



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

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

**“Caracterización del financiamiento de las micro y  
pequeñas empresas del sector comercio, rubro  
mantenimiento de camiones del distrito de Callería, 2016”**

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

**AUTORA:**

Bch. Cardenas Espinoza Debora del Carmen

**ASESOR:**

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

**PUCALLPA – PERÚ**

**2016**

## 1. TÍTULO DE LA TESIS

“Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro mantenimiento de camiones del distrito de Callería periodo 2016”

### PÁGINA DEL JURADO

.....  
Mg. Silvia Virginia Montoya Torres.

Presidente

.....  
Mg. Aquiles Weninger Peña Gordillo.

Secretario

.....  
Mg. Percy Lorenzo Díaz Odicio.

Miembro

---

Mg. Arévalo Pérez Romel

Asesor

**DEDICATORIA**

Con todo mi corazón y mi amor a dios  
mi esposo y a mi hija que los amo con  
todo el alma y que me impulsan a  
seguir adelante día a día.

El autor.

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a todas las personas que me apoyaron incondicionalmente en cumplir el trabajo de investigación, sin el apoyo incondicional que me brindaron no hubiese podido llevar a cabo este hermoso trabajo de investigación; y se sumaron a este esfuerzo de una u otra forma:

A la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, a la Escuela Profesional de Contabilidad, por haber contribuido a nuestra formación, la labor del docente que desempeñan cada día en el aula, a cada uno de los docentes que vinieron e impartieron sus conocimientos y enseñanzas.

A los empresarios y propietarios de las micro y pequeñas empresas dedicadas al mantenimiento de camiones en el distrito de Callería, quien en forma desinteresada colaboraron en la realización de las actividades del trabajo de investigación.

El autor

## RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo general: identificar y describir la caracterización del financiamiento de las micro y pequeña empresa del sector comercio, rubro mantenimiento de camiones del distrito de Callería, en el año 2016. El diseño de la investigación fue no experimental, descriptivo y de nivel cuantitativo. La información se recabó de una muestra de 20 empresas escogida de manera dirigida de una población de 20, a quienes se les aplicó un cuestionario de 23 preguntas cerradas utilizando la técnica de la encuesta; obteniéndose los siguientes resultados: El 55% de las empresas encuestadas vienen funcionando 15 o más años en el rubro de mantenimiento; el 100% tienen entre 10 a 15 años como empresas formales; el 75% son de sexo masculino y el 25% femenino, el 100% se dedican a desarrollar actividades relacionadas con el rubro de mantenimiento de camiones y el 90% obtenido un crédito por medio de terceros en otras palabras de entidades financieras en el año 2016 y el 10% no lo hizo. Así mismo, el 70% tienen problemas con el capital de trabajo y el financiamiento obtenido ha sido invertido en esta. Finalmente, se ha comprobado que existe relación significativa entre la caracterización del financiamiento de las micro y pequeña empresa del sector comercio y el rubro de mantenimiento de camiones en el distrito de Callería 2016, demostrando la hipótesis planteada como verdadera.

**Palabras Clave:** Caracterización del financiamiento de las micro y pequeña empresa del sector comercio, rubro mantenimiento de camiones.

## **ABSTRACT**

The present research had as general objective: to identify and describe the characterization of the financing of micro and small business of the commercial sector, maintenance of trucks of the district of Callería, in the year 2016. The design of the research was non-experimental, descriptive and of quantitative level. The information was collected from a sample of 20 companies chosen in a targeted manner from a population of 20, who were given a questionnaire of 23 closed questions using the survey technique; With the following results: 55% of the companies surveyed have been operating 15 or more years in the maintenance category; 100% have between 10 and 15 years as formal companies; 75% are male and 25% female, 100% are engaged in activities related to the maintenance of trucks and 90% obtained a credit through third parties in another words of financial institutions in the year 2016 And 10% did not. Also, 70% have problems with working capital and the financing obtained has been invested in this. Finally, it has been verified that there is a significant relationship between the characterization of micro and small enterprise financing and the truck maintenance category in the district of Callería 2016, demonstrating the hypothesis considered true.

**Keyword:** Characterization of the financing of the micro and small business in the commerce sector, maintenance of trucks.

## ÍNDICE

|   | <b>Pág.</b> |
|---|-------------|
| <b>TITULO.....</b>  | ii          |
| <b>PAGINA DEL JURADO.....</b>                             | iii         |
| <b>DEDICATORIA.....</b>                                   | iv          |
| <b>AGRADECIMIENTO.....</b>                                | v           |
| <b>RESUMEN.....</b>                                       | vi          |
| <b>ABSTRACT.....</b>                                      | vii         |
| <b>INDICE.....</b>  | viii        |
| <b>INDICE DE TABLAS Y FIGURAS.....</b>                    | ix          |
| <b>INDICE DE TABLAS Y FIGURAS.....</b>                    | x           |
| <b>2. INTRODUCCION.....</b>                               | 11          |
| <b>3. PLANTEAMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN.....</b>          |             |
| 3.1. Planteamiento del problema:.....                     | 14          |
| a) Caracterización del problema:.....                     | 14          |
| b) Enunciado del problema:.....                           | 14          |
| 3.2 .Objetivos de la investigación:.....                  | 16          |
| 3.2.1 .Objetivo general:.....                             | 16          |
| 3.2.2 .Objetivos específicos:.....                        | 17          |
| 3.3. Justificación de la investigación:.....              | 17          |
| <b>4. MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL.....</b>                 | 17          |
| 4.1. Antecedentes:.....                                   | 18          |
| 4.2. Revisión de la literatura:.....                      | 25          |
| 4.2.1. Teorías del financiamiento.....                    | 25          |
| 4.3. Marco conceptual:.....                               | 34          |
| 4.3.1. Definiciones de las micros y pequeñas empresa..... | 34          |
| 4.3.2. Definiciones del financiamiento.....               | 34          |
| <b>5. METODOLOGÍA.....</b>                                | 35          |

|  |           |
|--|-----------|
| 5.1. Tipo y nivel de la investigación.....                 | 35        |
| 5.1.1. Tipo de investigación.....                          | 35        |
| 5.2. Nivel de investigación.....                           | 36        |
| 5.3. Diseño de la investigación.....                       | 36        |
| 5.3.1. No experimental.....                                | 36        |
| 5.3.2. Descriptivo.....                                    | 36        |
| 5.4. Población y muestra.....                              | 36        |
| 5.4.1. Población.....                                      | 36        |
| 5.4.2. Muestra.....  | 37        |
| 5.5. Definición y operacionalización de las variables..... | 37        |
| 5.6. Técnicas e instrumentos.....                          | 38        |
| 5.6.1. Técnicas.....                                       | 38        |
| 5.6. 1.Instrumento.....                                    | 38        |
| 5.7. Plan de análisis.....                                 | 38        |
| 5.7.1. Plan de análisis.....                               | 38        |
| 5.8. Matriz de consistencia.....                           | 41        |
| 5.9. Base de datos.....                                    | 43        |
| 5.10. procesamiento de datos.....                          | 44        |
| <b>6. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....</b>                  | <b>74</b> |
| <b>7. ANEXOS.....</b>                                      | <b>78</b> |
| 7.1. Cronograma de actividades.....                        | 78        |
| 7.2. Presupuestos.....                                     | 78        |
| 7. 3.Financiamiento.....                                   | 78        |
| 7.4.Cuestionario.....                                      | 78        |

## ÍNDICE DE TABLAS

|               |    |
|---------------|----|
| Tabla 1 ..... | 46 |
| Tabla 2.....  | 47 |
| Tabla 3. .... | 48 |
| Tabla 4.....  | 49 |

|                |    |
|----------------|----|
| Tabla 5. ....  | 50 |
| Tabla 6. ....  | 51 |
| Tabla 7. ....  | 52 |
| Tabla 8. ....  | 53 |
| Tabla 9. ....  | 54 |
| Tabla 10. .... | 55 |
| Tabla 11. .... | 56 |
| Tabla 12. .... | 57 |
| Tabla 13. .... | 58 |
| Tabla 14. .... | 59 |
| Tabla 15. .... | 60 |
| Tabla 16. .... | 61 |
| Tabla 17. .... | 62 |
| Tabla 18. .... | 63 |
| Tabla 19. .... | 64 |
| Tabla 20. .... | 65 |
| Tabla 21. .... | 66 |

Tabla 22. .... 67

Tabla 23. .... 68

## **2. INTRODUCCION:**

En estos momentos, el Perú expone los mejores indicadores macroeconómicos, una economía sólida, mayores exportaciones, negociaciones de acuerdos comerciales con Estados Unidos y otras naciones desarrolladas, entre otras. Este optimismo y ánimo de la economía se traslada al consumo privado, dado que la población está demandando mayores bienes para el consumo. Este dinamismo económico favorecería para un mayor desarrollo de las micros y pequeñas empresas, pero debiera darse las medidas para poder lograr esto. Por tanto, es necesario conocer su funcionamiento como piezas fundamentales en la economía peruana.

“Esta concepción de relevancia económica de las MYPE en los países, ha dado lugar al desarrollo de programas, políticas y otras relacionadas dirigidas a éstas, con la finalidad de fortalecer su permanencia y apoyar su crecimiento en forma ordenada, manifestándose experiencias más conocidas como la del continente Europeo y los países de América Latina.

En América Latina y el Caribe, las MYPE son los motores del crecimiento económico; además, son una poderosa herramienta para combatir la pobreza, reducir la informalidad y la inseguridad. Asimismo, se está impulsando la participación de la mujer en la sociedad, los mercados laborales y la política.

Por ello, es preocupación de los gobiernos y de la sociedad civil en general, generar los instrumentos adecuados para apoyarlas a través de la creación de un entorno político, social, financiero y de formación de capacidades, más eficaz, más accesible, más articulada y pertinente para las microempresas.

Sin embargo, recién en los últimos tiempos las instituciones financieras bancarias y no bancarias están tomando algunas medidas positivas para mejorar el

financiamiento a las MYPE. Al respecto, León de Cermeño y Schereiner (1998) establecen que las entidades financieras de los países latinoamericanos están implementando algunos mecanismos financieros favorables para satisfacer las necesidades financieras crecientes de las Mypes”.

En el Perú, las MYPE conforman el grueso del tejido empresarial, dado que, del total de empresas existentes en el país, el 98,4% son MYPE, las mismas que aproximadamente generan el 42% del Producto Bruto Interno (PBI), proporcionando el 88% del empleo privado del país (Agencia Federal, 2009). Estos datos estarían implicando que los rendimientos y/o productividad de las MYPE son bajos, en contraposición a las medianas y grandes empresas, ya que sólo el 1,6% (que representan dichas empresas) estaría generando el 58% del Producto Bruto Interno (PBI).

El Perú tiene muchas oportunidades para ser exitoso, sin embargo, no es posible aprovecharlas, simplemente por los obstáculos para acceder al financiamiento, ya que desde el punto de vista de la demanda al crédito, hay muchos obstáculos, Sin embargo, hay que destacar que a un micro empresario en sus comienzos, cuando casi no se ven las ganancias, tiene la responsabilidad del sustento de una o más familias, por lo tanto, es muy difícil comenzar a pagar los créditos a las entidades financieras, y más aún, sujetos a tan altos costos del crédito.

