



---

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**PROPUESTA DE MEJORA DE LOS FACTORES  
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS  
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR  
COMERCIO DEL PERÚ, CASO: EMPRESA BLADY  
SUR DISTRIBUCIONES E.I.R.L.-JULIACA, 2020**

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

**AUTOR**

**CANAZA PACORICONA, WALDEMAR  
ORCID:0000-0003-3882-6855**

**ASESOR**

**MANRIQUE PLACIDO, JUANA MARIBEL  
ORCID: 0000-0002-6880-1141**

**CHIMBOTE – PERÚ  
2021**



---

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**PROPUESTA DE MEJORA DE LOS FACTORES  
RELEVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS  
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR  
COMERCIO DEL PERÚ, CASO: EMPRESA BLADY  
SUR DISTRIBUCIONES E.I.R.L.-JULIACA, 2020**

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

**AUTOR**

**CANAZA PACORICONA, WALDEMAR  
ORCID:0000-0003-3882-6855**

**ASESOR**

**MANRIQUE PLACIDO, JUANA MARIBEL  
ORCID: 0000-0002-6880-1141**

**CHIMBOTE – PERÚ  
2021**

## **EQUIPO DE TRABAJO**

### **AUTOR**

Canaza Pacoricona, Waldemar

ORCID: 0000-0003-3882-6855

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

### **ASESOR**

Manrique Placido, 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**

Soto Medina Mario

ORCID: 0000-0002-2232-8803

Presidente

Baila Gemín Juan Marco

ORCID: 0000-0002-0762-4057

Miembro

Espejo Chacón, Luís Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Miembro

**HOJA DE FIRMA DEL JURADO**

---

**MGTR. SOTO MEDINA, MARIO**

**PRESIDENTE**

---

**MGTR. BAILA GEMÍN, JUAN MARCO**

**MIEMBRO**

---

**MGTR. ESPEJO CHACÓN, LUÍS FERNANDO**

**MIEMBRO**

---

**MGTR. MANRIQUE PLACIDO, JUANA MARIBEL**

**ASESORA**

## **AGRADECIMIENTO**

A Dios, por haberme dado fuerza y valor para culminar esta etapa de mi vida.

A mi asesora la Mgtr. CPCC. Juana Maribel Manrique Plácido, ya que, con todas sus enseñanzas y consejos, nos han brindado su gran ayuda, en la elaboración de mi tesis.

A la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote Filial Juliaca. Institución que me brindó la oportunidad para realizar mis estudios y de cual siempre he recibido apoyo.

**WALDEMAR**

## **DEDICATORIA**

A mi esposa Vilma Choquehuanca Rivera, quien es mi soporte y me motiva a seguir adelante, por su respaldo y porque me enseñó que siempre hay una luz al final de un camino.

A mis dos hijas Sheyma Emilé y Ashley Dayeli, que son la razón de mi vida el tesoro más grande que Dios me regaló y el motivo de mí existir.

A mis amigos que son mi fortaleza y el pilar de apoyo, ellos que han elevado espiritual y anímicamente para llegar a cumplir con mis objetivos.

**WALDEMAR**

## RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la Empresa Blady Sur Distribuciones E.I.R.L.-Juliaca, 2020. La investigación que se desarrollo fue cualitativa bibliográfica documental no experimental y de caso, se consideró como población las empresas del sector comercio del Perú y como muestra a la Empresa Blady Sur Distribuciones E.I.R.L.-Juliaca. Para el recojo de la información utilizamos la técnica de la revisión bibliográfica documental, así como los instrumentos de fichas bibliográficas, un cuestionario de preguntas cerrada, entrevista y observación a los responsables con relación a nuestro estudio. Con referencia a los resultados se detalla de la siguiente forma: Respecto al objetivo específico 1: La mayoría de los autores revisados en sus investigaciones coinciden que las Mypes del Perú para sus actividades empresariales acuden al financiamiento de terceros como una gran oportunidad a través de entidades financieras a corto y largo plazo para capital de trabajo y mejoramiento de local. Respecto al objetivo específico 2: señalan que los factores relevantes de financiamiento es una excelente oportunidad para su unidad económica empresarial en crecimiento, para ello acuden al financiamiento de terceros por intermedio de cajas municipales de Arequipa y Cusco a un plazo de 12 meses para capital de trabajo y otros. Respecto al objetivo específico 3: se logró demostrar que la mayoría de los factores coinciden que las Mypes se desarrollan gracias al financiamiento de terceros por medio de las entidades financieras bancos de BCP, BBVA Continental, banco Scotiabank, mi Banco. Caja municipal de Sullana, Arequipa y cusco gracias a ello las empresas pueden desarrollar sus actividades económicas con crecimiento de manera óptima. Finalmente, el financiamiento de terceros en una gran oportunidad para que las Mypes del sector comercio puedan desarrollarse en sus actividades empresariales con nuevas propuestas.

**Palabras clave:** Mypes, financiamiento, sector comercio.

## ABSTRACT

The present research work had as general objective: To identify financing opportunities that improve the possibilities of micro and small companies in the Peruvian commerce sector and of the Blady Sur Distribuciones EIRL-Juliaca Company, 2020. The research that was developed was qualitative Non-experimental documentary bibliography and case, the companies of the commerce sector of Peru were considered as population and as a sample the Company Blady Sur Distribuciones EIRL-Juliaca. To collect the information, we used the technique of documentary bibliographic review, as well as the instruments of bibliographic records, a closed questionnaire, interview and observation of those responsible in relation to our study. With reference to the results, it is detailed as follows: Regarding specific objective 1: Most of the authors reviewed in their research coincide that the MSEs of Peru for their business activities resort to financing from third parties as a great opportunity through entities short and long-term financing for working capital and improvement of premises. Regarding specific objective 2: they point out that the relevant financing factors is an excellent opportunity for their growing business economic unit, for this they resort to third-party financing through municipal funds of Arequipa and Cusco for a term of 12 months for capital of work and others. Regarding specific objective 3: it was possible to demonstrate that most of the factors coincide that MSEs are developed thanks to third-party financing through financial entities BCP banks, BBVA Continental, Scotiabank bank, my Bank. Municipal bank of Sullana, Arequipa and Cusco, thanks to this, companies can develop their economic activities with growth in an optimal way. Finally, third-party financing is a great opportunity for MSEs in the commerce sector to develop their business activities with new proposals.

**Keywords:** Mypes, financing, commerce sector.

# CONTENIDO

TÍTULO DE LA TESIS	
EQUIPO DE TRABAJO.....	iii
AGRADECIMIENTO .....	v
DEDICATORIA .....	vi
CONTENIDO .....	ix
INDICE DE CUADROS .....	xi
I. INTRODUCCIÓN .....	12
II. REVISIÓN DE LA LITERATURA .....	15
1.1. Antecedentes .....	15
1.1.1. Internacionales .....	15
1.1.2. Nacionales .....	18
1.1.3. Regionales.....	27
1.1.4. Locales .....	28
1.2. Bases teóricas de la investigación.....	30
1.2.1. Teoría del financiamiento .....	30
1.2.2. Importancia del Financiamiento.....	32
1.2.3. Fuentes de Financiamiento.....	34
1.2.4. Tasa de Interés.....	39
1.2.5. Teoría de Empresa.....	40
1.2.6. Definición de Micro y Pequeñas Empresas.....	42
1.2.7. Propuesta de mejora .....	44
1.2.8. Inversión.....	45
1.2.9. Ahorro .....	45
1.2.10. Crédito.....	46
1.2.11. Estudio de Caso.....	46
1.2.12. Ladrillo.....	47
III. HIPÓTESIS.....	49
IV. METODOLOGÍA. ....	50
4.1 Diseño de la investigación .....	50
4.2 Población y muestra. ....	50
4.2.1 Población.....	50
4.2.2 Muestra.....	51

4.3	Definición y operacionalización de variables .....	51
4.4	Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	52
4.4.1	Técnica .....	52
4.4.2	Instrumento .....	52
4.5	Plan de análisis.....	52
4.6	Matriz de consistencia.....	54
4.7	Principios éticos .....	55
V.	RESULTADOS.....	57
5.1	Resultados .....	57
5.2	Análisis de Resultados .....	82
5.2.1	Respecto al objetivo específico 1 .....	82
5.2.2	Respecto al objetivo específico 2 .....	83
5.2.3	Respecto al objetivo específico 3 .....	84
VI.	CONCLUSIONES .....	85
6.1	Respecto al objetivo específico 1 .....	85
6.2	Respecto al objetivo específico 2 .....	85
6.3	Respecto al objetivo específico 3 .....	86
	Aspectos complementarios.....	88
	Referencias Bibliográficas:.....	88
	ANEXOS .....	97
	Anexo 1: Ficha de Consulta RU.....	97
	Anexo 2: Documento de consentimiento informado .....	98
	Anexo 3: Instrumento de recolección de datos .....	99
	Anexo 4: Personal y unidades de la empresa .....	103

## INDICE DE CUADROS

CUADRO 1.....	57
CUADRO 2.....	71
CUADRO 3.....	77

## **I. INTRODUCCIÓN**

Las micro y pequeñas empresas (Mypes) son organizaciones que en la actualidad toman mayor importancia en la economía nacional y local, se desarrollan de manera específica a cada contexto empresarial y de país, carecen de muchas herramientas que faciliten para el inicio de sus ejercicios como organización dentro de la estructura de la costumbre para acceder fácilmente a financiamiento para equipos, adquisición de herramienta de trabajo con prioridad para capital de trabajo. Esto persuadió nuestro estudio sobre la representación y la proposición de mejora de factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, caso: Empresa Blady Sur Distribuciones E.I.R.L.-Juliaca, 2020.

Hoy en día el incremento aligerado de la población se presenta en la localidad de Juliaca, provincia de San Román del departamento de Puno, considerado una de las capitales con mayor crecimiento económico en base al emprendimiento empresarial en el sector comercio rubro distribución de material de construcción para edificaciones. La población elegida para nuestra publicación es una organización compuesta oficialmente con inscripción ante la superintendencia Nacional de aduanas y de Administración Tributaria - SUNAT, la finalidad es operar de manera oficial en el rubro correspondiente con respaldo de las entidades reguladoras.

En la empresa en estudio se identificó las oportunidades que se pueda tener para el acceso al financiamiento con el fin de mejorar la demanda de los productos que será indispensable para la misma ya que brindara la utilidad del desarrollo de productos que permita conservar su participación en el mercado, en consecuencia, aun es necesario plantear propuestas de mejora sobre el financiamiento.

Una empresa para iniciar sus tareas necesita financiamiento, contar con instrumentos serios para lograr el desarrollo monetario y tener prosperidad social, es decir, con este trabajo de fiscalización será factible dar recomendaciones para potenciar el financiamiento y sus desafíos para lograrlo.

Por lo anteriormente expresado el enunciado del problema es el siguiente: ¿Las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la Empresa Blady Sur Distribuciones E.I.R.L.-Juliaca, 2020?.

Para poder responder al enunciado del problema se plantea el siguiente objetivo general: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la Empresa Blady Sur Distribuciones E.I.R.L.-Juliaca, 2020. Del objetivo general se desprende los siguientes objetivos específicos:

- 1.- Establecer las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2020.
- 2.- Describir las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la Empresa Blady Sur Distribuciones E.I.R.L.-Juliaca, 2020.
- 3.- Explicar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la Empresa Blady Sur Distribuciones E.I.R.L.-Juliaca, 2020.

La presente investigación se justifica, porque permitirá describir, estudiar, analizar, explicar, proponer, etc. sobre las propuestas de mejora de los factores más relevantes de financiamiento con mayor preponderancia en su importancia con las

Mypes, preferentemente para tener datos sobre la administración del financiamiento en organizaciones en micro y pequeñas empresas sector comercio del Perú y de la empresa Blady Sur Distribuciones E.I.R.L del distrito de Juliaca, el inadecuado trabajo de exploración en el entorno en el que viven las Mypes no permite tener un pensamiento exacto sobre el impacto social y financiero que recae sobre ellas, a través de esta investigación buscamos absorber la información esencial y posteriormente contribuir con arreglos electivos atendiendo por completo el financiamiento bancario y no bancario de las Mypes, dando los aparatos importantes para su intensidad en el puesto de observación.

El trabajo de investigación se justifica a nivel académico ya que permitirá brindar información, profundizando el conocimiento acerca de las propuestas de mejora de los los factores más relevantes del financiamiento, así como fuente de consulta para público en general. De la misma manera que sirva como marco referencial para investigaciones futuras que opten por centrar su estudio con la misma variable y rubro.

Hacia el final de este trabajo de análisis, deseamos percibir las razones específicas que cuadran el acceso, el uso real y la importancia del financiamiento relacionado con el dinero de las Mypes a nivel público y cercano, adicionalmente, para dar rumbo como respuestas electivas para el desarrollo de la empresa.

## **II. REVISIÓN DE LA LITERATURA**

### **1.1. Antecedentes**

#### **1.1.1. Internacionales**

El tema de financiamiento es considerado como uno de los aspectos más importantes para el crecimiento de las empresas en el mundo .

**Saavedra, Aguilar, & Blanca, (2020)**, Los investigadores en su trabajo de investigación titulado: Financiamiento en organizaciones dirigidas por mujeres en la Ciudad de México. El objetivo de este artículo fue realizar un diagnóstico para conocer de qué manera se están financiando las empresas dirigidas por mujeres y cuáles son los principales obstáculos para acceder a fuentes de financiamiento. Se recolectaron los datos aplicando un cuestionario a una muestra de 272 empresarias voluntarias de la Ciudad de México, como método de estudio hace referencia que se realizó un estudio descriptivo de corte transversal con la finalidad de caracterizar a las mujeres empresarias, la forma como se financian y los obstáculos que encuentran en el momento de solicitar un financiamiento. A continuación, se describe la determinación de la muestra y el instrumento de medición utilizado para la recolección de datos, para finalizar concluyen que: La financiación ha estado concentrada por diferentes creadores ya que se la ve como una variable vital para el desarrollo y mejora de las organizaciones. Las mujeres visionarias de negocios, por regla general, se inclinan por sus propios activos o los de familiares o compañeros, en lugar de recurrir al financiamiento bancario, también impacta que en naciones más creadas y que brindan más datos crediticios, la utilización de financiamiento casual disminuye.

**Ramos (2019)**, en el proyecto de grado titulado: Plan de negocio para la fabricación y venta de ladrillos a base de cáñamo en la construcción de viviendas sostenibles en la

ciudad de Bogotá, el presente proyecto tiene como objetivo evaluar la viabilidad técnica, económica y financiera de un Plan de Negocios para la implementación de una empresa para la fabricación y comercialización de ladrillos ecológicos a base de cáñamo, en metodología indica que la investigación se basa en un tipo descriptivo apoyada en la investigación documental o bibliográfica debido a que primero se describió el problema y posteriormente se recolecto la documentación necesaria sobre todo temas relacionados a la constitución y funcionamiento de una empresa ladrillera ecológica, de esta manera se obtuvo un marco de referencia idóneo para adaptar la teoría a la investigación planteada y concluye en la investigación que gracias al análisis operativo y logístico que se realizó, se pudo definir la posibilidad de lograr el producto en las cantidades y calidad requeridas; de igual manera se identificó el costo fabricación, siendo más bajo que el convencional, ya que no se requiere de maquinaria de avanzada tecnología; el proceso de moldeo no requiere de prensado, y adicionalmente, los ladrillos no requieren ser cocidos en horno, proceso que demanda una gran cantidad de energía y serán costos ahorrados; además se pudo definir los procesos productivos, proveedores de materia prima, equipos de tecnología y recursos humanos que son necesarios para llevar a cabo el proyecto.

**Tenesaca & Rasco, (2017)**, en sus informes de Tesis titulado, Diseño de un Modelo de Negocios Para el Sector Ladrillero Artesanal del Cantón Cuenca, Período 2017-2019, consideró como objetivo general en la investigación: Analizar la cadena de valor para el sector ladrillero artesanal del cantón Cuenca con enfoque a los productores, asimismo, la metodología en esta investigación que se aplicó es de analices de datos, puesto que se muestra datos con valores numéricos y dentro de sus conclusiones directos sostienen: Con relación a los servicios financieros muy pocos productores

acceden a créditos debido a requisitos exigidos por las entidades, el temor a endeudarse, desconocimiento de estas líneas crediticias y su poca visión empresarial. Por otra parte, los servicios de apoyo técnico ofrecidos por la CGA, la JPDA, fabricantes de tecnología no son suficientes para cubrir todo el sector.

