



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

**MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL DEL
FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS
EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ,
2017.**

TRABAJO DE INVESTIGACION PARA OPTAR EL GRADO
ACADEMICO DE BACHILLER EN CIENCIAS CONTABLES Y
FINANCIERAS

AUTORA:

RIVAS OLOYA MARIA CONSUELO

ORCID 0000-0003-3270-5892

ASESOR:

MGTR. FERNANDO VÁSQUEZ PACHECO

ORCID 0000-0002-0990-4140

2018

FIRMA DE JURADO Y ASESOR

**DR. LUIS ALBERTO TORRES GARCÍA
PRESIDENTE**

-

**MGTR. JUAN MARCO BAILA GEMÍN
MIEMBRO**

**DR. EZEQUIEL EUSEBIO LARA
MIEMBRO**

**MGTR. FERNANDO VÁSQUEZ PACHECO
ASESOR**

AGRADECIMIENTOS

A Dios:

En primer lugar agradecer a dios por día a día no desampararme por darme fuerzas a seguir adelante, por darme valentía, por las bendiciones de siempre, por mantenerme fuerte ante las adversidades, por mantener a mi familia a mi lado y por mantenerme firme ante mis metas.

Al docente tutor:

Agradecerle por brindarnos enseñanzas, por la preocupación de vernos aprender, por estar siempre firme a vernos cada día mejorando, por los consejos para ser cada día mejores estudiantes y a futuro buenos profesionales.

DEDICATORIAS

A mis padres:

Viviana y Oswaldo por día apoyarme para poder cumplir mis metas, por siempre estar a mi lado, por ese amor, por ese apoyo incondicional hacia mí persona en los peores momentos de mi vida y por brindarme buenos valores

A mis abuelos:

Flor y Amílcar por ese amor tan inmenso hacia que me han brindado por nunca abandonarme, por siempre tenerme presente en su día a día, por estar orgullosos de mí y por siempre motivarme a seguir adelante.

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: determinar y describir el marco teórico y conceptual del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio 2017. El diseño de la investigación de la investigación fue no experimental, descriptivo-bibliográfico y documental, para el recojo de la investigación se utilizaron las técnicas de revisión bibliográfica documental y deducción lógica, y como instrumento fichas bibliográficas. Encontrando los siguientes resultados respecto al objetivo al objetivo específico 1, se han determinado los siguientes antecedentes pertinentes: 3 internacionales, 3 nacionales, 3 regionales y 3 locales para ellos se utilizaron 6 características (criterio) establecidas previamente en la metodología. Respecto al objetivo 2, los componentes de las bases teóricas se ha determinado en función de los elementos fundamentales explícitos que se encuentran en el título de la tesis de licenciatura; en tal sentido las bases teóricas deben contener teoría de la variable (dimensiones, subdimensiones e indicadores), la teoría de la unidad de análisis (empresa, municipalidad, etc.), la teoría de los sectores económicos y una descripción de la empresa y/o institución del caso de estudio. Respecto al objetivo específico 3, el marco se ha determinado teniendo en cuenta las definiciones de los conceptos relevantes de la variable, unidades de análisis y sectores económicos. Finalmente, se concluye que el marco teórico y conceptual de la tesis de la licenciatura deberá contener: los antecedentes, las bases teóricas y el marco conceptual.

Palabras clave: Financiamiento, MYPES y sector comercio.

ABSTRACT

The main objective of this research work was to: Determine and describe the theoretical and conceptual framework for the financing of micro and small enterprises in the Peruvian commerce sector, 2017; The design of the research was not experimental, descriptive-bibliographic and documentary; For the counting of information, the following techniques are used: Bibliographic-documentary review and logical deduction, and bibliographic records as an instrument. Finding the following results: Respect for specific objective 1, the following relevant information has been determined: A national, a regional and a local; for this, six previously established characteristics (criteria) have been used (see methodology). Respect to the specific objective 2, the components of the theoretical bases has been defined in function of the fundamental elements, they are in the title of the thesis of the degree; in this sense, the theoretical bases must contain: theory of the variable (dimensions, subdimensions and indicators), theory of the unit of analysis (companies, municipalities, etc.), theory of the economic sectors and a description of the company and / or institution of the case study. Regarding specific objective 3, the conceptual framework has taken into account the definitions of the concepts of the variable, the units of analysis and the economic sector. Finally, it is concluded that the theoretical and conceptual framework of the thesis of the degree must contain: The background, the theoretical basis and the relevant conceptual framework.

Key words: Financing, micro and small businesses and the commerce sector.

Key words: financing, MYPES and trade sector.

ÍNDICE DE CONTENIDO

AGRADECIMIENTO.....	v
DEDICATORIA	vi
RESUMEN	vii
ABSTRACT.....	viii
I. INTRODUCCIÓN	xii
II. REVISIÓN DE LITERATURA	15
2.1 Antecedentes.....	15
2.1.1 Internacionales	16
2.1.2 Nacionales.....	18
2.1.3 Regionales.....	20
2.1.4 Locales	22
2.2 Bases teóricas	24
2.2.1 Teoría del financiamiento.....	24
2.2.1.1 Teorías del financiamiento.....	24
2.2.1.2 Fuentes de financiamiento	25
2.2.1.2.1 Según el origen de financiación.....	25
2.2.1.2.2 Según el plazo de devolución.....	25
2.2.1.3 Sistemas de financiamiento.....	25
2.2.1.4 Plazos de financiamiento.....	26
2.2.1.4.1 Financiamiento a corto plazo	26
2.2.1.4.2 Financiamiento a largo plazo.....	26
2.2.1.5 Costo del financiamiento.....	26
2.2.1.6 Facilidades del financiamiento	26
2.2.1.7 Usos del financiamiento	27
2.2.2 Teoría de la empresa	27
2.2.2.1 Teorías de empresa	27
2.2.2.2 Clasificación de las empresas.....	28
2.2.2.2.1 Clasificación por su tamaño.....	28
2.2.2.2.1.1 Microempresas.....	28
2.2.2.2.1.2 Pequeñas empresas	28
2.2.2.2.1.3 Medianas empresas.....	28
2.2.2.2.1.4 Grandes empresas.....	29

2.2.2.2.2	Clasificación por el número de personas	29
2.2.2.3	Clasificación de las empresas por situaciones geográficas.....	29
2.2.3	Teorías de las MYPES	30
2.2.3.1	Características de las MYPES	30
2.2.4	Teoría de sectores productivos	30
2.2.4.1	Clasificación de sectores productivos	30
2.2.4.1.1	El sector primario.....	31
2.2.4.1.2	Sector secundario	31
2.2.4.1.3	Sector terciario	31
2.2.5	Hipótesis	32
2.3	Marco Conceptual.....	32
2.3.1	Definiciones de financiamiento	32
2.3.2	Definiciones de empresa.....	33
2.3.2.1	Definición de Microempresas	33
2.3.3	Definiciones de micro y pequeñas empresas.....	34
2.3.4	Definiciones del sector productivo	34
2.3.5	Definiciones del sector comercial.....	34
III.	METODOLOGÍA	35
3.1	Diseño de Investigación.....	35
3.2	Población y muestra.....	35
3.2.1	Población	35
3.2.2	Muestra	35
3.3	Definición y operacionalización de la variable e indicadores	36
3.3.1	Matriz de operacionalización del objetivo específico 1	36
3.3.2	Matriz de operacionalización del objetivo específico 2	37
3.3.3	Matriz de operacionalización del objetivo específico 3	38
3.4	Técnicas e instrumentos:.....	39
3.4.1	Técnicas.....	39
3.4.2	Instrumentos	39
3.5	Plan de análisis	39
3.6	Matriz de consistencia.....	40
3.7	Principios éticos.....	40
IV.	RESULTADOS	41
4.1	Resultados.....	41

4.1.1	Respecto al objetivo específico 1:	41
4.1.2	Respecto al objetivo específico 2:	42
4.1.3	Respecto al objetivo específico 3:	45
V.	ANÁLISIS DE RESULTADOS	48
5.1	Análisis de resultados	48
5.1.1	Respecto al objetivo específico 1	48
5.1.2	Respecto al objetivo específico 2	48
5.1.3	Respecto al objetivo específico 3	49
VI.	CONCLUSIONES	50
6.1.1	Respecto al objetivo específico 1	50
6.1.2	Respecto al objetivo específico 2	50
6.1.3	Respecto al objetivo específico 3	51
VII.	ASPECTOS COMPLEMENTARIOS	52
7.1	Referencias bibliográficas	52
7.2	Anexos.....	57
7.2.1	Anexo 2: Fichas Bibliográficas.	57
7.2.2	Anexo 3: Matriz de consistencia.....	58

ÍNDICE DE GRÁFICOS Y CUADROS

CUADRO 01.....	33
CUADRO 02.....	34
CUADRO 03.....	36

I. INTRODUCCIÓN

En la actualidad los estudiantes por realizar buenas investigaciones ha decaído, debido a la falta de interés que le ponen al mismo por ello la elaboración del marco teórico y conceptual es importante porque dicho marco teórico y conceptual servirá para comprender y explicar las características del financiamiento de dichas empresas; que será el título de la tesis de licenciatura. Esto es así porque la tesis de bachillerato es el marco teórico y conceptual de la tesis de licenciatura que contiene la caracterización de financiamiento de MYPE.