Otro punto muy relevante es la falta de información de los micro y pequeños empresarios respecto al financiamiento, es por ello que muchos piensan de la siguiente manera: "un préstamo no, porque cobran muy caro", "no porque luego me quitan mi casa", o no porque no saben los beneficios que también pueden traer dichas entidades, todo ello hace que recurran a las entidades financieras informales, aun

teniendo una gran variedad de instituciones financieras formales como: Las Cajas Municipales, Bancos, cooperativas de ahorro y de crédito, entre otros.

Los microempresarios no pueden triunfar en los negocios aun siendo personas tan ingeniosas, creativas y con inmensa capacidad para solucionar problemas, no pueden triunfar en una MYPE por el desconocimiento de técnicas y procesos de gestión, falta de información del mercado, de la economía, y sobre todo, por la falta de capacitación. Hay muchas personas con ganas de emprender un negocio y no pueden porque no cuentan con los conocimientos necesarios del negocio, lo inician, hacen malas administraciones de su dinero, disminuye su capital hasta que llegan a quebrar; pero en otros casos, las personas pueden conocer el tipo de negocio, pero no conocen de finanzas ni de contabilidad, es por ello que, se dejan Estafar con grandes pérdidas, o en el peor de los casos, con pérdida de todo su capital.

“Pucallpa es una ciudad que está creciendo y está conformado por muchas micros y pequeñas empresas; es por eso que la dirección regional de trabajo y promoción de empleo ha empezado a establecer mecanismos adecuados de coordinación, ejecución y supervisión de las políticas dictadas por el sector en concordancia con la política del estado con los planes sectoriales y regionales, para apoyar a las micro y pequeñas empresas mediante capacitación y financiamiento. En Ucayali el sector comercio en el rubro de mantenimiento de camiones, del distrito de Callería es uno con mayor movimiento económico que va en crecimiento y de una constante fluidez; con este proyecto de investigación se pretende analizar las principales caracterizaciones del financiamiento de la micro y pequeña empresa, del distrito de Callería 2016”.

### **3. PLANTEAMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN**

#### **3.1. Planteamiento del problema:**

##### **a) Caracterización del problema:**

Las grandes empresas de hoy empezaron como pequeñas empresas ayer.

La gran industria no hubiera existido sin la empresa familiar, micro empresa o pequeña empresa.

Las Micro y Pequeñas Empresas (MYPES) surgen de la necesidad que no ha podido ser satisfecha por el Estado, tampoco por las grandes empresas nacionales, ni las inversiones de las grandes empresas internacionales en la generación de puestos de trabajo, y por lo tanto, estas personas guiadas por esa necesidad buscan la manera de poder generar sus propias fuentes de ingresos, y para ello, recurren de diferentes medios para conseguirlo, creando sus propios negocios a través de pequeñas empresas, con el fin de auto-emplearse y emplear a sus familiares.

En América Latina y el Caribe, las MYPES son los motores del crecimiento económico, por ello, es preocupación de los gobiernos de Turno y de la sociedad civil en general, generar los instrumentos adecuados para apoyarlas. Estos instrumentos son fundamentalmente el financiamiento (créditos) y la capacitación empresarial (3).

Sin embargo, recién en los últimos tiempos las instituciones financieras bancarias y no bancarias están tomando algunas medidas positivas para mejorar el financiamiento hacia las MYPES. Al respecto, León de Cermeño y Schreiner establecen que las entidades financieras de los

países latinoamericanos tienen que implementar algunos mecanismos financieros favorables para satisfacer las necesidades financieras crecientes de las MYPES.

En el Perú los servicios de mantenimiento de camiones de carga liviana y pesada, es una tendencia creciente, el cual tiene una gran importancia por el mayor valor agregado y el empleo que genera. A pesar del panorama positivo, también presenta problemas que van desde un alto nivel de endeudamiento, que eleva el costo del crédito, hasta la competencia desleal en el mercado interno. Factores que afectan principalmente a las pequeñas y microempresas, que necesitan modernizarse.

“Siempre se menciona que en la economía peruana las MYPES son las mayores generadoras de empleo, además de contribuir con un alto porcentaje del PBI. Sin embargo, también es uno de los sectores con menos apoyo concreto y decidido por parte del gobierno. Así lo establece este autor al identificar que prácticamente no existe un sistema nacional de capacitación dirigido a la mejora de la competitividad de la micro y pequeña empresa en el mediano plazo, como sí lo tienen otros países latinoamericanos Chile, Brasil y México, de cuyas experiencias se ha podido identificar que, básicamente, se debe contar con cuatro subsistemas: regulatorio; de representación, apoyo y promoción; de proveedores de servicios de capacitación o desarrollo empresarial; y de financiamiento. Con esta pauta, a través del análisis legal y funcional de las instituciones relacionadas con la MYPES y entrevistas a expertos de

estas instituciones, los autores diagnostican el estado en que se encuentra El aparato institucional y las políticas de promoción y apoyo a la MYPES peruana.

Para resolver estas limitaciones, proponen un sistema nacional de capacitación mediante un modelo de acciones y estrategias que articule eficientemente a todos los actores involucrados con la MYPES, en el que exista un organismo regulador que establezca las bases, marque la pauta y fije las normas para que la oferta de capacitación llegue adecuadamente a los demandantes, los micro y pequeños empresarios. En lo que respecta al sector comercio rubro servicio de mantenimiento de camiones en el distrito de Callería 2016, en donde hemos llevado a cabo la investigación, debido a que no hay estadísticas oficiales a nivel nacional, regional y local, en todo caso las pocas estadísticas que existen son muy desfasadas. Tampoco se ha podido mencionar trabajos publicados sobre las características del financiamiento de las MYPES del sector comercio en el ámbito de estudio. Sin embargo, desconocemos las principales características del financiamiento, las micro y pequeñas empresas, por un ejemplo, se , desconoce si tienen acceso o no al financiamiento, el tipo de interés que pagan por los créditos recibidos, a qué instituciones financieras recurren para obtener dicho financiamiento, si dichas Mypes reciben capacitación cuando se les otorga algún préstamo financiero, si se capacitan o no sus trabajadores, si la rentabilidad ha mejorado o empeorado en el periodo de estudio, entre otros aspectos”. Por lo anteriormente expresado, el enunciado del problema de investigación es el siguiente:

**b. Enunciado del Problema:**

¿Cuáles son las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro mantenimiento de camiones del distrito de Callería 2016?

**3.2 Objetivos de la Investigación:**

**3.2.1 Objetivo General.**

Describir las principales Caracterizaciones del financiamiento de la micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro mantenimiento de camiones, en el ámbito de estudio de Callería 2016.

**3.2.2. Objetivos Específicos.**

- Describir las principales características del financiamiento de los micros y pequeñas empresas del sector comercio, en el ámbito de estudio del distrito de Callería 2016.
- Describir las principales características del rubro de mantenimiento de camiones, en el ámbito de estudio del distrito de Callería 2016.

**3.3. Justificación de la Investigación.**

El presente trabajo de investigación se justifica, porque es importante conocer en forma concreta y específica las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de útiles de oficina del distrito de Callería, 2016, porque es un rubro que cada que crece de acuerdo al desarrollo de los pueblos.

**4. MARCO TEORICO Y CONCEPTUAL.**

**4.1. Antecedentes:**

José G. (2015), en su tesis caracterización del financiamiento de mantenimiento de camiones dice que el termino mantenimiento se empezó a utilizar en la industria hacia 19950 en EE.UU. El concepto ha ido evolucionando desde la simple función de arreglar y reparar los equipos para asegurar la producción (entretenimiento) hasta la concepción actual del mantenimiento con función de prevenir, corregir y revisar los equipos a fin de optimizar el coste global.

De Santa Anita ( 2014-2015). La investigación fue:

Cuantitativa- descriptiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 10 Mypes, a quiénes se les aplicó un cuestionario de 23 preguntas cerradas, aplicando la técnica de la encuesta. Obteniéndose los siguientes resultados: el 63% manifestaron que el financiamiento que obtuvieron fue de entidades bancarias, el 63% no precisa en que tiempo fue el crédito solicitado, el 50% de encuestados que recibieron créditos en los años 2012 y 2013, lo invirtieron en capital de trabajo; el 80% manifestó que recibieron capacitación antes del crédito , el 90% su personal si ha recibido capacitación, el 100% considera que la capacitación es una inversión, el 80% manifestó que la capacitación es relevante para su empresa; el 90% manifestaron que el financiamiento si mejoró la rentabilidad de sus empresas, el 70% dijo que la capacitación si mejoró la rentabilidad de sus empresas, el 100% manifestó que la rentabilidad de sus empresas si ha mejorado en los dos últimos años.

Castillo,(2008),en “Legislación de las mypes y la problemática de su informalidad”, investigó que el fenómeno de las micro y pequeñas empresas (MYPES), las Pymes como anteriormente se les conocía en nuestro entorno y se les denomina aún en otros países latinoamericanos, tiene una importancia destacada y trascendental en nuestro país, tanto desde el punto de vista económico y social como bajo una perspectiva jurídica, aunque en este último caso se pueden resaltar las deficiencias en materia legislativa y aún doctrinaria. Las micro y pequeñas empresas han sido entendidas por quienes han abordado su análisis y problemática como un fenómeno subsidiario, subordinado al tema de la gran empresa, la cual deviene un modelo hierático cuyas características necesariamente deben ser adoptadas por las MYPES. Es más, la propia legislación que regula a éstas, llámese Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa, Número 28015 y su Reglamento, Decreto Supremo 009-2003-TR, así como toda la gama de dispositivos legales donde se alude a esta forma empresarial, trata al sector MYPE restándole la importancia que su envergadura posee.

No olvidemos que este sector empresarial ocupa al menos el 30% de la Población Económicamente Activa del país y genera el 20% del Producto

Nacional Bruto. Asimismo, según cálculos gubernamentales, alrededor del 98% de las empresas nacionales son MYPES.

Sin embargo, la cuestión esencial en éste tema tiene que ver con el factor informalidad, que lamentablemente caracteriza a la micro y

pequeña empresa; informalidad que se revela a través de las cifras proporcionadas por el propio Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo, según el cual, solamente un 9% de las microempresas del país es formal, alcanzando el universo de trabajadores visibles, esto es, de los que aparecen formalmente como dependientes en materia de trabajo, solamente un 5%.

Tratándose de la pequeña empresa la situación es menos dramática, pero no desprovista de signos preocupantes. Así, las cifras revelaron que al menos un 30% de empresas de este tipo se encontraba en la informalidad. Además, en el caso específico de las microempresas el 95% de estas unidades productivas carece de beneficios laborales. Las consecuencias de estos indicadores son catastróficas desde el punto de vista social y económico.