**Silvestre (2015)** En su tesis titulada: “El problema del financiamiento en las Pymes del sector comercio en Bolivia”. Cuyo objetivo general fue: Demostrar que las Pymes enfrentan condiciones crediticias adversas, más que las empresas grandes. Su metodología fue de tipo no experimental, teniendo como principal característica la no alteración de las variables, aplicando el método deductivo que permitió analizar de manera correctas todas las características de las Pymes, teniendo como resultado final la siguiente conclusión: que, en el país de Bolivia, la falta de financiamiento se ha convertido en un problema cotidiano, en este caso debe intervenir el estado y las instituciones financieras para así, poder darle una facilidad de financiamiento, para mantener a los microempresarios informados se debe crear simuladores financieros que permitan el cálculo de mediciones de los posibles prestamos que pueden obtener.

**Tenesaca & Rasco, (2017)** En sus informes de Tesis Diseño de un Modelo de Negocios Para el Sector Ladrillero Artesanal del Cantón Cuenca, Período 2017-2019, afirman en sus conclusiones de actores indirectos: El ladrillo es usado especialmente en la edificación de viviendas de uno a tres familias, también es utilizado en menor medida en edificaciones comerciales e industriales. En la siguiente grafica hace referencia a los habitantes del cantón Cuenca que muestran preferencia por las construcciones de viviendas a base de ladrillos en paredes.

**Illanes (2017)** En su tesis titulado Caracterización Del Financiamiento De Las Pequeñas Y Medianas Empresas En Chile, sostiene como objetivo: El presente trabajo tiene la finalidad de realizar una caracterización del financiamiento de las Pequeñas y Medianas Empresas en Chile, revisar cuáles son las variables que influyen en las características del financiamiento para estas empresas, testear las variables que afectan el nivel de endeudamiento de la empresa y los factores que influyen en su rentabilidad, metodología de investigación es descriptivo – cualitativo, asimismo, concluye: El tamaño de las compañías si influye en su ROE, pero de manera negativa que se puede deber a que las empresas más pequeñas se encuentran en nichos de mercado en crecimiento en que se obtienen mayores ventas y márgenes. Asimismo, debido a que el acceso al financiamiento es menor en estas compañías, poseen un Tasa de interés mayor que las grandes empresas por lo que empresas más pequeñas se ven obligadas a ser más rentables para poder hacer frente al servicio de la deuda.

### **1.1.2. Nacionales**

Desde el punto de vista nacional, el tema del financiamiento es, además, uno de los puntos de vista que angustian a las Mypes.

**Charqui, (2017)** En su tesis titulada, Financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeña empresa, sector comercio rubro ferreterías Huaraz, 2017 se plantea como objetivo general, determinar el financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías de Huaraz, 2017, El diseño utilizado en el estudio de investigación fue descriptivo simple – no experimental de corte transversal, porque se recolectó la información en un único momento y tiempo, a la vez el tipo de la investigación fue de enfoque cuantitativo, debido que en la recolección de datos y en la presentación de los resultados se utilizaron operaciones estadísticas,

en esta investigación se concluye Respecto al financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías de Huaraz, 2017; queda descrito que el 65% afirmaron la prevención de fondos financieros para su micro empresa, mientras que más de la mitad realizaron la negociación para lograr el crédito en diferentes entes bancarios, asimismo las tres cuartas partes pagaban puntualmente su financiamiento, el 65% solicitaron créditos de bancos privados locales, el 70% que solicitaron créditos en entidades financieras no bancarias, el 61% que solicitaron crédito comercial, el 70% que financiaron su micro empresa por medios de cuentas por cobrar. Por lo tanto, debemos mencionar que los gerentes de las MYPE cumplen con los pagos puntualmente para lograr un nuevo crédito bancario, así como financiar las cuentas por cobrar, es decir endosar al banco al cliente para que este realice el pago directamente a la entidad bancaria, y finalmente recomienda que: Es necesario que las MYPE de ferreterías persistan en la obtención de créditos económicos y financieros en las entidades bancarias y no bancarias; cumpliendo con sus deberes puntuales de pago, para actuar en un contexto de transparencia y credibilidad financiera, para obtener un apalancamiento financiero cada vez que se necesite.

**Leon (2021)** En su tesis titulada, los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa Ospina Ferretera S.R.L. - Huancayo, 2019. El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas nacionales y de la empresa Ospina Ferretera S.R.L. - Huancayo, 2019. La investigación fue cualitativa-bibliográfica-documental y de caso, el autor en esta investigación respecto al objetivo específico concluye: De acuerdo a la revisión de los autores se concluye que la oportunidad más importante que tienen

las microempresas, es contar con fuentes de financiamiento disponibles para poder cumplir con los objetivos trazados, respecto al objetivo específico 2 Se concluye que la empresa Ospina Ferretera S.R.L. dado que está constituida como una empresa jurídica, se menciona que las oportunidades que le brinda la banca formal son múltiples, dado que cumple con los requisitos que la banca formal lo ha solicitado. Para la empresa el contar con un crédito financiero del Banco de crédito del Perú – BCP es una oportunidad por los bajos costos de los intereses, y así contar con un historial crediticio que lo avale para futuros créditos. La empresa solicitó el monto de S/. 40,000.00, a una tasa de interés de 1.51% mensual y 18.12% anual, tomando la decisión de una financiación a corto plazo, asimismo se menciona que dicho crédito financiero fue utilizado en capital de trabajo. Por lo tanto, se afirma que todo crédito financiero debe ser una ventaja para que la empresa pueda crecer.

**Hidalgo (2018)** En su tesis titulado, Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio: rubro ferretería del distrito de Nuevo Chimbote, 2016. Se planteó el siguiente objetivo: Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio: rubro ferretería del Distrito de Nuevo Chimbote, 2016, como metodología se señala tipo de investigación será aplicada – descriptivo - cuantitativo y el método de investigación será deductivo – inductivo – deductivo, finalmente dentro de sus conclusiones sostiene: Las encuestas indicaron que el 100% de las Mypes han solicitado crédito financiero, la cual la gran parte del 57% si fue atendido en los créditos solicitados mientras que un 43% no tuvo éxito alguno. Además, el 43% de las Mypes invirtió el crédito recibido en compra de suministros y un 14% lo invirtió en capital de trabajo y mejoras del local.

**Gallardo (2020)** Este autor señala en su tesis titulado, Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa distribuidora y servicios generales Vecor E.I.R.L – nuevo Chimbote y propuesta de mejora, 2018. Como objetivo de estudio considera describir las características del Financiamiento de la micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Distribuidora Y Servicios Generales Vecor E.I.R.L. de Nuevo Chimbote, 2018, el diseño de investigación será: no experimental, descriptiva, bibliográfico, documental de caso. Sera no experimentar porque la investigación no se manipulará nada; es decir en el desarrollo de la investigación se limitará a tomar la decisión tal como está en la relación sin manipular nada. Sera descriptivo porque la investigación se limitará los aspectos más relevantes en las unidades de análisis correspondientes. Es bibliográfico ayudara a encontrar los resultados del objetivo específico 1 a través de la literatura pertinente. Documental porque ayudara encontrar los resultados tanto del objetivo específico 1 y 2 sus documentos son estadísticos pertinentes. Po ultimo la investigación es de caso ya que el desarrollo del objetivo específico 2 se tomará de una sola empresa. Como conclusión respecto al cuestionario aplicado es, los resultados nos arrojaron que la empresa Distribuidora y Servicios Generales Vecor E.I.R.L. obtuvo financiamiento en entidades bancarias, el crédito le brindo el banco BBVA Continental por el monto de 150,000.00 nuevos soles ,con una tasa de interés del 18% a un corto plazo, con tres cuotas de 50,900.00 nuevos soles cada uno, se utilizó para capital de trabajo, mejoramiento y ampliación del local comercial, ampliando dos almacenes.

**Castillo (2018)** En su investigación denominada “Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las MYPES rubro ladrilleras sector zona norte de Pampa Grande,

2018”, consideraron como objetivo general: describir las características del financiamiento y rentabilidad de las Mypes Rubro ladrilleras sector Zona Norte de Pampa Grande 2018, la investigación fue de tipo cuantitativo con diseño descriptivo, se realizó con el propósito de describir las características del financiamiento y rentabilidad de las Micro y pequeñas empresas del rubro ladrilleras sector Zona Norte del Centro Poblado Menor de Pampa Grande en el distrito, provincia y departamento de Tumbes en el periodo 2018. El universo muestral estuvo constituido por 10 MYPES para la recolección de datos se aplicó como instrumento la encuesta para obtener las siguientes conclusiones: todas las MYPES del ámbito de estudio son informales no están inscritas en el Registro Único de Contribuyentes, quienes manifestaron que al inicio de sus actividades contaron por capital propio; y que para el periodo del año 2018 las citadas MYPES solicitaron crédito financiero, y respecto al financiamiento del 100%; manifiestan que el 60% ha solicitado créditos para su financiamiento de ese porcentaje, el 83% lo hizo en cajas con una tasa de interés de 28 % y 34% el otro 17% solicito créditos en banco siendo el 38% su tasa de interés, todos los créditos solicitados son corto plazo, el 83% (5) manifestaron que solicitaron su crédito a las cajas municipales y el 17% (1) manifestaron que lo solicitaron al banco scotiabank. del 100% de los representantes de las ladrilleras encuestadas, el 60% manifiesta que uno de los problemas que afecta la rentabilidad es la informalidad el 40% dice que esta situación es aprovechada por los intermediarios afectando su rentabilidad. Asimismo es preciso señalar que no cuentan con una método para analizar su rentabilidad solo lo hacen empíricamente, Finalmente de acuerdo a los análisis de resultados se determinó que su margen neto es 0.21%.

**Yacila, (2018)** En su investigación titulada: Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso Ferretería “La Económica Zarumilla” E.I.R.L de la provincia de Zarumilla 2017, la presente investigación, tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio de la provincia de Zarumilla: Caso Ferretería la económica Zarumilla E.I.R.L., 2017. La investigación fue cualitativa-descriptiva, para el recojo de la información se coordina con el propietario de la micro y pequeña empresa, a quien se le aplico un cuestionario de 14 preguntas cerradas, aplicando la técnica de la encuesta. Obteniendo los siguientes resultados: “Respecto al financiamiento: El financiamiento adquirido fue a través de los fondos de reserva y los bancos de crédito, en el corto y largo plazo ponen sus créditos en capital de trabajo, dicho financiamiento se obtuvo con el Fondo Municipal de Sullana, por ser una de las organizaciones que ofrece los ritmos de menor premium en el distrito de Tumbes. De los resultados adquiridos, se termina: El examen de organizaciones en miniatura y pequeñas experimentan problemas para obtener financiamiento de las sustancias del marco financiero, que no da oficinas para obtener un crédito, por lo que se inclinan a exigir financiamiento de reserva. Bancos de fondos. Fondos de reserva y crédito, poniendo dicho financiamiento en capital de trabajo, el propietario de Ferretería la económico Zarumilla, EIRL 2017 adquirió crédito de un fondo de inversión y tienda de crédito, dicho crédito de financiamiento fue especulación de capital lo cual amplió los beneficios de la organización tanto monetaria como administración monetaria, reflejando su desarrollo y giro monetario de los acontecimientos.

**Minaya (2018)** En su investigación titulada: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa “Ferretería Cecisa” de Sihuas, 2016., la presente investigación, tuvo como objetivo general: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas comerciales del Perú y de la empresa “Ferretería Cecisa” de Sihuas, 2016. La investigación fue El diseño de la investigación será no experimental descriptivo, bibliográfico, documental y de caso, asimismo, el autor concluye en lo siguiente: La organización bajo investigación, con mayor frecuencia utilizó su crédito para asegurarse de tener la opción de dar a los clientes un supuesto y cumplimiento decente, así como utilizar una parte de los créditos adquiridos por los diferentes elementos no monetarios para extender su negocio a diferentes comunidades urbanas y agradecimiento al financiamiento que se refleja en su utilidad, seriedad y productividad, adicionalmente plantea el fin general: luego de dirigir la exploración, se resolvió que las opciones para demandar financiamiento por impacto en la era de las nuevas aperturas de mercado, considerando que en el establecimiento monetario que mencionó crédito a largo plazo y una tarifa de préstamo monetaria decente, ayudó a decidirse por una opción de empresa monetaria decente, que como financiamiento de una PYME es importante para tener la opción de desarrollarse como organización en el corto y mediano plazo.

**Gallardo (2020)**, en su investigación titulado: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa distribuidora y servicios generales Vecor E.I.R.L. – nuevo Chimbote y propuesta de mejora, 2018, considera como objetivo específico: Hacer una propuesta de mejora del financiamiento de la Distribuidora y Servicios Generales Vecor E.I.R.L. de Nuevo

Chimbote, 2018. Finalmente menciona como conclusión general de su investigación lo siguiente: La gran mayoría de autores en el trabajo de la investigación describieron que el financiamiento que acceden es de terceros con un sistema no bancario, debió a que exigen menos requisitos como intereses bajo, ayudándolos a facilitar sus pagos y tener un largo tiempo para pagar, en cambio una minoría optan por el sistema bancario formal, como nuestra empresa de caso. Es recomendable como futuros contadores informar a los microempresarios que para obtener un financiamiento seguro debemos tener en cuenta ciertos requisitos antes de solicitar un préstamo, ya que el financiamiento que vamos a obtener puede ser beneficioso o nos puede perjudicar llevándonos a un cierre. Es por eso que debemos evaluarlos, revisando cual es la causa de acudir a un financiamiento, este será de provecho para el crecimiento de mi negocio, tengo las posibilidades de poder cumplir con las cuotas, este financiamiento para que será empleado. Finalmente debemos realizar una comparación en diferentes entidades revisando las ofertas que proponen, el tipo de interés, en qué período voy a realizar los pagos, como microempresario tengo que tener todos los aspectos claros para tomar una buena decisión y esta sea de provecho para el crecimiento y desarrollo de nuestra empresa.

**Torres (2018)**, en su tesis titulado, Caracterización del financiamiento de las micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú, caso Ferretería Mary de Chimbote, 2017, consideran como conclusión general: se concluye que el financiamiento de la micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú caso ferretería Mary Chimbote 2017 es de financiamientos a largo plazo y es banca rizados, y está comprobado que una vez que hayan cumplido sus obligaciones. Asimismo, lleva más de 8 años operando, y sus útiles ejercicios se financian adicionalmente con anticipos externos,

los cuales han sido otorgados por el marco formal no bancario, siendo dicho financiamiento a largo plazo y utilizado como capital de trabajo. Dados estos atributos, las MYPE estudiadas en el campo fiscalizador gozan de beneficios cuasi y feroces para llegar al financiamiento del marco financiero, lo que sugeriría menores costos de financiamiento, lo que, por tanto, mejoraría la eficiencia, intensidad y productividad de sus organizaciones, claramente, esto , complementado por programas de preparación especialmente designados.

**Correa (2019)**, en su tesis denominado, Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Nauta, 2019. La investigación tuvo como objetivo general: determinar las propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Nauta, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 13 microempresarios y se concluye: Que, en el momento de pensar hacer un crédito, piensen primero en hacer un estudio de las ofertas que tiene el sistema financiero. El 38,5% (5) de las micro y pequeñas empresas su financiamiento es de entidades bancarias. El 53,8% (7) de los representantes encuestados su tasa de interés es de 1 al 4%. El 30,8% (4) de los representantes encuestados recibió el monto de 1001 a 5000 nuevos soles. El 30,8% (4) de los representantes encuestados realizan su financiamiento a largo plazo. El 23,1% (4) es para capital de trabajo.

**Kong & Moreno (2014)**, en tesis titulado: Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las Mypes del distrito de San José – Lambayeque en el período

2010-2012, en esta investigación como objetivo general se plantea: Determinar la influencia de las fuentes de financiamiento en el Desarrollo de las MYPES del Distrito de San José, en el período 2010-2012, el tipo de estudio de la presente investigación fue de tipo correlacional, ya que evalúa la relación que existe entre dos variables: fuentes de financiamiento y el desarrollo de las MYPES. Conociendo el comportamiento de ambas variables relacionadas, asimismo, se detalla en su conclusión lo siguiente: Las fuentes de financiamiento han influenciado de manera positiva en el desarrollo de las MYPES del Distrito de San José, gracias a que dichas fuentes les han permitido acceder a créditos para financiar sus inversiones en capital de trabajo, activos fijos y tecnología, impulsándolos a una mejora tanto en su producción como en sus ingresos, ya que ahora cuentan con un mejor inventario para ofrecer a sus clientes y recomienda lo siguiente: En cuanto a la micro y pequeña empresa a medida que vaya creciendo se le abrirán nuevas opciones de financiamiento, por lo que se recomienda que se informen de los diferentes tipos de financiamiento que existen en el mercado formal para elegir el correcto y en el momento que realmente sea útil. Para ello es necesario que las MYPES no mezclen sus ingresos y gastos, que el mismo negocio genere el dinero para devolver el crédito y a su vez reinvertir sus ganancias en el mismo, ya que ello permitirá que el negocio pueda prosperar en el largo plazo. Al evaluar los distintos manantiales de financiamiento que tuvieron un interés más destacado en el Mercado Distrital de San José, durante el período 2010 - 2012, la persona que mejor dinamismo tuvo en el área fue MI BANCO como principal proveedor de activos monetarios que los entregó. las oficinas a LAS MYPES para conseguir financiamiento ya sea para capital de trabajo o para cumplir compromisos con ajenos, de igual manera son los activos monetarios adquiridos por prestamistas

ocasionales del actual Distrito, quienes han ido fusionando su sólido apoyo al acecho, yendo como parte fundamental en la exposición de las MYPES.

