 2017. La metodología fue cualitativa – bibliográfica – documental y de caso. Siendo su objetivo general: Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Distribuidora Yolita E.I.R.L. - Tingo María, 2017. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas. Se concluye lo siguiente: La empresa en estudio ha utilizado un financiamiento por parte de terceros, de una

entidad financiera como es Caja Huancayo, con una tasa de interés del 6 % mensual, teniendo como plazo un año (corto plazo), su financiamiento fue destinado a capital de trabajo, ello ha permitido el crecimiento y desarrollo de la empresa.

Castillo (2018) en su investigación denominada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso de la empresa ferretería “La Solución.” de Huarney, 2017. Tiene como objetivo: Describir la característica del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa Ferretería “La Solución”. Su metodología fue descriptiva, bibliográfica, documental y de caso; se utilizó como instrumentos las fichas bibliográficas y el cuestionario, como técnicas se utilizó la revisión bibliográfica y la entrevista. Se concluye que: Las MYPE son pequeñas fuentes económicas las cuales representan el eje de la economía del país, ya que conforman el 94% del total de empresas, generando el mayor PBI, empleo y desarrollo; en donde el papel del estado cumple un rol muy importante. En el Perú, el tamaño de las MYPE ocasiona que estas no puedan aprovechar los beneficios económicos de hoy en día, ya que la falta de garantías y la informalidad en las que muchas de estas se encuentran hacen que no puedan recurrir al financiamiento que se otorga en el sistema financiero.

Robles (2017) en su investigación denominada: Caracterización Del Financiamiento De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Comercio Del Perú: Caso Empresa Comercial J. Blanco S.A.C. De Casma – 2016, tuvo como objetivo principal describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú sector comercio y del COMERCIAL

J. BLANCO S.A.C de 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 el cuestionario. Luego de aplicados los instrumentos señalados se arribó a las siguientes conclusiones: la mayoría de las fuentes de financiamiento de las micro y pequeñas empresas provienen del sector no bancario. Asimismo, el financiamiento se considera una herramienta fundamental para el funcionamiento, operatividad y crecimiento de la empresa.

López (2018) en su tesis denominada: “Caracterización de la formalización y el financiamiento de las Mype del sector comercio-rubro venta de prendas de vestir para damas del distrito de nuevo Chimbote, del año 2013”.se planteó como objetivo general: determinar las principales características de la formalización y el financiamiento de las Mype del sector comercio- rubro venta de prendas de vestir para damas del distrito de 33 nuevo Chimbote, del año 2013; La investigación fue de tipo cuantitativo, nivel descriptiva, diseño correlacional.Concluyó que el 60% de los representantes legales de las MYPE son jóvenes de (18 – 30 años) de edad, El 67% accedió a un financiamiento, el 33% obtuvo un financiamiento en entidades no bancarias, el 47% con un interés de (21%- 47%), el 33% por un monto de S/. 1,000 – S/. 2,999 y el 33% para capital de trabajo.

2.1.4 Locales

Domínguez (2017) en su estudio titulado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio: caso

empresa “La Bonita Boutique” Chimbote”. Tuvo como objetivo: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio de la empresa “La Bonita Boutique”. Su metodología fue de tipo cualitativo, diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental; la muestra en estudio fue el gerente general, hallándose como resultados que la empresa financia su actividad comercial con financiamiento externo, recurriendo al sistema no bancario obteniendo crédito de la Caja Municipal, dicho financiamiento lo empleó en capital de trabajo y se propuso acceder continuamente a un préstamo bancario en el BBVA con una baja tasa de interés de 8.62%, anual a un corto plazo, se concluye que, con la propuesta aumentará su capital de trabajo mejorando sus niveles de ventas y optimizando su historial crediticio.

Calderón (2017) en su tesis 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”. Siendo su objetivo general: 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. Conclusiones: Respecto al Objetivo N° 2: Las características más importantes del financiamiento de la empresa son las siguientes: La empresa en estudio utiliza financiamiento de tercero 34 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. Conclusión General: Por todo lo antes mencionado se concluye que tanto las micro y pequeñas empresas 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.

Lujan (2019) en su tesis titulada: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro compra/venta de textilería del distrito de Chimbote, 2017”, cuyo objetivo general fue: Determinar y describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro-compra/venta de textilería del distrito Chimbote, periodo 2017, La investigación fue descriptiva, para el recojo de la información se escogió una muestra poblacional de 15 Mypes, a quienes se les aplicó un cuestionario de 20 preguntas. Se concluyó que las Mypes de estudio se autofinancian con recursos propios y préstamos familiares; y solo la 4ta parte solicitan préstamos de entidades financieras y bancarias.

2.2 Bases teóricas de la investigación

2.2.1 Teoría del financiamiento

2.2.1.1 Teoría del financiamiento

El financiamiento es un concepto que cada vez toma mayor apogeo y que ha sido suficientemente analizado, pero principalmente esto se abarca en una sola idea, que consiste en abastecerse de recursos

financieros, de cualquier forma, para llevar a cabo sus operaciones y así perfeccionar la situación de negocio, permitiéndole al pequeño empresario conseguir sus objetivos con el capital obtenido. (Blanchard, 2000).

Aguilar & Cano (2017) nos explican la teoría de Lerma y Martín de la siguiente manera, que el financiamiento consiste en brindar los recursos financieros necesarios para que se puede poner en marcha el desarrollo, sea un proyecto o actividad económica. Siendo los recursos económicos obtenidos en un plazo determinado con un tipo de interés fijo o variable previamente establecido es así que el financiamiento (los recursos financieros) permite a muchos micro y pequeños empresarios a poder seguir invirtiendo en sus negocios, de esa forma el comportamiento que optan tiende a ser el más competitivo a medida en que la productividad de la pequeña unidad económica escala para lograr conseguir una mayor estabilidad económica , acceso a tecnología, desarrollo institucional y sobre todo a la participación en un ámbito más formal.

Martínez (2017) explica sobre la teoría propuesta por Berger & Udell, en esta teoría las micro y pequeñas empresas tienen un ciclo de crecimiento financiero en el cual cambia sus necesidades, su crecimiento financiero y sus fuentes, en el cual los negocios desarrollan la experiencia obtenida y así ayudan a disminuir la opacidad informativa. Se puede decir que la opacidad de las empresas es cuando recién comienzan a desarrollarse, en esta fase la idea del negocio o la

producción de esta es baja porque los aportes principales son de los socios, amigos, familiares, etc. Lo que es llamado capital de riesgo suele generarse más tarde en la fase de crecimiento del negocio, es por eso que los créditos de las instituciones financieras dados primero a corto y después a largo plazo son disponibles para cuando la entidad tiene más tamaño y edad tales cuenta con registros contables históricos

2.2.1.2 Fuentes de financiamiento

Según Vera (2019), las MYPE en el Perú conforman el grueso tejido empresarial, incluso si nos enfocamos solamente en su segmento formal, representan más del 95% de las unidades empresariales. El fortalecimiento de este sector es crítico, para que el crecimiento económico se difunda. Para esto, el acceso de las MYPE a mercados de crédito es crucial.

