



---

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 “DAKANI”  
S.A.C. -CHIMBOTE, 2018**

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

AUTORA

**VEGA LEYVA, ELSSA MISHEL LI**  
ORCID: 0000-0002-9005-7697

ASESOR

**QUIROZ CALDERON, MILAGRO BALDEMAR**  
ORCID: 0000-0002-2286-4606

**CHIMBOTE – PERÚ**

**2019**

## **EQUIPO DE TRABAJO**

### **AUTORA**

Vega Leyva, Elssa Mishel Li

ORCID: 0000-0002-9005-7697

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

### **ASESOR**

Quiroz Calderon, Milagro Baldemar

ORCID: 0000-0002-2286-4606

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 ID: 0000-0003-3776-2490

Rodríguez Vigo, Mirian Noemi

ORCID ID: 0000-0003-0621-4336

Ortiz González, Luis

ORCID ID: 0000-0002-5909-3235

**JURADO EVALUADOR Y ASESOR DE TESIS**

MGTR. LUÍS FERNANDO ESPEJO CHACÓN

ORCID: 0000-0003-3776-2490

**PRESIDENTE**

MGTR. LUIS ORTIZ GONZÁLEZ

ORCID: 0000-0002-5909-3235

**MIEMBRO**

MGTR. MIRIAN NOEMÍ RODRÍGUEZ VIGO

ORCID: 0000-0003-0621-4336

**MIEMBRO**

MGTR. QUIROZ CALDERON MILAGRO BALDEMAR

ORCID: 0000-0002-2286-4606

**ASESOR**

## AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por  
darme la vida, a mis padres  
porque gracias a su esfuerzo  
no me pudieron dar una  
herencia más grande  
que mi carrera.

A mis hermanas por sus  
consejos en lo largo de  
mi vida a mi cuñado  
por su apoyo incondicional.

## **DEDICATORIA**

A mis padres,  
mis hermanos  
por su inmenso  
cariño y apoyo

## **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: caso empresa DAKANI S.A.C. Chimbote, 2018. 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 y entrevista también se utilizó los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas. Respecto al Objetivo Específico 1: Es muy importante el financiamiento a corto y a largo plazo que utilizan las MYPES siendo una oportunidad de estabilizar sus operaciones socioeconómicas, y así incrementar el desarrollo empresarial. Respecto al Objetivo Específico 2: La empresa se financia de terceros de la Banca Formal para Capital de Trabajo (mercaderías) e infraestructura. Respecto al Objetivo Específico 3: Coinciden las empresas y la empresa en estudio que las formas de financiamiento es a través de la Banca Formal, siendo a corto plazo y usándolo para capital de trabajo e infraestructura. Obteniéndose la siguiente conclusión: En toda empresa es importante la obtención de un financiamiento para el crecimiento de la empresa distribuyendo de manera adecuada las unidades monetarias.

Palabras clave: Financiamiento, Micro y Pequeña Empresa, Sector Comercio.

## Summary

The main objective of this research work was to describe the characteristics of the financing of micro and small enterprises in the Peruvian commerce sector DAKANI S.A.C. Chimbote, 2016. This report was used to develop the qualitative methodology and the non-experimental, descriptive, bibliographical and case design, applying the techniques of the bibliographic review and interviewing, and also used the bibliographic record instruments and a questionnaire of closed questions. . Regarding Specific Objective 1: The short and long-term financing used by the MYPES is very important, being an opportunity to stabilize their socioeconomic operations, and thus increase business development. Regarding Specific Objective 2: The company is financed from third party of the Formal Banking for Working Capital (merchandise) and infrastructure. Regarding Specific Objective 3: The companies and the company under study agree that the forms of financing are through Formal Banking, being short-term and using it for working capital and infrastructure. Obtaining the following conclusion: In every company it is important to obtain a financing for the socioeconomic growth of the company by appropriately distributing the monetary.

Keywords: Financing, MYPE, Trade Sector.

## CONTENIDO

EQUIPO DE TRABAJO .....	5
JURADO EVALUADOR Y ASESOR DE TESIS.....	6
AGRADECIMIENTO .....	7
DEDICATORIA .....	8
Resumen.....	9
Summary.....	10
ÍNDICE DE GRÁFICOS, TABLAS Y CUADROS .....	13
I. Introducción .....	14
II. Revisión de literatura .....	16
2.1. Antecedentes.....	16
2.1.1. Internacionales. ....	16
2.1.2 Nacionales. ....	17
2.1.3. Regionales. ....	19
2.1.4. Locales.....	20
2.2 Bases teóricas .....	21
2.2.1 Teoría del financiamiento.....	21
2.2.1.2 <i>Razones para buscar un financiamiento.</i> .....	21
2.2.1.3 <i>Características del financiamiento.</i> .....	22
2.2.1.4 <i>Fuentes de financiamiento.</i> .....	22
2.2.2. Teoría del financiamiento .....	23
2.2.3 Teoría de la importancia del comercio. ....	24
2.2.3. Teoría de los sectores productivos. ....	24
2.3 Marco Conceptual .....	24
2.3.1 Definiciones de la micro y pequeña empresa.....	24
2.3.2 Definiciones de financiamiento.....	25
2.3.3 Definiciones de comercio.....	25
2.3.4 Definición del sector comercio .....	25
III. Metodología .....	25
3.1 Diseño de la investigación.....	25
3.2 Población y muestra .....	26
3.3 Definición y operacionalización de la variable .....	26
3.3.1 Matriz de operacionalización. ....	26
3.4 Técnicas e instrumentos .....	27
3.5 Plan de Análisis .....	27



3.6 Matriz de consistencias.....	28
3.7 Principios éticos.....	28
IV. Resultado y análisis de resultado .....	29
4.1 Resultados.....	29
4.1.1 Resultados del objetivo específico 1. ....	29
4.1.2 Resultados del objetivo específico 2. ....	30
4.1.3 Resultados del objetivo específico 3. ....	33
4.2 Análisis de resultados .....	35
4.2.1 Respecto al objetivo específico 1. ....	35
4.2.2 Respecto al objetivo específico 2. ....	35
4.2.3 Resultado respecto al objetivo específico 3. ....	36
V. Conclusiones .....	36
5.1 Respecto al objetivo específico 1 .....	36
5.2 Respecto al objetivo específico 2 .....	37
5.3 Respecto al objetivo específico 3 .....	37
5.4 Respecto al objetivo general.....	37
ASPECTOS COMPLEMENTARIOS .....	39
Referencias Bibliográficas .....	39
Anexos 1 .....	42
Anexo 1 Matriz de consistencia .....	42
Anexo 2 Modelo de Ficha Bibliográfica.....	43
Anexo 3 Cuestionario.....	44
Anexo 4 Ficha RUC.....	51
Anexo 5 Permiso para la Encuesta.....	52