### **Regionales**

Por otra parte, a nivel regional, el tema del Financiamiento también se ha acercado más con la intención de conocer y cambiar la escasa información al respecto.

**Chalco (2018)**, en su tesis denominado, “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de san Miguel – san Román - Puno, período 2017”, el presente trabajo, tuvo como objetivo general, describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio - rubro ferretería del distrito de San Miguel, San Román, región Puno 2017”. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se escogió una muestra poblacional de 20 microempresa, a la vez concluye en su estudio que: Los empresarios encuestados manifestaron que, respecto al financiamiento, sus Mypes tienen las siguientes características: el 100% obtuvo con fondos propios, manifestaron si desearían obtener un crédito el 80% se invertiría en capital de trabajo.

**Huanca (2019)**, Según el financiamiento podemos llegar a la resolución de que la increíble pieza del nivel de nuestra prueba de examen decide exigir cada año un financiamiento que proviene de sustancias monetarias, por ejemplo, los fondos de inversión civil ahorran dinero con un dinero de 3000 a 5000 comenzando soles en los cuales en el caso de que consideren el costo del préstamo al solicitar un crédito momentáneo que sea más ventajoso para ellos finalmente el dinero se utiliza como capital de trabajo para que puedan hacer frente a las cuotas del anticipo concedido.

## **Locales**

A nivel local, este tema también ha sido atendido, como una perspectiva que influye en la dinámica.

**Mamani (2019)**, el autor en su investigación titulado, Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las mype del sector comercio, rubro ferreterías – caso: Ferreterías de la av. Huancane del distrito de Juliaca – período 2018. El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Describir y determinar las principales características de la rentabilidad de las MYPES del sector comercio, rubro ferreterías -caso: Ferreterías de la av. Huancané del distrito de Juliaca – San Román - Puno, período 2018, El tipo de investigación es cualitativo, porque la recolección de información fue basada en la observación de comportamientos naturales, discursos y respuestas abiertas para la posterior interpretación de los significados. Utilizando procedimientos estadísticos e instrumentos de medición, también señala como conclusión acerca de la caracterización del financiamiento las MYPE del sector comercio, rubro ferreterías caso: Ferreterías de la av. Huancané del distrito de Juliaca, período 2018, el 86.67% de los empresarios afirman haber obtenido un financiamiento externo; el 66.67% de los empresarios obtuvieron un financiamiento a corto plazo para su empresa; el 53.33% de los empresarios piensan que el tipo de financiamiento externo es más beneficioso para su empresa; el 53.33% solicitó un monto entre S/ 10,000.00 y 100,000.00 de financiamiento; el 83.33% de los encuestados afirma que el acceso a un crédito si es importante para el crecimiento y desarrollo de su empresa y el 80.00% de los empresarios no tiene conocimiento, ni hace uso de las estrategias de inversión al obtener un financiamiento.

**Flores (2021)**, en su trabajo de investigación titulado: Influencia del financiamiento en la rentabilidad de las Mypes del sector comercio rubro ferretería del Barrio Bellavista del distrito de Juliaca año 2020, se ha planteado el siguiente objetivo general: Determinar la influencia del financiamiento en la rentabilidad de las Mype del sector comercio rubro ferretería del barrio Bellavista del distrito de Juliaca año 2020, cuya metodología de estudio es un tipo de investigación descriptiva, porque permitió medir las características de principales de los representantes en las dos variables en estudio. Finalmente señala en su conclusión lo siguiente: Existe influencia del financiamiento en la rentabilidad de la Mype del sector comercio rubro ferretería del barrio Bellavista del distrito de Juliaca.

A nivel de la localidad no se encontró estudios realizados en el sector comercio rubro material de construcción, por lo mismo no hemos consignado muchos antecedentes.

## **1.2. Bases teóricas de la investigación**

### **1.2.1. Teoría del financiamiento**

Son recursos financieros esenciales para iniciar con una actividad económica comercial en el mercado, es la liquidez que se obtiene a través de préstamos o ahorros propios para invertir en un negocio.

**Kong & Moreno (2014)**, en su tesis titulado “influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las Mypes del distrito de San José – Lambayeque en el período 2010-2012” Realizado en la ciudad de Lambayeque, su objetivo general fue: Decidir el impacto de las fuentes de financiamiento en el avance de las mypes en la región San José, en el período 2010 - 2012. El ángulo metodológico fue

correlacional. Los instrumentos utilizados fueron la encuesta y la reunión. El ejemplo estaba compuesto por 130 Mypes del área de San José. El principal resultado fue que el financiamiento de las MPE en la región de San José en 2012 fue del 54%, en 2011 fue del 30% y en 2010 fue del 16%. El extremo más pertinente es que las fuentes de financiamiento han impactado decididamente el avance de las MIPYMES en el Distrito San José, por la forma en que estas fuentes les han permitido llegar a avances para financiar sus intereses en capital de trabajo, recursos fijos e innovación, impulsando para mejorar tanto su creación como su sueldo, ya que actualmente cuentan con un stock superior para llevar a la mesa a sus clientes, hacen referencia sobre concepto de financiamiento indicando que: “El financiamiento es un concepto que cada vez toma mayor apogeo y que ha sido ampliamente analizado, pero básicamente destaca en una sola idea, que consiste en abastecerse de recursos financieros, de cualquier forma, permitiéndole al pequeño empresario conseguir el capital necesario para llevar a cabo sus operaciones y así mejorar la situación de su negocio”.

En esencia, cabe destacar que el financiamiento (recursos financieros) permite a muchos micro y pequeños empresarios seguir invirtiendo en sus negocios, optando por un comportamiento más competitivo que es medido por la productividad lograda de dicha unidad económica de pequeña escala, con el fin de conseguir estabilidad económica, acceso a tecnologías, un desarrollo institucional y sobre todo participar en un ámbito más formal, **(Kong & Moreno, 2014)**.

La conclusión general de esta tesis sostiene el enfoque según el cual la decisión de financiamiento es una cuestión compleja que suele abarcar varios factores

cuantitativos y cualitativos de cambiante incidencia, muchas veces asociados a procesos de la economía real. En ciertos casos, las características de los mismos pueden contribuir a optimizar el rendimiento del patrimonio neto y por ende la valorización de una firma, **(Drimer, 2008)**.

**Rojas Meza (2016)**, en su informe de tesis “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad del micro y pequeños empresarios del sector comercio, rubro librería del distrito de Juanjui periodo 2015-2016” concluye: “Las micros y pequeños empresarios financian sus actividades productivas con financiamiento de terceros, recurriendo a entidad no bancarias o en otros casos a prestamistas usureros, pero si la mayoría de veces se desconoce la tasa de interés y muchas veces el micro y pequeño empresario se endeuda sin analizar si lo que ya a pagar, va a poder ser absorbido por la operación de la empresa”.

**Ordinola (2019)**, se conoce como financiamiento, al mecanismo por el cual se aporta efectivo o se concede un crédito a una persona Jurídica o Natural para que esta lleve a cabo un proyecto, se adquieran bienes o servicios, que cubran los gastos de un proyecto, que cumpla sus compromisos con sus proveedores o en algunos casos pagar sus impuestos de corto plazo. El financiamiento es un impulso muy importante para el desarrollo de la economía, ya que permite a las personas jurídicas o naturales, acceder a los recursos para llevar a cabo sus actividades, realizar sus proyectos que tienen en mente, planificar su futuro o expandirse.

### **1.2.2. Importancia del Financiamiento**

La trascendencia del financiamiento en estas ocasiones es valiosa para el desarrollo de organizaciones en miniatura y pequeñas en el área asistencial, predominantemente

para adquirir capital de producción para el inicio y progresión de sus constantes y productivos ejercicios empresariales.

Según (Torres, Guerrero, & Paradas, 2017) en su investigación titulado: Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas Ferreteras, concluye que: “Se identificaron las fuentes de financiamiento utilizadas por las pymes ferreteras en el municipio Trujillo, estado Trujillo, obteniendo resultados que muestran la tendencia de uso hacia las fuentes de financiamiento internas, desatancándose dentro financiamiento interno las aportaciones de los socios y la reinversión de utilidades; mientras que dentro del financiamiento externo se utilizan instrumentos a corto plazo tales como el crédito comercial, el crédito bancario y la línea de crédito, existiendo muy poca o nula utilización de los instrumentos a largo plazo como los bonos, venta de acciones, hipotecas y arrendamiento financiero”.

Las Mypes constantemente están adquiriendo un significado increíble dentro de la economía de la nación, siendo el financiamiento un destaque vital para administrar dentro de ellos, ya que cualquiera que sea su movimiento monetario, necesitan financiamiento que les permita obtener los activos importantes para hacerlo. tiene la opción de comenzar su pensamiento empresarial, cumplir sus metas y crear. La forma más sucesiva de adquirir financiamiento es a través de terceros a través de créditos o de la estructura relacionada con el dinero bancario, siendo este devuelto en tiempo activo.

Tener financiamiento hacia la iniciación del movimiento es una parte principal para cada negocio, al igual que para la futura actividad de este, la ausencia de financiamiento puede generar problemas y sorprendentemente la liquidación de un

mype, ya que esto ayuda a enfrentar enormes responsabilidades que tienen, por ejemplo, adquisición de artículos, compromiso con los personales y compromiso con los despenseros. Existen diversas fuentes y tipos de financiación que permitirán a los latifundistas asentarse y completar el mercado corporativo.

### **1.2.3. Fuentes de Financiamiento**

Se denomina estructura de financiamiento a la combinación de todas las fuentes de financiamiento que permiten adquirir los recursos activos que emplean las organizaciones. Está conformada por el endeudamiento, que son recursos aportados por terceros, y el patrimonio neto, que son los recursos propios de las organizaciones, aportados inicialmente por sus asociados, (Drimer, 2008).

En la actualidad existen diversos tipos de financiación al acecho, todas ellas destinadas a abordar los problemas de los mypes al comenzar su actividad relacionada con el dinero, de esta manera permitir que los mypes sean los más hábiles en su giro financiero, desenfrenado y en la satisfacción social.

Según (Jaque Millas & Soto Alegria, 2009) en su investigación "Análisis en la estructura de financiamiento de las sociedades anónimas abiertas y cerradas en Chile" señalan: "Una sociedad anónima, ya sea abierta o cerrada puede elegir entre diversas formas de financiamiento. Las más sencillas e importantes fuentes de financiamiento son la financiación externa, con fondos propios o la financiación interna. Es importante indicar que la financiación con fondos propios puede ser mediante el aumento del número de acciones, siendo estas de la misma serie u otra serie. O por el aumento del valor de la acción de la empresa".

### **Financiamiento interno o autofinanciamiento**

Desciende de los activos de la organización o de los fondos de inversión de los inversionistas de la organización, adicionalmente para comenzar tareas, las organizaciones en miniatura y pequeñas entablan sus ejercicios con su ajustado financiamiento.

Las opciones significativas introducidas son:

**Ingresos reinvertidos:** Son los beneficios adquiridos por la organización, los cuales se reinvierten para mejoras de ítems, nuevas adquisiciones, adquisición de aparatos, entre otros.

**Compromisos del inversor:** Se refiere a los compromisos adquiridos por cada cómplice o propietario a la hora de enmarcar una organización. Ampliaciones en pasivos cobrados: Son los que se crean en la organización, lo que implica esto, ya que los cobros de la organización deben percibirse mensualmente, prestando poca atención a percances, cuotas, anualidades, entre otros.

**Oferta de recursos:** Alude a la oferta de beneficios que se adquirirán con motivo de administraciones, rubros o producto para resguardar las necesidades monetarias de la organización.

### **Financiamiento externo o terceros**

Proviene del activo de la acción común de la organización o de la utilización de financiamiento externo con gasto expreso. En este sentido, la fuente externa adquiere créditos de sustancias monetarias, fondos de inversión cooperativas y otros.

Las opciones importantes introducidas en el financiamiento externo son:

**-Créditos Bancarios:** Son demostraciones de aprobación que ofrecen las sustancias monetarias según la caracterización de su período.

**-Proveedores:** esta fuente se crea a través de la obtención de mano de obra y productos que una organización utiliza en sus tareas en períodos de corto y largo plazo.

### **Tipos de financiamiento a corto y largo plazo**

Drimer, (2008) en su tesis doctoral titulado, teoría del financiamiento: evaluación y aportes, afirma: Los aportantes de fondos pueden ser externos a la empresa; es ésta la parte de la estructura de financiamiento llamada pasivo, en sus distintos orígenes: comerciales, financiero, fiscal y otros, de corto y de largo plazo.

Se distinguen dos tipos:

#### **A. Financiamiento a corto plazo**

Toda entidad acude al financiamiento a corto plazo con la intención de llevar a cabo sus operaciones y cumplir con sus obligaciones. El financiamiento de corto plazo es el crédito que se emplea para cumplir con los pagos diarios. Es importante para invertir en la operatividad de la empresa, para ello el periodo es entre un mes o hasta tres meses, a pesar de existir un motivo arbitral, estos pagos son para los proveedores y trabajadores. Otro aspecto de financiamiento a corto plazo es el descuento en letras.

Perez, (2020) Este financiamiento alude a extensiones de crédito o anticipos que se pagan por 1 año o menos. Las alternativas significativas que se introducen en el mercado monetario transitorio son:

- ❖ **Créditos de intercambio:** ocurre cuando un comerciante celebra crédito a un cliente, lo que le permite pagar más tarde.

- ❖ **Créditos bancarios:** estas son muestras de la ayuda positiva brindada por los componentes financieros según la solicitud de su período.
- ❖ **Pagaré:** Es un documento discutible que registra una parte de responsabilidad. El apoyo debe acordar pagarle a un segundo individuo una medida monetaria en un tiempo acordado .
- ❖ **Líneas de Crédito:** Es un anticipo que se le da al cliente para que pueda tenerlo, sin embargo el efectivo debe ser reembolsado a través de costos de financiamiento.  
Papeles comerciales: Son considerados pagares otorgados por entidades financieras o empresas industriales, estos pueden venderse directamente o de manera intermediaria.

#### **Ventajas de financiamiento a corto plazo:**

- ❖ De acceso fácil y rápido
- ❖ Las tasas de interés no son muy altas
- ❖ Al realizar el trámite no se necesita tantos requisitos y hasta en muchos casos ninguna garantía.

#### **B. Financiamiento a largo plazo**

Son obligaciones cuyos vencimientos son superiores a 05 años y que son utilizados por las empresas para adquirir maquinaria y equipo o realizar proyectos de inversión. Se amortizan mediante pagos trimestrales, semestrales o anuales, según un plan de pago de cuotas. Se trata de financiar la infraestructura y las estructuras. Se trata de aportar dinero

para costear el equipamiento de la entidad. Al ser de valor grande y también por ser de larga duración, lo mejor es acudir al financiamiento de largo plazo.

Esta financiación alude a los activos adquiridos liquidados o amortizados íntegramente, que destacan un plazo superior a un año. Las primordiales alternativas que se ofrecen en el extendido mercado monetario son:

**-Ofertas:** Son varias partes en las que se aísla el capital de una entidad pública restringida. En consecuencia, el individuo que afirma participar en una organización es visto como uno de los propietarios.

**-Bonos:** Son títulos o instrumentos de obligación que una organización fórmula para respaldarse.

**-Préstamo hipotecario:** Es una propiedad que se toma como garantía que le concede un banco. En el momento en que el garante no está de acuerdo con la cuota, el banco asume el control de la propiedad que se fijó como seguro.

**-Alquiler monetario:** Son contratos que se realizan entre dos personas, una es el propietario y la otra el inquilino. El arrendatario utilizará la propiedad en el tiempo que ha sido planeado, consintiendo las cuotas del arrendamiento.