Asimismo, Zapata, (2004), en “Los determinantes de la generación y la transferencia del conocimiento en pequeñas y medianas empresas”, se genera el conocimiento en las pequeñas y medianas empresas de las tecnologías de la información y cómo se transfiere el conocimiento en dichas empresas. En una primera fase de investigación cualitativa analizó cuatro empresas del sector de tecnologías de la información del área metropolitana de Barcelona-España con el objetivo de elaborar el marco teórico en que se basa la investigación cuantitativa. Y en la segunda fase encuestó a 11 pequeñas empresas y 4 medianas empresas. Llegando a la conclusión que las pequeñas y medianas empresas consideran que el conocimiento organizativo les permite ampliar, modificar y fortalecer su oferta de productos y

servicios; toma de base la filosofía de una de las empresas en la que expresa: somos conscientes de que nuestro sector es un sector continuamente cambiante tienes que estar constantemente desaprendiendo y aprendiendo de nuevo. Las reglas y los esquemas se rompen continuamente por lo que puedes quedarte con un mismo esquema porque ese esquema dentro de un año ya no funcionara. Por lo que colige el investigador en lo siguiente: en la PYME debe existir una cultura organizativa abierta, es decir, que permita al director general alentar a los empleados a compartir su conocimiento y que facilite la comunicación entre los miembros de la empresa como fuente de creación interna de conocimiento. Otra de las conclusiones fue que el único atributo del conocimiento que facilita sus transferencia es la facilidad de enseñanza, es decir un entrenamiento, capacitación y monitoreo constante.

Asimismo, Vela (2007), en “Caracterización de las micro y pequeñas empresas (Mypes) en el Perú y desempeño de las micro finanzas”: Evaluó La distribución departamental de las Mypes formales en el 2,004 es muy desigual. El 52.4 % se concentran en el departamento de Lima (Lima y Callao), mientras que el 47.6% restantes se distribuye en los otros 23 departamentos. Un resultado similar fue encontrado por PROMPYME para el año 2,001, con un 47.60 % de las Mypes formales concentradas en Lima.

En ambos casos, los departamentos de Ayacucho, Tumbes, Moquegua, Amazonas, Pasco, Apurímac, Madre de Dios y Huancavelica tienen

menos del 1% de las microempresas formales nacionales respectivamente.

Por otra parte, Velasco (2005), en: “Los retos del sistema financiero en el desarrollo de las Mypes en el Perú”: Determina que el reto económico de la Banca y del país es el financiamiento de las empresas corporativas y agroindustriales de alto impacto económico y social. El reto de las Instituciones Financieras especializadas en el financiamiento de las Mypes es la oferta organizada de las Mypes para atender la oportunidad de negocios de producir bienes y servicios que las empresas corporativas requieren y el reto del Estado de dar un marco jurídico viable y el apoyo necesario para la articulación productiva de las Mypes con la mediana y gran empresa, en un clima de estabilidad y confianza.

Zapata (2004) investigó cómo se genera el conocimiento en las pequeñas y medianas empresas de las tecnologías de la información y cómo se transfiere el conocimiento en dichas empresas. En una primera fase de investigación cualitativa analizó cuatro empresas del sector de tecnologías de la información del área metropolitana de Barcelona-España con el objetivo de elaborar el marco teórico en que se basa la investigación cuantitativa. Y en la segunda fase encuestó a 11 pequeñas empresas y 4 medianas empresas. Llegando a la conclusión que las pequeñas y medianas empresas consideran que el conocimiento organizativo les permite ampliar, modificar y fortalecer su oferta de productos y servicios; toma de base la filosofía de una de

las empresas en la que expresa: “...somos conscientes de que nuestro sector es un sector continuamente cambiante... tienes que estar constantemente desaprendiendo y aprendiendo de nuevo. Las reglas y los esquemas se rompen continuamente por lo que puedes quedarte con un mismo esquema Porque ese esquema dentro de un año ya no funcionará. Por lo que colige el investigador en lo siguiente: en la PYMES debe existir una cultura organizativa abierta, es decir, que permita al director general alentar a los empleados a compartir su conocimiento y que facilite la comunicación entre los miembros de la empresa como fuente de creación interna de conocimiento. Otra de las conclusiones fue que el único atributo del conocimiento que facilita sus transferencia es la facilidad de enseñanza, es decir un entrenamiento, capacitación y monitoreo constante”.

Vargas (10) evaluó los factores que afectan el desarrollo de la mediana empresa en Lima Metropolitana, precisando “...el papel del financiamiento, sus instrumentos y mecanismos, de acuerdo a su realidad y necesidades. Asimismo estudió cómo mejorar la intervención de los diversos factores que se oponen al desarrollo de la eficiente formación y capacitación de los recursos humanos, como también la obsolescencia de los equipos e instalaciones, así como un adecuado mantenimiento, todos estos factores atentan contra una mayor eficiencia de la producción, dificultando el desarrollo de la mediana empresa en Lima Metropolitana”.

Aguado D. L. (2013), en su tesis Caracterización del financiamiento y la formalización de las Mypes en el sector textil del distrito de Comas, año 2012. Concluye que el 77 % de las Mypes encuestadas no obtienen financiamiento del sistema no bancario y el 57% del financiamiento recibido lo utilizan como capital de trabajo. En cuanto a la formalización, el 50 % atribuye la informalidad al pago de impuestos y tributos. Asimismo para formalizarse el 43 % estaría de acuerdo con la medida del pago de los impuestos cuando su empresa este ya en desarrollo.

Trujillo, en su estudio en el sector industrial - rubro confecciones de ropa deportiva de la provincia de Arequipa, llega a las siguientes conclusiones: “**Respecto a los empresarios**, La edad de los representantes legales de las Mypes encuestadas que más predomina es la que fluctúa en el rango de 45 a 64 años con un 55 %. El 65% de los representantes legales encuestados son de sexo masculino. El 40% de los empresarios encuestados tienen el grado de instrucción Técnica Superior y la universitaria respectivamente. **Respecto al financiamiento**, a) El 75% de las Mypes encuestadas solicitó y obtuvo un crédito para su negocio. b) El 55% de las Mypes encuestadas recibieron créditos financieros en el año 2008; en cambio en el año 2009 tuvo un ligero descenso a un 45% que recibieron crédito. c) El 100% de las Mypes encuestadas que; accedieron a un crédito financiero indicaron que les fue oportuno para su negocio. d) El 65% de las Mypes encuestadas manifestaron que solicitaron el crédito está de acuerdo y consideran el monto suficiente, el 10% indica que el

monto desembolsado por las entidades financieras fue suficiente. e) El 100% de las Mypes encuestadas que obtuvieron un crédito financiero lo hicieron a través del sistema no bancario. f) En lo que respecta a las entidades no bancarias la que más destaca por la preferencia es la Caja Municipal de Arequipa con un 25%. g) La tasa de interés mensual que más predomina es la que oscila en el rango de 3 a 5%; un 15% desconoce la tasa de interés pagada. h) El 55% de las Mypes que recibieron crédito invirtieron dicho crédito en capital de trabajo, el 15% en activos fijos y un 5% en otros relacionados al giro del negocio. i) El 45% de los representantes legales de las Mypes encuestados dijeron que el microcrédito financiero sí contribuyó al mejoramiento de la rentabilidad de sus empresas, el 30% no respondieron por desconocimiento. j) El 20% de los representantes legales de las Mypes encuestadas dijeron que la rentabilidad de sus empresas se incrementó en 5%, el 25% indicó una rentabilidad de 10%,15% y 20% respectivamente. **Respecto a las Mypes, los empresarios y los trabajadores,** d) El 100% de los representantes legales de las Mypes encuestados dijeron tener más de 3 años en la actividad empresarial (rubro de confecciones ropa deportiva). e) El 70% de los empresarios dijeron que tienen de 1 a 3 trabajadores, el 30% dijeron que tienen de 4 a 8 trabajadores. f) El 85% de los empresarios encuestados tienen por objetivo el de generar ingresos para la familia, el 10% para maximizar ganancias y un 5% dar empleo a la familia. g) El 85% de los representantes legales de las Mypes encuestados dijeron que sus trabajadores no recibieron ningún curso de capacitación. h) El 15% de

los representantes legales de las Mypes encuestados dijeron que sus trabajadores recibieron los cursos de capacitación en el año 2009. i) El 60% de los representantes legales de las Mypes encuestados dijeron que consideran que la capacitación de su personal es relevante para su empresa y el 40% dijeron que no es relevante. j) El 15% de los representantes legales de las Mypes encuestados que dijeron que sus trabajadores fueron capacitados lo hicieron, el 5% en prestación de mejor servicio al cliente y el 10% en otros servicios afines al negocio. k) El 90% de los representantes legales considera que la capacitación si mejora la rentabilidad de su empresas y el 10% dijeron que no.

**Respecto a la rentabilidad empresarial,** a) El 50% de los representantes legales de las Mypes encuestadas dijeron que la rentabilidad de su empresa ha mejorado, el 30% indica que no y un 20% no opina. b) El 75% de los representantes legales de las Mypes encuestadas dijeron que la rentabilidad de sus empresas no ha disminuido, el 20% indicó que si disminuyo y el 5% se Abstiene de opinar. c) El 75% de los representantes legales de las Mypes encuestadas opinan que la rentabilidad de su negocio ha mejorado por el financiamiento obtenido, el 25% no opina ya que no obtuvo un financiamiento”.

## **4.2 .Revisión de la Literatura:**

### **4.2.1. Teorías del financiamiento**

Sarmiento (2008), desde el punto de vista teórico, el comportamiento de las empresas en materia de financiamiento a dado lugar a diversas explicaciones siendo incluso a veces contradictorios.

Durante largo tiempo, la metodología consistió en el apalancamiento basado en las hipótesis fundamentales de Modigliani y Miller (1958). Donde los últimos son los únicos que afirman la ausencia del impacto del financiamiento sobre el valor de la firma, después muchos autores explican teóricamente el caso contrario. La primera explicación está dada por las teorías tradicionales al comienzo de los años 60's, las cuales afirman la existencia de una estructura óptima de capital, que resulta de un arbitraje entre las economías impositivas relacionadas a la deducción de los gastos financieros y a los riesgos de quiebra: en estos aspectos fue donde avanzaron los teóricos al demostrar la existencia de un equilibrio entre costos y las ventajas del endeudamiento. La segunda explicación está fundamentada por la corriente contractual, donde la teoría de los costos de agencia propone los medios específicos para minimizar los costos de adquisición de fondos. Estos tratan de reducir el conflicto de intereses susceptibles de aparecer entre los diferentes actores de la firma a saber: el directivo, el accionario y el acreedor.

Jensen y Meckling (1976) identifican dos tipos de conflictos: el primero de naturaleza interna, concerniente entre los dirigentes y los accionistas y el segundo en lo que respecta a los accionistas y los acreedores. Estas divergencias de intereses son la base de ciertas ineficiencias en materia de gestión tales como la imperfección de la asignación de Recursos de las 4 firmas o el consumo excesivo de los directivos (la tesis del despilfarro de recursos de la empresa que son suntuarios cuando existen flujos de caja libre o excedentes de tesorería). Paralelamente a la teoría de la agencia se desarrolló el fundamento sobre la asimetría de información. Los avances de la teoría de las asimetrías en el entorno del financiamiento de las firmas ofrece una tercera explicación complementaria diferente a las dos anteriores: los recursos de financiamiento son jerárquicos. Dentro del contexto de la asimetría de

información, donde los dirigentes respetan el mandato de los accionistas, la mejor selección es el autofinanciamiento. Los que la empresa no se puede beneficiar de esta posibilidad para asegurar el crecimiento, la emisión de una deudas es preferible al aumento de capital. Es así como se presenta la teoría del financiamiento jerárquico o pecking order theory (POT) desarrollada por Myers y Majluf (1984). Esta es aparentemente en relación a las teorías tradicionales, muy innovadoras y más próximas a la realidad. Dicha teoría ha sido muy controvertida. Pero es en si la POT la teoría más simple o la más acertada con la realidad? algunos elementos pueden ayudar a responder tal cuestionamiento y es hallar una explicación a través de la teoría de juegos. J. Von Neumann y Oskar Morgenstern (1944), pusieron en contexto un análisis del comportamiento de los agentes económicos como un juego de suma cero. Esto ofrece un método de resolver por un juego de dos agentes generalizándose a varios agentes J.Nash (1950) y en definitiva el equilibrio de Nash como una solución de juegos donde cada uno de los jugadores maximiza su ganancia teniendo en cuenta la selección de los otros agentes (17).