Entre las fuentes de financiamiento de las MYPE se consideran las siguientes:

2.2.1.2.1 Fuentes de financiamiento internas:

Dinero obtenido de los activos propios del negocio o ganancias reservadas en la empresa. Por ejemplo:

- _ Ganancias retenidas.
- _ Ventas de activos.
- _ Reducción de capital de trabajo. (Empresarial, s.f.)

2.2.1.2.2 Fuentes de financiamiento externas:

Es el dinero obtenido por fuentes ajenas a la empresa, tenemos lo siguiente:

- _ **Corto plazo:** este financiamiento es donde el deudor debe cumplir con sus obligaciones en un lapso no mayor

a un año. Por ejemplo: sobregiro, crédito comercial, factoraje y préstamo a corto plazo. (Empresarial, s.f.)

– **Mediano plazo:** es un financiamiento otorgado a personas que cumplan con algunos requisitos y que sus obligaciones sean pagadas en un periodo mayor a un año. Por ejemplo: arrendamiento, compra a plazos y préstamos a mediano plazo. (Empresarial, s.f.)

– **Largo plazo:** este financiamiento se otorga con el objetivo de que el deudor se comprometa a cumplir con sus obligaciones en un plazo superior a un año. Por ejemplo: emisiones de acciones, bonos, préstamo a largo plazo y concesiones. (Empresarial, s.f.)

2.2.1.3 Tipos de financiamiento

- **Financiamiento a corto plazo**

Para Bustamante (2018) el financiamiento a corto plazo, está conformado por:

- **Crédito comercial:** es el uso que se le hace a las cuentas por pagar de la empresa, del pasivo a corto plazo acumulado, como los impuestos a pagar, las cuentas por pagar y del financiamiento de inventario como fuentes de recursos.

- **Crédito bancario:** es un tipo de financiamiento a corto plazo que las empresas obtienen por medio de los bancos con los cuales establecen relaciones funcionales.

- **Pagaré:** Es un instrumento negociable, es una "promesa" incondicional por escrito, dirigida de una persona a otra, firmada por el formulante del pagaré, en donde se compromete a pagar a su presentación, en una fecha fija o tiempo futuro determinable, cierta cantidad de dinero junto con los intereses a una tasa especificada a la orden y al portador (Briceño, 2019).
- **Papeles comerciales:** son instrumentos de deuda que permiten conseguir financiamiento de corto plazo y pueden estar compuestos por letras de cambio, pagarés, etc., que son pagados íntegramente a la fecha de su vencimiento (Briceño, 2019).
- **Financiamiento por medio de las cuentas por cobrar:** consiste en vender las cuentas por cobrar de la empresa a un factor (agente de ventas o comprador de cuentas por cobrar) conforme a un convenio negociado previamente, con el fin de conseguir recursos para invertirlos en ella (Bustamante, 2018).
- **Financiamiento por medio de los inventarios:** para este tipo de financiamiento, se utiliza el inventario de la empresa como garantía de un préstamo, en este caso el acreedor tiene el derecho de tomar posesión de esta garantía, en caso de que la empresa deje de cumplir (Bustamante, 2018).
- ***Financiamiento a largo plazo***
Asimismo, según Brisos y Bigier (2019). El financiamiento a largo plazo está conformado por:

- **Hipoteca:** es cuando una propiedad del deudor pasa a manos del prestamista (acreedor) a fin de garantizar el pago del préstamo.
- **Acciones:** es la participación patrimonial o de capital de un accionista, dentro de la organización a la que pertenece.
- **Bonos:** es un instrumento escrito certificado, en el cual el prestatario hace la promesa incondicional, de pagar una suma especificada y en una fecha determinada, junto con los intereses calculados a una tasa determinada y en fechas determinadas (Molina, 2018).
- **Arrendamiento financiero:** contrato que se negocia entre el propietario de los bienes (acreedor) y la empresa (arrendatario), a la cual se le permite el uso de esos bienes durante un período determinado y mediante el pago de una renta específica, las estipulaciones pueden variar según sea la situación y las necesidades de cada una de las partes (Molina, 2018).

2.2.2. Teoría de las Mype

Según el Art. 2 de la 28015 (2003) la Micro y Pequeña empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial, contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, comercialización de bienes o prestación de servicios.

La ley MYPE te ayuda a lograr la formalidad para que puedas atender a clientes más grandes y más exigentes.

– **La ley facilita el proceso de formalización.**

Ahora puedes construir tu empresa en 72 horas: inicia tus trámites de RUC en un solo lugar y así podrás obtener el permiso para emitir comprobantes de pago.

– **La ley fomenta la asociatividad.**

Si no produces en cantidades necesarias para atender a clientes más grandes con productos de calidad, ahora puedes asociarte y tener prioridad para el acceso a programas del Estado.

– **La ley promueve las exportaciones.**

Si aún no contactas con clientes de otros países, ahora puedes acceder a información actualizada sobre oportunidades de negocios y tienes la posibilidad de participar en los programas para la Promoción de las Exportaciones.

– **Ley 30056, ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial.**

El 02 de julio del 2013 se publicó en el Diario Oficial el Peruano la Ley N° 30056, la misma que incorpora importantes modificaciones a diversas leyes en el ámbito tributario, laboral y otras disposiciones legales de carácter general, bajo el esquema siguiente:

Eliminación de barreras burocráticas a la actividad empresarial:

- Medidas para la simplificación administrativa del régimen especial de recuperación anticipada del IGV.

- Simplificación de autorizaciones municipales para propiciar la inversión en materia de servicios públicos y obras públicas de infraestructura.
- Medidas para facilitar la calificación de proyectos de habilitación urbana y de edificación.
- Medidas para la agilización de mecanismos de obras por impuestos.
- Medidas para el impulso al desarrollo productivo y al crecimiento empresarial.
- Medidas de apoyo a la gestión y al desarrollo productivo empresarial.
- Categorías de las empresas según sus ventas anuales.
- Microempresa: ventas anuales hasta el monto máximo de 150 UIT.
- Pequeña empresa: ventas anuales superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 UIT.
- Mediana empresa: ventas anuales superiores a 1700 UIT y hasta el monto máximo de 2300 UIT.