### **Capital de trabajo**

(Angulo Sanchez, 2016) El capital de trabajo es indispensable para la operación de la empresa, requiere de una gestión efectiva de sus componentes y sus políticas para eliminar cuellos de botella en la generación de liquidez, así como, el desarrollo de nuevas alternativas de financiamiento; demanda que su gestión sea proactiva y

multidisciplinaria para que la empresa sea capaz de enfrentar la dinámica de los mercados del siglo XXI.

#### **1.2.4. Tasa de Interés**

Según (Kiziryán, 2015) El tipo de interés o tasa de interés es el precio del dinero, es decir, es el precio para pagar por utilizar una cantidad de dinero durante un tiempo determinado. Su valor indica el porcentaje de interés que se debe pagar como contraprestación por utilizar una cantidad determinada de dinero en una operación financiera, podemos señalar los más conocidos son el interés simple e interés compuesto.

##### **Clasificación de las tasas de interés**

Según (Gomez, 2018):

##### **Según la nomenclatura bancaria**

- **Tasa de interés activa.** Es la que cobra una institución financiera a sus deudores por el préstamo de un capital. Se llama así porque se registra en el activo de los bancos.
- **Tasa de interés pasiva.** La tasa pasiva o de captación es la que pagan las entidades financieras por el dinero captado por depósitos, bonos, créditos de otras entidades financieras u otros productos. Se llama así porque se registra en el pasivo de los bancos.

##### **Según la inflación**

- **Tasa de interés nominal.** Es la tasa de referencia que es presentada en los préstamos y captaciones de las entidades financieras. No necesariamente es el

interés verdadero que se paga en una transacción financiera. Solo es una forma de expresar una tasa efectiva, junto con la información de cómo se capitaliza, y no se utiliza directamente en las fórmulas de la matemática financiera. Por ejemplo: 24% anual capitalizable mensualmente.

- **Tasa de interés efectiva.** Interés verdadero que se paga en una transacción financiera. A diferencia de la tasa nominal, sí se utiliza directamente en las fórmulas de la matemática financiera. Por ejemplo: 12% mensual.
- **Tasa de interés real.** Es la tasa que resulta de descontar la tasa de inflación de la tasa de interés nominal.

#### **Según la estabilidad**

- **Tasa de interés fija:** se establece al inicio de un contrato, por ejemplo la compra de una vivienda, y permanece fija hasta el término del contrato.
- **Tasa de interés variable:** Cambia a lo largo de la duración del contrato.

#### **1.2.5. Teoría de Empresa**

Desde la perspectiva legítima, la organización puede caracterizarse como una asociación, en todo caso

Según Paredes & Vargas, (2018) La Empresa ha demostrado, a través de importantes inversiones realizadas durante los últimos años, su compromiso con el proceso de desarrollo del Perú, suministrando productos y servicios de alta calidad con miras al logro de la satisfacción de los requerimientos de sus clientes.

(Alfaro, 2016) **En primer lugar** señala: “Como unidad de producción de bienes o servicios, es decir, examinando qué combinación de los factores de la producción es la más conveniente para obtener los bienes o servicios que oferta la empresa

(concepción neoclásica). Esta perspectiva es útil para analizar las relaciones entre las empresas en el mercado y a los juristas les resulta de interés, por ejemplo, cuando se trata de determinar si el comportamiento de una empresa constituye un abuso de su poder de dominio en el mercado (art. 2 LDC) y como veremos, también para explicar, en el caso de las empresas, de qué modo se “seleccionan” aquellas cuyos miembros cooperan peor, es decir, no consiguen maximizar la producción al menor coste posible”.

**En segundo lugar** señala: y más recientemente , “la empresa se ha analizado (desde dentro), es decir, examinando qué vínculos unen a los sujetos que aportan los distintos factores de la producción que se combinan en la empresa. Titulares de factores de la producción son los trabajadores (titulares del factor trabajo); los accionistas (titulares del capital social si la empresa adopta la forma de sociedad anónima); los obligacionistas y demás financiadores que prestan dinero a la empresa; los administradores de la empresa, que aportan un tipo especial de trabajo y actúan como agentes y representantes de los (propietarios); los proveedores, que aportan materias primas o producen “por encargo” partes del producto final etc”.

Dado que las conexiones entre los titulares de los componentes de la creación son deliberadas, la hipótesis de la organización lo ha imaginado como un montón de acuerdos: contratos de trabajo, contratos de organización, contrato de asociación, acuerdo de pertenencia a compromisos, contratos de circulación, etc. Estos acuerdos decidir la forma en que se unen los componentes para adquirir la creación y la forma en que los beneficios obtenidos se transmiten entre los distintos miembros de la organización.

### 1.2.6. Definición de Micro y Pequeñas Empresas

(SUNAT, 2019) “La Micro y Pequeña Empresa (MYPE) es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica (empresa), bajo cualquier forma de organización que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios”.

Son entidades que tienen características distintas y dimensiones con ciertos límites ocupacionales y financieros prefijados por el estado. Estas cumplen un importante papel en la economía de todos los países.

#### **Características de las micro, pequeñas y medianas empresas**

Atahúaman, (2013). Otra de las modificaciones que incorpora la Ley N° 30056 es la inclusión de una nueva categoría empresarial que es la “mediana empresa”, que, si bien no goza de beneficios laborales, dado que con su incorporación se busca impulsar la (re)organización empresarial.

En este sentido, todas las organizaciones en micro, pequeñas y medianas deberían decidir la clasificación empresarial que se les compara en función de sus niveles de operaciones anuales:

a) **Microempresa:** ventas anuales hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).

b) **Pequeña empresa:** ventas anuales superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1,700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).

c) **Mediana empresa:** ventas anuales superiores a 1,700 UIT y hasta el monto máximo de 2,300 UIT

Mediante la Ley N° 28015, publicada el 2 de julio de 2003, se promulgó la Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa, con ello se daría una

regulación a un régimen laboral especial para aquellas unidades económicas, denominadas micro y pequeñas empresas, constituidas por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial que tienen características propias como son determinada cantidad de trabajadores y ventas anuales, (Atahuaman, 2013).

### **Las Mypes en el Perú**

(Sánchez, 2003) Existen infinidad de definiciones acerca de lo que son las Micro y pequeñas empresas (MYPES); sin embargo, en nuestro estudio citaremos los conceptos y definiciones contenidos en la Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa (Ley 28015), debido a su mejor aplicabilidad a nuestra realidad peruana.

### **Empresa individual de responsabilidad limitada**

Una E.I.R.L es una persona jurídica que tiene derechos privados, la empresa se constituye por una sola persona tan solo hablaríamos del dueño o propietario del negocio, llamado como titular que es la máxima autoridad de la empresa.

### **Financiamiento para Empresas Perú 2021**

(Leon, 2021) Si tienen un emprendimiento en Perú y buscan financiamiento para empresas Perú 2021, por suerte existen varias opciones en especial para las pymes, así que les acercamos las ofertas de financiamiento para empresas en el Perú en 2021.

En el caso de las MYPES, estas son el acrónimo de micro y pequeñas empresas, siendo organizaciones con un número de trabajadores y facturación inferior a las Pymes.

Entre las diferentes fases del Programa Perú comex, se realiza un análisis interno de la empresa, además de identificación e implementación de planes de acción, para luego tratar sobre el ordenamiento administrativo-contable para el acceso al financiamiento.

### **1.2.7. Propuesta de mejora**

Son herramientas para detallar estrategias de una empresa en el aspecto de nuevos mecanismos para crear nuevas alternativas de solución de una deficiencia, tener claro el punto en el que nos encontramos y a dónde queremos llegar.

La propuesta consiste en definir los estándares técnicos que deben cumplir las unidades para que ingresen a cargar, de tal manera que se evite el deterioro del producto, se reduzca el riesgo de accidentes dentro de la planta, Asimismo, se va a registrar la información de todas las unidades y operadores que frecuentan “La Empresa” en una base de datos a fin de que en un futuro se automatice todo el proceso, (Paredes & Vargas, 2018).

### **Una propuesta para financiar las Mypes**

El préstamo para mypes es un tipo de crédito especializado para micro y pequeñas empresas donde se evalúa el negocio, además de a la persona. Puedes solicitar el crédito en soles o dólares, los prestamos varían de acuerdo con las necesidades de cada micro y pequeñas empresas para sus actividades y también el plazo de financiamiento es entre 6 y 24 meses.

Muchas MYPES se están financiando en el mercado informal a tasas de interés leoninas. Se estima que los prestamistas informales cobran entre 10% a 20% mensual. Esta situación nos muestra claramente que existe una necesidad de financiamiento y que existe una capacidad de pago por parte de las MYPES, a pesar de las elevadísimas tasas de interés. Existe una excelente oportunidad de financiamiento que

lamentablemente no se está atendiendo de acuerdo con lo esperado, por los programas de auxilio del Estado ni por instituciones bancarias y financieras formales, (**Parodi, 2020**)

### **Préstamos Cofide para MYPES**

(**Leon, 2021**) Mediante la Corporación Financiera de Desarrollo (COFIDE) pueden acceder al Fondo de Desarrollo de la Microempresa que permite financiar capital de trabajo y activos fijos.

#### **Características**

- ❖ Es otorgado por medio de entidades financieras como Compartamos o Crac Raíz
- ❖ Pueden pedir el crédito personas naturales o jurídicas, para lo que tienen que figurar como pequeñas empresas
- ❖ Los montos promedio son de S/. 50,000 y pueden pedir un máximo de hasta S/. 100,000.

#### **1.2.8. Inversión**

(BBVA, 2017) El término empresa alude a la demostración de diferir la ventaja inmediata del recurso aportado debido a la garantía de una ventaja futura bastante plausible. Una empresa es una medida restringida de efectivo que se hace accesible a personas externas, una organización o un montón de ofertas, para incrementar con los beneficios creados por ese proyecto empresarial.

#### **1.2.9. Ahorro**

(SAVING TRUST S.A., 2006) “Ahorro es el porcentaje del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras a través de diversos mecanismos

financieros. En compensación al ahorrante, la institución elegida le paga intereses al titular de la cuenta de manera periódica por colocar su dinero en ella”

### **1.2.10. Crédito**

(Campos Palma, 2020) La palabra crédito proviene del latín *creditus* ', que significa "confiado en algo". De ahí que "crédito" en su punto de partida implica además de otras cosas, confiar o tener certeza. Reconocimiento se considerará como el derecho que un prestamista necesita para obtener de otro tenedor de deuda una suma en dinero real para otras personas. Al fin y al cabo, se trata de canjear una abundancia actual por una futura, a la luz de la confianza y disolución concedida al titular de la cuenta. El crédito, como señalan algunos especialistas financieros, es una especie de progreso que se manifiesta en el tiempo y no en el espacio. Bien puede caracterizarse como "el intercambio de una abundancia actual por una riqueza futura”

### **1.2.11. Estudio de Caso**

#### **Datos Generales de la Empresa**

**Razón social:** EMPRESA BLADY SUR DISTRIBUCIONES EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA

**Ruc:** 20604019177

#### **Rubro:**

- Venta al por mayor de materiales de construcción
- Artículos de ferretería y equipo y materiales de fontanería y calefacción

**Dirección:** Jr. Floral nro. 415 urb. Santa Asunción (final del asfalto de la Av Manco Capac) Puno - San Román - Juliaca.

Esta empresa fue creada el 14 de diciembre del 2018 por iniciativa empresarial y con deseos de crecimiento personal y en equipo, siendo el fundador y representante legal el Sr. BLADIMIRO CARI QUISPE, quien vio una excelente oportunidad en la necesidad que tenían las empresas constructoras y la sociedad en su conjunto, esta empresa es constituida como persona jurídica y se dedica exclusivamente a la venta e importación de ladrillos mecanizados y derivados de arcilla, iniciando su actividad el 09 de enero 2019.

La empresa continua en su proceso y desarrollo dedicada a la rama de construcción de obras, teniendo una excelente referencia en el mercado por la diversidad y calidad de servicio, así como también la ampliación de los clientes, lo que nos ha permitido posesionarnos y crecer de una manera muy importante con el fin de brindar un mejor producto a nuestros clientes con productos nacionales e importados lo que nos conlleva a ser cada vez mas competitivos a nivel regional y nacional.

### **1.2.12. Ladrillo**

Es el material de construcción más antiguo elaborado por el hombre desde las primeras civilizaciones, primeramente, se comienza elaborando adobes también llamado ladrillo crudo, posteriormente logró fabricar un material de construcción más resistente para las edificaciones de grandes ciudades, los elementos que se utilizan para su fabricación son la tierra, arena, agua, fuego, aserrín, etc. Y hoy por hoy en nuestra actualidad este material de construcción es esencial para las construcciones de viviendas, edificios, cercos perimétricos, etc. Su necesidad es más frecuente por los habitantes.

Podemos definir que el ladrillo es una “piedra artificial” de forma geométrica, que resulta de la propiedad plástica de la materia prima empleada, la arcilla, que al

modelarse con agua, una vez seca y tras su posterior cocción adquiere una gran dureza y resistencia. Se llega así al ladrillo común “de campo” tan conocido y popularizado en nuestros días, (Bianucci, 2009).

### **Una moderna fábrica de ladrillos**

**(Bianucci, (2009)** En los años 70 al 80, el avance en la tecnología de fabricación dio un gran impulso a la industria ladrillera, con una mayor eficiencia en la calidad del material y en la reducción de los tiempos de fabricación. En una fábrica moderna totalmente automatizada, donde el proceso es continuo, la elección de la cava es una operación determinante del producto final.

### **III. HIPÓTESIS**

En el proyecto actual la especulación o hipótesis "no importa" ya que se trata de un trabajo de tipo Cualitativo – Descriptivo – No experimental – documental bibliográfico, que incorpora notar y retratar la conducta de un sujeto sin impactarlo en ninguna capacidad.

(Galán Amador, 2009) No todas las investigaciones llevan hipótesis, según sea su tipo de estudio (investigaciones de tipo descriptivo) no las requieren, es suficiente plantear algunas preguntas de investigación. Se podría definir según el diccionario Larousse.

Hipótesis: Deriva del griego hypothesis, que significa suposición de una cosa posible, de la que saca una consecuencia, por lo tanto, hipótesis es una suposición o afirmación que debe comprobarse empíricamente.

## **IV. METODOLOGÍA.**

### **4.1 Diseño de la investigación**

El diseño que se utilizó en esta investigación fue no experimental, descriptivo, bibliográfico documental y de caso. Porque se enfocó en estudiar las características, cualidades, atributos del tema estudiado con referencia a la variable, el tipo fue cualitativo, porque se limitaron solo a describir las variables del estudio de caso en base a la revisión a la obtención de información de la población en estudio, fue bibliográfico porque una parte de la investigación (objetivo específico 1) comprendió solo hacer una revisión bibliográfica de la literatura pertinente, la Investigación fue descriptivo porque se limitó a describir y analizar las variables de acuerdo con la información obtenida y lo que expresa la literatura bibliográfico documental pertinente, finalmente fue de caso porque la investigación se limitó a estudiar una sola empresa (objetivo específico 2).

Que la investigación no experimental podría definirse como la investigación que se realiza sin manipular deliberadamente variables. Es decir, se trata de estudios en los que no hacemos variar en forma intencional las variables independientes para ver su efecto sobre otras variables. Lo que se hace en la investigación no experimental es observar fenómenos tal y como se dan en su contexto natural, para después analizarlos (Hernandez, Fernandez, & Baptista, 2012, pág. 152).

### **4.2 Población y muestra.**

#### **4.2.1 Población**

Afirma (Marroquin Peña, 2012) “Es el conjunto de todos los elementos (unidades de análisis) que pertenecen al ámbito espacial donde se desarrolla el trabajo de investigación”.

La población conforma todas las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú.

#### 4.2.2 Muestra

Afirma (Marroquin Peña, 2012) “Es una parte o fragmento representativo de la población. Se caracteriza por ser objetiva y reflejo fiel del universo (población), de ella, de tal manera que los resultados obtenidos -en la muestra- puedan generalizarse a todos los elementos que conforman dicha población”.

La presente investigación es de caso; por lo tanto, como muestra se consideró a la Empresa Blady Sur Distribuciones E.I.R.L.-Juliaca, 2020.

#### 4.3 Definición y operacionalización de variables

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Item
<b>FINANCIAMIENTO</b>	Es la obtención de recursos o medios de pagos, que se destina a la adquisición de los bienes de capital que la empresa y/o asociación necesita para el cumplimiento de sus fines.	La información de la variable financiamiento o se efectuará en base a la técnica Entrevista, encuestas y revisión bibliográfica.	Fuentes de financiamiento	Interna Externa	Escala Nominal
			Sistema de financiamiento	Entidades financieras Bancarias y no bancarias	Escala Nominal
			Plazos de financiamiento	Corto plazo Largo plazo	Escala Nominal
			Tasa de interés	Tasa de interés	Escala Nominal
			Uso del financiamiento	Activos	Escala Nominal
			Propuesta de mejora financiamiento	Inversión Ahorro	Escala Nominal

Fuente: Elaboración Propia

## **4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

### **4.4.1 Técnica**

En la actualidad existen una gran variedad de técnicas para la recolección de la información, de acuerdo con el diseño se utilizan una u otras baterías (aplicación de varios instrumentos) en la investigación. Las técnicas más utilizadas en las investigaciones son: las encuestas, la entrevista, la observación, el análisis de documentos y el uso del internet, (Plaza, Bermeo, & Moreira, 2019).