Por otro lado Alarcón, nos muestra las teorías de la estructura financiera.

### **La teoría tradicional de la estructura financiera:**

La teoría tradicional sobre la estructura financiera propone la existencia de una determinada combinación entre recursos propios y ajenos que define la estructura financiera óptima EFO. Esta teoría puede considerarse intermedia entre la posición “RE” y “RN”. Durand en 1952 publicó un trabajo donde defendió la existencia de una determinada EFO en base a las imperfecciones del mercado. La teoría tradicional no tiene un basamento teórico riguroso, pero ha sido defendida por empresarios y financieros, sin olvidar que la EFO

depende de varios factores, como son: el tamaño de la empresa, el sector de la actividad económica y la política financiera de la empresa; el grado de imperfección del mercado y la coyuntura económica en general.

### **Teoría de Modigliani y Miller M&M:**

Los planteamientos anteriores sirvieron de base a Modigliani y Miller para enunciar su teoría sobre la estructura de capital en 1958, los cuales suponen que el costo del capital medio ponderado y el valor de la empresa son totalmente independientes de la composición de la estructura financiera de la empresa; por tanto se contraponen a los tradicionales. MM parten de varios supuestos y argumentan su teoría a través de tres proposiciones.

#### **Proposición I**

Brealey y Myers (1993: 484), afirman al respecto: “El valor de la empresa se refleja en la columna izquierda de su balance a través de los activos reales; no por las proporciones de títulos de deuda y capital propio emitidos por la empresa. Según esta proposición la política de endeudamiento de la empresa no tiene ningún efecto sobre los accionistas, por lo tanto el valor total de mercado y el costo de capital de la empresa son independientes de su estructura financiera”

#### **Proposición II**

Brealey y Myers (1993), plantean sobre ella: “La rentabilidad esperada de las acciones ordinarias de una empresa endeudada crece

proporcionalmente al ratio de endeudamiento, expresada en valores de mercados. Este crecimiento se da siempre que la deuda sea libre de riesgo. Pero, si el apalancamiento aumenta el riesgo de la deuda, los propietarios de ésta demandarán una mayor rentabilidad sobre la deuda. Lo anterior hace que la tasa de crecimiento de la rentabilidad esperada de las acciones disminuya”.

### **Proposición III**

Fernández (2003), plantea: “La tasa de retorno requerida en la evaluación de inversiones es independiente de la forma en que cada empresa esté financiada. Esta proposición es un corolario de las dos anteriores. Es decir, cualquier empresa que trate de maximizar la riqueza de sus accionistas habrá de realizar solamente aquellas inversiones cuya tasa interna de rentabilidad sea al menos igual al costo de capital medio ponderado, independientemente del tipo de recurso utilizado en su financiación”.(18).

Así mismo, el financiamiento posee ciertas fuentes de obtención, como son:

- a) **Los ahorros personales:** Para la mayoría de los negocios, la principal fuente de capital, proviene de ahorros y otras formas de recursos personales. Frecuentemente, también se suelen utilizar las tarjetas de crédito para financiar las necesidades de los negocios.
- b) **Los amigos y los parientes:** Las fuentes privadas como los amigos y la familia, son otra opción de conseguir dinero. Éste se presta sin intereses o a una tasa de interés baja, lo cual es muy benéfico para iniciar las operaciones.
- c) **Bancos y uniones de crédito:** Las fuentes más comunes del financiamiento son los bancos y las uniones de crédito. Tales

instituciones proporcionarán el préstamo, solo si usted demuestra que su solicitud está bien justificada.

- d) **Las empresas de capital de inversión:** Estas empresas prestan ayuda a las compañías que se encuentran en expansión y/o crecimiento, a cambio de acciones o interés parcial en el negocio (19). Por otro lado, el financiamiento se divide en financiamiento a corto plazo y financiamiento a largo plazo.

El Financiamiento a corto plazo, está conformado por:

- a) **Crédito comercial:** Es el uso que se le hace a las cuentas por pagar de la empresa, del pasivo a corto plazo acumulado, como los impuestos a pagar, las cuentas por cobrar y del financiamiento de inventario como fuentes de recursos.
- b) **Crédito bancario:** Es un tipo de financiamiento a corto plazo que las empresas obtienen por medio de los bancos con los cuales establecen relaciones funcionales.
- c) **Línea de crédito:** Significa dinero siempre disponible en el banco, pero durante un período convenido de antemano.
- d) **Papeles comerciales:** Esta fuente de financiamiento a corto plazo, consiste en los pagarés no garantizados de grandes e importantes empresas que adquieren los bancos, las compañías de seguros, los fondos de pensiones y algunas empresas industriales que desean invertir a corto plazo sus recursos temporales excedentes.
- e) **Financiamiento por medio de la cuentas por cobrar:** Consiste en vender las cuentas por cobrar de la empresa a un factor (agente de ventas o comprador de cuentas por cobrar) conforme a un convenio

negociado previamente, con el fin de conseguir recursos para invertirlos en ella.

- f) **Financiamiento por medio de la cuentas por cobrar:** Consiste en vender las cuentas por cobrar de la empresa a un factor (agente de ventas o comprador de cuentas por cobrar) conforme a un convenio negociado previamente, con el fin de conseguir recursos para invertirlos en ella.
- g) **Financiamiento por medio de los inventarios:** Para este tipo de financiamiento, se utiliza el inventario de la empresa como garantía de un préstamo, en este caso el acreedor tiene el derecho de tomar posesión de esta garantía, en caso de que la empresa deje de cumplir

El Financiamiento a largo plazo, está conformado por:

**Hipoteca:** Es cuando una propiedad del deudor pasa a manos del prestamista (acreedor) a fin de garantizar el pago del préstamo.

**Acciones:** Es la participación patrimonial o de capital de un accionista, dentro de la organización a la que pertenece.

**Bonos:** Es un instrumento escrito certificado, en el cual el prestatario hace la promesa incondicional, de pagar una suma especificada y en una fecha determinada, junto con los intereses calculados a una tasa determinada y en fechas determinadas.

**Arrendamiento Financiero:** Contrato que se negocia entre el propietario de los bienes(acreedor) y la empresa (arrendatario), a la cual se le permite el uso de esos bienes durante un período determinado y mediante el pago de una renta específica, las estipulaciones pueden variar según sea la situación y las necesidades de cada una de las partes. Es por ello, que en nuestros países existe un gran número de instituciones de financiamiento de tipo comunitario, privado público e internacional. Estas instituciones otorgan créditos de diverso tipo, a diferentes plazos, a personas y organizaciones. Estas instituciones se clasifican como:

- a) **Instituciones financieras privadas:** bancos, sociedades financieras, asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda, cooperativas de ahorro y crédito que realizan intermediación financiera con el público.
  
- b) **Instituciones financieras públicas:** bancos del Estado, cajas rurales de instituciones estables. Estas instituciones se rigen por sus propias leyes, pero están sometidas a la legislación financiera de cada país y al control de la superintendencia de bancos.
  
- c) **Entidades financieras:** este Es el nombre que se le da a las organizaciones que mantiene líneas de crédito para proyectos de desarrollo y pequeños proyectos productivos a favor de las poblaciones pobres. Incluyen los organismos internacionales, los gobiernos y las ONG internacionales o nacionales (22).

### **Tipos de rentabilidad**

Existen dos tipos de rentabilidad:

#### **La rentabilidad económica**

“La rentabilidad económica o de la inversión es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento de los activos de una empresa con independencia de la financiación de los mismos. A la hora de definir un indicador de rentabilidad económica nos encontramos con tantas posibilidades como conceptos de resultado y conceptos de inversión relacionados entre sí. Sin embargo, sin entrar en demasiados detalles analíticos, de forma genérica suele considerarse como concepto de resultado el Resultado antes de intereses e impuestos, y como concepto de inversión el Activo total a su estado medio”.

$$RE = \frac{\text{Resultado antes de intereses e impuestos}}{\text{Activo total a su estado medio}}$$

“El resultado antes de intereses e impuestos suele identificarse con el resultado del ejercicio prescindiendo de los gastos financieros que ocasiona la financiación ajena y del impuesto de sociedades. Al prescindir del gasto por impuesto de sociedades se pretende medir la eficiencia de los medios empleados con independencia del tipo de impuestos, que además pueden variar según el tipo de sociedad”.

### **La rentabilidad financiera**

“La rentabilidad financiera o de los fondos propios, denominada en la literatura anglosajona return on equity (ROE), es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento obtenido por esos capitales propios, generalmente con independencia de la distribución del resultado.

Para el cálculo de la rentabilidad financiera, a diferencia de la rentabilidad económica, existen menos divergencias en cuanto a la expresión de cálculo de la misma. La más habitual es la siguiente:

$$RF = \frac{\text{Resultado neto}}{\text{Fondos Propios a su estado medio}}$$

Como concepto de resultado la expresión más utilizada es la de resultado neto, considerando como tal al resultado del ejercicio.

## **4.3 .Marco conceptual:**

### **4.3.1 .Definiciones de las micro y pequeñas empresas**

La Micro y Pequeña Empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. Cuando en esta Ley se hace mención a la sigla MYPE, se está refiriendo a las Micro y Pequeñas empresas. • Características de las MYPE

Número de trabajadores:

Microempresa: de uno (1) hasta diez (10) trabajadores inclusive.

Pequeña Empresa: de uno (1) hasta cien (100) trabajadores

Ventas Anuales:

Microempresa: hasta el monto máximo de 150 Unidades

Impositivas Tributarias (UIT).

Pequeña Empresa: hasta el monto máximo de 1700 Unidades

Impositivas Tributarias (UIT).

#### **4.3.2 .Definiciones del financiamiento**

En términos generales, el financiamiento es un préstamo concedido a un cliente a cambio de una promesa de pago en una fecha futura indicada en un contrato. Dicha cantidad debe ser devuelta con

un monto adicional (intereses), que depende de lo que ambas partes hayan acordado (28).

Así mismo, es el conjunto de recursos monetarios financieros para llevar a cabo una actividad económica, son generalmente sumas de dinero que llegan a manos de las empresas, o bien de algunas gestiones de gobierno y sirven para complementar los recursos propios (29, 30). Por otro lado, es el dinero en efectivo que recibimos para hacer frente a una necesidad financiera y que nos comprometemos a pagar en un plazo determinado, a un precio determinado (interés), con o sin pagos parciales, y ofreciendo de nuestra parte garantías de satisfacción de la entidad financiera que le aseguren el cobro del mismo .