## ÍNDICE DE GRÁFICOS, TABLAS Y CUADROS

	<b>Pág.</b>
Cuadro 1 Resultados del objetivo específico 1 .....	34
Cuadro 2 Resultados del objetivo específico 2 .....	36
Cuadro 3 Resultados del objetivo específico 3 .....	39

## **I. Introducción**

Las MYPE hoy en día por lo habitual son el eje esencial de la economía ya se para el desarrollo de la productividad por ende también es esencial para la reducción del índice del desempleo a pesar de las trabas que puedan tener. Hoy en día el financiamiento se ha vuelto un instrumento de suma importancia para las sociedades sin importar el tamaño que pueda tener, pero en estos tiempos especialmente para las MYPE les resulta dificultoso acceder a un financiamiento por las garantías que exigen las entidades financieras y estas no cumplen con los requisitos requeridos.

Actualmente la parte del sector comercio se ha incrementado por tanto el uso del financiamiento es necesario para su desarrollo es así que se ha podido utilizar en capital de trabajo e inversiones. Puesto que las MYPE están surgiendo de manera positiva en España las pymes son el motor español. Las sociedades de menor escala son más dependientes que las sociedades que son de mayor escala de la demanda interna y el crédito bancario. Por este motivo, son las que notablemente de la economía europea. Alrededor del 99% de las empresas no financieras de la Unión Europea son pymes, en los últimos tiempos muchas de esas empresas son la base productiva más han sufrido durante la crisis financiera tal es así que se puede reflejar que la demanda interna, y crédito bancario las cuales han disminuido de una manera considerable (Flores, 2017).

Actualmente en el Perú Las MYPE son parte importante para el país ya que generan empleo casi al 50% a la población económica activa (PEA). Es una fuente de sustento para los hogares peruanos, en los últimos años la importancia del crédito para los pequeños negocios ha aumentado significativamente. Pero hoy en día la realidad es otra ya que en el país el micro y pequeños empresarios son informales y

Actualmente las MYPE de la región Ancash presentan una deficiente organización lo cual involucra aspectos económicos, financieros y administrativos, afectándolas a que puedan desenvolverse en el ámbito, por todo lo antes mencionado el enunciado del problema nos encamina a plantear la siguiente pregunta de investigación: ¿Cuáles son las características del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Perú: Caso Empresa “Dakani” S.A.C. - Chimbote, 2016?. Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: Describir las características del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Dakani” S.A.C., de Chimbote, 2016.

Para poder conseguir el objetivo general, se ha planteado los siguientes objetivos específicos:

Describir las características del financiamiento de las Micro y Pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2016.

Describir las características del financiamiento de la empresa Dakani S.A.C., Chimbote, 2016.

Hacer un análisis comparativo de la caracterización del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Perú: y de la Empresa “Dakani” S.A.C, de Chimbote, 2016.

La presente investigación sobre la “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Dakani” S.A.C, de Chimbote, 2016, se justifica porque permitirá llenar el vacío del conocimiento en relación al financiamiento.

La presente investigación se justifica porque nos permitirá conocer las fuentes de financiamiento, requisitos tasas de interés que tienen al obtener préstamos en las micro y pequeñas empresas, así como en la Empresa “Dakani” S.A.C de Chimbote. Con respecto a los resultados servirán como antecedente y aporte para realizar otros estudios similares en otros sectores. También se justifica por qué. El estudio realizado permitirá conocer si en realidad están usando el financiamiento de forma idónea.

## **II. Revisión de literatura**

### **2.1. Antecedentes**

#### **2.1.1. Internacionales.**

En esta investigación se entiende por antecedentes internacionales a cualquier trabajo de investigación realizado por algún investigador, en cualquier ciudad y país, menos en Perú, sobre la variable, unidad de análisis y sector de nuestra investigación.

Rojas (2017) en su tesis titulada: Alternativas de financiamiento adecuadas para las MYPES en Hermosillo, Sonora, México. El autor planteo el siguiente objetivo general: Describir las principales alternativas para un mejor uso del financiamiento en las MYPE de Hermosillo, Sonora, México. La metodología que se utilizo fue descriptiva – cuantitativa. Que para su desarrollo se aplicó una encuesta destinada a los representantes legales, en donde el autor se llega a la conclusión que uno de los grandes problemas que en la actualidad padece las MYPES es la falta de una disponibilidad frecuente y con respecto al

financiamiento obtuvo préstamos de terceros para destinarlos a la compra de más mercaderías.

Benancio (2017) en su tesis 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. El autor se planteó el siguiente objetivo: Describir la situación de los países de América latina frente a sus mayores números de visitas inspectores tributarios en el año. La metodología que se utilizó fue descriptiva – cuantitativa. que para su desarrollo se aplicó una encuesta dirigida a los representantes legales de las MYPE, se le pidieron los requisitos de brindar el DNI del titular y los tres últimos PDT, recibos de agua y luz boletas para así poder obtener el financiamiento. El autor llegó a la conclusión que se recurrió a préstamos de entidades bancarias utilizándolo para capital de trabajo y compra de activos fijos.

### **2.1.2 Nacionales.**

En este trabajo se entiende por antecedentes nacionales a cualquier trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad del Perú menos en la región Ancash sobre la variable y unidad de análisis de nuestra investigación.

Javier (2015) en su tesis titulada: El financiamiento a las micro y pequeñas empresas del sector comercial de Guadalupe para contribuir a su crecimiento. El autor planteó el siguiente objetivo: Determinar la fuente del financiamiento para contribuir al crecimiento de las MYPE del sector comercial del distrito de Guadalupe, donde la metodología de la investigación fue de tipo analítico –

descriptivo, y para el recojo de la información utilizó la encuesta que fue aplicada a una muestra conformada por 16 micro y pequeñas empresas del Distrito de Guadalupe. El autor llega al siguiente resultado: las MYPE para lograr crecer y establecerse comercialmente recurrieron a un préstamo en el caso de entidades bancarias fue el 12.5% y no bancarias un 50% utilizando el préstamo para capital de trabajo.