2.2.2.2.1 Importancia

- Permite un poco de especulación inicial y permite el acceso a estratos de bajos sueldos.
- Posiblemente puede construir una ayuda crítica para la gran organización.
- Es una de las fuentes fundamentales de trabajo. (Chang N, 2010)

2.2.2.2.2 Ventajas

- Disminución de costos notariales y de registro.

- El permiso temporal continúa durante un año.
- Las MYPES están constituidas como personas lícitas por escritura abierta sin requerir la presentación de los minutos. (Chang N, 2010)

2.2.2.2.3 Características de las MYPE

Según la ley N° 30056 de las Micro y pequeñas empresas deben ubicarse en una de las siguientes categorías empresariales, establecidas en función de sus niveles de venta anuales:

- **Microempresa:** ventas anuales hasta el monto máximo de 150 unidades impositivas tributarias (UIT).
- **Pequeña empresa:** ventas anuales superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 850 unidades impositivas tributarias (UIT).
- **Importancia de las MYPES:** Las MYPES en el Perú, son un componente muy importante del motor de nuestra economía. A nivel nacional, brindan empleo el 80% de la población económicamente activa y genera cerca del 40% del producto bruto interno (PBI). Es indudable que abarcan varios aspectos importantes de la economía de nuestro país, entre las más importantes cabe mencionar su contribución a la generación del empleo, que si bien es cierto muchas veces no lo genera en condiciones adecuadas de realización personal,

contribuye de forma creciente en aliviar el alto índice de desempleo que sifre nuestro país. (Sanchez, 2008)

La MYPE representa un gran potencial para el crecimiento económico, desarrollo social y generación de empleo en los lugares que donde se encuentran; sean zonas urbanas como rurales. Sin embargo, solo un pequeño porcentaje de estas microempresas tiene acceso a servicios financieros institucionales; cabe señalarse que la posibilidad de lograr estos y otros tipos de apoyo limita su crecimiento y no permite que desarrollen una gran parte de su potencial, siendo este un gran desafío para las microempresas (Barraza, 2017).

2.2.3 Teoría de las Empresas

Para exponer una teoría que trata de la existencia, los limites y la organización interna de la institución que se conoce como empresa comercial. El termino “empresa” describe una organización estructurada con el propósito de obtener ganancias (Ortiz, 2011).

Pallares, Romero & Herrera (2005) señalan que a la empresa se le puede considerar como “un sistema dentro del cual una persona o grupo de personas desarrollan un conjunto de actividades encaminadas a la producción y distribución de bienes o servicios, enmarcados en un objeto social determinado.

Ribeiro (2001), señala que las empresas son unidades construidas a partir de conversaciones específicas que están basadas en la capacidad de los seres humanos para efectuar compromisos mutuos cuando se comunican entre sí.

2.2.3.2 Clasificación de empresa

_ Empresas Industriales

Son aquellas empresas en donde la actividad es la producción de bienes por medio de la transformación o extracción de las materias primas. Se pueden clasificar como: extractivas, que se dedican a la extracción de recursos naturales sean renovable o no. Las manufactureras, que son las que transforman las materias primas en productos terminados. Estas ultimas a su vez pueden ser: empresas que producen productos para el consumidor final, y empresas que producen productos para el consumidor final, y empresas que producen productos para el consumidor final, y empresas que producen viene de producción. Las agropecuarias, que tienen la función de la explotación agrícola ganadera (Cabanillas, 2016).

Existen empresas producen una extensa gama de productos como: materiales metálicos, alimentos, ropa, papel, productos químicos, electrodomésticos entre muchos más (Cabanillas, 2016).

El giro industrial de una empresa implica un proceso de transformación. Este tipo de empresas, aunque tradicionalmente han sido muy dependientes de la mano de obra, cada vez más su giro o actividad depende de su capacidad tecnológica (Cabanillas, 2016)

_ Empresas Comerciales

Se trata de empresas intermediarias entre el productor y el consumidor en donde su principal función es la compra y venta de productos terminados aptos para la comercialización. (Cabanillas, 2016)

Las empresas comerciales se pueden clasificar en:

- Mayoristas: realizan ventas a otras empresas en grandes volúmenes, pueden ser al menudeo o al detalle.
- Menudeo: venden productos en grandes cantidades o en unidades para la reventa o para el consumidor final.
- Minoristas o detallistas: venden productos en pequeñas cantidades al consumidor final.
- Comisionistas: la venta es realizada a consignación en donde se percibe una ganancia o una comisión.

– **Empresas de servicios**

Son empresas que brindan servicios a la comunidad, pudiendo tener o no fines de lucro.

En esencia son otra forma de empresas comerciales, pero la diferencia es que el valor ofrecido es intangible. Servicio frente al producto.

Se pueden clasificar a su vez en:

- Servicios públicos varios: comunicaciones, energía, agua
- Servicios privados varios: servicios administrativos, contables, jurídicos, entre otros.
- Transporte: de personas o mercaderías
- Turismo
- Instituciones financieras
- Educación
- Salud

- Finanzas y seguros

2.2.3.3 Clasificación por su integración de capital

- Empresas privadas: el capital y la inversión realizada en estas empresas proviene de personas particulares que buscan obtener una rentabilidad y beneficios a través de la actividad de la empresa (Melgarejo, 2016).
- Empresas públicas: en estas empresas, el capital que se utiliza para sus actividades proviene de las cajas públicas del estado. Se utilizan para dar servicios a la población y no tienen por qué dar beneficios (Melgarejo, 2016).
- Empresas mixtas: este tipo de empresa posee parte de capital público y parte de capital privado. Este modelo se produce cuando la inversión pública no es suficiente para el éxito de las empresas que trabajan para el Estado. Por ello, puede que aporten capital, mano de obra o equipos de trabajo (Melgarejo, 2016)
- **Empresas según su tamaño**
 - **Microempresas:** suelen pertenecer a un único socio que también trabaja para la empresa y sus ventas anuales tienen un máximo de 150 UIT. Muchas de empresas tienen gran potencial y pueden desarrollarse en empresas más grandes si se invierte en ellas, como es el caso de los startups (Mejía, 2014).
 - **Pequeñas empresas:** muchas de estas empresas son negocios familiares y ya poseen una estructura organizacional que

deriva en una división del trabajo y sus ventas anuales tiene un máximo de 1700 UIT. Suelen ser empresas rentables e independientes, aunque no poseen grandes recursos financieros y de capital (Mejía, 2014).