En nuestro trabajo de investigación se utilizó la revisión bibliográfica documental (objetivo específico 1), la entrevista ampliada (objetivo específico 2) y explicación de los cuadros de los objetivos específicos 1 y 2

### **4.4.2 Instrumento**

Son los medios o herramientas que sirven para la recolección de datos en el proceso investigativo dependen de la técnica a utilizar en la recolección de datos de fuente primarios, como: la encuesta, entrevistas, guía de observación, entre otros que se detallan más adelante y en la recolección de datos de fuente secundaria como: libros, revistas, informes de prensa, memorias de grado, archivos que se basan en la técnica documental utilizando como instrumento las fichas técnicas para la recopilación de la información, (Plaza, Bermeo, & Moreira, 2019).

En nuestro trabajo de investigación se utilizó la revisión bibliográfica documental, (fichas bibliográficas), observación, la entrevista, todo ello mediante un cuestionario.

## **4.5 Plan de análisis.**

Señala que el plan de análisis: Son técnicas que ayudan a responder las preguntas formuladas, En investigación cuantitativa (datos numéricos) las técnicas serán esencialmente estadísticas, (Suárez Gil & Alonso Lorenza, 2011)

- Para cumplir con el objetivo específico 1 se hizo una revisión detallada de los antecedentes pertinentes los que serán presentados en sus respectivos cuadros.
- Para cumplir con el objetivo específico 2 se elaboró un cuestionario con interrogantes relacionados a nuestro estudio, el cual se aplicó un cuestionario al gerente de la empresa Blady Sur Distribuciones E.I.R.L.del estudio de caso.
- Para lograr los resultados del objetivo específico 3, se realizó una explicación de oportunidades entre los objetivos 1 y 2.

#### 4.6 Matriz de consistencia

TITULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVO ESPECIFICO	VARIABLE	METODOLOGÍA
Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, caso: Empresa Blady Sur Distribuciones E.I.R.L.- Juliaca, 2020.	¿Las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la Empresa Blady Sur Distribuciones E.I.R.L.-Juliaca, 2020?.	Identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la Empresa Blady Sur Distribuciones E.I.R.L.- Juliaca, 2020.	<p>Establecer las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2020.</p> <p>Describir las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la Empresa Blady Sur Distribuciones E.I.R.L.- Juliaca, 2020.</p> <p>Explicar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la micro y pequeñas empresas del sector del Perú y de la Empresa Blady Sur Distribuciones E.I.R.L.- Juliaca, 2020.</p>	Financiamiento	<p><b>Diseño de investigación:</b> No experimental de tipo cualitativo y nivel descriptivo.</p> <p><b>Población:</b> La población conforma todas las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú.</p> <p><b>Muestra:</b> La presente investigación es de caso; por lo tanto, como muestra se considera a la Empresa Blady Sur Distribuciones E.I.R.L.-Juliaca, 2020.</p> <p><b>Técnicas:</b> Revisión bibliografica documental y entrevistas</p> <p><b>Instrumentos:</b> Fichas bibliográficas, entrevista y cuestionario.</p>

Fuente: Elaboración Propia

## **4.7 Principios éticos**

### **¿Por qué la investigación debe ser un acto ético?**

Todas las definiciones recogidas por nosotros y analizadas para poder llegar a un acuerdo sobre el concepto de investigación, implican un proceso encaminado a ampliar el cuerpo de conocimientos que se poseen, o resolver interrogantes o lagunas existentes en dicho conocimiento y que no pueden ser resueltas con los conocimientos que poseemos. (Buendía Eisman & Berrocal de Luna, 1994)

#### **❖ Protección a las personas**

En la investigación la persona es lo más fundamental por lo que se tiene mayor grado de protección y determinara acorde a los riesgos que ocurran y la posibilidad de obtener un beneficio.

Este principio no implica que las personas que son sujetos de investigación colaboren en la investigación sino también debe respeto a sus derechos en particular a aquellos que se encuentren en situaciones de abandono.

#### **❖ Beneficencia y no maleficencia**

Las personas que participan en la investigación deben tener bienestar, por consiguiente, el comportamiento del investigador debe seguir reglas para no producir daños disminuyendo efectos desfavorables maximizando beneficios.

#### **❖ Justicia**

El investigador debe tener un juicio razonable, elogiabile y tomar cautela para garantizar que las capacidades y conocimientos no se pongan en prácticas injustas.

Además, el investigador tiene que ser equitativo con quienes participan en los procedimientos que van en la investigación.

❖ **Integridad científica**

No solo se rige de acuerdo a la acción científica del investigador sino sobre las enseñanzas y su práctica profesional. La integridad que tiene el investigador es importante en función a las reglas deontológicas de su profesión, las cuales se evalúan los daños, peligros y privilegios que pueden afectar a los participantes de la investigación.

❖ **Consentimiento informado y expreso**

En la investigación principalmente debe haber voluntad, informada, independiente, incuestionable y precisa; en la cual las personas que participan como sujetos de investigación permitan que la información es importante para fines de la investigación por lo tanto la información que se recabara por partes de los sujetos que se investigaran debe ser con consentimiento de ellos.

En el caso de que la investigación se desarrolle en una empresa se debe solicitar autorización para tener la información que ellas poseen y más cuando se tratan de datos únicos para la empresa.

Para una persona realizar una investigación y manifestar voluntariamente sus experiencias del tema a investigar y así cumplir con el objetivo de estudio además de ver los beneficios en el cual serían las trabas para definir los derechos y responsabilidades; al emplear este principio se va a sumarle ayuda para que la investigación se lleve a cabo de la mejor manera.

## V. RESULTADOS

### 5.1 Resultados

**5.1.1 Respecto al objetivo específico 1:** Establecer las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2020.

**CUADRO 1**

**RESULTADO DE LOS ANTECEDENTES**

<b>Factores relevantes</b>	<b>Autores</b>	<b>Resultados</b>	<b>Oportunidades/Debilidades</b>
<b>Fuentes de financiamiento</b>	<b>Charqui, (2017)</b>	En esta investigación se concluye respecto al financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías de Huaraz, recurren al financiamiento de terceros (externo).	<b>Oportunidades</b> Financiamiento de terceros a través de las entidades financieras, esto los permite tener mayores facilidades.
	<b>Leon, (2021)</b>	Las microempresas optan por el financiamiento externo por lo que no cuentan con capital propio para financiar sus actividades y el estar constituido le brinda facilidades para adquirir un crédito financiero.	<b>Oportunidades</b> Las microempresas optan por el financiamiento externo por lo que no cuentan con capital propio para financiar sus actividades.
		las micro y pequeñas empresas del sector comercio: rubro ferretería del	<b>Oportunidades</b>

<b>Hidalgo, (2018)</b>	<p>distrito de Nuevo Chimbote, según</p> <p>Las encuestas indicaron que el 100% de las Mypes han solicitado crédito financiero, (Financiamiento externo), algunas han sido observados.</p>	<p>la gran mayoría de estas Mypes accedieron a dicho crédito (Financiamiento externo).</p> <p><b>Debilidades</b></p> <p>Una minoría de las Mypes no lograron acceder a dicho crédito por razones de documentación.</p>
<b>Gallardo, (2020)</b>	<p>la empresa Distribuidora y Servicios Generales Vecor E.I.R.L. obtuvo financiamiento en entidades bancarias, (Financiamiento externo)</p>	<p><b>Oportunidades</b></p> <p>Obtuvo financiamiento en entidades bancarias.</p>
<b>Castillo, (2018)</b>	<p>Las Mypes ladrilleras sector zona norte de Pampa Grande en su mayor porcentaje ha solicitado créditos para su financiamiento, (Financiamiento externo).</p>	<p><b>Oportunidades</b></p> <p>La mayoría obtuvieron su crédito en Cajas de ahorro y la menor parte en Bancos.</p> <p><b>Debilidades</b></p> <p>Los bancos no brindan mayores facilidades.</p>
<b>Yacila, (2018)</b>	<p>La Ferretería la económica Zarumilla, E.I.R.L acceden al</p>	<p><b>Oportunidades</b></p> <p>obtuvieron crédito de una caja de ahorro y crédito</p>

	<p>financiamiento de terceros (Financiamiento externo).</p>	<p>para el crecimiento de su empresa.</p> <p><b>Debilidades</b></p> <p>El sistema bancario, el cual no le brinda facilidades para obtener un crédito.</p>
<p><b>Minaya, (2018)</b></p>	<p>La Mype accede al financiamiento de terceros, (Financiamiento externo) para la generación de nuevas oportunidades de mercado.</p>	<p><b>Oportunidades</b></p> <p>Esta Mype también recurre al financiamiento externo, entidades financieras para el crecimiento de su empresa.</p>
<p><b>Torres Villanueva, (2018)</b></p>	<p>El financiamiento de la micro y pequeña empresa ferretería Mary Chimbote es a través de financiamientos de terceros.</p>	<p><b>Oportunidades</b></p> <p>El financiamiento que obtuvo fue a través de las cajas de ahorro y crédito.</p>
<p><b>Correa, (2019).</b></p>	<p>El 38,5% (5) de las micro y pequeñas empresas su financiamiento es de terceros. (Financiamiento externo).</p>	<p><b>Oportunidades</b></p> <p>Accedieron a créditos en las cajas de crédito y ahorro.</p>

	<p><b>Kong &amp; Moreno, (2014).</b></p>	<p>Las fuentes de financiamiento de terceros han influenciado de manera positiva en el desarrollo de las MYPES del Distrito de San José</p>	<p><b>Oportunidades</b></p> <p>Las fuentes de financiamiento han influenciado de manera positiva en el desarrollo de las MYPES del Distrito de San José, gracias a que dichas fuentes les han permitido acceder a créditos para financiar sus inversiones en capital de trabajo, activos fijos y tecnología.</p>
<p><b>Sistema de financiamiento</b></p>	<p><b>Charqui, (2017)</b></p>	<p>El 65% solicitaron créditos de bancos privados locales, el 70% que solicitaron créditos en entidades financieras no bancarias, el 61% que solicitaron crédito comercial, el 70% que financiaron su microempresa por medios de cuentas por cobrar.</p>	<p><b>Oportunidades</b></p> <p>la gran mayoría de estas Mypes financiaron con sistema financiero bancario y no bancario.</p> <p><b>Debilidades</b></p> <p>El sistema financiero bancario en algunos casos no brinda facilidades.</p>

<p><b>Leon, (2021)</b></p>	<p>Para la empresa el contar con un crédito financiero del Banco de crédito del Perú – BCP es una oportunidad por los bajos costos de los intereses.</p>	<p><b>Oportunidades</b></p> <p>la gran mayoría de estas Mypes financiaron con sistema financiero bancario.</p>
<p><b>Hidalgo, (2018)</b></p>	<p>Accedieron a las entidades financieras.</p>	<p><b>Oportunidades</b></p> <p>la gran mayoría de estas Mypes financiaron con sistema financiero bancario y no bancario-.</p> <p><b>Debilidades</b></p> <p>El sistema financiero bancario en algunos casos no brinda facilidades.</p>
<p><b>Gallardo, (2020)</b></p>	<p>El crédito le brindo el banco BBVA Continental.</p>	<p><b>Oportunidades</b></p> <p>la gran mayoría de estas Mypes financiaron con sistema financiero bancario.</p> <p><b>Debilidades</b></p> <p>Algunas Mypes no pueden acceder al</p>

		financiamiento en el sistema bancario.
<b>Castillo, (2018)</b>	El 83% (5) manifestaron que solicitaron su crédito a las cajas municipales y el 17% (1) manifestaron que lo solicitaron al banco scotiabank.	<p><b>Oportunidades</b></p> <p>la gran mayoría de estas Mypes financiaron con sistema financiero bancario.</p> <p><b>Debilidades</b></p> <p>Algunas Mypes no pueden acceder al financiamiento en el sistema bancario.</p>
<b>Yacila, (2018)</b>	El financiamiento lo obtuvo con la Caja Municipal de Sullana, por ser una de las empresas que ofrece las tasas de interés más bajas de la región de tumbes.	<p><b>Oportunidades</b></p> <p>la gran mayoría de estas Mypes financiaron con sistema financiero no bancario.</p> <p><b>Debilidades</b></p> <p>El sistema financiero bancario en algunos casos no brinda facilidades.</p>
<b>Minaya, (2018)</b>	El financiamiento accedió en las entidades financieras.	<b>Oportunidades</b>

		la gran mayoría de estas Mypes financiaron con sistema financiero no bancario.
<b>Torres Villanueva, (2018)</b>	El financiamiento accedió en las entidades financieras.	<b>Oportunidades</b> la gran mayoría de estas Mypes financiaron con sistema financiero bancario y no bancario.
<b>Correa, (2019).</b>	El financiamiento accedió en las entidades financieras.	<b>Oportunidades</b> la gran mayoría de estas Mypes financiaron con sistema financiero no bancario.
<b>, Kong &amp; Moreno, (2014).</b>	quien tuvo un mayor dinamismo en el sector fue MI BANCO como principal proveedor de recursos financieros quienes les dieron las facilidades a LAS MYPES de obtener un financiamiento	<b>Oportunidades</b> la gran mayoría de estas Mypes financiaron con sistema financiero bancario.  <b>Debilidades</b> Algunas Mypes no pueden acceder al

			financiamiento en el sistema bancario.
<b>Plazo de financiamiento</b>	<b>Charqui, (2017)</b>	El financiamiento que se busco es de corto plazo (12 meses)	<b>Oportunidades</b> El financiamiento es de corto plazo y uno puede decidir el plazo de pago.
	<b>Leon, (2021)</b>	Optaron por una financiación a corto plazo, (12 meses)	<b>Oportunidades</b> El financiamiento es de corto plazo y uno puede decidir el plazo de pago.
	<b>Hidalgo, (2018)</b>	Buscaron financiamiento a largo plazo (36 meses)	<b>Oportunidades</b> Financiamiento es a largo plazo.
	<b>Gallardo, (2020)</b>	Solicitaron financiamiento a un corto plazo, (3 meses).	<b>Oportunidades</b> El financiamiento es de corto plazo y uno puede decidir el plazo de pago.
	<b>Castillo, (2018)</b>	todos los créditos solicitados son corto plazo (12 meses)	<b>Oportunidades</b> El financiamiento es de corto plazo y uno puede decidir el plazo de pago.
	<b>Yacila, (2018)</b>	Dependiendo de las Mypes, optaron por financiamiento ya sea a corto o largo plazo, según necesidades.	<b>Oportunidades</b>

		El financiamiento es de corto plazo y uno puede decidir el plazo de pago.
<b>Minaya, (2018)</b>	Teniendo en cuenta que en la institución financiera que se solicitó el crédito es a largo plazo	<b>Oportunidades</b> Teniendo en cuenta que en la institución financiera que se solicitó el crédito es a largo plazo
<b>Torres Villanueva, (2018)</b>	El financiamiento es a largo plazo	<b>Oportunidades</b> El financiamiento es a largo plazo
<b>Correa, (2019).</b>	Realizan su financiamiento a largo plazo	<b>Oportunidades</b> Realizan su financiamiento a largo plazo
<b>, Kong &amp; Moreno, (2014).</b>	Dependiendo de las Mypes, optaron por financiamiento ya sea a corto o largo plazo, según necesidades.	<b>Oportunidades</b> El financiamiento es de corto plazo y uno puede decidir el plazo de pago.
<b>Tasa de interés</b>	<b>Gallardo, (2020)</b> Por el monto de 150,000.00 nuevos soles, con una tasa de interés del 18% a un corto plazo, con tres cuotas de 50,900.00 nuevos soles cada uno.	<b>Oportunidades</b> Las Mypes del sector comercio que financiaron con sistema bancario a

		corto plazo, la tasa de interés es menor.
	<b>Castillo, (2018)</b>	El 83% lo hizo en cajas con una tasa de interés de 28 % y 34% el otro 17% solicito créditos en banco siendo el 38% su tasa de interés.
		<b>Oportunidades</b> Algunas Mypes del sector comercio prefieren financiar con sistema no bancario (cajas) el interés es menor.
	<b>Correa, (2019).</b>	El 53,8% (7) de los representantes encuestados su tasa de interés es de 1 al 4%. El 30,8% (4) de los representantes encuestados recibió el monto de 1001 a 5000 nuevos soles.
		<b>Oportunidades</b> Algunas Mypes del sector comercio prefieren financiar con sistema no bancario (cajas) el interés es menor.
<b>Uso del financiamiento</b>	<b>Charqui, (2017)</b>	Se utilizó para capital de trabajo, mejoramiento y ampliación del local
		<b>Oportunidades</b> Las Mypes el financiamiento obtenido destinaron para capital de trabajo, mejoramiento y ampliación del local.
	<b>Leon, (2021)</b>	Se invirtió en capital de trabajo, mejoramiento y ampliación del local
		<b>Oportunidades</b> Financiamiento para capital de trabajo.