Hidalgo (2018) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPE del sector comercio – rubro prendas de vestir, de la ciudad de Pucallpa, período 2014 – 2015, el autor planteo el siguiente objetivo general: Describir las principales características del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las MYPE del sector comercio rubros prendas de vestir, de la ciudad de Pucallpa, periodo 2014-2015. La metodología que se utilizo fue descriptiva – cuantitativa. Para su desarrollo se aplicó una encuesta dirigida a los representantes legales de las MYPE del sector de prendas de vestir, el cual arrojó los siguientes datos; se inició con una población de 20 MYPE, con una muestra de 10 MYPE. En donde se llegó la siguiente conclusión Respecto al financiamiento: c) El 70% financia su actividad con créditos de terceros, con un 50% de entidades bancarias y a corto plazo. d) El crédito recibido en los años 2014 y 2015 lo invirtieron en capital de trabajo.

### **2.1.3. Regionales.**

En esta investigación se conoce por antecedentes regionales a cualquier trabajo de investigación realizado por algún investigador en la región de Ancash, menos en la provincia de Chimbote, con las variables y unidades de análisis de nuestra investigación.

Morales (2017), en su tesis titulado: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio- rubro-cerámica en el Distrito de Tarapacá, provincia de Huaraz- periodo 2015 (tesis de pregrado). Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Huaraz, Perú. El autor se planteó el siguiente objetivo general: Describir las principales características del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio- rubro- compra/venta de prendas de vestir del distrito de Huaraz, 2017, La metodología de esta investigación es de tipo cuantitativo, el diseño de la investigación fue no experimental. En donde se llega a la siguiente conclusión que existen dos fuentes de financiamiento, los cuales son de acuerdo a su vencimiento, tales como el financiamiento a corto y largo plazo, en donde el financiamiento a corto plazo está conformado créditos comerciales, pagarés, líneas de crédito y créditos financieros; el financiamiento a largo plazo está compuesto por la hipoteca, bonos y arrendamiento financiero.

Huerta (2018) En su tesis titulada: Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio de la Provincia de Recuay Periodo 2015\_2016. En donde el autor se planteó el siguiente objetivo general: Describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad, de las micro y pequeñas



empresas del sector comercio de la provincia de Recuay periodo 2016 – 2015. Donde el autor llego a los siguientes resultados: De las MYPES encuestadas, el 38% recibió su crédito de entidades bancarias, otro 38% de entidades no bancarias invirtiéndolo en capital de trabajo y en mejoramiento de local.

#### **2.1.4. Locales.**

En esta investigación se entiende por antecedentes locales a todo trabajo de investigación hecho por otros autores en la ciudad de Chimbote sobre la variable y unidad de análisis de la investigación.

Torres (2018), en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro boutique de la ciudad de Huaraz, 2017, el autor se planteó el siguiente objetivo general: describir las principales características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro boutique en la ciudad de Huaraz, 2017. Se aplicó la siguiente metodología descriptivo simple-no experimental, la población estuvo constituida por 35 micro y pequeñas empresas, la muestra fue dirigida a 10 MYPE, en la técnica se utilizó el cuestionario, como instrumento la encuesta. Llegando a la conclusión que el 70% recibieron financiamiento a largo plazo. En donde se llega a la siguiente conclusión que la mayoría de la MYPE recurre a las cajas municipales de ahorro y crédito para financiar su empresa, en cuanto a la rentabilidad se verifica que las MYPE sí miden su rentabilidad patrimonial y financiera, lo cual le ayudan a tener una buena estabilidad y buen manejo en su empresa.

Flores (2017) en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio del distrito de Chimbote, 2014. El autor se planteó el siguiente objetivo general.: Determinar las principales características del financiamiento en las micro 30 y pequeñas empresas del sector comercio del distrito de Chimbote, 2014. La metodología usada fue cuantitativa, descriptiva y no experimental, y para el recojo de la información utilizó un cuestionario. Donde el autor llegó a la siguiente conclusión: el 100% de las MYPE obtuvo financiamiento de entidades bancarias a una tasa del 20% anual, fue de corto plazo y en su totalidad se utilizó para capital de trabajo.

## **2.2 Bases teóricas**

### **2.2.1 Teoría del financiamiento.**

El financiamiento actualmente toma un papel importante en la sociedad ya que el propietario podrá usar estos recursos monetarios para destinarlos a la obtención de capital y así incrementar sus activos y por ende crecer y obtener mucho más capital. Flores (2017) el financiamiento será las diversas determinaciones que deberá tomar el representante legal de la empresa con el propósito de recibir recursos monetarios que podrá destinarlos al momento de poner en marcha una empresa para beneficio de sí misma.

#### ***2.2.1.2 Razones para buscar un financiamiento.***

La razón por la cual las empresas recurren al financiamiento es porque carecen de dinero y este recurso es imprescindible a la hora de iniciar un

proyecto ya sea para comprar más mercaderías o ampliar su empresa. Torre (2019) afirma a menudo las empresas cuando quieren transformar su imagen para hacerla un poco más moderna optan por demandar financiamiento de diferentes entidades bancarias o distintas entidades que se encuentren en el sector financiero.

#### ***2.2.1.3 Características del financiamiento.***

Se dice que las características y fuentes del financiamiento es cuando la empresa obtiene el financiamiento de cualquier sociedad, entidad o cualquier persona que sea extraña a la empresa y así de esta manera lograr su desarrollo para esta.

#### ***2.2.1.4 Fuentes de financiamiento.***

##### **a) Fuente Interna**

Es aquella donde los aportantes del capital originario son los socios de la empresa, siendo de esta manera de suma importancia ya que sirve para mejorar, ampliar en un futuro cercano la empresa. De esta forma resalta las contribuciones de los aportantes de forma efectiva.

##### **b) Fuente Externa**

Se dice fuente externa a todo recurso (dinero) que consigue la empresa de otras entidades que no tienen relación con esta, siendo así de ayuda para el beneficio de esta; tales como los financiamientos de dinero, materia prima, o productos que la empresa pueda necesitar con la finalidad de crecer y lograr sus metas.

- **Préstamo**

Se refiere cuando la sociedad adquiere a un crédito de cualquier entidad bancaria ya sea de cualquier forma y donde esta le exige a la sociedad de cancelar el crédito obtenido de acuerdo al plazo acordado más los intereses.

- **Hipoteca**

En el caso de las hipotecas suelen ser significativas y trascendental en algunas ocasiones cuando necesitamos de dinero para solventar algunos gastos que tiene la empresa, siendo esta de gran ayuda en su momento; también se dice que no se tiene la necesidad de cancelar puesto que si no se cancela la hipoteca nuestro activo serio embargado.

- **Acciones**

Se llama acciones a todo patrimonio de capital que representa el asociado dentro de la empresa a la integra. .