Por otro lado la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote y en la escuela profesional de contabilidad sus esquemas del proyecto e informe de investigación, consideran que el marco teórico y conceptual tiene por esquemas una estructura establecida, siendo en el fondo el mismo contenido (estructura). En la revisión de la literatura de la tesis del bachillerato se va a describir los modelos teóricos que se ha construido con el apoyo del DTI Fernando Vásquez Pacheco, estos modelos teóricos creados han permitido construir la estructura básica pertinente al marco teórico y conceptual de la tesis de licenciatura.

Dado que la tesis del bachillerato es una parte de la tesis de la licenciatura la caracterización de la problemática es sui generis, por lo tanto, en esta caracterización debemos destacar la importación que tiene el marco teórico y conceptual de la tesis de la licenciatura. En esta perspectiva es necesario aclarar que la finalidad de la tesis de bachillerato es construir un marco teórico y conceptual ad hoc a los resultados de la tesis de la licenciatura. En este sentido el problema radica en que generalmente los

marcos teóricos y conceptuales de la tesis en general y de las tesis en particular no son adecuados para explicar los resultados obtenidos en la tesis.

Es por ello que en la tesis de el bachillerato, se va a construir modelos para establecer la pertinencia de los antecedentes, bases teóricas y marco conceptual, a partir de los resultados que subyacen en los antecedentes internacionales, nacionales, regionales y locales (si es que hubiera) de las tesis de la licenciatura. En otras palabras, los componentes de las bases teóricas de la tesis del bachillerato fueron elaborados a partir de los resultados de los antecedentes de la tesis de la licenciatura.

Esto será más coherente porque las bases teóricas y el marco conceptual serán contruidos a partir de la teoría que subyace a los resultados de los antecedentes pertinentes. En otras palabras el marco teórico y conceptual que se va construir en la tesis del bachillerato será mucho más congruente y pertinente para comprender la problemática de la tesis de licenciatura y para hacer el análisis de resultados (discusión) de la tesis de la licenciatura; en esta perspectiva el enunciado del problema de investigación fue **¿Cuál es el marco teórico y conceptual del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2017?**

Para dar respuesta al problema se ha planteado el siguiente objetivo general: **Determinar y describir el marco teórico y conceptual del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2017.**

Y para poder cumplir con el objetivo general, nos hemos planteado los siguientes objetivos específicos:

1. Determinar y describir los antecedentes internacionales, nacionales, regionales

y locales del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2017; Ad Hoc a la tesis de la licenciatura.

2. Determinar y describir las bases teóricas del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2017; Ad Hoc a la tesis de la licenciatura.
3. Determinar y describir el marco conceptual del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2017; Ad Hoc a la tesis de la licenciatura.

La presente investigación se justifica porque permitirá redactar adecuadamente la información con la cual llegaremos a resultados que posteriormente serán usados en la tesis de la licenciatura. Se redactó el marco teórico y conceptual para comprender la problemática y la temática de la tesis de licenciatura. Dado que los componentes de las bases teóricas y el marco conceptual serán descritos en la tesis de bachillerato como en la tesis de licenciatura.

Entonces nos proponemos a investigar el marco teórico y conceptual de los conceptos teóricos ya que resulta de vital importancia para poder así llegar a tener una idea clara y plena del financiamiento.

La presente investigación se justifica porque permitirá redactar adecuadamente el marco teórico y conceptual de la tesis de la licenciatura, es decir, permitirá determinar y describir los antecedentes pertinentes nacionales, regionales y locales de la licenciatura; además de determinar las bases teóricas y marco conceptual que subyacen dentro de los resultados de los antecedentes pertinentes. Así mismo, al redactarlo permitirá comprender la problemática y la temática de la tesis de licenciatura. Dado

que los componentes de las bases teóricas y el marco conceptual serán descritos en la tesis de bachillerato como en la tesis de licenciatura.

Así mismo el proyecto de investigación nos ayudará a obtener el grado de bachiller; a su vez es una herramienta para poder desarrollar la tesis de licenciatura y también contribuye con la mejora de la calidad de la enseñanza universitaria porque permite a los egresados titularse por medio de la elaboración y sustentación de los respectivos trabajos de investigación y se podrá mejorar la calidad de investigación para trabajos posteriores, usando como base el presente trabajo de investigación.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1 Antecedentes

Dado que en el esquema del proyecto de investigación establecido por la universidad de escuela se establece que será los antecedentes se desdoblan en antecedentes internacionales, nacionales, regionales y locales; y dado que no están establecidos claramente los criterios o características que deben tener los antecedentes, en la tesis del bachillerato con el DTI Fernando Vásquez Pacheco hemos construido un modelo que responda a la siguiente pregunta ¿cuándo un modelo es pertinente?; en el modelo construido se establece que un antecedente es pertinente si cumple con las siguientes características y / o criterios:

✓ Primera característica (C1)

En el título del antecedente pertinente debe tener por lo menos la variable, la unidad de análisis y el sector productivo relacionada con la tesis (tesis de licenciatura), este criterio puede ir aflojando.

✓ Segunda característica (C2)

Debe tener como mínimo algunos de los uno o más objetivos relacionados con los objetivos planteados en la tesis (tesis de licenciatura).

✓ Tercera característica (C3)

El antecedente debe tener la metodología resumida, en ese resumen debe contener necesariamente las técnicas e instrumentos de recojo de información.

✓ Cuarta característica (C4)

Que en los resultados y/o conclusiones en los antecedentes que estoy escribiendo puedo poner los resultados o conclusiones, y además debo buscar si en esos resultados o conclusiones subyacen, es decir, estén implícitos las dimensiones, subdimensiones e indicadores de la variable de estudio de la tesis (tesis de licenciatura).

✓ Quinta característica (C5)

Que allá coherencia lógica entre los objetivos y los resultados o conclusiones.

✓ Sexta característica (C6)

Que todas estas características deben cumplirse a la vez, es decir, que los antecedentes que cumplan con estas características deben ser colocados en primer orden. Luego, dependiendo del número de antecedentes de esta naturaleza se podrá ir aflojando algunos de los requisitos especificados, el sector o las unidades de análisis en caso de los antecedentes internacionales.

2.1.1 Internacionales

En investigación se entiende por antecedentes internacionales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier lugar de algún país del mundo menos Perú.

Veleccla (2013): en su tesis titulada “*Análisis De Las Fuentes De Financiamiento Para Las Pymes*”- Ecuador, teniendo en cuenta que en la tesis se enmarca en desarrollar un estudio que conlleve a buscar, profundizar y conocer las diversas Fuentes de Financiamiento disponibles para las PYMES, el cual llegó a la conclusión que en su país, no existe una oferta estructurada de financiamiento para las PYMES; recién en los últimos años se han creado entidades financieras especializadas para estas empresas. Pero el empresario por su falta de cultura financiera no toma estas opciones,

las dificultades de obtener un crédito no se relaciona únicamente con el hecho de que las PYMES no estén en posibilidad de acceder a fondos mediante un procedimiento financiero, de hecho sería posible confiar en que de solucionarse esto, los proyectos no serían en su totalidad financiados automáticamente. Las auténticas dificultades suceden en ocasiones en las que un proyecto rentable a la tasa de interés prevaleciente, no se efectiviza (o es restringido) porque el empresario no consigue fondos del mercado, por las situaciones expuestas anteriormente, se concluye que en el mercado existen amplias y variadas opciones de financiamiento para las PYMES, pues sus propietarios no las utilizan porque desconocen sobre su existencia, consideran que sus procesos son tediosos y generalmente buscan la opción más cara pero que finalmente termina siendo la más rápida como es el caso de los prestamistas informales.