Finalmente, es el mecanismo que tiene por finalidad, obtener recursos con el menor costo posible y tiene como principal ventaja la obtención de recursos y el pago en años o meses posteriores a un costo de capital fijo.

## **5. METODOLOGÍA**

### **5.1. Tipo y nivel de la investigación**

#### **5.1.1 .Tipo de investigación**

El tipo de investigación fue cuantitativa, porque la recolección de datos y la presentación de los resultados se han utilizado procedimientos estadísticos e instrumentos de medición.

### **5.2. Nivel de investigación**

El nivel de la investigación fue descriptivo, debido a que solo se ha limitado a describir las principales características de las variables en estudio.

### **5.3. Diseño de la investigación**

El diseño que se utilizó en esta investigación fue no experimental – descriptivo.



Dónde:

M = Muestra conformada por las Mypes encuestadas.

O = Observación de las variables: financiamiento, capacitación y rentabilidad.

#### **5.3.1 No experimental**

Es no experimental porque se realizó sin manipular deliberadamente las variables, se observó el fenómeno tal como se mostró dentro de su contexto.

#### **5.3.2 Descriptivo**

Porque se recolecto los datos en un solo momento y en un tiempo único, el propósito fue describir las variables y analizar su incidencia en su contexto dado.

### **5.4. Población y muestra**

#### **5.4.1 .Población**

Los datos fueron obtenidos por 20 micros y pequeñas empresas del sector comercio, rubro mantenimiento de camiones del distrito de Callería 2016.

Los datos serán obtenidos mediante un cuestionario.

### 5.4.2 .Muestra

Se tomó una muestra al total de la población, consistente en 20 Caracterizaciones del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro mantenimiento de camiones del distrito de

Callería 2016.

### 5.5. Definición y operacionalización de las variables

| <b>Variable Complementaria</b>  | <b>Definición conceptual</b>  | <b>Definición operacional:<br/>Indicadores</b> | <b>Escala de medición</b>   |
|---|---|--|---|
| Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro mantenimiento de camiones del distrito de Callería, 2016. | Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro mantenimiento de camiones del distrito de Callería, 2016. | Edad   | Razón:<br>Años  |
|   |   | Sexo   | Nominal:<br>Masculino<br>Femenino   |
|   |   | Grado de instrucción                           | Nominal:<br>Sin instrucción<br>Primaria<br>Secundaria<br>Instituto<br>Universidad |

| <b>Variable</b> | <b>Definición conceptual</b> | <b>Definición operacional:<br/>Indicadores</b> | <b>Escala de medición</b> |
|-----------------|------------------------------|--|---------------------------|
|                 |                              |  |                           |

|   |  |  |  |
|---|--|--|--|
| Perfil de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro mantenimiento de camiones de Callería, 2016. (variable complementaria) | Son algunas micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro mantenimiento de camiones del distrito de Callería, 2016. | Giro del negocio de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro mantenimiento de camiones de Callería, 2016       | Nominal:<br>Especificar  |
|   |  | Antigüedad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro mantenimiento de camiones de Callería, 2016             | Razón<br>Un año<br>Dos años<br>Tres años<br>Más de tres años   |
|   |  | Número de trabajadores   | Razón:<br>01<br>06<br>15<br>16 – 20<br>Más de 20   |
|   |  | Objetivo de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro mantenimiento de camiones del distrito de Callería, 2016. | Nominal:<br>Maximizar ganancias<br>Dar empleo a la familia<br>Generar ingresos para la familia<br>Otros: especificar |

| <b>Variable</b>  | <b>Definición conceptual</b>   | <b>Definición operacional:<br/>Indicadores</b>       | <b>Escala de medición</b>             |
|--|--|--|---------------------------------------|
| Financiamiento de las micros y pequeñas empresas del sector comercio, rubro mantenimiento de camiones del distrito de Callería, 2016. (variable principal) | Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro mantenimiento de camiones del distrito de Callería, 2016. | Solicitó crédito                                     | Nominal:<br>Si<br>No                  |
|  |  | Recibió crédito                                      | Nominal:<br>Si<br>No                  |
|  |  | Monto del crédito solicitado                         | Cuantitativa:<br>Especificar el monto |
|  |  | Monto del crédito recibido                           | Cuantitativa:<br>Especificar el monto |
|  |  | Entidad a la que solicitó el crédito                 | Nominal:<br>Bancaria<br>No bancaria   |
|  |  | Entidad que le otorgó el crédito                     | Nominal:<br>Bancaria<br>No bancaria   |
|  |  | Tasa de interés cobrada por el crédito               | Cuantitativa:<br>Especificar la tasa  |
|  |  | Crédito oportuno                                     | Nominal:<br>Si<br>No                  |
|  |  | Crédito inoportuno                                   | Nominal:<br>Si<br>No                  |
|  |  | Monto del crédito:<br>Suficiente<br><br>Insuficiente | Nominal:<br>Si<br>No<br><br>Si<br>No  |

## 5.6. Técnicas e instrumentos

|  |  |  |                      |
|--|--|--|----------------------|
|  |  | Cree que el<br>financiamiento mejora<br>la rentabilidad de su<br>empresa | Nominal:<br>Si<br>No |
|--|--|--|----------------------|

### 5.6.1 .Técnicas

Se utilizara la técnica de la encuesta.

### 5.6.2 .Instrumentos

Para el recojo de la información se utilizará un cuestionario estructurado de 23 preguntas.

## 5.7. Plan de análisis

Para el análisis de los datos recolectados en la investigación se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizara como soporte el programa Excel.

### 5.7.1 Plan de análisis

Para el análisis de los datos recolectados en la investigación se hizo uso de la estadística descriptiva e inferencial. Así mismo, para la tabulación y obtención de los resultados, se hizo uso de los programas Excel ® y SPSS .

Para establecer si existe correlación entre las variables independientes y dependiente se utilizó la prueba de chi cuadrado.

#### Resultados

Resultados descriptivos de la aplicación del cuestionario a 20 Empresas de servicio de mantenimiento de camiones diésel del distrito de Callería – Pucallpa, en el año 2016.

## 5.8. Matriz de Consistencia:

CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO MANTENIMIENTO DE CAMIONES DEL

**Matriz de Consistencia**

| TITULO DE LA INVESTIGACION  | ENUNCIADO DEL PROBLEMA  | OBJETIVO  | VARIABLE   | INDICADOR                                 | ESCALA                               |
|---|---|---|--|---|--------------------------------------|
| <p>“Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro mantenimiento de camiones del distrito de Callería, 2016.”</p> | <p>¿Cuáles son las principales caracterizaciones del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro mantenimiento de camiones del distrito de Callería, 2016?</p> | <p><b>GENERAL</b></p> <p>Determinar las principales caracterizaciones del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro mantenimiento de camiones del distrito de Callería, 2016.</p>  | <p>V1<br/>Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del distrito de Callería 2016.</p> | <p>Formalización Empresarial</p>          | <p><b>Razón:</b> Años</p>            |
|   |   | <p><b>ESPECÍFICOS</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Describir las principales características de los gerentes y/o representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro mantenimiento de camiones del distrito de Callería, 2016.</li> <li>▪ Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro mantenimiento de camiones del distrito de Callería, 2016.</li> <li>▪ Describir y analizar las principales características del financiamiento de las micro y</li> </ul> |  | <p>Edad de la Micro y Pequeña Empresa</p> | <p><b>Nominal:</b><br/>Masculino</p> |
|   |   |   |  | <p>Fuentes de Financiamiento</p>          | <p>Femenino</p>                      |

|  |  |  |  |   |  |
|--|--|--|--|---|--|
|  |  | pequeñas empresas del sector comercio, rubro mantenimiento de camiones del distrito de Callería, 2016. |  | Grado de instrucción  | <b>Nominal:</b><br><br>Sin instrucción<br>Primaria<br>Secundaria<br>Instituto<br>Universidad |
|  |  |  |  |   | Antigüedad del MYPE<br>Número de<br><br>Trabajadores<br><br>Objetivos de las MYPE            |
|  |  |  |  | Solicito crédito<br>Recibió crédito<br>Monto del crédito solicitado | <b>Nominal:</b> Si<br><b>Nominal:</b> Si<br><b>Cuantitativa:</b>                             |

|  |  |  |  |  |  |   |
|--|--|--|--|--|--|---|
|  |  |  |  |  | Monto del crédito recibido<br>Entidad a la que solicito el crédito<br>Entidad que le otorgo el crédito<br>Tasa de interés cobrado por el crédito<br>Crédito oportuno<br>Crédito inoportuno<br>Monto del crédito:<br>Suficiente<br>Insuficiente<br>Cree que el financiamiento mejora la empresa | Especificar el monto.<br><b>Cuantitativa:</b><br>Especificar el monto.<br><b>Nominal:</b><br>Bancaria<br>No bancaria<br><b>Nominal:</b><br>Bancaria<br>No bancaria<br><b>Cuantitativa:</b><br>Especificar<br><b>Nominal:</b> Si<br><b>Nominal:</b> Si<br><b>Nominal:</b> Si |
|--|--|--|--|--|--|---|

En mérito a los resultados obtenidos, se describe el análisis e interpretación de los resultados obtenidos de acuerdo a la aplicación de los instrumentos de recolección de datos, en relación a los objetivos formulados; para luego determinar las pruebas de hipótesis inherentes al trabajo de investigación. Los resultados obtenidos en la presente investigación se organizan en tablas de distribución de frecuencias, interpretación y figuras.

### 5.9. Base de Datos:

| Item      | DATOS GENERAL DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LA MYPE |   |   |   |   | PRINCIPALES CARACTERISTICAS DE LAS MYPE |   |   |   |   | DEL FINANCIAMIENTO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL RUBRO, MANTENIMIENTO DE CAMIONES |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |
|-----------|--|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|----|----|----|
|           | 1  | 2 | 3 | 4 | 5 | 1                                       | 2 | 3 | 4 | 5 | 1   | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 |
| Muestra 1 | 1  | 1 | 1 | 2 | 3 | 3                                       | 3 | 1 | 1 | 4 | 4   | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 1 | 2 | 2  | 3  | 2  | 2  |    |
| Muestra 2 | 2  | 1 | 1 | 2 | 2 | 3                                       | 3 | 1 | 1 | 4 | 4   | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 1 | 2 | 2  | 3  | 2  | 2  |    |
| Muestra 3 | 1  | 1 | 2 | 1 | 2 | 3                                       | 3 | 1 | 1 | 4 | 4   | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 1 | 2 | 2  | 3  | 2  | 2  |    |