## **2.2.2. Teoría del financiamiento**

(Monografías, s.f.) Se dice que el financiamiento es cuando una empresa logra cubrir sus insuficiencias y obligaciones pasajeras de dinero ya sea a un plazo de corto, largo o mediano plazo.

### *2.2.1.1. Razones para buscar un Financiamiento.*

Las MYPE recurren a prestamos porque necesitan recursos monetarios para poder desarrollar sus actividades y proyectos que ya se tengan pactados y de esta manera poder crecer y desarrollarse.

### **2.2.3 Teoría de la importancia del comercio.**

Salas (2016) afirma: nos menciona que el comercio hoy en día es de mucha relevancia en la economía peruana ya que se ha visto un gran incremento de consumidores actualmente.

### **2.2.3. Teoría de los sectores productivos.**

Existen diferentes sectores productivos que conforman la actividad económica y están relacionadas con el tipo de proceso de producción que desarrollan. Estos sectores como, el primario, secundario y el terciario

- **Sector primario** se refiere a las materias primas la cual resulta de la extracción del medio ambiente en su estado natural, esta materia prima nos sirve para realizar otros productos.
- **Sector secundario** aquí involucra varios productos del sector artesanal, al sector agroindustrial donde aquí pueden estar los productos que han sido transformados del sector primario.
- **Sector terciario** aquí se cuenta con el sector del comercio en si porque aquí están los negocios que brindar los servicios a la población.

## **2.3 Marco Conceptual**

### **2.3.1 Definiciones de la micro y pequeña empresa.**

SUNAT (2016) las MYPE son el dispositivo financiero formado por una persona jurídica o natural, mediante distinta forma de colocación en el sector empresarial, donde se presenta como esencia o centro algunas actividades ya sea de transformación, producción, extracción o el comercio de bienes y prestación de servicios.

### **2.3.2 Definiciones de financiamiento.**

(Definición ABC, s.f.) es un grupo de capital bancario y de préstamo que se utilizara en lo que le haga falta a la empresa, puede que esta tenga un proyecto o quizá quiera abrir una sucursal

### **2.3.3 Definiciones de comercio.**

Salas (2016) nos menciona que el comercio hoy en día es de mucha relevancia en la economía peruana ya que se ha visto un gran incremento de consumidores actualmente.

### **2.3.4 Definición del sector comercio**

(Gestor energético, s.f.) es considerado el sector terciario puesto que es para consumo final ya listo para la compra o venta tanto de bienes como de servicios.

## **III. Metodología**

### **3.1 Diseño de la investigación**

El diseño de la investigación será no experimental, descriptivo y bibliográfico, documental y de caso. Será no experimental ya que los datos se obtendrán en un solo momento, sin manipular a la variable. Será descriptivo porque el estudio se limitará a describir las principales características de la variable. Será bibliográfica ya que se revisará distintas investigaciones de diferentes autores lo que servirá de ayuda y guía para nuestro proyecto. Fue documental porque de ser pertinente se utilizó algunos documentos para utilizar información que se utilizó en la investigación. Finalmente, fue de caso porque la investigación de campo se limitó a estudiar o investigar una sola institución.

### 3.2 Población y muestra

La población está referida a las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y la muestra será en la empresa Dakani S.A.C., de Chimbote, 2016.

### 3.3 Definición y operacionalización de la variable

#### 3.3.1 Matriz de operacionalización.

DETERMINACION OPERACIONAL				
Concepto	ELEMENTOS DE COMPARACION	RESULTADO DEL OBJETIVO ESPECIFICO 1	RESULTADO DE OBJETIVO ESPECIFICO 2	RESULTADOS
<b>Enciclopedia de Clasificaciones (2017)</b> Financiamiento es una de las funciones más importantes de la gerencia financiera, y es de mucha importancia para el mejoramiento de los recursos financieros disponibles y el crecimiento de una organización, a partir de un análisis profundo del comportamiento del mismo.	Fuente de Financiamiento	Conforme a los antecedentes las MYPE reciben financiamiento externo.	Reciben financiamiento externo	si coincide
	Sistema de Financiamiento	Conforme a los antecedentes la mayoría de las MYPE reciben financiamiento de entidades no bancarias y muy pocas de bancarias.	Recibe financiamiento de entidades no bancarias.	si coincide
	Costo de Financiamiento	Conforme a los antecedentes se les otorga a la MYPE crédito, pero con tasas elevadas de interés.	No siempre se le otorga el crédito solicitado, pero si recibe un crédito que la misma entidad le otorga.	si coincide
	Plazos de Financiamiento	Conforme los antecedentes los créditos son de Largo plazo	Los créditos son de largo plazo	si coincide
	Finalidad de Financiamiento	La mayoría de MYPE invierten su financiamiento para mejorar su local y para capital de trabajo.	El financiamiento obtenido lo invierte en capital de trabajo	si coincide

**Fuente:** Elaboración propia

### **3.4 Técnicas e instrumentos**

#### **Técnica:**

Para el recojo de la información se utilizó las técnicas de revisión bibliográfica.

#### **Instrumentos**

El instrumento que se utilizó fueron las fichas bibliográficas.

### **3.5 Plan de Análisis**

Para conseguir los resultados del objetivo específico 1 se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica y el instrumento de fichas bibliográficas; dichos resultados fueron especificados en el cuadro 01. Para hacer el análisis de resultados la investigadora observó el cuadro 01 con la finalidad de agrupar los resultados similares de los autores nacionales, regionales y locales; estos resultados fueron comparados con los resultados similares de los antecedentes internacionales. Finalmente, todos estos resultados fueron comparados y explicados a la luz de las bases teóricas y el marco conceptual pertinentes. Para conseguir los resultados del objetivo específico 2 se utilizó la técnica de la entrevista a profundidad y un cuestionario pertinente de preguntas cerradas como instrumento. Para hacer el análisis de resultados, la investigadora comparó los resultados obtenidos con los resultados de los antecedentes locales, regionales, nacionales e internacionales. Finalmente, estos resultados fueron comparados y explicados a la luz de las bases teóricas y marco conceptual pertinentes. Para conseguir los resultados del objetivo específico 3 se utilizó la técnica del análisis comparativo y como instrumento los cuadros 01 y 02 de la presente investigación, para hacer el análisis de resultados, la investigadora explicó las coincidencias o no coincidencias a la luz de la teoría y el marco conceptual pertinentes.



### **3.6 Matriz de consistencias**

Ver Anexo 01.

### **3.7 Principios éticos**

El estudio se realizará teniendo en cuenta cinco principios establecidos en el código de Ética de la ULADECH católica, los cuales son:

- **Protección a las personas:** se debe respetar la dignidad humana, la identidad, la diversidad, la confidencialidad y la privacidad.
- **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 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.