Logreira y Bonett (2017). En su tesis titulada “*Financiamiento privado en las microempresas del sector textil-confecciones en Barranquilla-Colombia*”. Teniendo como objetivo: Analizar las fuentes de financiación privada disponibles para las microempresas, la empleabilidad de éstas, así como también sus ventajas y desventajas. La metodología de la investigación La presente investigación es cualitativa de tipo descriptiva no experimental, y como instrumento un cuestionario que llegó a los siguientes resultados. Considerando que Colombia es un país compuesto en su mayoría por microempresas éstas deberían recibir un mayor apoyo al financiamiento que el que reciben en la actualidad, el cual no representa ni el 2% del total de colocaciones a nivel nacional realizadas por las entidades privadas y es, a su vez, el porcentaje más bajo de todas las modalidades de colocaciones a nivel nacional. Adicional a lo anterior, el microcrédito es considerado el más costoso en el mercado debido a que representa mayores riesgos para las entidades financieras.

Amadeo (2013): en su tesis titulada “*Determinación del comportamiento de las actividades de financiamiento de las Mypes – Argentina*”. Cuyo objetivo general fue: Determinar el comportamiento de las actividades de financiamiento de las mypes, su metodología de la investigación fue: no experimental, cuantitativo y descriptiva, y como instrumento un cuestionario que llegó a los siguientes resultados; Respecto a las Expectativas en la Evolución del Acceso al Crédito para los próximos meses. En este punto se observó que ningún microempresario pretende o ve conveniente incrementar sus niveles de deuda, dado que concluyen que esto no será conveniente por el horizonte que ven en el mercado. Esta respuesta se da en un contexto de inestabilidad económica, que impide que se impulsen las ventas. Respecto a los Créditos Bancarios. En este punto, se observó que todos los empresarios se financian a través de Crédito Bancario.

2.1.2 Nacionales

En la investigación se entiende por antecedentes nacionales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad del Perú.

Mercado (2014). En su tesis titulada “*El Mercado De Valores Como Fuente De Financiamiento Para La Micro Y Pequeña Empresa*”. Teniendo como objetivo: Viabilizar el financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa a través del Mercado de Valores, su metodología fue: Analítico y Comparativo, y como instrumento un cuestionario que llegó a los siguientes resultados; Las necesidades de financiamiento para su funcionamiento y crecimiento, no han sido abordadas eficientemente por los entes competentes, aunado a esto, está el difícil acceso a los recursos financieros en el mercado de dinero, por los distintos requisitos exigidos como solvencia, rentabilidad, patrimonio y afianzamiento que le son difícil de cubrir al momento de solicitar un

crédito a corto plazo, donde las tasas de interés no son preferenciales, provocando su descapitalización y por consiguiente se declaran en suspensión de pagos o en quiebra.

Camarena (2011): en su tesis titulada: *“Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Contamana, Pucallpa, periodo 2009-2010”*, cuyo objetivo general fue: Describir las principales 24 características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio rubro prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Contamana, periodo 2009-2010, su metodología fue: descriptivo , y como instrumento un cuestionario que llegó a los siguientes resultados; Respecto a los empresarios: El 80% de los microempresarios su edad fluctúa entre los 26 a 60 años, en cuanto el 80% son del sexo masculino, el 50% tiene grado de instrucción de secundaria incompleta. Respecto a las características de las MYPES, el 100% de las Mypes estudiadas tienen más de tres años en el rubro empresarial y el 80% posee un trabajador permanente, mas del 80% ha trabajado con financiamiento externo con cajas exactamente y el otro 20 % con financiamiento interno.

Ore (2018): en su tesis titulada *“Caracterización Del Financiamiento De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Comercio Del Perú: Caso Empresa "Inversiones Los Ángeles Srl" De Cañete, 2015”*, cuyo objetivo general fue: Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Inversiones los Ángeles SRL” de Cañete, 2015, su metodología fue: de diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso, en el cual llegó al siguiente resultado que las MYPES del sector comercio del Perú cuentan con dos tipos de financiamiento las cuales son el financiamiento

externo que es el sistema bancario fundamentalmente y el autofinanciamiento en los cuales el financiamiento externo exigen mayores garantías pero cobran una tasa de interés menor en comparación con el sistema financiero no bancario formal; además generan un historial crediticio que se puede usar en un futuro para poder acceder a nuevos créditos de una manera más fácil.

2.1.3 Regionales

En la investigación se entiende por antecedentes regionales a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad de la región del Ancash, menos cualquier ciudad de la provincia del Santa.

Muñoz (2016): en su tesis titulada *“Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2015”* que tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2015, su metodología fue de diseño tipo cuantitativo, el nivel fue descriptivo y diseño no experimental. En el cual llego al resultado que la tendencia a recibir financiamientos de parte de las MYPES del sector comercio es cada vez más creciente también cabe resaltar que las empresas han utilizado financiamiento propio en un 50% y que el otro 50% es de entidades externas formales e informales, por lo cual al comparar sus créditos recibidos de distintas entidades las MYPES resaltan que tienen mayor beneficio en las entidades no bancarias.

Guerrero (2016): en su tesis titulada *“Caracterización Del Financiamiento Y Capacitación De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Comercio-Rubro Compra/Venta De Artículos De Ferretería-Chimbote, 2015.”*; En la presente

investigación se logró el siguiente el objetivo general: Determinar la relación que existe entre el Financiamiento y la Rentabilidad de las MYPES en el Sector Transporte Interprovincial de la Ciudad de Huaraz-2012; la metodología usado fue: En el diseño de la investigación es no experimental, porque las variables de estudio no fueron manipuladas, en las técnicas e instrumentos se usaron cuestionarios y análisis documental Libros, tesis e internet, el tipo de investigación fue aplicada, de nivel descriptivo y de diseño no experimental; Alcanzando los siguientes resultados: el 56% de los encuestados afirman tener financiamiento de tipo externo; así como, en las cajas de ahorro. En cuanto a la rentabilidad, el 52% manifiesta que el crédito obtenido incrementa la rentabilidad en sus empresas. Finalmente, se llegó a la conclusión que el financiamiento influye favorablemente en la rentabilidad de las MYPES del sector transporte interprovincial de la Ciudad de Huaraz.

Rodríguez (2015). *“Caracterización Del Financiamiento, La Capacitación Y La Rentabilidad De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Servicio Rubro Ópticas De La Ciudad De Huaraz 2014”*. En la presente investigación se logró el siguiente el objetivo general: determinar las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPE del sector servicios rubro ópticas de la ciudad de Huaraz 2014; La investigación fue cuantitativo-descriptiva. Para su realización se escogió una muestra dirigida de 10 MYPE, utilizando la técnica de la encuesta. Los principales resultados encontrados fueron: el tipo de financiamiento para el capital es de un 40% propio, así como también en un 40% de entidades financieras. El 60% solicitan crédito y el 70% si recibieron crédito y así como el 80% de los no están de acuerdo con la tasa de interés, el 70% en la compra de mercaderías y el 30% en compra de activos.

2.1.4 Locales

En esta investigación se entiende por antecedentes locales, a todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier localidad de la provincia del Santa.

Sánchez, (2014): en su tesis titulada *“Caracterización Del Financiamiento, La Capacitación Y La Rentabilidad De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Comercio Rubro Librería Del Distrito De Chimbote - Periodo 2011.”*, obteniendo como objetivo general, Determinar y describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro librería en el distrito de Chimbote, Período 2011. La investigación fue de tipo cuantitativa y descriptiva, de diseño no experimental; la cual llegó a la conclusión que las MYPES las cuales fueron objeto de estudio demuestran que el 80% de las librerías utilizan capital propio, mientras que el 20% con capitales de entidades financieras diversas lo cual entendemos que en su mayoría este tipo de MYPES si pueden sobresalir financieramente con su propio capital.

Silva (2013): *“Caracterización Del Financiamiento, Capacitación Y Rentabilidad De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Comercio- Rubro Compra/Venta De Productos Veterinarios De Chimbote, 2010-2011”*, la cual tuvo como objetivo general Determinar y describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio- rubro compra/ venta de productos veterinarios de la ciudad de Chimbote, periodo 2010-2011, la metodología usada fue de tipo cualitativo, de nivel descriptivo, no experimental de caso; llegando al siguiente resultado la mayoría de sus representantes legales de mas MYPES son mayores de 30 años de sexo masculino con un tiempo de

3 años en el rubro en cuanto al financiamiento en el año 2010 la mayoría de las MYPES objeto de estudio obtuvieron créditos en entidades bancarias (sistema bancario), siendo más de plazo corto. En el año 2011 más de un tercio de las MYPES recibieron créditos de largo plazo.