- **Medianas empresas:** las pequeñas y medianas empresas son gran parte de la economía y el tejido empresarial. Estas últimas empresas poseen una estructura y departamentos organizados que permiten definir el trabajo y las responsabilidades.
- **Grandes empresas:** este tipo de empresas poseen una gran mayoría de trabajadores y en la mayoría de las ocasiones apuestan en la internacionalización con el objetivo de llevar sus productos por todo el mundo y conseguir mayores beneficios (Mejía, 2014)

2.2.4 Teoría del Sector Comercio

Ohlin (1933), señala que el comercio en el mundo consiste en un grupo de países que cumplen idénticos factores para producir idénticas mercancías mediante el uso de idénticas funciones de producción. Estas funciones de producción tienen la propiedad de rendimientos constantes a escala. Estos supuestos son los necesarios (pero no suficientes) para obtener la igualación internacional de los precios de los factores.

2.3 Marco conceptual

2.3.2 Definiciones del financiamiento

El financiamiento consiste en financiar determinada empresa, o adquisición, o proyecto, lo cual en algunos supuestos consiste en otorgar un

crédito, y en otros casos otros tipos de contratos, entre otros tantos supuestos de financiamiento (Torres, 2015).

Pacheco (2005) define al financiamiento como el conjunto de recursos monetarios financieros para llevar a cabo una actividad económica, son generalmente sumas de dinero que llegan a manos de las empresas, o bien de algunas gestiones de gobierno, y sirven para complementar los recursos propios.

2.3.3 Definición de empresa

Para Porto (2012) la empresa es una entidad conformada básicamente por personas, aspiraciones, realizaciones, bienes materiales y capacidades técnicas y financieras; todo lo cual, le permite dedicarse a la producción y transformación de productos y/o la prestación de servicios para satisfacer necesidades y deseos existentes en la sociedad, con la finalidad de obtener una utilidad o beneficio.

García & Casanueva (2006) definen a la empresa como una entidad que, mediante la organización de elementos humanos, materiales, técnicos y financieros proporciona bienes o servicios a cambio de un precio que le permite la reposición de los recursos empleados y la consecución de unos objetivos determinados.

2.3.4 Definiciones de las Micro y Pequeñas Empresas

Sunat, (2010) define a la Micro y Pequeña Empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contempladas en la legislación vigente,

que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

Mendez (2010) afirma que una micro empresa es una empresa de tamaño pequeño. Su definición varía de acuerdo con cada país, aunque, en general, puede decirse que una microempresa cuenta con un máximo de diez empleados y una facturación acotada. Por otra parte, el dueño de la microempresa suele trabajar en la misma.

III. Hipótesis

Los estudios descriptivos buscan especificar las propiedades de suma importancia, tanto de personas, grupos o cualquier otro fenómeno que sea sometido a análisis. Desde el punto de vista científico, describir es medir. Esto es, en un estudio descriptivo se selecciona una serie de cuestiones y se mide cada una de ellas independientemente, para describir lo que se investiga. Así como los estudios exploratorios se interesan fundamentalmente en descubrir, los descriptivos se centran en medir con la mayor precisión posible. El acto para medir un fenómeno para describirlo no requiere de hipótesis, por lo tanto, los estudios descriptivos carecen de la misma (Marka, 2019).

IV. Metodología

4.1 Diseño de la investigación

El diseño de la investigación fue: no experimental-descriptivo-bibliográfico-documental y de caso. Fue no experimental, ya que la información se tomó tal y como estuvo en la realidad. Fue descriptivo, porque la investigación se centró en describir los aspectos más relevantes de la variable en la unidad de análisis correspondiente. Fue bibliográfico, porque para conseguir los resultados del objetivo específico 1, se hizo a través de la revisión bibliográfica de los antecedentes pertinentes. Fue documental, porque para conseguir los resultados de los objetivos específicos 1 y 2, se revisó algunos documentos pertinentes. Finalmente, fue de caso porque para conseguir los resultados del objetivo específico 2, se escogió una sola empresa.

4.2 Población y muestra

4.2.1 Población

La población está constituida por todas las empresas comerciales del Perú.

4.2.2 Muestra

La muestra es la empresa del caso de estudio “Tiendas Rojitas S.A.C”

4.3 Definición y operacionalización de la variable

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL		INSTRUMENTOS
		DIMENSIONES	SUBDIMENSIONES	
Financiamiento	Fondos necesarios que van destinados a una empresa para que se pueda llevar a cabo una determinada actividad.	Fuentes del financiamiento	Interno Externo	¿Solicitó crédito para su empresa?
		Facilidades del financiamiento	Sistema bancario Sistema no bancario formal Sistema no bancario informal	¿Tuvo dificultad para acceder al financiamiento?
		Plazos del financiamiento	Corto plazo Mediano plazo Largo plazo	¿El crédito solicitado fue a corto plazo?
		Costos del financiamiento	Tasa de interés	¿Está conforme con la tasa de interés pagado por los préstamos recibidos?
		Uso del financiamiento	Activo corriente Activo no corriente Otros	¿El crédito obtenido fue invertido en mercadería?

Fuente: Elaboración Propia

4.4 Técnica e instrumento

4.4.1 Técnica

Para el recojo de la información de la información se utilizó las siguientes técnicas: revisión bibliográfica (objetivo específico 1), entrevista (objetivo específico 2) y análisis comparativo (objetivo específico 3)

4.4.2 Instrumento

Para el recojo de información de la investigación se utilizó los siguientes instrumentos: fichas bibliográficas (objetivo específico 1), cuestionario pertinente de preguntas cerradas (objetivo específico 2), y los cuadros 01 y 02 de la presente investigación (objetivo específico 3).

4.5 Plan de análisis

- Para cumplir con el objetivo específico 1 se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica y el instrumento de fichas bibliográficas. Para realizar una revisión exhaustiva de los antecedentes pertinentes, los que son presentados en sus respectivos cuadros.
- Para cumplir con el objetivo específico 2 se utilizó la técnica de la entrevista a profundidad y un cuestionario pertinente de preguntas cerradas como instrumento, el cual fue aplicado al gerente de la empresa.
- Para cumplir con el objetivo específico 3 se utilizó la técnica del análisis comparativo y como instrumento lo cuadros 01 y 02 de la presente investigación, para hacer el análisis correspondiente y las conclusiones pertinentes.
- Para cumplir con el objetivo específico 4 se hizo una propuesta de mejora para la empresa de estudio.