#### IV. Resultado y análisis de resultado

##### 4.1 Resultados

##### 4.1.1 Resultados del objetivo específico 1.

Cuadro 1 Resultados del objetivo específico 1

AUTOR (ES)	RESULTADOS
Rojas (2017)	Afirma que el financiamiento contribuye al desarrollo de la empresa y contribuye a su crecimiento económico.
Benancio (2017)	Afirma que los representantes de las MYPE recurrieron a entidades bancarias utilizando este préstamo para capital de trabajo y compra de activos fijos.
Javier (2015)	. Afirma que para crecer y establecerse recurre de entidades bancarias fue el 12.5% y por parte de las entidades no bancarias el 50%.
Hidalgo (2018)	Afirma que respecto al financiamiento lo financia con créditos terceros a un corto plazo invirtiéndolo para capital de trabajo.
Morales (2017)	Afirma que existen dos tipos de financiamiento uno a corto y otro a largo plazo el corto conformado por créditos comerciales y pagares y el largo compuesto por hipoteca, bonos. arrendamiento.

---

Huerta (2018)	De las MYPES encuestadas, el 38% recibió su crédito de entidades bancarias, otro 38% de entidades no bancarias invirtiéndolo en capital de trabajo y en mejoramiento de local
Torres (2018)	Llegando a la conclusión que el 70% recibieron financiamiento a largo plazo, el 30 % fue a corto plazo
Flores (2017)	Afirma que el 100% de las MYPE obtuvo financiamiento de entidades bancarias a una tasa del 20% anual, fue de corto plazo y en su totalidad se utilizó para capital de trabajo.

Fuente: Elaboración propia en base a los antecedentes Nacionales, Regionales.

#### 4.1.2 Resultados del objetivo específico 2.

##### Cuadro 2 Resultados del objetivo específico 2

###### I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL:

1. Edad del representante de la empresa: 45

2. Sexo

Masculino	(X )
Femenino	( )

3. Grado de instrucción:

Primaria completa	( )
Primaria incompleta	( )
Secundaria completa	(X)
Secundaria incompleta	( )
Superior universitaria completa	( )
Superior universitaria incompleta	( )
Superior no universitaria completa	( )
Superior no universitaria incompleta	( )

**4. Estado Civil:**

Soltero	( )
Casado	( )
Conviviente	(X)
Viudo	( )
Divorciado	( )

**II. DEL FINANCIAMIENTO DE LA EMPRESA:**

**11. ¿Financia su actividad, sólo con financiamiento propio?**

Si ( ) No (X)

**12. ¿Financia su actividad, sólo con financiamiento de terceros?**

Si ( ) No (X)

**13. ¿Financia sus actividades con la Banca Formal?**

Si ( ) No (X)

Menciones: .....

**14. ¿Financia sus actividades con entidades Financieras?**

Si (X) No ( )

Menciones: BBVA

**15. ¿La Banca Formal le otorgan mayores facilidades de crédito?**

Si ( ) No ( )

**16. ¿Las Entidades Financieras le otorgan mayores facilidades de crédito?**

Si (X) No ( )

**17. ¿Financia sus actividades con instituciones financieras privadas?**

Si (X) No ( )

**18. ¿Financia sus actividades con instituciones financieras públicas?**

Si ( ) No (X)

**19. ¿Los créditos otorgados, fueron con los montos solicitados?**

Si (X) No ( )

**20. ¿Los créditos otorgados, fueron a corto plazo?**

Si (X) No ( )

**21. ¿Los créditos otorgados, fueron a largo plazo?**

Si ( ) No (X)

**22. ¿Considera aceptable la tasa de interés por el crédito?**

Si (X) No ( )

- 23. ¿El crédito fue invertido para el capital de trabajo?**  
Si  No
- 24. ¿El crédito fue invertido en activos fijos?**  
Si  No
- 25. ¿El crédito fue invertido en programa de capacitación al personal?**  
Si  No
- 26. ¿Cree Usted que el financiamiento permite el desarrollo de su empresa?**  
Si  No
- 27. ¿Cree Usted que su empresa aumentó sus ingresos a través del financiamiento?**  
Si  No
- 28. ¿Las instituciones financieras brindan beneficios a la empresa?**  
Si  No
- 29. Monto del préstamo solicitado**
- a) 1,000 – 3,000
  - b) 3,000 – 5,000
  - c) 5,000 – 10,000
  - d) 10,000 – 15,000
  - e) 15,000 – 20,000
  - f) 20,000 a mas \_\_\_\_\_ S/. 30000
- 30. ¿Cuál es el Plazo de pagos de sus créditos?**
- a) 06 meses
  - b) 12 meses
  - c) 24 meses
  - d) 36 meses
  - e) Otros.....
- 31. ¿Cuál es la tasa de interés pagado por los préstamos recibidos?**  
Tasa de Interés: ...15.96 %... Anual...1.33 %... Mensual
- 

Fuente: Elaborado para la aplicación del representante legal de la empresa

### 4.1.3 Resultados del objetivo específico 3.

Cuadro 3 Resultados del objetivo específico 3

ELEMENTOS DE COMPARACION	RESULTADOS DE OBJETIVO ESPECIFICO 1	RESULTADOS DE OBJETIVO ESPECIFICO 2	RESULTADOS
Forma de Financiamien to	Los micro y pequeños emprendedores para desarrollar sus negocios requieren no solo generar la idea y ponerla en marcha, sino también, atender sus necesidades de capacitación de mano de obra, mejorar su infraestructura, por lo que decidió obtener financiamiento de terceros para utilizarlos en fines productivos y demanda de materiales. <b>Rojas (2017)</b>	Según la encuesta realizada a la empresa de caso, la empresa al 31 de diciembre de 2018 cuenta con Financiamiento de terceros obteniendo deudas a corto plazo, el resultado fue muy bueno.	Si coinciden
Institución Financiera que otorgó el crédito	Las MYPE se financian de entidades del Sistema Financiero cumpliendo los requisitos como: copia del DNI del titular y conyugue, Vigencia poder, Título de Propiedad, 3 últimos PDT,	La entidad recurrió a la entidad financiera Banco BBVA – Continental, presentando los documentos solicitados como: Copia de DNI, recibo de agua y luz, entre otros.	Si coinciden

	Facturas o boletas de compras, Constitución de la empresa, Recibo de Luz o Agua. <b>Benancio (2017)</b>		
Formalización	La empresa se desarrolla formalmente por lo que pudo obtener préstamo de entidades bancarias <b>Torres (2018)</b>	La empresa es formal y desarrolla sus operaciones de lo más normal, no tiene problemas tributarios alguno.	No coinciden
Plazo de crédito el crédito obtenido fue corto plazo	Recibió financiamiento a corto plazo <b>Hidalgo (2018)</b>	Recibió crédito a corto plazo (1 año) lo que le permitió invertir y obtener un crecimiento.	Si coinciden
Inversión del crédito	Invirtió en capital de trabajo y mejoramiento de local <b>Huerta (2018)</b>	Fue invertido para capital de trabajo y mejoramiento de local.	Si coinciden.