|            |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|------------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Muestra 4  | 1 | 1 | 9 | 3 | 1 | 3 | 3 | 1 | 1 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 1 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 |
| Muestra 5  | 1 | 1 | 8 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 1 | 4 | 5 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 1 | 2 | 2 | 4 | 2 | 2 |
| Muestra 6  | 1 | 2 | 9 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 1 | 4 | 4 | 3 | 3 | 1 | 2 | 1 | 3 | 1 | 2 | 2 | 4 | 2 | 2 |
| Muestra 7  | 1 | 2 | 8 | 4 | 4 | 3 | 3 | 2 | 1 | 4 | 4 | 3 | 3 | 2 | 1 | 1 | 3 | 1 | 2 | 2 | 4 | 2 | 2 |
| Muestra 8  | 1 | 2 | 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 1 | 1 | 4 | 5 | 4 | 4 | 2 | 1 | 2 | 3 | 1 | 2 | 3 | 4 | 2 | 2 |
| Muestra 9  | 1 | 1 | 6 | 4 | 4 | 3 | 3 | 1 | 1 | 4 | 4 | 3 | 3 | 2 | 1 | 3 | 3 | 1 | 2 | 3 | 4 | 2 | 2 |
| Muestra 10 | 2 | 1 | 7 | 4 | 4 | 4 | 3 | 1 | 1 | 4 | 4 | 3 | 3 | 2 | 1 | 3 | 3 | 1 | 2 | 3 | 4 | 2 | 2 |
| Muestra 11 | 2 | 1 | 9 | 4 | 4 | 4 | 3 | 1 | 1 | 4 | 4 | 3 | 3 | 2 | 1 | 3 | 3 | 1 | 1 | 2 | 4 | 2 | 2 |
| Muestra 12 | 1 | 2 | 9 | 4 | 4 | 4 | 3 | 1 | 1 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 1 | 2 | 2 | 4 | 2 | 2 |
| Muestra 13 | 2 | 1 | 2 | 4 | 4 | 3 | 3 | 2 | 1 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 1 | 2 | 3 | 4 | 2 | 2 |
| Muestra 14 | 1 | 1 | 3 | 4 | 5 | 3 | 3 | 1 | 1 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 1 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 |
| Muestra 15 | 1 | 1 | 3 | 3 | 5 | 4 | 3 | 1 | 1 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 1 | 2 | 3 | 3 | 2 | 2 |
| Muestra 16 | 2 | 1 | 3 | 3 | 5 | 4 | 3 | 1 | 1 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 1 | 2 | 2 | 4 | 2 | 2 |
| Muestra 17 | 1 | 2 | 4 | 3 | 5 | 4 | 3 | 1 | 1 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 1 | 2 | 3 | 4 | 2 | 2 |
| Muestra 18 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 4 | 3 | 1 | 1 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 1 | 2 | 3 | 4 | 2 | 2 |
| Muestra 19 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 4 | 3 | 1 | 1 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 1 | 2 | 3 | 4 | 2 | 2 |
| Muestra 20 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 4 | 3 | 1 | 1 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 1 | 2 | 3 | 4 | 2 | 2 |

## 5.10. Procesamiento de Datos

La presentación de las Tablas es Cruzada por ser una investigación correlacional.

### Resumen de procesamiento de casos

|       |                       | N  | %     |
|-------|-----------------------|----|-------|
| Casos | Válido                | 20 | 100,0 |
|       | Excluido <sup>a</sup> | 0  | ,0    |
|       | Total                 | 20 | 100,0 |

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

### Estadísticas de fiabilidad

| Alfa de Cronbach | N de elementos |
|------------------|----------------|
| ,238             | 23             |

## Tabla de frecuencia

**Tabla 1. Frecuencia y porcentajes de la caracterización del financiamiento de la micro y pequeña empresa sector comercio, rubro mantenimiento de camiones**

**del distrito de Callería periodo 2016.**

|        |           | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|-----------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | masculino | 15         | 75,0       | 75,0              | 75,0                 |
|        | femenino  | 5          | 25,0       | 25,0              | 100,0                |
|        | Total     | 20         | 100,0      | 100,0             |                      |

La tabla muestran que la mayor parte de esta de la caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, está representada por el 75% de empresarios de sexo masculino.

**Figura 1. Porcentajes obtenidos de los de la caracterización del financiamiento de la micro y pequeña empresa sector comercio, Callería periodo 2016.**



**Interpretación.**

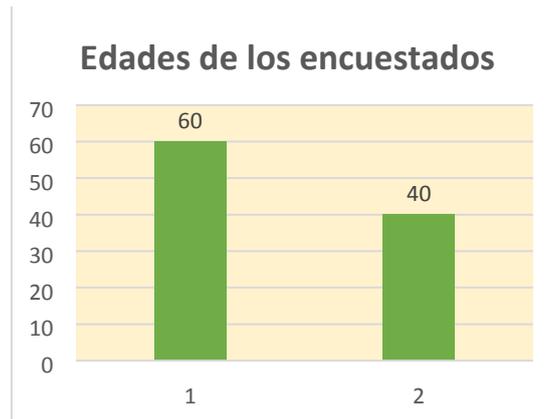
Como se muestra en la Figura 1, el 25% (5) de empresarios de sexo femenino, 75% (15) de empresarios son de sexo masculino.

**Tabla 2. Frecuencia y porcentajes de la caracterización del financiamiento de la micro y pequeña empresa sector comercio, rubro mantenimiento de camiones del distrito de Callería periodo 2016.**

|        |                  | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | menos de 25 años | 12         | 60,0       | 60,0              | 60,0                 |
|        | más de 25 años   | 8          | 40,0       | 40,0              | 100,0                |
|        | Total            | 20         | 100,0      | 100,0             |                      |

La tabla muestran que la mayor parte de la caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, está representada por el 60% de empresarios posee menos de 25 años de edad.

**Figura 2. Porcentajes obtenidos de los de la caracterización del financiamiento de la micro y pequeña empresa sector comercio, Callería periodo 2016.**



**Interpretación.**

Como se muestra en la Figura 2, el 40% (8) de empresarios posee más de 25 años edad, y el 60% (12) empresarios posee menos de 25 años edad.

**Tabla 3. Frecuencia y porcentajes de la caracterización del financiamiento de la micro y pequeña empresa sector comercio, rubro mantenimiento de camiones del distrito**

**de Callería periodo 2016.**

|        |                                       | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|---------------------------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Ninguno                               | 2          | 10,0       | 10,0              | 10,0                 |
|        | primaria completa                     | 2          | 10,0       | 10,0              | 20,0                 |
|        | primaria incompleta                   | 6          | 30,0       | 30,0              | 50,0                 |
|        | secundaria completa                   | 1          | 5,0        | 5,0               | 55,0                 |
|        | secundaria incompleta                 | 1          | 5,0        | 5,0               | 60,0                 |
|        | superior no universitaria completa    | 1          | 5,0        | 5,0               | 65,0                 |
|        | superior no universitaria no completa | 1          | 5,0        | 5,0               | 70,0                 |
|        | superior universitaria no completa    | 2          | 10,0       | 10,0              | 80,0                 |
|        | superior universitaria completa       | 4          | 20,0       | 20,0              | 100,0                |
|        | Total                                 | 20         | 100,0      | 100,0             |                      |

La tabla muestran que del total de la muestra, la mayor parte de esta de la caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, está representada por el 30% de empresarios con primaria incompleta.

**Figura 3. Porcentajes obtenidos de los de la caracterización del financiamiento de la micro y pequeña empresa sector comercio, Cellería periodo 2016.**



**Interpretación.**

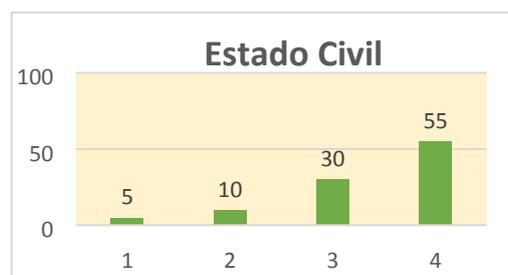
Como se muestra en la Figura 3, el 5% (1) de empresarios posee secundaria completa (1) secundaria incompleta (1) superior no universitaria completa (1) superior no universitaria no completa (1), el 10% (2) ninguno (2) primaria completa (2) superior no universitaria no completa, el 20% (4) superior universitaria completa y el 30% primaria completa.

**Tabla 4. Frecuencia y porcentajes de la caracterización del financiamiento de la micro y pequeña empresa sector comercio, rubro mantenimiento de camiones del distrito de Callería periodo 2016.**

|        |             | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|-------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | divorciado  | 1          | 5,0        | 5,0               | 5,0                  |
|        | conviviente | 2          | 10,0       | 10,0              | 15,0                 |
|        | casado      | 6          | 30,0       | 30,0              | 45,0                 |
|        | soltero     | 11         | 55,0       | 55,0              | 100,0                |
|        | Total       | 20         | 100,0      | 100,0             |                      |

La tabla muestran que del total de la muestra, la mayor parte de esta de la caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, está representada por el 55% de empresarios solteros.

**Figura 4. Porcentajes obtenidos de los de la caracterización del financiamiento de la micro y pequeña empresa sector comercio, Callería periodo 2016.**



### Interpretación.

Como se muestra en la Figura 4, el 5% (1) de empresarios es divorciado, el 10% (2) es conviviente, el 30% (6) es casado, el 55% (11) es soltero.

**Tabla 5. Frecuencia y porcentajes de la caracterización del financiamiento de la micro y pequeña empresa sector comercio, rubro mantenimiento de camiones del distrito**

**de Callería periodo 2016.**

### Profesional y No Profesional

|               | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|---------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido obrero | 1          | 5,0        | 5,0               | 5,0                  |
| secretaria    | 2          | 10,0       | 10,0              | 15,0                 |
| empleado      | 1          | 5,0        | 5,0               | 20,0                 |
| administrador | 9          | 45,0       | 45,0              | 65,0                 |
| 5,00          | 7          | 35,0       | 35,0              | 100,0                |
| Total         | 20         | 100,0      | 100,0             |                      |

La tabla muestran que la mayor parte de la caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, está representada por el 45% de empresarios profesionales en administración.

**Figura 5. Porcentajes obtenidos de los de la caracterización del financiamiento de la micro y pequeña empresa sector comercio, Callería periodo 2016.**



**Interpretación.**

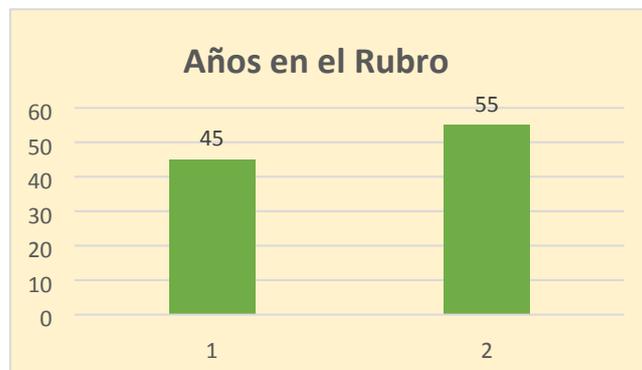
Como se muestra en la Figura 5, el 5% (1) es obrero, el 5% (1) es empleado, el 10% (2) es secretaria, el 45% es administrador.

**Tabla 6. Frecuencia y porcentajes de la caracterización del financiamiento de la micro y pequeña empresa sector comercio, rubro mantenimiento de camiones del distrito de Callería periodo 2016.**

|        |         | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|---------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | 10 años | 9          | 45,0       | 45,0              | 45,0                 |
|        | 15 años | 11         | 55,0       | 55,0              | 100,0                |
|        | Total   | 20         | 100,0      | 100,0             |                      |

La tabla muestran que la mayor parte de la caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, está representada por el 55% de empresarios tiene 15 años en el rubro mantenimiento de camiones.