<b>Hidalgo, (2018)</b>	43% de las Mypes invirtió el crédito recibido en compra de suministros y un 14% lo invirtió en capital de trabajo y mejoras del local.	<b>Oportunidades</b> Las Mypes el financiamiento obtenido destinaron para capital de trabajo, mejoramiento y ampliación del local.
<b>Gallardo, (2020)</b>	Se utilizó para capital de trabajo, mejoramiento y ampliación del local comercial, ampliando dos almacenes	<b>Oportunidades</b> Las Mypes el financiamiento obtenido destinaron para capital de trabajo, mejoramiento y ampliación del local.
<b>Castillo, (2018)</b>	Su uso se dio para capital de trabajo y mejoramiento.	<b>Oportunidades</b> Las Mypes el financiamiento obtenido destinaron para capital de trabajo, mejoramiento y ampliación del local.
<b>Yacila, (2018)</b>	Financiamiento se invirtió de capital el cual incremento las utilidades de la empresa de la gestión tanto económica como financiera, reflejándose su crecimiento y su desarrollo económico.	<b>Oportunidades</b> Capital para crecimiento y desarrollo económico.

<b>Minaya, (2018)</b>	El financiamiento para poder crecer como empresa en el corto y mediano plazo.	<b>Oportunidades</b> Crecimiento y desarrollo económico de las Mypes.
<b>Torres Villanueva, (2018)</b>	Fue manejado como capital de trabajo.	<b>Oportunidades</b> Las Mypes el financiamiento obtenido destinaron para capital de trabajo.
<b>Correa, (2019).</b>	El 23,1% (4) es para capital de trabajo.	<b>Oportunidades</b> Las Mypes el financiamiento obtenido destinaron para capital de trabajo.
<b>, Kong &amp; Moreno, (2014).</b>	Financiamiento ya sea para capital de trabajo o atender obligaciones con terceros.	<b>Oportunidades</b> Las Mypes el financiamiento obtenido destinaron para capital de trabajo.
<b>Charqui, (2017)</b>	Es necesario que las MYPE de ferreterías persistan en la obtención de créditos económicos y financieros en las entidades bancarias y no bancarias	<b>Oportunidades</b> Financiamiento con las entidades bancarias y no bancarias para el desarrollo de las Mypes.

<b>Propuesta de mejora del financiamiento</b>	<b>Leon, (2021)</b>	Una evaluación de la necesidad de la empresa para una mejor utilización del financiamiento ayudara a cumplir los objetivos trazados.	<b>Oportunidades</b> Priorizar necesidades para una inversión optimo del financiamiento.
	<b>Castillo, (2018)</b>	Capital propio	<b>Oportunidades</b> Financiamiento propio.
	<b>Yacila, (2018)</b>	Financiamiento su inversión de capital el cual incremento las utilidades de la empresa de la gestión tanto económica como financiera, reflejándose su crecimiento y su desarrollo económico.	<b>Oportunidades</b> Financiamiento para crecimiento y su desarrollo económico de las Mypes.
	<b>Minaya, (2018)</b>	Al financiamiento que se refleja en su productividad, Competitividad y rentabilidad.	<b>Oportunidades</b> Financiamiento que se refleja en su productividad, Competitividad.
	<b>Torres Villanueva, (2018)</b>	Programas de capacitación	<b>Oportunidades</b> Financiamiento para programas de capacitación.

<b>Correa, (2019).</b>	Primero en hacer un estudio de las ofertas que tiene el sistema financiero	<b>Oportunidades</b> Realizar un estudio de las ofertas que tiene el sistema financiero.
<b>Kong &amp; Moreno, (2014).</b>	Ya que ahora cuentan con un mejor inventario para ofrecer a sus clientes y recomienda lo siguiente: En cuanto a la micro y pequeña empresa a medida que vaya creciendo se le abrirán nuevas opciones de financiamiento.	<b>Oportunidades</b> Gestión con capacidad en el manejo de inventarios.

FUENTE: Elaboración propia, en base a los antecedentes nacionales de la presente investigación.

**5.1.2 Respecto al objetivo específico 2:** Describir las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la Empresa Blady Sur Distribuciones E.I.R.L.-Juliaca, 2020.

**CUADRO 2**

**RESULTADO DEL CUESTIONARIO APLICADO AL GERENTE DE LA EMPRESA.**

<b>N°</b>	<b>ITEMS</b>	<b>SIEMPRE</b>	<b>A VECES</b>	<b>NUNCA</b>
	<b>CARACTERÍSTICAS DE REPRESENTANTE/INTEGRANTES MYPES</b>			
<b>01</b>	¿Cree Ud. como accionista de la empresa se siente identificado?	X		
<b>02</b>	¿Practica alguna actividad deportiva o recreativa para integrar y motivar a sus trabajadores?		X	
<b>03</b>	¿Para toma de decisiones en la empresa se reúnen los accionistas?	X		
<b>04</b>	¿Los dueños de la empresa deben ser personas líderes y mayores?	X		

---

**CARACTERÍSTICAS DE LA EMPRESA****- MYPES**

---

<b>05</b>	Cree Ud. ¿Que la empresa de distribución de material de construcción (ladrillos) cuando es constituida formalmente es ventajoso?	X
<b>06</b>	¿Considera Ud. ¿La actividad económica de comercio que realizan es de calidad?	X
<b>07</b>	¿Ud. Cuenta con un Plan de Gestión de Calidad para la producción de su empresa?	X
<b>08</b>	¿Cuál es el periodo que opera la empresa en el rubro de distribución de material de construcción (Ladrillos)  <b>Rpta:</b> 3 Años de Funcionamiento legalmente	

---

**CARACTERÍSTICAS DE****FINANCIAMIENTO - MYPES**

---

<b>09</b>	¿Consideras que el financiamiento es esencial para la adquisición de su herramienta, capital de trabajo y funcionamiento de la empresa?	X
-----------	---	---

---

	¿Usted cree que el financiamiento puede	
<b>10</b>	generar mayor capacidad de desarrollo en la empresa?	X
	¿Ud y los integrantes de la empresa para	
<b>11</b>	comprar la mercadería lo realizó con financiamiento propio? (Autofinanciamiento)	X
	Si el financiamiento es propio	
<b>12</b>	¿Consideras que contar con liquidez en efectivo favorece iniciar con la actividad económica?	X
	¿Ud y los integrantes de la empresa para	
<b>13</b>	comprar la mercadería y herramientas de trabajo lo realizó con financiamiento de terceros?	X
	Si el financiamiento es de terceros	
<b>14</b>	¿Consideras que las entidades bancarias (Bancos) ofrecen mayores facilidades para la obtención del crédito?	X
	Si el financiamiento es de terceros	
<b>15</b>	¿Consideras que las entidades no bancarias (Cajas rurales, Cajas municipales de ahorro y crédito) ofrecen	X

	mayores facilidades para la obtención del crédito?	
<b>16</b>	Si el financiamiento es de terceros ¿Cree usted el financiamiento a corto plazo es más recomendable tomando en cuenta la tasa de interés de la entidad?	X
<b>17</b>	Si el financiamiento es de terceros ¿Cree usted el financiamiento a largo plazo es más recomendable tomando en cuenta la tasa de interés de la entidad?	X
<b>18</b>	¿Consideras que la Mype formal garantiza el financiamiento a través de créditos aprobados por las entidades financieras?	X
<b>19</b>	Si el financiamiento es de terceros ¿Cuál es la tasa de interés pagado por el préstamo recibido del sistema bancario (Bancos) y no bancario (cajas de ahorro y crédito)?  Cajas de ahorro y crédito: Cusco y Arequipa Tasa de interés: 17.5% --18% Anual Plazo: 12 meses	
<b>20</b>	¿Considera que la empresa debe brindarle beneficios a su cliente con el propósito de aumentar sus ventas al contado para contar liquidez disponible?	X

	¿Considera usted que el financiamiento	
<b>21</b>	permite mayor capacidad de desarrollo de la empresa?	X
	¿Alguna vez hubo dificultad para que su	
<b>22</b>	empresa no pueda acceder a un crédito?	X
	¿Cree usted que la liquidez futura	
<b>23</b>	depende mucho del desarrollo del planeamiento financiero?	X
	¿Cree usted que su empresa y su familia	
<b>24</b>	aumentó sus ingresos a través del financiamiento?	X
<b>CARACTERÍSTICAS DE PROPUESTA DE MEJORA-MYPES</b>		
	¿Cree usted que las oportunidades del	
<b>25</b>	financiamiento mejoran las posibilidades de crecimiento de su empresa?	X
	¿Cree usted que su empresa carece de	
<b>26</b>	propuestas de mejora sobre administración del financiamiento?	X
	¿Ud. Estaría de acuerdo con buscar	
<b>27</b>	nuevas oportunidades de financiamiento para crecimiento de su empresa?	X

	¿Cree usted es correcta la forma en que	
<b>28</b>	se financia su empresa?	X
	¿Considera usted que las propuestas de mejora de financiamiento permiten	
<b>29</b>	mayor capacidad de desarrollo de su empresa?	X
	¿Considera usted que el financiamiento de terceros (Bancos, cajas, prestamistas)	X
<b>30</b>	es una oportunidad para que se desarrolle su empresa?	

FUENTE: Elaboración propia, en base al cuestionario aplicado al responsable de la empresa.

**5.1.3 Respecto al objetivo específico 3:** Explicar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la Empresa Blady Sur Distribuciones E.I.R.L.-Juliaca, 2020.

### CUADRO 3

#### RESULTADO DE OPORTUNIDADES DE FINANCIAMIENTO

<b>FACTORES RELEVANTES</b>	<b>OPORTUNIDADES/ DEBILIDADES OBJETIVO ESPECIFICO 1</b>	<b>OPORTUNIDADES/ DEBILIDADES OBJETIVO ESPECIFICO 2</b>	<b>RESULTADOS</b>
<b>Fuentes de Financiamiento</b>	Charqui, (2017). Leon, (2021). Hidalgo, (2018). Gallardo, (2020). Castillo, (2018). Yacila, (2018). Minaya, (2018). Torres Villanueva, (2018). Correa, (2019). Kong & Moreno, (2014). Las diversas Mypes que han sido estudiados por diversos autores, cada uno de ellos concluyeron en sus investigaciones lo siguiente: Las Mypes del	La Empresa Blady Sur Distribuciones E.I.R.L. de Juliaca, de acuerdo con el cuestionario que se aplicó a los responsables de la empresa señalan que realizan sus actividades con financiamiento de terceros, principalmente con sistema financiero no Bancario (Cajas municipales de ahorro, etc.).	Las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú desarrollan sus actividades económicas con financiamiento de terceros, y la empresa Blady Sur Distribuciones E.I.R.L. de

	Perú desarrollan sus actividades económicas con financiamiento de terceros, (Bancos, Cajas de ahorro, etc.).		Juliaca, realizan sus actividades con financiamiento de terceros. Podemos indicar que sí coinciden.
<b>Sistema de financiamiento</b>	Charqui, (2017).Leon, (2021). Hidalgo, (2018). Gallardo, (2020). Castillo, (2018). Yacila, (2018). Minaya, (2018). Torres Villanueva, (2018). Correa, (2019). Kong & Moreno, (2014). Los investigadores señalan en la conclusión que arribaron en el estudio realizado lo siguiente: Las Mypes del Perú desarrollan sus actividades económicas con financiamiento del sistema bancario,	La Empresa Blady Sur Distribuciones E.I.R.L. de Juliaca, según el cuestionario que se aplicó a los responsables de la empresa señalan que a veces desarrollan sus actividades económicas con financiamiento del sistema no bancario, cajas municipales de ahorro y crédito, (Caja Cusco y Caja Arequipa)	Las Mypes del Perú y la Empresa Blady Sur Distribuciones E.I.R.L. de Juliaca desarrollan sus actividades económicas con financiamiento del sistema bancario, (Bancos) y sistema no bancario (Cajas de ahorro y

	(Bancos) y sistema no bancario (Cajas de ahorro y crédito, cooperativas de ahorro etc.).		crédito, cooperativas de ahorro etc.), parcialmente coinciden.
<b>Plazo de financiamiento</b>	Charqui, (2017). Leon, (2021). Hidalgo, (2018). Gallardo, (2020). Castillo, (2018). Yacila, (2018). Minaya, (2018). Torres Villanueva, (2018). Correa, (2019). Kong & Moreno, (2014). Los autores según su investigación señalan que el plazo para el pago del crédito solicitado en su mayoría fue a corto plazo (3 a 12 meses), un porcentaje minoritario el pago del crédito a largo plazo (36 meses).	La Empresa Blady Sur Distribuciones E.I.R.L. de Juliaca, según el cuestionario que se aplicó a los responsables de la empresa señalan que el plazo del crédito es a corto plazo.	Las Mypes del Perú y la Empresa Blady Sur Distribuciones E.I.R.L. de Juliaca, los créditos que obtienen son pagados a corto plazo, si coinciden en su mayoría.
	Gallardo, (2020). Castillo, (2018). Correa, (2019).	La Empresa Blady Sur Distribuciones E.I.R.L. de	Las Mypes del Perú y la

<p><b>Tasa de interés</b></p>	<p>Señalan en su investigación que la tasa de interés de los créditos obtenidos es entre 18% y 38% a un corto plazo (Bancos), tasa de interés de 28 % y 34% (Cajas).</p>	<p>Juliaca, según el cuestionario que se aplicó a los responsables de la empresa señalan la tasa de interés es entre 17.5% y 18% anual en cajas municipales.</p>	<p>Empresa Blady Sur Distribuciones E.I.R.L. de Juliaca sus créditos son de bancos y cajas municipales, la tasa de interés es variados.</p>
<p><b>Uso del financiamiento</b></p>	<p>Leon, (2021). Hidalgo, (2018). Gallardo, (2020). Castillo, (2018). Yacila, (2018). Minaya, (2018). Torres Villanueva, (2018) Correa, (2019). Kong &amp; Moreno, (2014). Según la investigación que realizaron los autores afirman que el financiamiento obtenido se invirtió en capital de trabajo, mejoramiento y ampliación del local</p>	<p>La Empresa Blady Sur Distribuciones E.I.R.L. de Juliaca, según el cuestionario que se aplicó a los responsables de la empresa, nos afirman que el financiamiento que a veces obtuvieron de entidades financieras se invirtió en capital de trabajo, crecer en atención a los clientes y con el fin de brindar un mejor producto a los clientes.</p>	<p>Las Mypes del Perú y la Empresa Blady Sur Distribuciones E.I.R.L. de Juliaca coinciden en dar un buen uso de los créditos obtenidos de entidades financieras.</p>

	comercial, y para atender algunas obligaciones.		
<b>Propuesta de mejora del financiamiento</b>	Charqui, (2017). Leon, (2021). Castillo, (2018). Yacila, (2018). Minaya, (2018). Torres Villanueva, (2018). Correa, (2019). Kong & Moreno, (2014). Las diversas Mypes que han sido estudiados por diversos autores, cada uno de ellos concluyeron en sus investigaciones lo siguiente: El uso del financiamiento deben ser invertidos de manera adecuada ya sea propio o de terceros, tomando en cuenta la evaluación de tasas de interés que ofrecen las entidades financieras, contar con apoyo de un asesor o informarse sobre los	La Empresa Blady Sur Distribuciones E.I.R.L. de Juliaca, según la afirmación del propietario de la empresa que vio una excelente oportunidad en la necesidad que tenían las empresas constructoras de crecer en su productividad y competitividad con financiamiento de terceros o propio, podemos dilucidar que aun hace falta nuevas propuestas de mejora del financiamiento.	Las Mypes del Perú y la Empresa Blady Sur Distribuciones E.I.R.L. de Juliaca coinciden reconocer el financiamiento de terceros o propio como una excelente oportunidad para el crecimiento y competitividad de la empresa, donde la inversión debe ser adecuado con apoyo de especialistas

créditos, que esto permitirá el desarrollo de la empresa como una gran oportunidad para lograr sus metas.	para un asesoramiento de nuevas propuestas.
---	---

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

## 5.2 Análisis de Resultados

**5.2.1 Respecto al objetivo específico 1** Establecer las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2020.

Según, Charqui, (2017).Leon, (2021). Hidalgo, (2018). Gallardo, (2020). Castillo, (2018). Yacila, (2018). Minaya, (2018). Torres Villanueva, (2018). Correa, (2019). Kong & Moreno, (2014), en referencia a fuentes de financiamiento manifiestan que las Mypes del sector comercio-rubro material de construcción del Perú para la mejora de sus actividades económicas acuden al financiamiento de terceros (externo), como Banco, cajas de ahorro y credito, Charqui, (2017).Leon, (2021). Hidalgo, (2018). Gallardo, (2020). Castillo, (2018). Yacila, (2018). Minaya, (2018). Torres Villanueva, (2018). Correa, (2019). Kong & Moreno, (2014). Estos autores coinciden que las Mypes para el financiamiento recurren al sistema financiero bancario (Bancos) y al sistema financiero no bancario, (Cajas rurales, cajas municipales de ahorro y crédito y otros) existentes en sus localidades. En cuanto al plazo de financiamiento los estudiosos autores, Charqui, (2017). Leon, (2021). Hidalgo, (2018). Gallardo, (2020). Castillo, (2018). Yacila, (2018). Minaya, (2018). Torres Villanueva, (2018). Correa,

(2019). Kong & Moreno, (2014), afirman que las Mypes para pagar los créditos a la entidad prestadora optan cancelar a corto plazo en su mayoría, y una parte de las Mypes optan cancelar a largo plazo según lo acordado con la entidad. Con referencia al Tasa de interés o tasa de interés es entre 18% y 38% a un corto plazo (Bancos), tasa de interés de 28 % y 34% (Cajas). Asimismo, sobre el uso del financiamiento de las Mypes refieren según los autores destinaron para capital de trabajo, mejoramiento y ampliación de local. Finalmente, sobre propuesta de mejora o recomendaciones para el buen uso e inversión del financiamiento obtenido es de mucha importancia, además existe la necesidad de analizar la tasa de interés en las diversas entidades financieras, considerado como una gran oportunidad para las Mypes del sector comercio.