4.6 Matriz de consistencia: (Ver anexo 01)

4.7 Principios éticos

La investigación fue concluida teniendo en cuenta las normas implantadas por la Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, rigiéndose a la estructura para la elaboración de tesis, aprobada por la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, considerando el código de ética; con el propósito de expresar las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas

del sector comercio de la empresa “Tiendas Rojas S.A.C”. Es por ello que se presentan los siguientes principios éticos:

- **Protección a las personas:** se aplica con la finalidad de brindar protección y rigor a las repuestas que las personas otorgan al momento de realizar la investigación.
- **Libre participación y derecho a estar informado:** es aplicado al momento de comenzar la encuesta dándole información del porque y para que serán usadas sus respuestas que nos dará la persona encuestada.
- **Integridad científica:** es uno de los principios fundamentales al momento de realizar una investigación, por eso que para poder realizarla se toma en cuenta la integridad para así lograr una investigación de calidad.
- **Buenas prácticas investigadores:** se basa en que siempre tendremos que citar y referenciar a aquellos autores que de algún modo nos ayudaron para realizar esta investigación. (Uladech, 2019)

V. Resultados

5.1 Resultados

5.1.1 Respecto al objetivo específico 1

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

CUADRO 01
RESULTADOS DE LOS ANTECEDENTES

AUTOR(ES)	RESULTADOS
Sandoval (2019)	Confirma que: Las Mype estudiadas han acudido a entidades financieras para adquirir financiamiento interno y externo con mayor frecuencia. Esto significa que el financiamiento obtenido fue mixto; asimismo se considera una herramienta fundamental para la operatividad y crecimiento de su empresa.
Abanto (2017)	Determina que: La mayoría (70%) del crédito recibido fue externo (de terceros), de entidades no bancarias, el 43% fue a largo plazo he invertido en capital de trabajo y activos fijos. Además, las Mype estudiadas desarrollan sus actividades productivas y la mayoría de los créditos solicitados, fueron de entidades no bancarias formales.
Pinedo (2018)	Afirmam que: Las Mype en el Perú tiene uno de los grandes problemas en el acceso al financiamiento, esto debido a que aún no se establecen políticas claras de ayuda a través del gobierno para contrarrestar esta problemática; asimismo ellas recurren a las entidades no bancarias, ya que son entidades que le otorgan mayores facilidades.
Fernández (2019)	Refiere que: La mayoría (70%) del crédito recibido fue externo (de terceros), del sistema no bancario y el 30% lo hacen con fondos propios; además los créditos financieros solicitados fueron de corto plazo e invertidos en capital de trabajo.
López (2018)	Determina que: el 67% de las Mype accedieron a un financiamiento, en donde el 33% obtuvo un financiamiento en entidades no bancarias. Respecto a la tasa de interés pagada por el préstamo: el 47% pagó una tasa de interés de 21 a 47%. En cuanto al monto del crédito recibido, el 33% recibió un crédito de entre S/. 1,000.00 – S/. 2,999.00. Por último el 33% lo invirtió en capital de trabajo

Fuente: Elaboración propia en base a los antecedentes, regionales y locales de la presente investigación.

5.1.2 Respecto al objetivo específico 2

Describir las características del financiamiento de “Tiendas Rojas S.A.C” –
Chimbote, 2021.

CUADRO 02
RESULTADO DEL CUESTIONARIO

ITEMS (PREGUNTAS)	SI	NO
¿Su empresa se encuentra constituida formalmente?	X	
¿Ha adquirido algún crédito financiero (préstamos)	X	
¿Recibió el crédito solicitado para su empresa?	X	
¿Cree usted que a través del financiamiento su empresa obtuvo mayores ingresos?	X	
¿Está conforme con la tasa de interés pagado por los préstamos recibidos?	X	
¿Tuvo dificultad para acceder a un financiamiento?		X
¿Tuvo retraso en los pagos de cuotas?		X
¿El crédito obtenido lo invirtió en mercaderías?		
¿Al momento de solicitar el crédito le pidieron algún documento de propiedad como garantía?	X	
¿Usted ha recibido capacitación para mejorar la inversión del financiamiento?		X

Fuente: Elaboración propia en base al cuestionario aplicado al gerente de la empresa del caso estudiado.

5.1.3 Respecto al objetivo específico 3

Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento en las empresas del sector comercio del Perú y de “Tiendas Rojas S.A.C”.

CUADRO 03

RESULTADOS DEL ANÁLISIS COMPARATIVO

ELEMENTO DE COMPARACIÓN N	RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECIFICO 1	RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECIFICO 2	RESULTADOS
Fuentes de financiamiento	Las micros y pequeñas empresas recurren a las entidades financieras con el fin de poder de adquirir un préstamo para lograr aumentar el capital de trabajo y hacer mejoras en el negocio, de esta forma podrán brindar mejor servicio a sus clientes y lograr cumplir con su objetivos, es por ello que el financiamiento es una forma de crecimiento de la empresa. (Robles, 2017)	La empresa de estudio establece que el financiamiento es de gran importancia porque le permitió obtener mayores ingresos y comprar más mercadería para desarrollarse, crecer y alcanzar sus objetivos y metas	Si coinciden
Forma de financiamiento	Abanto (2017), Domínguez (2017), establecen que los créditos financieros (préstamos) solicitados para su negocio fueron del sistema no bancario y de fuentes externas (terceros).	El gerente de la empresa del caso afirma que, la forma del financiamiento obtenido fue mediante financiamiento bancario.	No coincide
Tasas de interés	Afirma que el financiamiento obtenido fue de terceros y que las tasas de interés pagadas fueron del 21% al 47%. López (2018)	El gerente de la empresa manifestó que el interés pagado por el préstamo obtenido de S/20,000.00 fue el 16.72% anual.	No coinciden
Plazos del financiamiento	En la mayoría de los autores revisados (antecedentes) se llega a observar que los créditos financieros tuvieron un plazo máximo de 1 año es decir un financiamiento a corto plazo.	El gerente de la empresa solicitó el préstamo por un corto plazo es decir por un periodo de 12 meses.	Si coinciden
Inversión del crédito	Los créditos obtenidos fueron invertidos en capital de trabajo y en activos fijos para la entidad. Abanto (2017)	El gerente de la empresa manifiesta que el crédito financiero fue invertido en su capital de trabajo y mejoramiento de su local	Si coinciden
Capacitación de inversión del crédito	Bartolo /2018), considera que el estar capacitado es <u>relevante para saber de qué</u>	El gerente de la empresa hace mención que no recibió <u>ningún tipo de capacitación.</u>	No coinciden

manera invertir y como poder crecer y expandirse, además, la capacitación es relevante para poder lograr una buena fuente de inversión del crédito.