**Figura 6. Porcentajes obtenidos de los de la caracterización del financiamiento de la micro y pequeña empresa sector comercio, Callería periodo 2016.**



**Interpretación.**

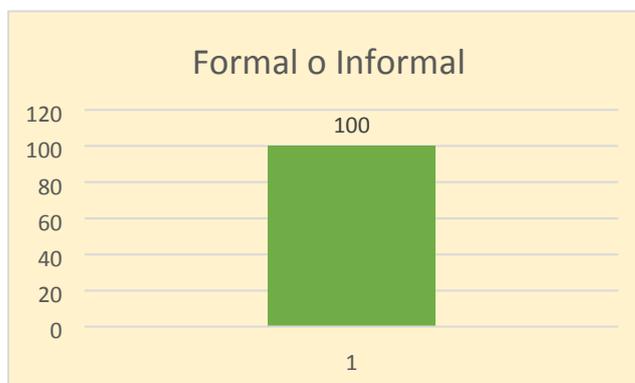
Como se muestra en la Figura 6, el 45 % (9) de empresarios posee 10 años en el rubro y el 55% (11) posee 15 años en el rubro de mantenimiento de camiones.

**Tabla 7. Frecuencia y porcentajes de la caracterización del financiamiento de la micro y pequeña empresa sector comercio, rubro mantenimiento de camiones del distrito de Callería periodo 2016.**

|        |        | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|--------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Formal | 20         | 100,0      | 100,0             | 100,0                |

La tabla muestran que del total de la muestra, la mayor parte de esta de la caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, está representada por el 100% de empresas formales.

**Figura 7. Porcentajes obtenidos de los de la caracterización del financiamiento de la micro y pequeña empresa sector comercio, Callería periodo 2016.**



**Interpretación.**

Como se muestra en la Figura 7, el 100% (20) de empresarios formales en el rubro de mantenimiento de camiones

**Tabla 8. Frecuencia y porcentajes de la caracterización del financiamiento de la micro y pequeña empresa sector comercio, rubro mantenimiento de camiones del distrito de Callería periodo 2016.**

|        |            | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | permanente | 16         | 80,0       | 80,0              | 80,0                 |
|        | permanente | 2          | 10,0       | 10,0              | 90,0                 |
|        | permanente | 2          | 10,0       | 10,0              | 100,0                |
|        | Total      | 20         | 100,0      | 100,0             |                      |

La tabla muestran que del total de la muestra, la mayor parte de esta de la caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, está representada por el 80% de personal permanente.

**Figura 8. Porcentajes obtenidos de los de la caracterización del financiamiento de la micro y pequeña empresa sector comercio, Callería periodo 2016.**



**Interpretación.**

Como se muestra en la Figura 8, el 10% (2) afirma no ser personal permanente, el 10% (2) afirma no saber y el 80% (16) afirma ser personal permanente.

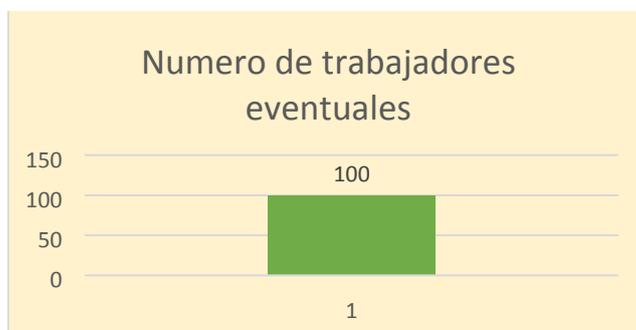
**Tabla 9. Frecuencia y porcentajes de la caracterización del financiamiento de la micro y pequeña empresa sector comercio, rubro mantenimiento de camiones del distrito**

**de Callería periodo 2016.**

|                 | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|-----------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido eventual | 20         | 100,0      | 100,0             | 100,0                |

La tabla muestran que del total de la muestra, la mayor parte de esta de la caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, está representada por el 100% de empresarios afirma tener trabajadores eventuales.

**Figura 9. Porcentajes obtenidos de los de la caracterización del financiamiento de la micro y pequeña empresa sector comercio, Callería periodo 2016.**



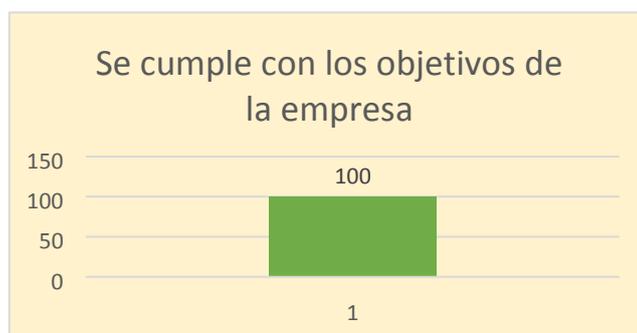
**Interpretación.**

Como se muestra en la Figura 9, el 100% (20) afirma tener trabajadores eventuales en el mantenimiento de camiones.

**Tabla 10. Frecuencia y porcentajes de la caracterización del financiamiento de la micro y pequeña empresa sector comercio, rubro mantenimiento de camiones del distrito de Callería periodo 2016.**

|                         | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje<br>válido | Porcentaje<br>acumulado |
|-------------------------|------------|------------|----------------------|-------------------------|
| Válido obtener ganancia | 20         | 100,0      | 100,0                | 100,0                   |

La tabla muestran que del total de la muestra, la mayor parte de esta de la caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, está representada por el 100% afirma que el objetivo de la empresa es obtener ganancia.



**Interpretación.**

Como se muestra en la Figura 10, el 100% (20) de empresarios cumple con los objetivos de la empresa que consiste en obtener ganancias en el mantenimiento de camiones.

**Tabla 11. Frecuencia y porcentajes de la caracterización del financiamiento de la micro y pequeña empresa sector comercio, rubro mantenimiento de camiones del distrito de Callería periodo 2016.**

|        |                      | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje<br>válido | Porcentaje<br>acumulado |
|--------|----------------------|------------|------------|----------------------|-------------------------|
| Válido | A traves de terceros | 18         | 90,0       | 90,0                 | 90,0                    |
|        | autofinanciado       | 2          | 10,0       | 10,0                 | 100,0                   |
|        | Total                | 20         | 100,0      | 100,0                |                         |

La tabla muestran que del total de la muestra, la mayor parte de esta de la caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, está representada por el 90% de empresarios obtuvo su financiamiento por de terceros.

**Figura 11. Porcentajes obtenidos de los de la caracterización del financiamiento de la micro y pequeña empresa sector comercio, Callería periodo 2016.**



**Interpretación.**

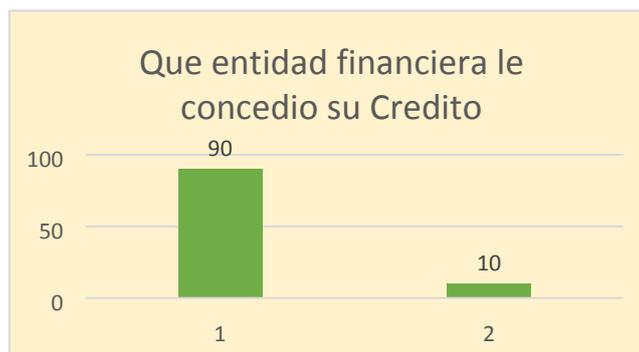
Como se muestra en la Figura 11, 10% (2) empresarios se autofinanció y el 90% (18) de empresarios recibió su financiamiento por terceros.

**Tabla 12. Frecuencia y porcentajes de la caracterización del financiamiento de la micro y pequeña empresa sector comercio, rubro mantenimiento de camiones del distrito de Callería periodo 2016.**

|        |             | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje<br>válido | Porcentaje<br>acumulado |
|--------|-------------|------------|------------|----------------------|-------------------------|
| Válido | Scotianbank | 18         | 90,0       | 90,0                 | 90,0                    |
|        | ninguno     | 2          | 10,0       | 10,0                 | 100,0                   |
|        | Total       | 20         | 100,0      | 100,0                |                         |

La tabla muestra, que la mayor parte de esta de la caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, está representada por el 90% obtuvo crédito en Scotianbank.

**Figura 12. Porcentajes obtenidos de los de la caracterización del financiamiento de la micro y pequeña empresa sector comercio, Cellería periodo 2016.**



**Interpretación.**

Como se muestra en la Figura 12, el 10% (2) de empresarios no obtuvo su crédito en entidad bancaria y el 90% (18) empresarios obtuvo crédito financiero por Scotianbank.

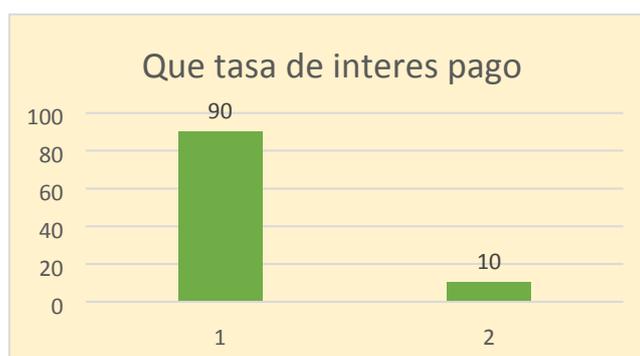
**Tabla 13. Frecuencia y porcentajes de la caracterización del financiamiento de la micro y pequeña empresa sector comercio, rubro mantenimiento de camiones del**

**distrito de Callería periodo 2016.**

|        |            | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | 5% interés | 18         | 90,0       | 90,0              | 90,0                 |
|        | ninguno    | 2          | 10,0       | 10,0              | 100,0                |
|        | Total      | 20         | 100,0      | 100,0             |                      |

La tabla muestra, que la mayor parte de esta de la caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, está representada por el 90% de empresarios pago el 5% de intereses.

**Figura 13. Porcentajes obtenidos de los de la caracterización del financiamiento de la micro y pequeña empresa sector comercio, Callería periodo 2016.**



**Interpretación.**

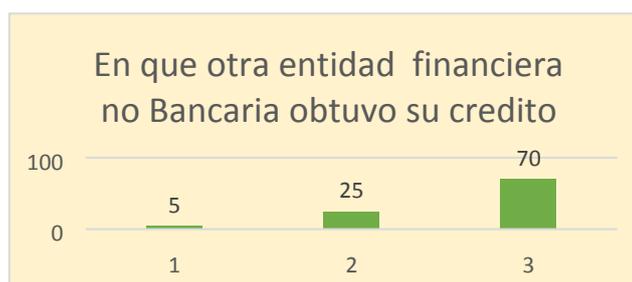
Como se muestra en la Figura 13, el 10% (2) de empresarios no pago intereses y el 90% (18) empresarios pago el 5% de interese en la entidad bancaria

**Tabla 14. Frecuencia y porcentajes de la caracterización del financiamiento de la micro y pequeña empresa sector comercio, rubro mantenimiento de camiones del distrito de Callería periodo 2016.**

|        |                         | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|-------------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | casa de empeños         | 1          | 5,0        | 5,0               | 5,0                  |
|        | Cajas Municipales       | 5          | 25,0       | 25,0              | 30,0                 |
|        | Usureros y Prestamistas | 14         | 70,0       | 70,0              | 100,0                |
|        | Total                   | 20         | 100,0      | 100,0             |                      |

La tabla muestra, que la mayor parte de esta de la caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, está representada por el 70% de empresarios que obtuvieron crédito de una entidad no financiera.