Paz (2013): en su tesis titulada “*Caracterización Del Financiamiento De La Micro Y Pequeña Empresa Del Sector Comercio–Rubro Compra/Venta De Calzado Del Distrito De Chimbote, Periodo 2011-2012*”, que tuvo como objetivo general Determinar y describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio- rubro compra/ venta de productos veterinarios de la ciudad de Chimbote, periodo 2010-2011. En la cual su metodología fue de tipo cualitativo, nivel descriptivo, de diseño no experimental; la cual tuvo como resultado que dos tercios de las MYPES estudiadas tienen más de tres años en el sector comercio- rubro compra/venta de calzado, la mayoría de las MYPES estudiadas se formaron para obtener ganancias en el negocio emprendido, Casi la totalidad de la MYPES estudiadas financian sus actividades de comercio utilizando recursos financieros de terceros, poco más de dos tercios de las MYPES que solicitaron créditos de terceros, lo hicieron del sistema no bancario, la mayoría de las MYPES estudiadas recibieron mayores facilidades en el otorgamiento de los créditos recibidos, para poco más de dos tercios de las MYPES estudiadas que recibieron créditos de terceros, dichos créditos fueron de largo plazo, la totalidad de las MYPES que solicitaron créditos de terceros, les fueron otorgados en los montos solicitados los cuales utilizaron como capital de trabajo y no fue invertido en activos.

2.2 Bases teóricas

Para determinar las bases teóricas Ad Hoc con la tesis de la licenciatura se tienen que descubrir las dimensiones – subdimensiones (indicadores) en base a las dimensiones que subyacen en los resultados de los antecedentes pertinentes.

2.2.1 Teoría del financiamiento

2.2.1.1 Teorías del financiamiento

Por su parte Gitman (1996) nos dice que el financiamiento es el conjunto de recursos monetarios financieros utilizados para poder realizar una actividad económica, con la característica que generalmente son sumas tomadas a préstamos que complementan los recursos del propietario. Esta nos brinda como consecuencia que la empresa puede hacer frente a sus proyectos de inversión mediante el empuje provisto por recursos iniciales, suministrado por fuentes de dinero internas o externas. Las fuentes de financiamiento de las empresas son herramientas importantes para proporcionar la fortaleza económica de las mismas y su competitividad en el tiempo.

Kong y Moreno (2014) nos dicen que el financiamiento a medida que va pasando el tiempo toma mayor apogeo y que ha sido ampliamente analizado, pero normalmente destaca una sola idea, que consiste en abastecerse de recursos financieros, de cualquier manera, permitiéndole a los empresarios conseguir el capital necesario para llevar a cabo sus operaciones y así mejorar la situación de su entidad.

Para (Perdomo, 2001) el financiamiento viene siendo obtención de recursos que en este caso una empresa necesita para el buen desarrollo de sus operaciones, o también obtención de recursos de fuentes internas o externas, a corto, mediano o largo plazo,

que necesita para su operación normal y eficiente una empresa pública, privada, social o mixta”

2.2.1.2 Fuentes de financiamiento

En la presente investigación encontraremos las siguientes fuentes de financiamiento.

2.2.1.2.1 Según el origen de financiación

Ccaccya (2015) afirma que de acuerdo con este criterio, las fuentes de financiación pueden dividirse en función de si los recursos han sido generados al interior de la empresa o si bien han surgido en su exterior. Por consiguiente se derivan dos tipos que son financiamiento interno y financiamiento externo.

2.2.1.2.2 Según el plazo de devolución

Ccaccya (2015) afirma que Las fuentes de financiación pueden clasificarse en función del tiempo que pase hasta la devolución del capital prestado. Bajo esta perspectiva, se conocen dos tipos que son financiamiento a corto y financiamiento a largo plazo.

2.2.1.3 Sistemas de financiamiento

Según Valle (2013) el sistema financiero se encarga de mediar entre aquellas personas que no gastan todo su ingreso, este permite que el dinero circule en la economía, que pase por muchas personas y que se realicen transacciones con él, lo cual incentiva un sin número de actividades, como la inversión en proyectos que, sin una cantidad mínima de recursos, no se podrían realizar, siendo esta la manera en que se alienta toda la economía.

2.2.1.4 Plazos de financiamiento

En los plazos de financiamiento encontramos los siguientes.

2.2.1.4.1 Financiamiento a corto plazo

Valdivieso (2014) nos indica que el financiamiento a corto plazo consiste en obligaciones que se espera venzan en menos de un año y que son necesarias para sostener gran parte de los activos circulantes de la empresa, como efectivo, cuentas por cobrar e inventarios. La empresa casi siempre tiene la necesidad de la utilización de fuentes alternativas de financiamiento a corto plazo, ya que normalmente ella dispone de una suma limitada de recursos financieros para realizar sus operaciones.

2.2.1.4.2 Financiamiento a largo plazo

El financiamiento a largo plazo es el financiamiento en el que su cumplimiento se encuentra por encima de los cinco años y su culminación se especifica en el contrato o convenio que se realice, por lo general en estos financiamientos debe existir una garantía que permite realizar el trámite del préstamo requerido

2.2.1.5 Costo del financiamiento

Vasquez (2013) nos afirma que Los costos financieros son los que se originan por la obtención de recursos ajenos que la empresa necesita para su desenvolvimiento y funcionamiento operativo. También se puede decir que el costo financiero es un esfuerzo, consumo de factores, para alcanzar un resultado, un producto.

2.2.1.6 Facilidades del financiamiento

Rojas (2013) nos dice: “En el Perú los empresarios de las MYPES constituidos formalmente cuentan con la facilidad de acceder a fuentes de financiamiento provenientes de entidades bancarias, cajas rurales y cooperativas de ahorro y crédito”.

Lo beneficioso de optar por una alternativa es que “no se arriesga el patrimonio personal, por lo que surge la oportunidad de establecer mecanismos o cronogramas de pagos”. Así lo explica Lizardo Agüero.

Teniendo en cuenta antes de acceder a un canal de financiamiento, es necesario que el empresario conozca hasta qué punto puede endeudarse, para ello y fije los costos efectivos de financiamiento. Por otro lado se debe analizar los plazos para la amortización de la deuda, que puedan otorgar las entidades prestadoras, es decir, antes de cualquier decisión, el empresario debe observar si la entidad que le está ofreciendo el financiamiento que requiere está siendo supervisada por la SBS.

2.2.1.7 Usos del financiamiento

- Aumento de activos
- Disminución de pasivos
- Pérdidas netas
- Pago de dividendos o reparto de utilidades
- Readquisición de acciones

2.2.2 Teoría de la empresa

2.2.2.1 Teorías de empresa

García (2012) indica que las empresas son organizaciones económicas que tienen como objetivo central obtener beneficios mediante la coordinación de recursos humanos, financieros y tecnológicos. Son importantes porque tienen la capacidad de generar riqueza y empleos en la economía y, además, porque son de las principales entidades impulsoras del cambio tecnológico en cualquier país.

Según Caude (2014) es conjunto de actividades humanas colectivas, organizadas con el fin de producir bienes o beneficios. Grupo social en el que, a través de la

administración del capital y del trabajo, se producen bienes y servicios tendientes a la satisfacción de las comunidades; y clasifica la empresa de la manera siguiente

2.2.2.2 Clasificación de las empresas

2.2.2.2.1 Clasificación por su tamaño

Según el número de trabajadores y el tipo de estructura que posean podemos diferenciar estos tipos de empresas:

2.2.2.2.1.1 Microempresas

Son empresas que tienen hasta un máximo de 10 trabajadores y suelen pertenecer a un único socio que también trabaja para la empresa. Muchas de empresas tienen gran potencial y pueden desarrollarse en empresas más grandes si se invierte en ellas, como es el caso de las startups.

2.2.2.2.1.2 Pequeñas empresas

Las pequeñas empresas poseen un número de trabajadores que va desde los 11 hasta los 49. Muchas de estas empresas son negocios familiares y ya poseen una estructura organizacional que deriva en una división del trabajo. Suelen ser empresas rentables e independientes, aunque no poseen grandes recursos financieros y de capital.

2.2.2.2.1.3 Medianas empresas

Las pequeñas y medianas empresas son gran parte de la economía y el tejido empresarial. Estas últimas poseen plantillas de entre 50 y 250 trabajadores con una estructura y departamentos organizados que permiten delimitar el trabajo y las responsabilidades.