5.1.4 Respecto al objetivo específico 4

Hacer una propuesta de mejora del financiamiento para la empresa “Tiendas Rojas S.A.C” de Chimbote, 2021.

CUADRO 04 PROPUESTA DE MEJORA

ELEMENTO	OBJETIVO 4	PROPUESTA DE MEJORA
Capacitación para inversión del financiamiento	El gerente de la empresa refiere que no ha recibido capacitación en cuanto a la capacitación de la inversión del financiamiento.	Se le propone a la empresa Tiendas Rojas S.A.C. capacitarse con respecto al tema de Inversión.

5.2 Análisis de Resultados

5.2.1 Respecto al objetivo específico 1

Luján (2019), Fernández (2019), Abanto (2017), Pineda (2018) coinciden en su forma de financiamiento de las micro y pequeñas empresas dándose en dos maneras: mediante el sistema no bancario y de recursos propios los cuales fueron invertidos para el mejoramiento de sus locales comerciales y capital de trabajo. Estos resultados coinciden con los antecedentes internacionales de Delgado & Chávez (2018) la cual sostiene

que las entidades ecuatorianas han obtenido recursos financieros mediante el sistema no bancario convirtiéndose en financiamiento alternativo. Finalmente, estos resultados coinciden con los autores mencionados en las bases teóricas Lyra (2019), quien afirma que las mypes recurren a financiamiento con la intención de crecer y/o financiar sus actividades comerciales.

5.2.2 Respecto al objetivo específico 2

Del cuestionario aplicado a la Gerente de la empresa “Tiendas Rojas S.A.C” se pudo determinar que ha recurrido al financiamiento de fuentes externas, de la entidad financiera bancaria Scotiabank por el monto solicitado de S/.20,000.

Respecto a la tasa de interés

De las preguntas que se realizó a la gerente de la empresa “Tiendas Rojas S.A.C” se determina que la tasa de interés pagada por la empresa fue del 16.72% anual (1.3%) mensual por un corto plazo (12 meses).

Respecto a los plazos del financiamiento

De las preguntas que se realizó al gerente de la empresa “Tiendas Rojas S.A.C” de Chimbote se determina que los plazos pagados por el otorgamiento del crédito de S/.20,000.00 fue a un año siendo así un financiamiento a corto plazo (12 meses)

Respecto a la inversión del crédito

De las preguntas que se realizó a la gerente de la empresa “Tiendas Rojas S.A.C” se determinó que el crédito solicitado por la empresa en la entidad

bancaria Scotiabank fue de S/.20,000.00 el cual fue invertido en capital de trabajo y mejoramiento de su local comercial.

5.2.3 Respecto a objetivo específico 3

Al realizar la comparación de los antecedentes revisados respecto al caso de estudio y a las mypes del Perú se encontraron coincidencias en cuanto al plazo del financiamiento y al uso que le dieron; ambos coinciden que el plazo máximo al que recibieron el crédito financiero fue a los 12 meses y el cual fue invertido en capital de trabajo y mejoramiento del local. En cuanto a las no coincidencias encontradas fueron las formas de financiamiento, así como los intereses pagados dado que las mypes del Perú investigadas realizaron sus préstamos en entidades no bancarias y por los cuales pagaron intereses del 21% a más, siendo todo lo contrario para la empresa de estudio el cual obtuvo el crédito en el banco Scotiabank logrando pagar una tasa de interés del 16.72%.

5.2.4 Respecto al objetivo específico 4

Respecto a la propuesta de mejora, se propone a la gerente de la empresa realizar capacitaciones a su personal, para que de esta manera pueda obtener beneficios que son: toma de decisiones, resolución de problemas más efectiva e incremento en el rendimiento de la empresa. Es por ello que para lograr estos beneficios, las capacitaciones deben ser efectivas y seguir ciertas condiciones como; tener un cronograma detallado, dinámica laboral y preparación de supervisores.

VI. Conclusiones

6.1 Respecto al objetivo específico 1

En los antecedentes revisados a nivel nacional, regional, local del Perú se aprecia las características más relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú que son: las micro y pequeñas empresas recurren el financiamiento interno y de terceros principalmente de entidades no bancarias, siendo este a corto plazo, esto es invertido en compra de mercadería es decir en su capital de trabajo y que las tasas pagadas por los préstamos obtenidos son del 21% a más, como consecuencia de esto las micro y pequeñas empresas tienen crecimiento y desarrollo desacelerado.

6.2. Respecto al objetivo específico 2

Luego de haber aplicado el cuestionario al gerente de la empresa “Tiendas Rojas S.A.C”, se puede concluir que al utilizar el financiamiento externo le ayudo a mejorar sus ingresos, así como a la compra de más mercadería y al mejoramiento de su local y que al poder lograr obtener el crédito financiero de una banca formal como fue SCOTIABANK, los intereses pagados fueron bajos, logrando así cumplir sin ningún problema en el plazo establecido (12 meses), de esta manera la empresa “Tiendas Rojas S.A.C.” logró tener un mejor historial crediticio y evitó la morosidad e ir a infocorp pagando todas las cuotas puntuales.

6.3. Respecto al objetivo específico 3

Respecto a la comparación de los resultados específicos 1 y 2 se pudo evidenciar que: los elementos de comparación siendo estos la inversión del

préstamo y el plazo para pagar el crédito obtenido si coinciden dado que la empresa de estudio y las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú (antecedentes) lo invirtieron en capital de trabajo y ampliación de su local, pagando el crédito en un corto plazo de 12 meses, excepto en la tasa de interés puesto que las Mype según autores han pagado costos elevados, por el contrario, la empresa “Tiendas Rojas S.A.C” pago un interés no muy elevado.

6.4. Respecto al objetivo específico 4

Como propuesta de mejora se le presentó a la empresa “Tiendas Rojas S.A.C” sus debilidades (anexo 04) que tenía y que para poder resarcir esos puntos tendrá que invertir en capacitar a su personal, porque le dará un nuevo enfoque sobre la visión y misión de la empresa. Es por ello, que al invertir en su personal estará invirtiendo en conocimiento, información y crecimiento.

Como mi punto de vista muchas de las empresas consideran que la capacitación es un gasto innecesario, sin darse cuenta que se pueden presentar resultados positivos y un aumento de productividad.