---

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

## **4.2 Análisis de resultados**

### **4.2.1 Respecto al objetivo específico 1.**

Rojas (2017), Benancio (2017), Javier (2017), Benancio (2018) coinciden en sus resultados al afirman que las MYPE recurren a un financiamiento de terceros mediante una entidad financiera ya sea el financiamiento a corto y largo plazo la cual es invertida a mano de obra, insumos o a mejoramiento de local, capital de trabajo esto conlleva a un mejor resultado para la empresa, generando utilidades y mejorando el giro de negocio y tener demanda en el mercado.

De igual manera es importante destacar lo mencionado por Huamán (2014) determina que el desarrollo del país viene de la mano con el desarrollo de las Mypes ya que éstas generan mayor porcentaje en el PBI, y estas no tienen el menor incentivo para formalizarse (ya que no gastan en impuestos, ni en IGV, no pierden tiempo en abrir su negocio por demora del papeleo, etc.).

### **4.2.2 Respecto al objetivo específico 2.**

Según los resultados indican que La empresa solicitó un préstamo por S/. 30,000.00 por la entidad financiera BBVA a una tasa de interés anual de 15.96 %. La cual fue a corto plazo. Indicando que fue muy beneficioso al ser invertido para capital de trabajo e infraestructura. Obtener el financiamiento a corto plazo ya que la rentabilidad es eficiente, sin embargo, refleja descuido con las provisiones empresariales que es bueno acatar para un incentivo de sus trabajadores y que mantenga la rentabilidad.

La empresa tiene garantías para mejorar y aportar a sus obligaciones sin necesitar de aplicar el propio financiamiento, al igual que el capital de trabajo está en buen estado, esto corrobora a que no deben descuidar el manejo económico de la entidad para que puedan seguir obteniendo cuentas por cobrar y mejorar la rentabilidad en el periodo siguiente.



### **4.2.3 Resultado respecto al objetivo específico 3.**

Forma de financiamiento; si hay coincidencia entre los resultados específicos 1 y 2, esto es debido ya que las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y la empresa del caso de estudio recurren al financiamiento de terceros.

Sistema al que recurren; si hay coincidencia entre los resultados específicos 1 y 2, en este caso es de la banca formal, el financiamiento es muy beneficioso para las micro y pequeñas empresas. Respecto a la formalización; no hay coincidencia entre los resultados específicos 1 y 2, pues en el resultado específico 1 las MYPES no tienen incentivo de formalización y presentan un problema empresarial, mientras que en la empresa de caso la empresa es formal y desarrolla sus operaciones con normalidad.

Plazo Del Crédito; si hay coincidencia entre los resultados 1 y 2, al señalar que las micro y pequeñas empresas del sector comercio y de la empresa en estudio han obtenido un financiamiento en un periodo de corto plazo (12 meses).

Respecto a la inversión; si hay coincidencia entre los resultados específicos 1 y 2, ya que utilizaron el crédito para capital de trabajo (compra de mercaderías) y mejorar la infraestructura.

## **V. Conclusiones**

### **5.1 Respecto al objetivo específico 1**

Podemos concluir que revisando los antecedentes y resultados de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, indican que las características más relevantes es que recurren a un financiamiento externo (corto plazo) con una tasa de interés aceptable; dando así la opción a estas empresas de estabilizar sus operaciones socioeconómicas de manera eficaz y eficiente, así incrementar el desarrollo empresarial. Cabe indicar que las MYPES utilizan el

dinero del financiamiento en capital de trabajo y mejora de infraestructura.

## **5.2 Respecto al objetivo específico 2**

Las características más importantes del financiamiento de la empresa son las siguientes: La empresa de estudio "DAKANI" S.A.C. utiliza financiamiento de tercero para desarrollar y mejorar sus operaciones en el mercado como la venta de artículos de ferretería y comercio especializado. La obtención del financiamiento mencionado es obtenida de la Banca Formal BBVA CONTINENTAL - solicitó un préstamo por S/. 30,000.00 (Treinta mil) siendo los requisitos solicitados Ficha RUC, DNI de representante Legal, vigencia de poder, 3 últimos PDT, Declaración Anual, Estado de Situación Financiera, Constitución de la Empresa, a una tasa de interés anual de 15.96 %. La cual fue invertido para capital de trabajo e infraestructura. Indicando que es de suma importancia realizar la obtención de un financiamiento para el crecimiento socioeconómico de un negocio distribuyendo de manera adecuada estas unidades monetarias que es algo más que un préstamo, esto ayuda a que la empresa tenga una mejora continua de acuerdo a sus metas.

## **5.3 Respecto al objetivo específico 3**

Realizando el análisis comparativo se puede concluir que en su mayoría los elementos de comparación coinciden como son la forma de financiación, sistema al que recurren, en que invirtió el crédito solicitud; como también coinciden en el plazo y la obtención de terceros. Además, se considera también que las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa de estudio "DAKANI" S.A.C. usan el financiamiento para su capital de trabajo y mejorar la infraestructura y que sobre todo este genera recursos suficientes de forma sostenible dentro de la empresa para mantenerse en competencia en el mercado.

## **5.4 Respecto al objetivo general**

Por todo lo antes mencionado tanto como las micro y pequeñas empresas del Perú del sector comercio y la empresa que está en estudio cuentan con financiamiento de terceros mediante el

sistema bancario formal; permitiendo el desarrollo de estas y mejorando su capacidad, por ende, elevando así sus ingresos económicos.

## ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

### Referencias Bibliográficas

- 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. - Huarney, 2017. 88  
<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=0000046738>  
Definición ABC. (s.f.). Definición de financiamiento. Recuperado de <http://www.definicionabc.com/economia/financiamiento.php>
- Flores, J. L. (2017). Caracterización del financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de madera en el distrito de Chimbote, 2014 (tesis de pregrado). Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Chimbote, Perú. Recuperado de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2359/FINANCIAMIENTO\\_MICRO\\_Y\\_PEQUENAS\\_EMPRESAS\\_JHOMIR\\_A\\_LIZBETH\\_FLORES\\_LEON.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2359/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_JHOMIR_A_LIZBETH_FLORES_LEON.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Gestor energético. (s.f.). Sector comercial. Recuperado de <http://www.gestorenergetico.cl/proyectos/dataee/web/gestorenergetico/sector-comercial>
- Gonzales, A (2016). los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan la economía y crean empleos. Recuperado de, <http://www.bancomundial.org/es/news/feature/2016/06/20/entrepreneurs-and-small-businesses-spur-economic-growth-and-create-jobs>
- Hidalgo, J. (2018). Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio: rubro ferretería del distrito de Nuevo Chimbote, 2016. Recuperado de: [http://repositorio.uladech.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/123456789/5185/CARACTERIZACION\\_FINANCIAMIENTO\\_HIDALGO\\_TAPIA\\_ELMER\\_LUIS.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/123456789/5185/CARACTERIZACION_FINANCIAMIENTO_HIDALGO_TAPIA_ELMER_LUIS.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Huerta, R. R. (2018). Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio de la

provincia de Recuay periodo 2015 – 2016 (tesis de pregrado). Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Huaraz, Perú. Recuperado de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2519/FINANCIAMIENTO\\_CAPACITACION\\_HUERTA\\_GAMARRA\\_RONALD\\_REYNALDO.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2519/FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_HUERTA_GAMARRA_RONALD_REYNALDO.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Javier, R. V. (2015). El financiamiento a las micro y pequeñas empresas del sector comercial de Guadalupe para contribuir a su crecimiento (tesis de pregrado). Universidad Nacional de Trujillo, Trujillo, Perú. Recuperado de [http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/4717/javierlopez\\_rita.pdf?sequence=1](http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/4717/javierlopez_rita.pdf?sequence=1)

Monografías (s.f.). Teoría de financiamiento. Recuperado de <https://www.monografias.com/docs/Teoria-de-financiamientoFKC9VP4JMY>

Morales, L. A. (2017). Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro cerámica en el distrito de Taricá, provincia de Huaraz- periodo 2015 (tesis de pregrado). Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Huaraz, Perú. Recuperado de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1279/FINANCIAMIENTO\\_MORALES\\_PAJUELO\\_LUIS\\_ALBERTO.PDF?SEQUENCE=1](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1279/FINANCIAMIENTO_MORALES_PAJUELO_LUIS_ALBERTO.PDF?SEQUENCE=1)

Rojas, J. (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. Recuperado de: [http://repositorio.uladech.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/123456789/5163/FINANCIAMIENTO\\_MICRO\\_Y\\_PEQUENAS\\_EMPRESAS\\_ROJAS\\_HUERTA\\_ANALI\\_MELICIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/123456789/5163/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_ROJAS_HUERTA_ANALI_MELICIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Salas, L. (2016). Definiciones del comercio. Recuperado de <https://elcomercio.pe/noticias/centros-comerciales>

SUNAT, (2016). Definición de Micro y Pequeña Empresa. Recuperado de  
<http://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/normas/ley-28015.pdf>

Torres, A. (2018). Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro boutique de la ciudad de Huaraz, 2017.  
Recuperado de  
[http://www.unac.edu.pe/documentos/organizacion/vri/cdcitra/Informes\\_Finales\\_Investigacion/Mayo\\_2011/IF\\_TORRE\\_PADILLA\\_FCE/CAP.VI.PDF](http://www.unac.edu.pe/documentos/organizacion/vri/cdcitra/Informes_Finales_Investigacion/Mayo_2011/IF_TORRE_PADILLA_FCE/CAP.VI.PDF)

## Anexos 1

### Anexo 1 Matriz de consistencia

Problema	Objetivos	Hipotesis	VARIABLES	Metodología
¿Qué importancia tiene la caracterización del financiamiento en el micro y pequeñas empresas del sector comercio?	<p>Explicar las caracterizaciones del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú en la empresa Dakani de Chimbote 2018</p> <p>1.Describir las principales características del financiamiento del micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú. 2.Describir las principales características del financiamiento del micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú en la empresa Dakani de Chimbote 2018. 3.Hacer un análisis comparativo de las características del financiamiento de las empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Dakani de Chimbote, 2018</p>	En esta investigación no se tiene una hipótesis, debido a que es una investigación descriptiva	Variable 1: Financiamiento	<p>1. El tipo de investigación Enfoque cuantitativo</p> <p>2. Nivel de investigación de la tesis Nivel descriptivo</p> <p>3. Diseño de la investigación será no experimental, descriptivo y bibliográfico.</p> <p><b>4. Población y muestra</b></p> <p>Dado que el presente trabajo de investigación es bibliográfico y de caso, no hubo población, tampoco muestra.</p> <p><b>5. técnicas e instrumentos de recolección de datos</b></p> <p><b>Técnica:</b> revisión bibliográfica.</p> <p><b>Instrumentos.</b> fichas bibliográficas.</p> <p><b>6 Plan de análisis</b></p> <p>Estadística descriptiva</p> <p><b>7. Principios éticos</b></p>

## Anexo 2 Modelo de Ficha Bibliográfica

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

<b>Tipo de ficha</b>	<b>Título</b>	
<b>Datos bibliográficos</b>		<b>Referencias a otras fichas</b>
<b>Número de página</b>	<b>Contenido</b>	



### Anexo 3 Cuestionario



#### **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.

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de la empresa “Dakani” S.A.C., para desarrollar el trabajo de investigación cuyo título es: **CARACTERIZACION DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERU: CASO EMPRESA DEL COMERCIO “DAKANI” S.A.C. -CHIMBOTE, 2016.** La información que usted proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación, por ello, se le agradece por su valiosa información y colaboración.

---

**II. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL:**

**1. Edad del representante de la empresa: .....45...**

**2. Sexo**

Masculino ( )

Femenino ( )

**3. Grado de instrucción:**

Primaria completa ( )

Primaria incompleta ( )

Secundaria completa ( )

Secundaria incompleta ( )

Superior universitaria completa ( )

Superior universitaria incompleta ( )

Superior no universitaria completa ( )

Superior no universitaria incompleta ( )

**4. Estado Civil:**

Soltero ( )

Casado ( )

Conviviente ( )

Viudo ( )

Divorciado ( )

**5. Profesión:..... Ocupación: Comerciante**

---

**II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LA EMPRESA**

**6. Tiempo en año que se encuentra en el sector: 7 AÑOS**

**7. Formalidad de la empresa:**

Formal ( )

Informal ( )

**8. Número de trabajadores permanentes:**

**9. Número de trabajadores eventuales:**

**10. Motivos de formación de la empresa:**

Maximizar ingresos ( )

---

---

Generar empleo familiar	( )
Subsistir	( )
Otros	( )

---

**5 DEL FINANCIAMIENTO DE LA EMPRESA:**

**5.3 ¿Financia su actividad, sólo con financiamiento propio?**

Si ( ) No ( )

**5.4 ¿Financia su actividad, sólo con financiamiento de terceros?**

Si ( ) No ( )

**5.5 ¿Financia sus actividades con la Banca Formal?**

Si ( ) No ( )

Menciones: .....