2.2.2.2.1.4 Grandes empresas

Este tipo de empresas poseen más de 250 trabajadores y en la mayoría de ocasiones apuestan en la internacionalización con el objetivo de llevar sus productos por todo el mundo y conseguir mayores beneficios.

2.2.2.2.2 Clasificación por el número de personas

Según **Silva (2013)** “Las empresas se clasifican por su número de personas de la siguiente manera: Empresa individual, unipersonal y sociedades”.

- a. Empresa individual:** es aquella en la que el propietario es un solo individuo, quien se beneficia de las ganancias de la actividad productiva de su empresa, pero también asume las pérdidas ocasionadas aun a costa de su patrimonio.
- b. Empresas unipersonales:** es aquella por la cual una persona ya sea natural o jurídica, destina parte de sus activos para crear una empresa de único propietario, la persona natural destina parte de su patrimonio personal para la creación de esta.
- c. Sociedades:** Una sociedad de personas es un acuerdo en el que dos o más personas combinan sus recursos para establecer una empresa. Los socios comparten los beneficios de acuerdo con las condiciones de su contrato.

2.2.2.3 Clasificación de las empresas por situaciones geográficas

La mayor parte de las empresas comienzan operando en un territorio pequeño, es decir, son locales en sus orígenes. El paso del tiempo y la consecución del éxito en los negocios es la principal variable que hace que estas empresas crezcan abarcando un ámbito de actuación cada vez mayor, las empresas pueden clasificarse en locales, nacionales, comunitarias, multinacionales y globales.

- **Empresas locales:** Son aquellas cuyas actividades se centran en un entorno cercano, como la localidad donde se encuentran ubicadas, una provincia o una

región. Por tanto, el término "local" suele utilizarse para hacer referencia a empresas provinciales o regionales. La mayor parte de las empresas de nuestro país son de este tipo, de ahí la importancia que tienen en el tejido económico.

- **Empresas nacionales:** Son aquellas empresas cuyo campo de actuación viene representado por la totalidad del territorio nacional, aunque tengan su sede en una localidad concreta.
- **Empresas comunitarias:** las empresas nacionales suelen ampliar sus actividades hacia el exterior eligiendo en la mayoría de los casos países de la Unión Europea, de ahí el término "comunitarias".
- **Empresas multinacionales:** son aquellas que extienden su campo de operaciones a numerosos países por todo el mundo.

2.2.3 Teorías de las MYPES

Según el (Dec. Leg. N° 1086) es una unidad económica que opera una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial, que desarrolla actividades de extracción, transformación, producción y comercialización de bienes o prestación de servicios, que se encuentra regulada en el TUO (TEXTO UNICO ORDENADO), de la Ley de Competitividad, Formalización y desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente.

2.2.3.1 Características de las MYPES

2.2.4 Teoría de sectores productivos

2.2.4.1 Clasificación de sectores productivos

Matías (2013): Indicó que la actividad económica es el trabajo organizado que realiza la población con ideas de tomar los recursos naturales y convertirlos en riqueza. A estas actividades, la Economía las ha clasificado en tres grandes sectores.

2.2.4.1.1 El sector primario

Este sector está conformado por aquellas actividades económicas extractivas de recursos naturales, es decir están incluidas las actividades cuya producción se obtiene directamente de la naturaleza encaminando, al hombre, a obtener directamente las materias primas para el consumo inmediato o como insumo para la producción de otros bienes. Este sector donde predomina la industria de extracción caracteriza a los países dependientes con economías débiles o subdesarrolladas. Pertenecen a este sector: La pesca, la agricultura, la silvicultura, la caza, la ganadería, la minería.

2.2.4.1.2 Sector secundario

Este sector está conformado por aquellas actividades económicas de transformación de materias primas e insumos en bienes terminados, en este sector las actividades son más complejas y necesitan de trabajadores especializados o profesionales que trabajan de acuerdo a su especialidad. Este sector demanda grandes inversiones, maquinaria pesada, locales con infraestructura adecuada, etc. Los países que poseen esta clase de empresas son denominados industrializados o desarrollados. Pertenecen a este sector: la siderurgia, la textilera, la construcción.

2.2.4.1.3 Sector terciario

Este sector está conformado por aquellas actividades económicas orientadas a la prestación de servicios que servirán en la producción o para satisfacer directamente las necesidades. La prestación de servicios se da tanto en los países desarrollados como en los subdesarrollados. Forman parte de este sector: el transporte, el comercio, las actividades profesionales.

2.2.5 Hipótesis

En la presente investigación no habrá hipótesis debida que la investigación será de tipo cualitativo; de nivel descriptivo; de diseño no experimental-descriptivo-bibliográfico y documental.

2.3 Marco Conceptual

Para determinar el marco conceptual Ad Hoc a la tesis de la licenciatura se tiene que integrar conceptos, ideas, argumentos o teorías de nuestros temas a tratar.

2.3.1 Definiciones de financiamiento

Son los recursos monetarios financieros para realizar una cierta actividad económica, normalmente son sumas de dinero que llegan a las empresas, o bienes de algunas gestiones realizadas por el gobierno y sirven como apoyo para obtener recursos propios. También se puede decir, es una cantidad monetaria en efectivo que obtenemos para poder afrontar alguna necesidad financiera y que nos obligamos a pagar en un periodo determinado, a un importe determinado (interés), con o sin pagos parciales de por medio, y prometiendo parte nuestra garantías de complacencia de la entidad financiera que le garanticen cobranza del mismo (Pérez & Capillo, 2011).

Según Rojas (2011), nos dice que el financiamiento no es más que la ganancia de recursos económicos financieros necesarios para realizar una actividad económica, con la característica esencial que generalmente se trata de sumas tomadas a préstamo que complementan los recursos propios. Estos pueden ser contratados dentro y fuera del país a través de créditos, empréstitos, de obligaciones procedentes de la suscripción o emisión de títulos de crédito o cualquier otro documento pagado a plazo.

2.3.2 Definiciones de empresa

La empresa es la más común y constante actividad organizada por el ser humano, la cual, involucra un conjunto de trabajo diario, labor común, esfuerzo personal o colectivo e inversiones para lograr un fin determinado. Por ello, resulta muy importante que toda persona que es parte de una empresa (ya sea propia o no) o que piense emprender una, conozca cuál es la definición de empresa para que tenga una idea clara acerca de cuáles son sus características básicas, funciones, objetivos y elementos que la componen. (Thompson ,2006).

Una entidad es una organización con fines de lucrativos que concede un servicio o bien a la sociedad. Desde el punto de vista económico, una entidad está encargada de satisfacer las demandas del mercado. Para lograr sus objetivos esta coordina el capital y el trabajo y hace uso de materiales pasivos tales como tecnología, materias primas, etc.

La empresa se define como una entidad conformada por personas, aspiraciones, realizaciones, bienes materiales, capacidades técnicas y capacidad financiera. Todo ello le permite dedicarse a la producción, transformación y/o prestación de servicios para satisfacer con sus productos y/o servicios, las necesidades o deseos existentes en la sociedad (Cortiñas, 2004).

2.3.2.1 Definición de Microempresas

Las MES son unidades de producción económica que cuentan con menos de 10 empleados y generan ventas anuales menores de S/ 525,000. Generalmente, la producción y la administración son bastante simples; asimismo, están orientadas a la subsistencia y a generar autoempleo. Los siete principales rubros a los que se dedican

las MES son los siguientes: comercios, restaurantes, talleres, construcción, confección, muebles y metal mecánica (campana, 2010).

2.3.3 Definiciones de micro y pequeñas empresas

Según Huamán (2009) “Una MYPE es una unidad económica constituida por una persona natural y jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios”.

2.3.4 Definiciones del sector productivo

Ayala (2015) afirma: “Los sectores productivos o económicos son las distintas regiones o divisiones de la actividad económica, atendiendo al tipo de proceso que se desarrolla. Se distinguen 5 grandes sectores denominados primario, secundario, terciario, cuaternario y quinario”.

Por otro lado Castillo (2014) nos dice: “Un sector de la economía que produce un bien material. Los sectores productivos incluyen la minería, la silvicultura, la pesca, la agricultura, la industria y la energía, pero excluyen la actividad gubernamental y los servicios sociales”.