Conclusión general

Finalmente podemos concluir que a la medida que se fue revisando los antecedentes para realizar esta investigación se pudo llegar a observar que las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú logran sus financiamientos mediante entidades no bancarias ya que estas piden menos requisitos para lograr brindar el crédito financiero a las entidades teniendo como en contra las tasas tan elevadas que se pagan por los créditos ya sea a corto, mediano o largo plazo, así mismo la empresa “Tiendas Rojas S.A.C”, accedió a

un financiamiento de la entidad financiera (Scotiabank), a una tasa de interés 16.72% anual. Como propuesta de mejora, se le propuso en invertir en capacitaciones a su personal y así obtendrá un incremento en el rendimiento laboral y objetivos alineados entre todas las áreas, esto traerá beneficios a la empresa.

VII. Aspectos complementarios

7.1 Referencias bibliográficas

20Minutos. (2018). *La ONU considera que las pymes son la espina dorsal de la economía y las mayores empleadoras del mundo*. Obtenido de: <https://www.20minutos.es/noticia/3382959/0/pymes-microempresas-onu-economia-empleo/?autoref=true>

Abanto, J. (2017). *Caracterización del financiamiento y capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro compra/venta de artículos de ferretería - San Marcos - Cajamarca, 2015. (Tesis de pregrado)*. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Obtenido de: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000044262>

Aguilar, K. & Cano, N. (2017). *Fuentes del financiamiento para el incremento de la rentabilidad de las mypes de la provincia de Huancayo*. Obtenido de: <http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/3876/Aguilar%20Soriano-Cano%20Ramirez.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Barraza, B. S. (2017). *Las MYPES en el Perú. Su importancia y su propuesta tributaria*. Obtenido de: <http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/publicaciones/quipukamayoc/2006/primer/a13.pdf>

Bustamante, C. (2017). *Tipos de Financiamiento existen en el Mercado Peruano para las MYPE*. Obtenido de: http://www.caballerobustamane.com.pe/plantilla/lab/ecb191009_2.pdf

Cabanillas, E. (2016). *Clasificación de las Empresas* . Obtenido de <https://www.gestion.org/clasificacion-de-las-empresas/>

Calderón, 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.* Obtenido de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/6096>

Calderón, 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.* Obtenido: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/6096>

CEPAL. (2021). *Financiamiento para el desarrollo en la era de la pandemia de COVID-19 y después.* Obtenido de <https://www.cepal.org/es/publicaciones/46710-financiamiento-desarrollo-la-era-la-pandemia-covid-19-despues>

COMEXPERÚ. (2021). *Las micro y pequeñas empresas del Perú.* Obtenido de: <https://www.comexperu.org.pe/upload/articles/reportes/reporte-mype-001.pdf>

Delgado y Chávez. (2018). *Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las mypes del sector comercio prendas de vestir de dama en Aguas Verdes-Tumbes.* Obtenido de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/11666>

Domínguez, (2017). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio: caso empresa “La Bonita Boutique” Chimbote.* Obtenido de:

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/23862/FINANCIAMIENTO_COMERCIO_DOMINGUEZ_DE_LA_CRUZ_PRAT_ICIA_INES.pdf?sequence=1&isAllowed=y

ELPERUANO. (2021). *Mypes: presente y futuro*. Obtenido de: <https://elperuano.pe/noticia/123434-mypes-presente-y-futuro>

Francis, K. (2017). *La importancia del financiamiento para las empresas*. Obtenido de: <https://pyme.lavoztx.com/la-importancia-del-financiamiento-para-las-empresas-9870.html>

Lapa, (2018). *Caracterización del financiamiento y rentabilidad de micro y pequeñas empresas del sector comercio caso el WEKO E.I.R.L.. Ayacucho, 2018*. Obtenido de: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/22231/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_MYPES_SANCHEZ_ESPINOZA_YURI_VLADIMIR.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Logreira y Bonett. (2017). *Financiamiento privado en las microempresas del sector textil, Colombia*. Obtenido de: <http://repositorio.cuc.edu.co/bitstream/handle/11323/371/1129542690%20-%2073547195.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

López y Farias, (2018). *Análisis de alternativas de financiamiento para las Pymes del sector Comercial de Ecuador*. Obtenido de: <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/30172/1/TesisAlternativas%20de%20Financiamiento%20para%20PYMES.pdf>

- López, P. (2018). *Caracterización del financiamiento y capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro compra/venta de artículos de ferretería-Sihuas, 2015.* (Tesis de grado, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote). Obtenido de: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000046198>
- Lozano, (2016). *Caracterización del financiamiento y la capacitación del micro y pequeños empresarios del sector comercio, rubro confección de ropa deportiva, en la región San Martín, 2016.* Obtenido de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/1010>
- Marka, I. (2019). *Metodología de la investigación sencilla y eficaz.* Obtenido de: <https://markainvestigacion.wordpress.com/2019/02/15/las-investigaciones-exploratorias-y-descriptivas-tienen-hipotesis/>
- Neira, (2016). *Inclusión Financiera de las MYPES en el Ecuador.* Obtenido de: <http://repositorio.cuc.edu.co/bitstream/handle/11323/371/1129542690%20-%2073547195.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Pinedo, L. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micros y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso de la empresa “comercializadora Iquitos S.A.C.”, de Iquitos, 2017*. (Tesis para optar el título de contador público, universidad Uladech).
- Pozo, L. (2017) *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Distribuidora Flores S.R.L de Casma 2016* Obtenido de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/3321>

- Robles, A. (2017). *Caracterización Del Financiamiento De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Comercio Del Perú: Caso Empresa Comercial J. Blanco S.A.C. De Casma – 2016*. (Tesis de pregrado). Universidad catolica los ángeles de Chimbote. Obtenido de: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000044177>
- Sandoval, (2019). *Fuentes de Financiamiento en las Micro y Pequeñas Empresas Comerciales del Sector Textil del Distrito de Ancón*. Obtenido de: <https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/28036/Gutierrez%20Sandoval%2C%20Magdalena%20%28parcial%29.pdf?sequence=5&isAllowed=y>
- SUNAT. (2013). *Mype*. Obtenido de: www.sunat.gob.pe/orientación/mypes/define/mype
- Tiburcio, G. (2017) *Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa Distribuidora Yolita E.I.R.L. - Tingo María, 2017*. Obtenido de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/5160>
- TuEmpresa, (2017). *Problemas de financiamiento*. Obtenido de: <https://ideasparatuempresa.vodafone.es/problemas-de-financiacion/>
- Uladech, 2019. *Código de Ética para la investigación*. Obtenido de: <https://www.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2019/código-de-etica-para-la-investigacion-v002.pdf>
- Vázquez, J. (2017). *La empresa: Concepto*. Obtenido de: <http://deconomiablog.blogspot.com/2017/10/la-empresa-concepto.html>

Vera, (2019). *Estructura de financiamiento fundamentos teóricos y conceptuales*.