**5.2.2 Respecto al objetivo específico 2** Describir las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la Empresa Blady Sur Distribuciones E.I.R.L.-Juliaca, 2020.

Según el análisis de los resultados a partir de la aplicación del cuestionario, entrevista y observación al representante legal y accionistas de la Empresa Blady Sur Distribuciones E.I.R.L.-Juliaca, señalan que los factores relevantes de financiamiento es una excelente oportunidad para su unidad económica empresarial, nos describe concerniente a fuentes de financiamiento afirmando que su actividad económica empresarial lo realiza en pocas ocasiones con financiamiento de terceros, acudiendo a créditos del sistema bancario (Bancos) y principalmente no bancario (Cajas municipales, Cajas Municipales de ahorro y crédito de Cusco, Arequipa y otros), los créditos obtenidos son pagados en cuotas a corto plazo (12 meses) con una tasa de interés entre 17.5% a 18% anual, el destino del financiamiento ha sido para capital de trabajo, crecer en atención a los clientes y con el fin de brindar un mejor producto a

los clientes, a pesar de crecer en su productividad y competitividad, aun hace falta nuevas propuestas de mejora del financiamiento para mejor crecimiento de la empresa.

**5.2.3 Respecto al objetivo específico 3** Explicar las oportunidades del financiamiento que mejoren las posibilidades de la micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la Empresa Blady Sur Distribuciones E.I.R.L.-Juliaca, 2020.

Respecto al análisis sobre las oportunidades que existe entre la micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro material de construcción del Perú y de la Empresa Blady Sur Distribuciones E.I.R.L.-Juliaca (Objetivo específico 1 y 2), se logró demostrar que la mayoría de los factores coinciden que las Mypes se desarrollan gracias al financiamiento de terceros por medio de las entidades financieras (Sistema financiero bancario: Bancos y no bancario: Cajas rurales, cajas municipales de ahorro y crédito), gracias a ello las empresas pueden desarrollar sus actividades económicas con crecimiento de manera óptima, estos créditos de acuerdo a los resultados sobre oportunidad han sido cancelados a corto plazo, su uso de dicho financiamiento se destina en su mayoría al capital de trabajo, mejoramiento y ampliación de local, crecimiento en el mercado, a la vez dando el buen uso del crédito obtenido mejora las posibilidades de las Mypes, y finalmente dentro de la propuesta de mejora coinciden de reconocer el financiamiento de terceros como una excelente oportunidad para el crecimiento y competitividad de la empresa.

## **VI. CONCLUSIONES**

### **6.1 Respecto al objetivo específico 1**

En conclusión, las fuentes de financiamiento de acuerdo con la revisión de la literatura las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, para su crecimiento económico empresarial recurren al financiamiento de terceros como una excelente oportunidad mediante las entidades financieras de sistema bancario: Banco de crédito del Perú BCP, BBVA Continental, banco Scotiabank, mi Banco. Sistema no bancario: Caja municipal de Sullana y otros, los créditos se canceló a corto plazo en su mayoría, porque la tasa de interés es menor y algunos Mypes optaron cancelar a largo plazo que permitió facilidad de pago, sobre propuesta de mejora o recomendaciones para el buen uso e inversión del financiamiento obtenido es de mucha importancia, además existe la necesidad de analizar la tasa de interés en las diversas entidades financieras, considerado como una gran oportunidad para las Mypes del sector comercio.

### **6.2 Respecto al objetivo específico 2**

En conclusión, según los resultados obtenidos con los instrumentos de obtención de información de la empresa Blady Sur Distribuciones E.I.R.L. de Juliaca, se describe que la Mype recurre al financiamiento de terceros para su actividad empresarial mediante las entidades financieras del sistema bancario y principalmente no bancario (Caja municipal de Arequipa y Cusco) considerado como una oportunidad para solicitar un crédito para pagar en un tiempo de corto plazo (12 meses), porque la tasa de interés es menor, así como se indica que la tasa de interés es entre 17.5% a 18% anual, la misma fue utilizado como capital de trabajo, hacer crecer la empresa con el fin de brindar un mejor producto a los clientes y una adecuada inversión del credito obtenido para desarrollar la competitividad de la Mype en el mercado, a la vez aun es

necesario contar con nuevas propuestas de mejora del financiamiento como capacitación permanente al personal de la empresa.

### **6.3 Respecto al objetivo específico 3**

Se concluye según análisis de los resultados sobre la explicación de oportunidades del financiamiento de los objetivos específicos 1 y 2, coinciden al afirmar que existe oportunidades en cada uno de sus factores relevantes en las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro material de construcción del Perú y de la Empresa Blady Sur Distribuciones E.I.R.L. de Juliaca, porque el financiamiento de terceros a través del sistema financiero (sistema bancario y no bancario) facilita obtener un crédito a corto plazo en su mayoría, por un lado minoritario a largo plazo, además la tasa de interés es de acuerdo a cada entidad y plazo de pago, asimismo afirman su inversión es en capital de trabajo, mejoramiento y ampliación del local comercial, hacer crecer la empresa con el fin de brindar un mejor producto a los clientes, finalmente las propuestas de mejora del financiamiento es fundamental para dar un buen uso de los recursos financieros de la empresa y lograr la competitividad con otras empresas del mismo rubro.

### **Recomendaciones**

1. Recomendamos a los gerentes de las Mypes del sector comercio que realizan sus actividades económicas empresariales en el territorio de nuestro país, identificar las oportunidades de financiamiento como el sistema financiero que brinde mayores facilidades para obtener un crédito con tasa de interés que convenga a cada empresa, como propuesta de mejora se debe implementar un plan de ahorro que permita

contar con liquidez, capacitación permanente para un mejor desarrollo de la empresa.

2. Recomendamos a la Empresa Blady Sur Distribuciones E.I.R.L.-Juliaca, promover nuevas oportunidades de financiamiento por medio de estrategias como: Inversión adecuada, capacitación permanente, cultura de ahorro, liderazgo empresarial, marketing, etc. para mayor crecimiento y confianza de la empresa frente a la atención de calidad a nuestros clientes con buenos productos que permitirá mejores ganancias para la empresa y familia.
3. Recomendamos a las Mypes del sector comercio del Perú y a la Empresa Blady Sur Distribuciones E.I.R.L.-Juliaca, optar por nuevas oportunidades de financiamiento, así como financiamiento propio con la finalidad de obtener mayores ganancias, buscar financiamiento a través del sistema financiero bancario (Bancos) donde la tasa de interés es más baja que el sistema financiero no bancario (Cajas municipales de ahorro y crédito y otros), buscar nuevas estrategias y herramientas para mayor crecimiento y competitividad de la empresa a nivel nacional, regional y local.

## Aspectos complementarios

### Referencias Bibliográficas:

Alfaro, J. (27 de Julio de 2016). *Almacén de Derecho. Obtenido de Teoría de la empresa*: <https://almacenederecho.org/teoria-la-empresa>

Angulo Sanchez, L. (Diciembre de 2016). *Scielo*. Obtenido de Revista Universidad y Sociedad: [http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2218-36202016000400006&script=sci\\_arttext&tlng=en](http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2218-36202016000400006&script=sci_arttext&tlng=en)

Arias, F. G. (2012). *El proyecto de investigación*.

Atahuaman, C. (2013). *La Ley N° 30056 y sus modificaciones laborales al régimen especial de las micro y pequeñas empresas*, 1–3.

BBVA. (15 de Mayo de 2017). *bbva.com*. Obtenido de *¿Qué es la inversión?:* <https://www.bbva.com/es/que-es-la-inversion/> via @BBVA

BBVA. (7 de Mayo de 2019). *bbva.com*. Obtenido de *Los seguros: cuántos tipos existen y cuánto cuestan*: <https://www.bbva.com/es/los-seguros-cuantos-tipos-existen-y-cuanto-cuestan/>

Bianucci, M. A. (2009). *El Ladrillo – orígenes y desarrollo*.

Blancas Vega, Y. M. (2016). *La Cultura Financiera y su impacto en la Gestión Crediticia de la Agencia el Tambo de la CMAC Huancayo en el año 2014*. Tesis, Universidad Peruana los Andes, Huancayo. Obtenido de [http://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/UPLA/191/Yuliana\\_Blancas\\_Tesis\\_Titulo\\_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/UPLA/191/Yuliana_Blancas_Tesis_Titulo_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Buendía Eisman, L., & Berrocal de Luna, E. (1994). *La Ética de la Investigación*

*Educativa.*

Campos Palma, I. (2020). *Academia.edu*. Obtenido de *apuntes de derecho mercanti l*

*ii: [https://www.academia.edu/8351113/apuntes\\_de\\_derecho\\_mercanti\\_L\\_II](https://www.academia.edu/8351113/apuntes_de_derecho_mercanti_L_II)*

Canahuire Nolasco, Y., & Portugal Cueva, M. E. (2019). *La cultura financiera y su*

*relación en la toma de decisiones financieras de los estudiantes de la Escuela*

*Profesional de Contabilidad y Gestión Tributaria de la Universidad Peruana*

*Unión Filial Juliaca, 2019*. Universidad Peruana Unión, Puno. Juliaca:

repositorio.upeu.edu.pe. Recuperado el 24 de Mayo de 2020, de

[https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/UPEU/2807/Yessica\\_Trabaj](https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/UPEU/2807/Yessica_Trabajo_Bachiller_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

[o\\_Bachiller\\_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/UPEU/2807/Yessica_Trabajo_Bachiller_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Castillo, R. A. (2018). *Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las mypes*

*rubro ladrilleras sector zona norte de Pampa grande, 2018, 1–102.*

Cepal. (2020). *Informe Especial COVID-19 No 4: las empresas frente a la COVID-19:*

*emergencia y reactivación, 1–24.*

Chalco, E. (2018). “*Caracterización del financiamiento, la capacitación y la*

*rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro*

*ferretería del distrito de san miguel – san Román - Puno, período 2017.,” 1–65.*

Charqui, P. (2017). *Financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeña empresas,*

*sector comercio rubro ferreterías Huaraz, 2017. Universidad Católica Los*

*Ángeles de Chimbote, 110. Retrieved from*

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/7815>

Correa, A. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control*

*interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio,*

- rubro ferreterías del distrito de Nauta, 2019.*, 1–175. Retrieved from [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/9301/Financiamiento\\_rentabilidad\\_Gonzales\\_Torres\\_Arturo\\_Manuel.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/9301/Financiamiento_rentabilidad_Gonzales_Torres_Arturo_Manuel.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Dominguez Granda, J. B. (2018). *Reglamento del comité institucional de ética en investigación (ciei), 1–18*. Chimbote.
- Drimer, R. L. (2008). *Teoría del financiamiento : evaluación y aportes*, 1–234.
- Eyzaguirre, W. (17 de Octubre de 2016). *Gestión*. Obtenido de <https://gestion.pe/blog/culturafinanciera/2016/10/cultura-y-educacion-financiera.html/>
- Flores, D. (2021). *Influencia del financiamiento en la rentabilidad de las mype del sector comercio rubro Ferretería del Barrio Bellavista del distrito de Juliaca año 2020*. Retrieved from [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/22163/Financiamiento\\_rentabilidad\\_Flores\\_Cayo\\_Doris.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/22163/Financiamiento_rentabilidad_Flores_Cayo_Doris.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Galán Amador, M. (24 de Agosto de 2009). *Metodología de la investigación*. Obtenido de Manuelito investigador: <http://manuelgalan.blogspot.com/2009/08/las-hipotesis-en-la-investigacion.html>
- Gallardo, D. (2020). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa distribuidora y servicios generales vecorE.I.R.L. – nuevo Chimbote y propuesta de mejora, 2018*. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Retrieved from <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/16992>

- Gomez, M. (30 de Julio de 2018). *Economía hoy.mx*. Obtenido de *Economía hoy.mx*:  
<https://www.economiahoy.mx/economia-eAm-mexico/noticias/9305648/07/18/Que-es-la-tasa-de-interes-.html>
- Guarino, J. (19 de Junio de 2017). *Banca y Negocios*. Obtenido de  
<http://www.bancaynegocios.com/la-importancia-de-la-educacion-y-cultura-financiera/>
- Hernandez, Fernandez, & Baptista. (2012). *Metodología de la Investigación*.
- Hidalgo, E. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio: rubro ferretería del distrito de Nuevo Chimbote, 2016*. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, 60. Retrieved from  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/5185>
- Huanca Huaman, R. C. (2019). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas rubro: producción y venta de prendas de vestir del mercado internacional "San José" de la ciudad de Juliaca, 2018*. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.
- Illanes, L. F. (2017). *Caracterización Del Financiamiento De Las Pequeñas Y Medianas Empresas En Chile*.
- Jaque Millas, G., & Soto Alegria, G. (2009). "Análisis en la estructura de financiamiento de las sociedad anónimas abiertas y cerradas en Chile." Universidad Del Bio Bio Facultad De Ciencias Empresariales Departamento De Gestion Empresarial, 231.

- Kiziryan, M. (27 de Mayo de 2015). *Economipedia.com*. Obtenido de Economipedia.com: <https://economipedia.com/definiciones/tipo-de-interes.html>
- Kong, J. A., & Moreno, J. M. (2014). “ *Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las mypes del distrito de San José – Lambayeque en el período 2010- 2012 ,*” 1–98.
- Leon, L. L. (2021). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso Empresa Ospina Ferretera S.R.L. - Huancayo, 2019. Mayra Yanira Gomez Moran*. Retrieved from [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/823/Control\\_Interno\\_Administrativo\\_Sanchez\\_Adanaque\\_enid\\_Yaqueline.pdf?sequence=1](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/823/Control_Interno_Administrativo_Sanchez_Adanaque_enid_Yaqueline.pdf?sequence=1)
- Mamani, w. d. (2019). *caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las mype del sector comercio, rubro ferreterías – caso: ferreterías de la av. Huancane del distrito de Juliaca – período 2018*.
- Marroquin Peña, R. (2012). *Protocolo de la Investigación Científica Proyecto de Investigación Científica*.
- Minaya, S. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa “Ferretería Cecisa” de Sihuas, 2016.*, 52. <https://doi.org/1>
- Niño Rojas, V. M. (2011). *Metodología de la Investigación*.
- Núñez Condori, J. (2018). *Incidencia de la Cultura Financiera en la Toma de Decisiones de los Estudiantes de Ingeniería Económica de la Una-Puno, 2016*.