2.3.5 Definiciones del sector comercial

Según Palma (2007) “Se denomina comercio a la actividad económica consistente en la compra y venta de bienes, bien sea para su uso, para su venta o para su transformación. Es el cambio o transacción de algo a cambio de otra cosa de igual valor”.

III. METODOLOGÍA

3.1 Diseño de Investigación

La investigación fue de diseño: No experimental-descriptivo-bibliográfico y documental. Será descriptivo, porque solo se limitará a describir los aspectos más relevantes de la variable. Será bibliográfico, porque los resultados de los objetivos de la investigación serán conseguidos a través de la revisión bibliográfica pertinente. Finalmente será documental debido a que se revisará algunos documentos pertinentes.

3.2 Población y muestra

3.2.1 Población

Dado que la investigación fue bibliográfica y documental no hubo población.

3.2.2 Muestra

Dado que la investigación fue bibliográfica y documental no hubo muestra.

3.3 Definición y operacionalización de la variable e indicadores

3.3.1 Matriz de operacionalización del objetivo específico 1

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	NIVEL DE ANTECEDENTES	DEFINICIÓN OPERACIONAL						
			AUTOR(ES)	C1	C2	C3	C4	C5	C6
		Internacionales	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
		Nacionales	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
		Regionales	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
		Locales	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____

Fuente: Elaboración propia con asesoramiento del DTI Vásquez Pacheco F. (2018)

3.3.2 Matriz de operacionalización del objetivo específico 2

VARIABLE	DEFINICIÓN	DEFINICIÓN OPERACIONAL			
	CONCEPTUAL	NIVEL	DIMENSIONES	SUBDIMENSIONES	INDICADORES
			Fuente		¿?
			Sistemas		¿?
			Costos		¿?
			Plazos		¿?
			Facilidades		
			Usos		

Fuente: Elaboración propia en base a la explicación del Docente Vásquez Pacheco.

3.3.3 Matriz de operacionalización del objetivo específico 3

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL				
		ELEMENTO DE COMPARACIÓN	SUB- DIMENSIONES	R. O. E. 1	R. O. E. 2	R. O. E. 3
Financiamiento		Fuente				
		Sistemas				
		Costos				
		Plazos				
		Facilidades				
		Usos				

Fuente: Elaboración propia en base a la explicación del Docente Vásquez Pacheco.

3.4 Técnicas e instrumentos:

3.4.1 Técnicas

Para conseguir la información de la investigación se utilizará la técnica de la revisión bibliográfica y documental (objetivos específicos 1, 2 y 3).

3.4.2 Instrumentos

Para el recojo de la información de la investigación se utilizará los siguientes instrumentos, fichas bibliográficas (objetivos específicos 1,2 y 3).

3.5 Plan de análisis

Para conseguir los resultados del objetivo específico 1, se utilizará la técnica de la revisión bibliográfica y como instrumento fichas bibliográficas; luego, estos resultados serán especificados (descritos) en el cuadro 01 de la investigación. Para hacer el análisis de resultados, el investigador(a) observará dicho cuadro con la finalidad de determinar (descubrir) los componentes de las bases teóricas que subyacen a los resultados de dichos antecedentes. Finalmente, se hará un listado de los posibles componentes de las bases teóricas.

Para conseguir los resultados del objetivo específico 2 se utilizará la técnica de revisión bibliográfica (resultados del objetivo específico 1 incluyendo el cuadro 01) y como instrumento el cuadro 02 de la investigación; luego, estos resultados serán especificados (descritos) en el cuadro 02 de la investigación. Para hacer el análisis de resultados, se confrontará el listado de las componentes de las bases teóricas extraídas del análisis del objetivo específico 1 con lo que se establece en los componentes de las bases teóricas pertinentes.

Para conseguir los resultados del objetivo específico 3 se utilizará la técnica de revisión bibliográfica y como instrumento fichas bibliográficas; luego, estos resultados serán especificados (descritos) en el cuadro 03 de la investigación. Para hacer el análisis de resultados, el investigador(a) observará el cuadro 02 y a partir de la observación de dicho cuadro construirá el marco conceptual pertinente.

3.6 Matriz de consistencia

Ver anexo 04

3.7 Principios éticos

No aplicó porque la investigación fue bibliográfica y documental.

IV. RESULTADOS

4.1 Resultados

4.1.1 Respecto al objetivo específico 1:

“Determinar y describir los antecedentes internacionales, nacionales, regionales y locales del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2017; Ad Hoc a la tesis de la licenciatura”.

CUADRO 01: RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 1
NIVEL DE RESULTADOS

ANTECEDENTES	AUTOR(ES)	C1	C2	C3	C4	C5	C6
Internacionales	Vélesela (2013) Logreira y Bonett				✓	✓	✓
	(2017)			✓	✓	✓	
Nacionales	Amadeo (2013)						
	Mercado (2014) Camarena (2011)	✓			✓	✓	
Regionales	Ore (2018)	✓	✓	✓	✓	✓	✓
	Muñoz (2016) Guerrero (2016)	✓	✓	✓	✓	✓	
	Rodríguez (2015)	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Locales	Sánchez, (2014) Silva (2013)	✓	✓	✓	✓	✓	
	Paz (2013)	✓	✓	✓	✓	✓	✓

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

4.1.2 Respecto al objetivo específico 2:

“Determinar y describir las bases teóricas del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2017; Ad Hoc a la tesis de la licenciatura”.

CUADRO 02: RESULTADOS DE OBJETIVO ESPECÍFICO 2

NIVELES	AUTOR (ES)	INDICADORES		LISTADO DE BASES TEÓRICAS IMPLÍCITA O EXPLÍCITA
		DIMENSIONES	SUB DIMENSIONES	
	Veleceta (2013)	Fuentes de financiamiento	Fuente externa	Explícito
		Facilidades de financiamiento	Entidades bancarias	Explícito
		Sistema de financiamiento	Sistema bancario	Explícito
		Costo de financiamiento	Tasa de interés	Implícito
Internacionales	Logreira y Bonett (2017)	Fuente de financiamiento	Fuente externa	Explícito
		Facilidades de financiamiento	Sistema bancario	Explícito
		Sistema de financiamiento	Sistema bancario	Explícito
		Costo de financiamiento	Tasa de interés	Implícito
	Amadeo (2013)	Fuente de financiamiento	Fuente externa	Explícito
		Costo de financiamiento	Tasa de interés	Implícito
		Facilidades de financiamiento	Entidades bancarias	Explícito
		Fuente de		

Nacionales Mercado (2014) financiamiento Fuente externa Explicito

	Plazos de financiamiento	Largo plazo	Explicito	
	Facilidades de financiamiento	Entidades bancarias	Explicito	
	Costo de financiamiento	Tasa de interés	Explicito	
	Fuente de financiamiento	Fuente interna Fuente externa	Explicito	
Camarena (2011)	Sistema de financiamiento	Sistema bancario	Explicito	
	Costo de financiamiento	Tasa de interés	Explicito	
	Fuente de financiamiento	Fuente externa Fuente interna	Explicito	
Ore (2018)	Sistema de financiamiento	Sistema bancario	Explicito	
	Costo de financiamiento	Tasa de interés	Explicito	
	Fuente de financiamiento	Fuente interna Fuente externa	Explicito	
	Sistema de financiamiento	Sistema bancario	Implícito	
	Costo de financiamiento	Tasa de interés	Implícito	
	Costo de financiamiento	Tasa de interés	Implícito	
Regionales	Guerrero (2016)	Uso de financiamiento	Mercadería	Explicito
	Fuente de financiamiento	Fuente interno Fuente externo	Explicito	
Rodríguez (2015)	Sistema de		financiamiento	

Entidades financieras Explícito

		Uso de financiamiento	Mercadería Activo	Explícito
		Fuente de financiamiento	Fuente interna Fuente externa	Explícito
	Sánchez (2014)	Sistema de financiamiento	Sistema bancario	Explícito
		Costo de financiamiento	Tasa de interés	Implícito
Locales	Silva (2013)	Fuentes de financiamiento	Externo	Explícito
		Sistema de financiamiento	Entidades bancarias	Explícito
		Plazos de financiamientos	Corto plazo	Explícito
	Paz (2013)	Fuentes de financiamiento	Terceros	Explícito
		Sistema de financiamiento	No bancario	Explícito
		Plazo de financiamiento	Largo plazo	Explícito

FUENTE: Elaboración propia en base a las bases teóricas.

4.1.3 Respecto al objetivo específico 3:

“Determinar y describir el marco conceptual del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2017; Ad Hoc a la tesis de la licenciatura”.