Obtenido de:

<http://www.gestiopolis.com/estructura-definanciamientofundamentos-teoricos-y-conceptuales/>

7.2 Anexos

7.2.1 Anexo 01: Matriz de consistencia

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	VARIABLE	METODOLOGÍA
Caracterización del financiamiento de las MYPE del sector comercio del Perú: caso empresa TIENDAS ROJITAS S.A.C de Chimbote, 2019.	¿Cuáles son las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Tiendas Rojas S.A.C” de Chimbote, y propuesta de mejora, 2018?	¿Cuáles son las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Tiendas Rojas S.A.C” de Chimbote, y propuesta de mejora, 2018?	<ul style="list-style-type: none"> • Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú. • Describir las características del financiamiento de “Tiendas Rojas S.A.C” – Chimbote, 2018. • Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento en las empresas del sector comercio del Perú y de “Tiendas Rojas S.A.C”. • Hacer una propuesta de mejora del financiamiento para la empresa “Tiendas Rojas S.A.C” de Chimbote, 2018. 	Financiamiento	<p>Diseño: no experimental descriptivo, bibliográfico, documental y de caso.</p> <p>Técnica:</p> <p>Para el recojo de la información de la información de la parte bibliográfica se utilizará la técnica de la revisión bibliográfica documental.</p> <p>Instrumento: Para el recojo de la información de la parte bibliográfica se utilizará como instrumento las fichas bibliográficas.</p>

7.2.2 Anexo 02: Cronograma de Actividades

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES																
N°	Actividades	Año 2021														
		Semestre II														
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Socialización del SPA	■														
2	Planeamiento de la investigación		■													
3	Metodología de la investigación			■												
4	Evaluación del proyecto de investigación por el asesor de tesis				■											
5	Ejecución y validación del instrumento de recolección de datos					■										
6	Avances en la recolección de datos						■									
7	Avances en la recolección de datos							■								
8	Interpretación de resultados								■							
9	Análisis de resultados									■						
10	Conclusiones y recomendaciones										■					
11	Presentación de la propuesta de informe final y artículo científico para certificación por el AT y JI											■				
12	Continúa revisión de informe final, artículo científico y ejecutan la prebanca												■			
13	Continúa revisión de informe final, artículo científico y ejecutan la prebanca													■		
14	Levantamiento de observaciones – Empastado														■	
15	Sustentación y elaboración del acta respectiva															■

7.2.3 Anexo 03: Presupuesto

Presupuesto desembolsable (Estudiante)			
Categoría	Cantidad	Precio	Total (S/.)
Suministros (*)			
Impresiones			
Fotocopias			
Empastado			
Papel bond A-4 (500 hojas)			
Lapiceros			
Servicios			
Uso de Turnitin	100.00	1	100.00
Sub total			
Gastos de viaje			
Pasajes para recolectar información			
Sub total			
Total de presupuesto desembolsable	100.00		100.00
Presupuesto no desembolsable (Universidad)			
Categoría	Cantidad	Precio	Total (S/.)
Servicios			
Uso de Internet (Laboratorio de Aprendizaje Digital - LAD)	30.00	4	120.00
Búsqueda de información en base de	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	1	50.00
Sub total			400.00
Recurso humano			
Asesoría personalizada (5 horas por semana)	63.00	4	252.00
Sub total			252.00
Total de presupuesto no desembolsable			652.00
Total (S/.)			752.00

7.2.4 Anexo 04: Tipos de capacitaciones



Fuente: Cognos Online (Líderes de transformación digital)

7.2.5 Anexo 05: Cuestionario


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

Reciba usted mi cordial saludo:

Mucho agradeceré su participación aportando datos respondiendo a las preguntas del presente cuestionario, mediante el cual me permitirá realizar mi Proyecto de Investigación y luego formular mi Informe de Tesis Investigación cuyo título es:

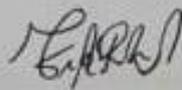
CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO EMPRESA "TIENDAS ROJITAS S.A.C" – CHIMBOTE Y PROPUESTA DE MEJORA, 2021.

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

Encuestadora: Chapañan Armas Dayana Nicole

ITEMS (PREGUNTAS)	SI	NO
¿Su empresa se encuentra constituida formalmente?	X	
¿Ha adquirido algún crédito financiero (préstamos)	X	
¿Recibió el crédito solicitado para su empresa?	X	
¿Cree usted que a través del financiamiento su empresa obtuvo mayores ingresos?	X	
¿Está conforme con la tasa de interés pagado por los préstamos recibidos?	X	
¿Tuvo dificultad para acceder a un financiamiento?		X
¿Tuvo retraso en los pagos de cuotas?		X
¿El crédito obtenido lo invirtió en mercaderías?	X	
¿Al momento de solicitar el crédito le pidieron algún documento de propiedad como garantía?	X	
¿Usted ha recibido capacitación para mejorar la inversión del financiamiento?		X

Fuente: Elaboración propia en base al cuestionario aplicado al representante de la empresa del caso de estudio



7.2.6 Anexo 06: Consentimiento Informado



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENTREVISTAS

(Contabilidad)

Estimado/a participante

Le pedimos su apoyo en la realización de una investigación, conducida por CHAPOÑAN ARMAS DAYANA NICOLE, que es parte de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

La investigación denominada:

CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO EMPRESA “TIENDAS ROJITAS S.A.C” – CHIMBOTE Y PROPUESTA DE MEJORA 2021.

La entrevista durará aproximadamente 10 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: xbc_12_97@outlook.es o al número 936160956.

Nombre completo:	GOMEZ CERNA KHRISNHE YESZABELLA
Firma del participante:	
Firma del investigador:	
Fecha:	10/12/2021

COMITÉ INSTITUCIONAL DE ÉTICA EN INESTIGACIÓN –ULADECH CATÓLICA

INFORME DE ORIGINALIDAD

11%

INDICE DE SIMILITUD

13%

FUENTES DE INTERNET

0%

PUBLICACIONES

9%

TRABAJOS DEL
ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1

repositorio.uladech.edu.pe

Fuente de Internet

11%

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias < 4%

Excluir bibliografía

Activo