Universidad Nacional del Altiplano, Puno. Puno: Repositorio UNAP.EDU.PE.  
Recuperado el 24 de Mayo de 2020, de  
[http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/8185/N%C3%BA%C3%BEz\\_Condori\\_Javier.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/8185/N%C3%BA%C3%BEz_Condori_Javier.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Ordinola, L. A. (2019). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de la empresa grupo 3a Consultoria & Construcciones S.A.C, Piura-2018.*

Paredes, D., & Vargas, R. (2018). “*Propuesta de Mejora del Proceso de Almacenamiento y Distribución de Producto Terminado en una Empresa Cementera del Sur del País* ” Daniel Fernando Paredes Fernández Orientador : Mauricio Azálgara Bedoya.

Peralta Lara, J. A. (2014). *Incidencia de la Cultura Financiera en la Situación Económica de los trabajadores en relación de dependencia de la Compañía Azucarera Valdez S.A. durante los años 2013-2014.* Proyecto de Investigación, Ecuador. Recuperado el 23 de Mayo de 2020, de  
<http://repositorio.unemi.edu.ec/xmlui/bitstream/handle/123456789/2663/incidencia%20de%20la%20cultura%20financiera%20en%20la%20situaci%c3%93n%20econ%c3%93mica%20de%20los%20trabajadores%20en%20relaci%c3%93n%20de%20dependencia%20de%20la%20compa%c3%91%c3%8da>.

Perez, J. A. (2020). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro mototaxis en el Perú, Caso: Empresa de transportes Bos Bonny sac, de Juliaca –San Román 2019.* <https://doi.org/1>

Peruano, E. (28 de Abril de 2020). *Apuntalando-a-las-mypes*. Obtenido de Apuntalando-a-las-mypes: <https://elperuano.pe/noticia/95072-apuntalando-a-las-mypes>

Plaza, P., Bermeo, C., & Moreira, M. (2019). *Metodología de la investigación*.

Retrieved from

[http://repositorio.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/5124/TESIS\\_AYA\\_LA\\_ACUÑA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/5124/TESIS_AYA_LA_ACUÑA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Ramos, A. N. (2019). *Plan de negocio para la fabricación y venta de ladrillos a base de cáñamo en la construcción de viviendas sostenibles en la ciudad de Bogotá*. *Ayaa*, 8(5), 55.

Rojas Meza, H. (2016). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad del micro y pequeños empresarios del sector comercio, rubro librería del distrito de Juanjui periodo 2015- 2016.*, (Incentivos tributarios y la recaudación del impuesto predial en la Municipalidad Provincial de Jaén, periodo 2017.), 93. <https://doi.org/doi: 10.3766/jaaa.22.1.2>.

Saavedra Garcia, M. L., Aguilar Anaya, M. de los Á., & Blanca, T. S. (2020). *El financiamiento en las empresas dirigidas por mujeres en la Ciudad de México*. *Pensamiento Y Gestión, N.º 49. Universiad Del Norte*.

Sánchez, B. (2003). *Las Mypes en Perú . su importancia y propuesta tributaria*, 127–131.

Sanchez Carrillo, I. (2017). *La Cultura Financiera en las Micro y Pequeñas Empresas de Lima Norte*. Informe de Tesis, Universidad San Andres, Lima, Lima. Recuperado el 24 de Mayo de 2020, de

[http://repositorio.usan.edu.pe/bitstream/usan/44/3/Sanchez\\_Tesis\\_Titulo\\_2017.pdf](http://repositorio.usan.edu.pe/bitstream/usan/44/3/Sanchez_Tesis_Titulo_2017.pdf)

Sanchez, L. (12 de Abril de 2019). *Emprende pyme.net*. Obtenido de ¿Qué es un presupuesto?: <https://www.emprendepyme.net/que-es-un-presupuesto.html>

SAVING TRUST S.A. (2006). *El Dinero y el Ahorro, un buen mañana se planifica hoy*. Saving Trust S.A.

Silvestre, E. (2015). “*El problema del financiamiento de las pymes en Bolivia,*” 151, 10–17. <https://doi.org/10.1145/3132847.3132886>

Suárez Gil, P., & Alonso Lorenza, J. (2011). *Plan de Análisis*.

SUNAT. (19 de Febrero de 2019). *Emprender*. Obtenido de Iniciando mi negocio: <http://emprender.sunat.gob.pe/que-beneficios-tengo#:~:text=La%20Micro%20y%20Peque%C3%B1a%20Empresa,bienes%20o%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios>.

Tenesaca, M., & Rasco, J. (2017). *Diseño de un Modelo de Negocios Para el Sector Ladrillero Artesanal del Cantón Cuenca, Período 2017-2019*, 1–287.

Torres, A., Guerrero, F., & Paradas, M. (2017). *Financiamiento Utilizado Por Las Pequeñas Y Medianas Empresas Ferreteras. Centro de Investigacion de Ciencias Administrativas Y Gerenciales.*, 14, 284–303. Retrieved from file:///C:/Users/PC-01/Downloads/Dialnet-

FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961.pdf%0Afile:///C:/Users/ERIKA/Downloads/Dialnet-

FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961 (4).pdf

Torres Villanueva, I. D. (2018). Caracterización del financiamiento de las micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú, caso Ferretería Mary de Chimbote, 2017, 152. <https://doi.org/1>

Villafranco, G. (24 de Agosto de 2016). *Forbes México*. Obtenido de Cuatro aspectos que afectan a la educación financiera: <https://www.forbes.com.mx/cuatro-aspectos-que-afectan-a-la-educacion-financiera/>

Yacila, F. S. (2018). *caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso ferretería “la económica zarumilla” e.i.r.l de la provincia de zarumilla*, 2017., 65. <https://doi.org/1>

# ANEXOS

## Anexo 1: Ficha de Consulta RU

Resultado de la Búsqueda			
Número de RUC:	20604019177 - BLADY SUR DISTRIBUCIONES EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA		
Tipo Contribuyente:	EMPRESA INDIVIDUAL DE RESP. LTDA		
Nombre Comercial:	-		
Fecha de Inscripción:	09/01/2019	Fecha de Inicio de Actividades:	09/01/2019
Estado del Contribuyente:	ACTIVO		
Condición del Contribuyente:	HABIDO		
Domicilio Fiscal:	JR. FLORAL NRO. 415 URB. SANTA ASUNCION (FINAL DEL ASFALTO DE LA AV MANCO CAPAC) PUNO - SAN ROMAN - JULIACA		
Sistema Emisión de Comprobante:	MANUAL/COMPUTARIZADO	Actividad Comercio Exterior:	SIN ACTIVIDAD
Sistema Contabilidad:	MANUAL/COMPUTARIZADO		
Actividad(es) Económica(s):	Principal - 4683 - VENTA AL POR MAYOR DE MATERIALES DE CONSTRUCCIÓN, ARTÍCULOS DE FERRETERÍA Y EQUIPO Y MATERIALES DE FONTANERÍA Y CALEFACCIÓN		
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):	GUIA DE REMISION - REMITENTE		
Sistema de Emisión Electrónica:	FACTURA PORTAL DESDE 21/04/2019 BOLETA PORTAL DESDE 30/04/2019 DESDE LOS SISTEMAS DEL CONTRIBUYENTE. AUTORIZ DESDE 28/06/2020		
Emisor electrónico desde:	21/04/2019		
Comprobantes Electrónicos:	FACTURA (desde 21/04/2019),BOLETA (desde 30/04/2019)		
Afiliado al PLE desde:	-		
Padrones:			

## Anexo 2: Documento de consentimiento informado

### CONSENTIMIENTO INFORMADO

Estimado participante,

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo general de describir las características y propuesta de mejora del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro material de construcción del Perú y de la Empresa Blady Sur Distribuciones E.I.R.L.-Juliaca, 2020.

Para ello, el presente trabajo brindará la información requerida para continuar con nuestros estudios acerca del objetivo antes ya mencionado.

La obtención de información será utilizada con fines estrictamente académicas enfocadas al desarrollo de la presente investigación científica y el comité de ética podrá tener acceso a esta información la cual será guardada en una base de datos protegidos con contraseña.

Su nombre nos será utilizado en ningún informe. Si usted decide no participar, no se le tratará de forma distinta ni habrá prejuicio alguno. Si usted decide participar, será libre de retirarse de la investigación en el momento en que lo crea conveniente.

Si tiene alguna duda sobre el estudio, puede comunicarse con la Universidad a los teléfonos de la página web [www.uladech.edu.pe](http://www.uladech.edu.pe) o con mi persona al correo [waldy\\_559@hotmail.com](mailto:waldy_559@hotmail.com).

Si tiene alguna duda acerca de tus derechos como participante del presente estudio de investigación, puedes comunicarte con el Comité Institucional de Ética en Investigación de la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

#### Obtención del consentimiento informado

Me ha sido leído el procedimiento de este estudio y estoy completamente informado de los objetivos del estudio. El investigador me ha explicado el estudio y absuelto mis dudas. Voluntariamente doy mi consentimiento para participar en este estudio:

Waldemar Canaza Pacoricona  
DNI. N° 02031361  
Código Alumno 6903151081  
Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote



BLADY SUR DISTRIBUCIONES E.I.R.L.  
RUC. 20804018177

*Bladimir Catri Quispe*  
GERENTE GENERAL

### Anexo 3: Instrumento de recolección de datos



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**Señor(a):**

Por el presente hago llegar mi cordial saludo y estima: De Antemano agradecer su colaboración para poder aplicar este cuestionario, el cual vital para la realización de mi proyecto de tesis titulado: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector construcción - rubro material de construcción del Perú, caso: caso: **Empresa Blady Sur Distribuciones E.I.R.L.-Juliaca, 2020.**

La información proporcionada por su persona, será utilizada con absoluta discreción y solo con fines de investigación y académicos, se le agradece por su valiosa información y colaboración al responder el presente cuestionario.

**INSTRUCCIONES:** Marque con (X) una (+) o tache según sea la opción escogida.

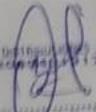
Características de Representante/Integrantes			
1	<b>¿Cree Ud. como accionista de la empresa se siente identificado?</b>		
	a) Siempre (X)	b) A veces ( )	c) Nunca ( )
2	<b>¿Practica alguna actividad deportiva o recreativa para integrar y motivar a sus trabajadores?</b>		
	a) Siempre ( )	b) A veces (X)	c) Nunca ( )
3	<b>¿Para toma de decisiones en la empresa se reúnen los accionistas?</b>		
	a) Siempre (X)	b) A veces ( )	c) Nunca ( )
4	<b>¿Los dueños de la empresa deben ser personas líderes y mayores?</b>		
	a) Siempre (X)	b) A veces ( )	c) Nunca ( )
Características de la empresa - Mypes			
5	<b>Cree Ud. ¿Que la empresa de distribución de material de construcción (ladrillos) cuando es constituida formalmente es ventajoso?</b>		
	a) Siempre (X)	b) A veces ( )	c) Nunca ( )

6	<p><b>¿Considera Ud. ¿La actividad económica de comercio que realizan es de calidad?</b></p> <p>a) Siempre (x)                      b) A veces ( )                      c) Nunca ( )</p>
7	<p><b>¿Ud. Cuenta con un Plan de Gestión de Calidad para la producción de su empresa?</b></p> <p>a) Siempre ( )                      b) A veces (x)                      c) Nunca ( )</p>
8	<p><b>¿Cuál es el periodo que opera la empresa en el rubro de distribución de material de construcción (Ladrillos)</b></p> <p>a) 03 años</p>
<b>Características de Financiamiento</b>	
9	<p><b>¿Consideras que el financiamiento es esencial para la adquisición de su herramienta, capital de trabajo y funcionamiento de la empresa?</b></p> <p>a) Siempre (x)                      b) A veces ( )                      c) Nunca ( )</p>
10	<p><b>¿Usted cree que el financiamiento puede generar mayor capacidad de desarrollo en la empresa?</b></p> <p>a) Siempre (x)                      b) A veces ( )                      c) Nunca ( )</p>
11	<p><b>¿Ud y los integrantes de la empresa para comprar la mercadería lo realizó con financiamiento propio? (Autofinanciamiento)</b></p> <p>a) Siempre ( )                      b) A veces (x)                      c) Nunca ( )</p>
12	<p><b>Si el financiamiento es propio ¿Consideras que contar con liquidez en efectivo favorece iniciar con la actividad económica?</b></p> <p>a) Siempre ( )                      b) A veces (x)                      c) Nunca ( )</p>
13	<p><b>¿Ud y los integrantes de la empresa para comprar para comprar la mercadería y herramientas de trabajo lo realizó con financiamiento de terceros?</b></p> <p>a) Siempre (x)                      b) A veces ( )                      c) Nunca ( )</p>
14	<p><b>Si el financiamiento es de terceros ¿Consideras que las entidades bancarias (Bancos) ofrecen mayores facilidades para la obtención del credito?</b></p> <p>a) Siempre ( )                      b) A veces (x)                      c) Nunca ( )</p>
15	<p><b>Si el financiamiento es de terceros ¿Consideras que las entidades no bancarias (Cajas rurales, Cajas municipales de ahorro y crédito) ofrecen mayores facilidades para la obtención del credito?</b></p> <p>a) Siempre (x)                      b) A veces ( )                      c) Nunca ( )</p>

16	Si el financiamiento es de terceros ¿Cree usted el financiamiento a corto plazo es más recomendable, según la tasa de interés de la entidad? a) Siempre (x)                      b) A veces ( )                      c) Nunca ( )
17	Si el financiamiento es de terceros ¿Cree usted el financiamiento a largo plazo es más recomendable, según la tasa de interés de la entidad? a) Siempre ( )                      b) A veces (x)                      c) Nunca ( )
18	¿Consideras que la Mype formal garantiza el financiamiento a través de créditos aprobados por las entidades financieras? a) Siempre (x)                      b) A veces ( )                      c) Nunca ( )
19	Si el financiamiento es de terceros ¿Cuál es la tasa de interés pagado por el préstamo recibido del sistema bancario (Bancos) y no bancario (cajas de ahorro y crédito)? Banco:.....Tasa de interés:.....Plazo:..... Cajas de ahorro y crédito: <i>CUSCO - Arequipa</i> .....Tasa de interés: <i>17.5 - 18%</i> .....Plazo: <i>12 meses</i> Otros:.....
20	¿considera que la empresa debe brindarle beneficios a su cliente, con el propósito de aumentar sus ventas al contado y así logre liquidez disponible? a) Siempre (x)                      b) A veces ( )                      c) Nunca ( )
21	¿Considera usted que el financiamiento permite mayor capacidad de desarrollo de la empresa? a) Siempre (x)                      b) A veces ( )                      c) Nunca ( )
22	¿Alguna vez hubo dificultad para que su empresa no pueda acceder a un crédito? a) Siempre ( )                      b) A veces (x)                      c) Nunca ( )
23	¿Cree usted que la liquidez futura depende mucho del desarrollo del planeamiento financiero? a) Siempre (x)                      b) A veces ( )                      c) Nunca ( )
24	¿Cree usted que su empresa y su familia aumentó sus ingresos a través del financiamiento? a) Siempre (x)                      b) A veces ( )                      c) Nunca ( )
<b>Propuestas de Mejora</b>	
25	¿Cree usted que las oportunidades del financiamiento mejoran las posibilidades de crecimiento de su empresa?

	a) Siempre <input checked="" type="checkbox"/>	b) A veces ( )	c) Nunca ( )
26	<b>¿Cree usted que su empresa carece de propuestas de mejora sobre administración del financiamiento?</b>		
	a) Siempre <input checked="" type="checkbox"/>	b) A veces ( )	c) Nunca ( )
27	<b>¿Ud. Estaría de acuerdo con buscar nuevas oportunidades de financiamiento para crecimiento de su empresa?</b>		
	a) Siempre <input checked="" type="checkbox"/>	b) A veces ( )	c) Nunca ( )
28	<b>¿Cree usted es correcta la forma en que se financia su empresa?</b>		
	a) Siempre ( )	b) A veces <input checked="" type="checkbox"/>	c) Nunca ( )
29	<b>¿Considera usted que la propuesta de mejora en el financiamiento permite mayor capacidad de desarrollo de la empresa?</b>		
	a) Siempre <input checked="" type="checkbox"/>	b) A veces ( )	c) Nunca ( )
30	<b>¿Considera usted que el financiamiento de terceros ( Bancos, cajas, prestamistas) es una oportunidad para que se desarrolle su empresa?</b>		
	a) Siempre <input checked="" type="checkbox"/>	b) A veces ( )	c) Nunca ( )



BLADY CARO DE LOS RIOS  
 RUC: 200001177  
  
 Bladimir Carl Quispe  
 CONTADOR PÚBLICO

**Anexo 4: Personal y unidades de la empresa (Distribuidor de material de construcción)**