CUADRO 03: RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 3

CONCEPTO	AUTOR(ES)	RESULTADOS (DEFINICIONES)
Financiamiento	Pérez & Capillo (2011)	“Son los recursos monetarios financieros para realizar una cierta actividad económica, normalmente son sumas de dinero que llegan a las empresas, o bienes de algunas gestiones realizadas por el gobierno y sirven como apoyo para obtener recursos propios. También se puede decir, es una cantidad monetaria en efectivo que obtenemos para poder afrontar alguna necesidad financiera y que nos obligamos a pagar en un periodo determinado, a un importe determinado (interés), con o sin pagos parciales de por medio, y prometiendo parte nuestra garantías de complacencia de la entidad financiera que le garanticen cobranza del mismo”
	Según Rojas (2011)	“Nos dice que el financiamiento no es más que la ganancia de recursos económicos financieros necesarios para realizar una actividad económica, con la característica esencial que generalmente se trata de sumas tomadas a préstamo que complementan los recursos propios. Estos pueden ser contratados dentro y fuera del país a través de créditos, empréstitos, de obligaciones procedentes de la suscripción o

		emisión de títulos de crédito o cualquier otro documento pagado a plazo”
Empresa	Thompson (2006)	“La empresa es la más común y constante actividad organizada por el ser humano, la cual, involucra un conjunto de trabajo diario, labor común, esfuerzo personal o colectivo e inversiones para lograr un fin determinado. Por ello, resulta muy importante que toda persona que es parte de una empresa (ya sea propia o no) o que piense emprender una, conozca cuál es la definición de empresa para que tenga una idea clara acerca de cuáles son sus características básicas, funciones, objetivos y elementos que la componen”
	Cortiñas (2004)	Según su actividad, las empresas se clasifican en empresas de servicios, comerciales, extractivas o industriales; según su dimensión, en microempresa, pequeña empresa, mediana empresa o gran empresa; según su forma jurídica, en empresas individuales, societarias o cooperativas; según la titularidad del capital, en empresas públicas, estatales o mixtas; y finalmente, según el lugar donde actúan, las empresas se clasifican en empresas locales, regionales, nacionales o multinacionales
Micro y pequeña empresa	Campana (2010)	Las MES son unidades de producción económica que cuentan con menos de 10 empleados y generan ventas anuales menores de S/ 525,000. Generalmente, la producción y la administración son bastante simples; asimismo, están orientadas a la subsistencia y a generar autoempleo. Los siete principales rubros a los que se dedican las MES son los

		siguientes: comercios, restaurantes, talleres, construcción, confección, muebles y metal mecánica
	Ruiz (2013)	“la MYPE desde hace un buen tiempo es, numéricamente hablando, el estrato empresarial más importante de nuestro país. Su crecimiento ha sido una constante desde hace más de dos décadas. En el primer lustro de los años 2000, por ejemplo, registró un crecimiento de 29% y ese ritmo se ha mantenido, en promedio, hasta la fecha. Esto se ha debido, entre otras razones, a la importancia que han ido cobrando los servicios dentro del mercado y al desafío que enfrentan las grandes y pequeñas economías para combatir el desempleo”
Sectores productivos	Ayala (2015)	“Los sectores productivos o económicos son las distintas regiones o divisiones de la actividad económica, atendiendo al tipo de proceso que se desarrolla. Se distinguen 5 grandes sectores denominados primario, secundario, terciario, cuaternario y quinario”.
	Castillo (2014)	“Un sector de la economía que produce un bien material. Los sectores productivos incluyen la minería, la silvicultura, la pesca, la agricultura, la industria y la energía, pero excluyen la actividad gubernamental y los servicios sociales”.
Sector comercio	Palma (2007)	“Se denomina comercio a la actividad económica consistente en la compra y venta de bienes, bien sea para su uso, para su venta o para su transformación. Es el cambio o transacción de algo a cambio de otra cosa de igual valor”.

FUENTE: Elaboración propia en base a el marco teórico y conceptual.

V. ANÁLISIS DE RESULTADOS

5.1 Análisis de resultados

5.1.1 Respecto al objetivo específico 1

Se concluye que de los antecedentes 12 antecedentes planteados los cuales contó con 3 internacionales, 3 nacionales, 3 regionales y 3 locales, solo cumplen con las características establecidas 3 antecedentes los cuales están listos para formar parte del proyecto de la licenciatura

Los antecedentes que formarían parte son de los autores:

Camarena (2011) con su tesis “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Contamana, Pucallpa, periodo 2009-2010”.

Guerrero (2016) con su tesis titulada “Caracterización Del Financiamiento Y Capacitación De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Comercio-Rubro Compra/Venta De Artículos De Ferretería-Chimbote, 2015”.

Silva (2013) con su tesis titulada “Caracterización Del Financiamiento, Capacitación Y Rentabilidad De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Comercio- Rubro Compra/Venta De Productos Veterinarios De Chimbote, 2010-2011”.

5.1.2 Respecto al objetivo específico 2

Como resultado llegamos que los componentes de las bases teóricas son la teoría del financiamiento, también las dimensiones de la misma que son fuentes del financiamiento, sistema del financiamiento, plazos del financiamiento, costo del financiamiento, usos del financiamiento.

5.1.3 Respecto al objetivo específico 3

Se concluye que las definiciones planteadas coincidieron en las mismas por lo cual se afirma que las definiciones usadas son ciertas y son necesarias para la investigación.

VI. CONCLUSIONES

Conclusiones

6.1.1 Respecto al objetivo específico 1

Finalmente se concluye que de los 12 antecedentes establecidos solo 3 cumplen con las características los cuales que formarán parte de la tesis de la licenciatura. A continuación los antecedentes:

Camarena (2011): en su tesis titulada: *“Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Contamana, Pucallpa, periodo 2009-2010”*.

Guerrero (2016): en su tesis titulada *“Caracterización Del Financiamiento Y Capacitación De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Comercio-Rubro Compra/Venta De Artículos De Ferretería-Chimbote, 2015.”*.

Silva (2013): *“Caracterización Del Financiamiento, Capacitación Y Rentabilidad De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Comercio- Rubro Compra/Venta De Productos Veterinarios De Chimbote, 2010-2011”*.

6.1.2 Respecto al objetivo específico 2

Finalmente se concluye que de acuerdo a la teoría pertinente se han encontrado las bases teóricas según los autores, fuentes de financiamiento, sistema de financiamiento, plazos de financiamientos, que corresponden a las bases teóricas pertinentes dentro de la investigación que tiene relación con las teorías del financiamiento, también las dimensiones de la misma que son fuentes del financiamiento, sistema del financiamiento, plazos del financiamiento, costo del financiamiento, usos del financiamiento.

6.1.3 Respecto al objetivo específico 3

Finalmente se concluye que de acuerdo con la teoría pertinente se han encontrado el marco conceptual según los autores, el financiamiento es definido como el conjunto de recursos monetarios financieros para poder llevar a cabo la actividad económica tiene relación con la definición del financiamiento, por otro lado una empresa es la entidad económica social con el objetivo de obtener utilidades en donde tiene relación con la definición de una empresa, a su vez nos dicen que los sectores productivos son la minería, la pesca, la agricultura, industria entre otros tienen relación con la definición del sector productivo que dan otros autores, y por último se denomina comercio a la actividad económica ya sea por compra y venta o para su transformación tiene relación con la definición del sector comercial.

6.1.4 Objetivo general

Se concluye que el marco teórico y conceptual nos servirá como herramienta para poder armar la tesis del bachillerato lo cual nos resulta muy favorecedor para nuestro futuro uso, cabe mencionar que el presente trabajo de investigación nos facilita la futura realización de la tesis de la licenciatura.

VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

7.1 Referencias bibliográficas

Campana, A. (2010): *¿Qué sucede con las Microempresas en el Perú*, universidad del pacífico, recuperado de <http://www.saberescompartidos.pe/ciencias-sociales-y-politicas/que-sucede-con-las-microempresas-en-el-peru.html>

Cortiñas, J. (2004). *Definición de empresa*, Apuntes Gestión, recuperado de <https://www.apuntesgestion.com/b/definicion-de-empresa>

Cruzate, R. (2015). *El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso de la empresa ferretería san eloy S.R.L. chimbote, 2014*, de Uladech Biblioteca Virtual Recuperado: [file:///C:/Users/Usuario/Downloads/Uladech_Biblioteca_virtual%20\(26\).pdf](file:///C:/Users/Usuario/Downloads/Uladech_Biblioteca_virtual%20(26).pdf)

Durand J. (2013). *El financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector construcción en la provincia de Huaraz, 2012*, de Uladech Biblioteca Virtual Recuperado: [file:///C:/Users/Usuario/Downloads/Uladech_Biblioteca_virtual%20\(10\).pdf](file:///C:/Users/Usuario/Downloads/Uladech_Biblioteca_virtual%20(10).pdf)

Escobar R. (2008). *Sistema tarifario de transporte público*, Recuperado: <http://www.slideshare.net/PedroChavez1/sistema-tarifario-de-transporte-ver-15>

Fierros P. (2012). *El mercado de derivados financieros y su impacto en el valor de las empresas en México*, de Colef Recuperado: <https://www.colef.mx/posgrado/wp-content/uploads/2014/03/TESIS-Fierros-Villanueva-Perla-Aceleth.pdf>

Goicochea G. (2011) *El transporte urbano en Lima metropolitana: un desafío en defensa de la vida*, Recuperado: <http://ditoe.minedu.gob.pe/Materiales%20DITOE/B14.pdf>

Gomero N. (2015). *Concentración de las Mypes y su impacto en el crecimiento económico*, de Quipayakamoc. Recuperado de <file:///C:/Users/Usuario/Downloads/11597-40456-1-PB.pdf>

Huamán, J. (2009). *Las Mypes en el Perú*. Recuperado de <https://www.gestiopolis.com/las-mypes-en-el-peru/>

Huaman, A. (2014). *Las MYPES* recuperado de <http://mypesss.blogspot.com/2014/08/concepto-titulo-valor.html>

Huerta M. (2015). *El control interno y el financiamiento de las empresas constructoras en la ciudad de huaraz, 2014*, de Uladech Biblioteca Virtual
Recuperado:

[file:///C:/Users/Usuario/Downloads/Uladech_Biblioteca_virtual%20\(23\).pdf](file:///C:/Users/Usuario/Downloads/Uladech_Biblioteca_virtual%20(23).pdf)

Liñan E. (2014). *El financiamiento en la gestión económica y financiera de las MYPES del Distrito de Sihuas. Período 2013*, de Uladech Biblioteca Virtual
Recuperado:

[file:///C:/Users/Usuario/Downloads/Uladech_Biblioteca_virtual%20\(18\).pdf](file:///C:/Users/Usuario/Downloads/Uladech_Biblioteca_virtual%20(18).pdf)

Logreira C. & Bonett M. (2017). *Financiamiento privado en las microempresas del sector textil - confecciones en barranquilla - colombia. 2017*, de Repositorio cuc
Recuperado:

<http://repositorio.cuc.edu.co/xmlui/bitstream/handle/11323/914/TESIS%20FINANCIAMIENTO%20PRIVADO%20LOGREIRA%20%26%20BONETT.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Mercado R. (2014). *El mercado de valores como fuente de financiamiento para la micro y pequeña empresa*. 2017, de Cybertesis unmsm Recuperado: http://cybertesis.unmsm.edu.pe/bitstream/cybertesis/3894/1/Mercado_ar.pdf

Moreno P, Hernandez G, Mendoza F, Vargas T & Villegas E.. (2013). *Caracterización de las fuentes de financiamiento para las MiPyMEs en el Estado de Hidalgo. Resultados Preliminares*, de uaeh Recuperado: https://www.uaeh.edu.mx/investigacion/icea/LI_SisInfoFin/Eleazar_Ville/fuentes_hidalgo.pdf

Muñoz, Y. (2016): “*Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2015*”, Uladech Biblioteca Virtual Recuperado el 01-12-18 en [file:///C:/Users/Usuario/Downloads/Uladech_Biblioteca_virtual%20\(37\).pdf](file:///C:/Users/Usuario/Downloads/Uladech_Biblioteca_virtual%20(37).pdf)

Ninatanta J. (2014). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio rubro muebles y enseres de madera del distrito de Chimbote, periodo 2011-2012*, de Uladech Biblioteca Virtual Recuperado: [file:///C:/Users/Usuario/Downloads/Uladech_Biblioteca_virtual%20\(8\).pdf](file:///C:/Users/Usuario/Downloads/Uladech_Biblioteca_virtual%20(8).pdf)

Ore, S. (2015): “*Caracterización Del Financiamiento De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Comercio Del Perú: Caso Empresa "Inversiones Los Ángeles Srl" De Cañete, 2015*”, Uladech Biblioteca Virtual Recuperado el 01-12-18 en [file:///C:/Users/Usuario/Downloads/Uladech_Biblioteca_virtual%20\(24\).pdf](file:///C:/Users/Usuario/Downloads/Uladech_Biblioteca_virtual%20(24).pdf)

Paz, V. (2013): “*Caracterización Del Financiamiento De La Micro Y Pequeña Empresa Del Sector Comercio–Rubro Compra/Venta De Calzado Del Distrito De*

Chimbote, Periodo 2011-2012”, Uladech Biblioteca Virtual Recuperado el 01-12-18 en [file:///C:/Users/Usuario/Downloads/Uladech_Biblioteca_virtual%20\(47\).pdf](file:///C:/Users/Usuario/Downloads/Uladech_Biblioteca_virtual%20(47).pdf)

Sánchez, O. (2014): “Caracterización Del Financiamiento, La Capacitación Y La Rentabilidad De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Comercio Rubro Librería Del Distrito De Chimbote - Periodo 2011”, Uladech Biblioteca Virtual Recuperado el

01-12-18

[file:///C:/Users/Usuario/Downloads/Uladech_Biblioteca_virtual%20\(43\).pdf](file:///C:/Users/Usuario/Downloads/Uladech_Biblioteca_virtual%20(43).pdf)

Silva, A. (2013):“*Caracterización Del Financiamiento, Capacitación Y Rentabilidad De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Sector Comercio- Rubro Compra/Venta De Productos Veterinarios De Chimbote, 2010-2011*”, Uladech Biblioteca Virtual Recuperado el

01-12-18

en

[file:///C:/Users/Usuario/Downloads/Uladech_Biblioteca_virtual%20\(44\).pdf](file:///C:/Users/Usuario/Downloads/Uladech_Biblioteca_virtual%20(44).pdf)

Tantas L. (2010). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio – rubro distribuidoras de útiles de oficina del distrito de Chimbote, periodo 2008-2009*, de Uladech Biblioteca Virtual Sitio

web:

[file:///C:/Users/Usuario/Downloads/Uladech_Biblioteca_virtual%20\(33\).pdf](file:///C:/Users/Usuario/Downloads/Uladech_Biblioteca_virtual%20(33).pdf)

Tuesta J. (2014). “ALTERNATIVAS DE FINANCIAMIENTO PARA LA IMPLEMENTACIÓN DE UNA SUCURSAL DE LA EMPRESA MOVIL TOURS S.A. EN LA CIUDAD DE LAMBAYEQUE EN EL PERIODO 2014”. 2017, de Tesis Usat Sitio

web:

http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/usat/217/1/TL_Tuesta_Chicoma_JuanGabriel.pdf

Yarleque A. (2015). *La influencia del financiamiento en los resultados de gestión de las empresas del sector comercio rubro boticas y farmacias de la ciudad de Piura, periodo 2014.*, de Uladech Biblioteca Virtual Recuperado: [file:///C:/Users/Usuario/Downloads/Uladech Biblioteca virtual%20\(22\).pdf](file:///C:/Users/Usuario/Downloads/Uladech_Biblioteca_virtual%20(22).pdf)

7.2.2 Anexo 3: Matriz de consistencia

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVOS ESPECÍFICOS
<p>Marco teórico y conceptual del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2017</p>	<p>¿Cuál es el marco teórico y conceptual del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2017?</p>	<p>Determinar y describir el marco teórico y conceptual del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2017.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Determinar y describir los antecedentes internacionales, nacionales, regionales y locales del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2017; Ad Hoc a la tesis de la licenciatura. 2. Determinar y describir las bases teóricas del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2017; Ad Hoc a la tesis de la licenciatura. 3. Determinar y describir el marco conceptual del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2017; Ad Hoc a la tesis de la licenciatura.

INFORME DE ORIGINALIDAD

14%

INDICE DE SIMILITUD

14%

FUENTES DE INTERNET

0%

PUBLICACIONES

%

TRABAJOS DEL
ESTUDIANTE

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

59%

★ repositorio.uladech.edu.pe

Fuente de Internet

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias < 4%

Excluir bibliografía

Activo