**5.6 ¿Financia sus actividades con entidades Financieras?**

Si ( ) No ( )

Menciones: BBVA

**5.7 ¿La Banca Formal le otorgan mayores facilidades de crédito?**

Si ( ) No ( )

**5.8 ¿Las Entidades Financieras le otorgan mayores facilidades de crédito?**

Si ( ) No ( )

**5.9 ¿Financia sus actividades con instituciones financieras privadas?**

Si ( ) No ( )

**5.10 ¿Financia sus actividades con instituciones financieras públicas?**

Si ( ) No ( )

**5.11 ¿Los créditos otorgados, fueron con los montos solicitados?**

Si ( ) No ( )

**5.12 ¿Los créditos otorgados, fueron a corto plazo?**

Si ( ) No ( )

**5.13 ¿Los créditos otorgados, fueron a largo plazo?**

Si ( ) No ( )

**5.14 ¿Considera aceptable la tasa de interés por el crédito?**

Si ( ) No ( )

**5.15 ¿El crédito fue invertido para el capital de trabajo?**

Si ( ) No ( )

---

---

**32. ¿El crédito fue invertido en activos fijos?**

Si ( ) No ( )

**33. ¿El crédito fue invertido en programa de capacitación al personal?**

Si ( ) No ( )

**34. ¿Cree Usted que el financiamiento permite el desarrollo de su empresa?**

Si ( ) No ( )

**35. ¿Cree Usted que su empresa aumentó sus ingresos a través del financiamiento?**

Si ( ) No ( )

**36. ¿Las instituciones financieras brindan beneficios a la empresa?**

Si ( ) No ( )

**37. Monto del préstamo solicitado**

- a) 1,000 – 3,000
- b) 3,000 – 5,000
- c) 5,000 – 10,000
- d) 10,000 – 15,000
- e) 15,000 – 20,000
- f) 20,000 a mas \_\_\_\_\_ S/. 30000

**38. ¿Cuál es el Plazo de pagos de sus créditos?**

- a) 06 meses
- b) 12 meses ( )
- c) 24 meses
- d) 36 meses
- e) Otros.....

**39. ¿Cuál es la tasa de interés pagado por los préstamos recibidos?**

Tasa de Interés: ...15.96 %... Anual...1.33 %... Mensual

---

**REQUISITOS PARA OBTENER FINANCIAMIENTO:**

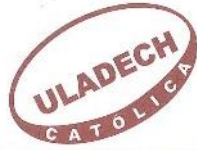
- **Ficha RUC** ( )
- **DNI Representante Legal** ( )
- **Vigencia de Poder** ( )
- **3 Últimos PDT** ( )
- **Declaración Anual** ( )

- **Estado de Situación Financiera** ( )
- **Constitución de la Empresa** ( )
- **Aval** ( )

#### Anexo 4 Ficha RUC

Resultado de la Búsqueda	
RUC:	20531736088 - DAKANI S.A.C.
Tipo Contribuyente:	SOCIEDAD ANONIMA CERRADA
Nombre Comercial:	-
Fecha de Inscripción:	10/11/2009
Estado:	ACTIVO
Condición:	HABIDO
Domicilio Fiscal:	JR. MANUEL RUIZ NRO. 485 TIENDA 01 (TIENDA 01) ANCASH - SANTA-CHIMBOTE
Actividad(es) Económica(s):	Principal - CIUU 52322 - VTA. MIN. PRODUCTOS TEXTILES, CALZADO.
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):	FACTURA BOLETA DE VENTA NOTA DE CREDITO GUIA DE REMISION - REMITENTE

## Anexo 5 Permiso para la Encuesta



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**"Año de la Lucha Contra la Corrupción y la Impunidad"**

Chimbote, 22 de octubre del 2019

**Señor:**  
Vicente Laiza Vicente  
DAKANI S.A.C.  
Presente. -

**ASUNTO:** Permiso para visitar sus instalaciones y recolectar información

De mi especial consideración:

Por medio de la presente le hago llegar mi cordial saludo, y a la vez solicitarle brindar las facilidades a la estudiante VEGA LEYVA ELSSA MISHEL LI del VIII Ciclo de la Escuela Profesional de Contabilidad de nuestra Universidad que lo visitará, para que pueda recolectar información y realizar su Proyecto de Tesis. Con fines de obtener información que le permita llevar a cabo el buen desarrollo y ejecución de su proyecto con el tema: **CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y LA RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERU Y PLAN DE MEJORA: CASO PRODUCTOS TEXTILES, DAKANI S.A.C., – CHIMBOTE 2018;** precisando que la referida información estará bajo la asesoría y supervisión del docente **Mgtr. Milagro Baldemar Quiroz Calderón** y los resultados se harán a conocer a su persona posteriormente.

Seguros de contar con el apoyo y aceptación nos despedimos no sin antes agradecerle la atención a nombre de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote.

Atentamente,

  
UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD  
  
Dr. CPCC. Yuri G. Gonzales Renteria  
DIRECTOR

  
  
Vicente Chavez Laiza  
GERENTE

Av. Pardo N° 2199 Mz. 13 - 14 Lte 05 - 06  
Chimbote, Perú  
Telf: (043) 357800 - Cel: 943147812  
Correo: escuela\_contabilidad@uladech.edu.pe  
www.uladech.edu.pe

# VEGA LEYVA ELSSA MISHEL TURNITIN

---

## INFORME DE ORIGINALIDAD

---

13%

INDICE DE SIMILITUD

5%

FUENTES DE INTERNET

0%

PUBLICACIONES

13%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

---

ENCONTRAR COINCIDENCIAS CON TODAS LAS FUENTES (SOLO SE IMPRIMIRÁ LA FUENTE SELECCIONADA)

---

46%

★ Submitted to Universidad Catolica Los Angeles de Chimbote

Trabajo del estudiante

---

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias < 4%

Excluir bibliografía

Activo