**Figura 14. Porcentajes obtenidos de los de la caracterización del financiamiento de la micro y pequeña empresa sector comercio, Callería periodo 2016.**



**Interpretación.**

Como se muestra en la Figura 14, el 5% (1) de empresarios obtuvo crédito financiero en una casa de empeños, 25% (5) empresarios obtuvo su crédito financiero por

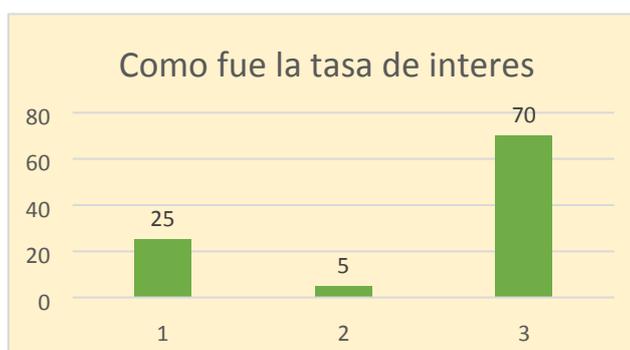
medio de una caja municipal y el 70% (14) empresarios obtuvo su crédito financiero por medio de Usureros o Prestamistas.

**Tabla 15. Frecuencia y porcentajes de la caracterización del financiamiento de la micro y pequeña empresa sector comercio, rubro mantenimiento de camiones del distrito de Callería periodo 2016.**

|        |          | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|----------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Bajo     | 5          | 25,0       | 25,0              | 25,0                 |
|        | regular  | 1          | 5,0        | 5,0               | 30,0                 |
|        | muy alto | 14         | 70,0       | 70,0              | 100,0                |
|        | Total    | 20         | 100,0      | 100,0             |                      |

La tabla muestra, que la mayor parte de esta de la caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, está representada por el 70% de empresarios pago una tasa de interés muy alto.

**Figura 15. Porcentajes obtenidos de los de la caracterización del financiamiento de la micro y pequeña empresa sector comercio, Callería periodo 2016.**



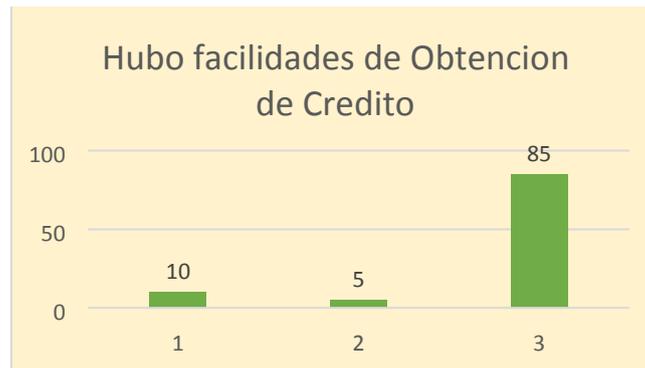
### Interpretación.

Como se muestra en la Figura 15, el 5% (1) de empresarios pago una tasa de interés regular, 25% (5) empresarios pago una tasa de interés bajo y el 70% (14) empresarios de empresarios pago una tasa de interés muy alto.

**Tabla 16. Frecuencia y porcentajes de la caracterización del financiamiento de la micro y pequeña empresa sector comercio, rubro mantenimiento de camiones del distrito de Callería periodo 2016.**

|        |                         | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|-------------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Prestamistas y Usureros | 2          | 10,0       | 10,0              | 10,0                 |
|        | Entidades No Bancarias  | 1          | 5,0        | 5,0               | 15,0                 |
|        | Entidades Bancarias     | 17         | 85,0       | 85,0              | 100,0                |
|        | Total                   | 20         | 100,0      | 100,0             |                      |

La tabla muestra, que la mayor parte de esta de la caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, está representada por el 85% de empresarios que obtuvo con facilidad su crédito mediante una entidad bancaria. **Figura 16. Porcentajes obtenidos de los de la caracterización del financiamiento de la micro y pequeña empresa sector comercio, Callería periodo 2016.**



**Interpretación.**

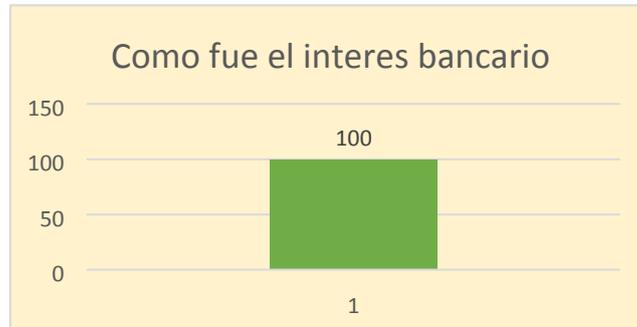
Como se muestra en la Tabla 1, el 5% (1) de empresarios obtuvo con facilidad su crédito en entidades No bancarias, el 10% (2) empresarios obtuvo con facilidad su crédito con usureros y prestamistas y el 85% (17) empresarios obtuvo su crédito financiero en una entidad bancaria

**Tabla 17. Frecuencia y porcentajes de la caracterización del financiamiento de la micro y pequeña empresa sector comercio, rubro mantenimiento de camiones del distrito de Callería periodo 2016.**

|             | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|-------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido bajo | 20         | 100,0      | 100,0             | 100,0                |

La tabla muestra, que la mayor parte de esta de la caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, está representada por el 100% de empresarios que pago bajo interés en una entidad bancaria.

**Figura 17. Porcentajes obtenidos de los de la caracterización del financiamiento de la micro y pequeña empresa sector comercio, Callería periodo 2016.**



**Interpretación.**

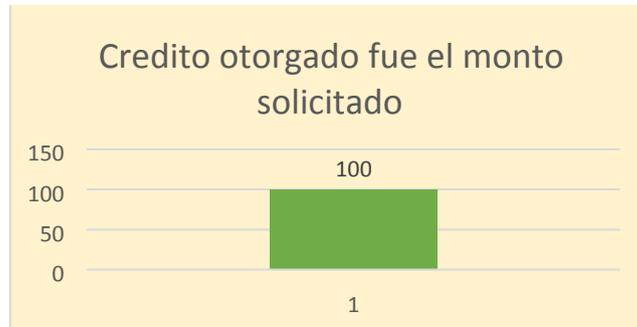
Como se muestra en la Figura 17, el 100% (20) de empresarios afirma que el interés bancario fue bajo de su crédito financiero.

**Tabla 18. Frecuencia y porcentajes de la caracterización del financiamiento de la micro y pequeña empresa sector comercio, rubro mantenimiento de camiones del distrito de Callería periodo 2016.**

|        |    | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|----|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | no | 20         | 100,0      | 100,0             | 100,0                |

La tabla muestra, que la mayor parte de esta de la caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, está representada por el 100% de empresarios que el crédito otorgado no es el monto solicitado.

**Figura 18. Porcentajes obtenidos de los de la caracterización del financiamiento de la micro y pequeña empresa sector comercio, Callería periodo 2016.**



**Interpretación.**

Como se muestra en la Figura 18, el 100% (20) de empresarios afirma que el crédito otorgado no es el monto solicitado como préstamo financiero.

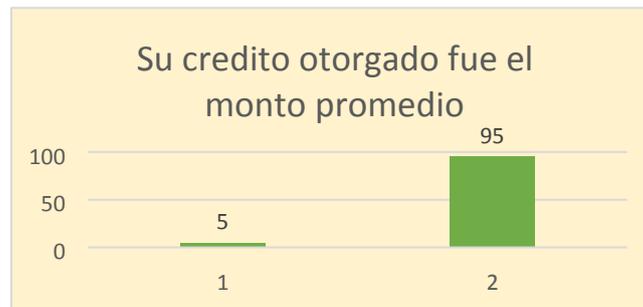
**Tabla 19. Frecuencia y porcentajes de la caracterización del financiamiento de la micro y pequeña empresa sector comercio, rubro mantenimiento de camiones del distrito de Callería periodo 2016.**

|        |       | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|-------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | No    | 1          | 5,0        | 5,0               | 5,0                  |
|        | Si    | 19         | 95,0       | 95,0              | 100,0                |
|        | Total | 20         | 100,0      | 100,0             |                      |

La tabla muestra, que la mayor parte de esta de la caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, está

representada por el 95% de empresarios afirma que el crédito otorgado es el monto promedio.

**Figura 19. Porcentajes obtenidos de los de la caracterización del financiamiento de la micro y pequeña empresa sector comercio, Callería periodo 2016.**



**Interpretación.**

Como se muestra en la Figura 19, el 5% (1) de empresarios afirma que su crédito otorgado no es el monto promedio y el 95% (19) de empresarios afirma que el crédito otorgado si es el monto promedio.

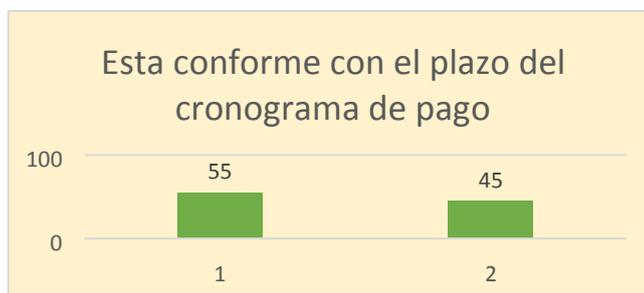
**Tabla 20. Frecuencia y porcentajes de la caracterización del financiamiento de la micro y pequeña empresa sector comercio, rubro mantenimiento de camiones**

**del distrito de Callería periodo 2016.**

|                 | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje<br>válido | Porcentaje<br>acumulado |
|-----------------|------------|------------|----------------------|-------------------------|
| V mediano plazo | 11         | 55,0       | 55,0                 | 55,0                    |
| á Corto plazo   | 9          | 45,0       | 45,0                 | 100,0                   |
| li Total        | 20         | 100,0      | 100,0                |                         |
| d               |            |            |                      |                         |
| o               |            |            |                      |                         |

La tabla muestra, que la mayor parte de esta de la caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, está representada por el 55% de empresarios afirma que su cronograma de pago de letras es a mediano plazo.

**Figura 20. Porcentajes obtenidos de los de la caracterización del financiamiento de la micro y pequeña empresa sector comercio, Callería periodo 2016.**



**Interpretación.**

Como se muestra en la Figura 20, el 45% (11) de empresarios afirma que cronograma de pago es a corto plazo y el 55% de empresarios afirma que su cronograma de pago es a mediano plazo

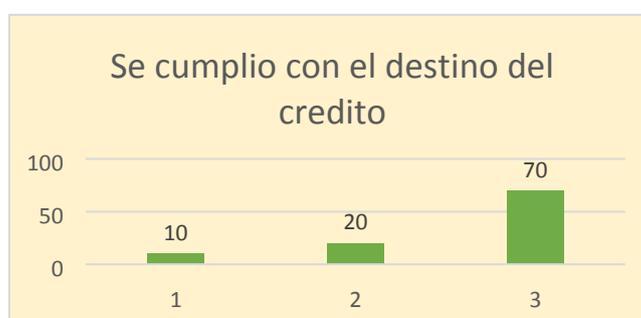
**Tabla 21. Frecuencia y porcentajes de la caracterización del financiamiento de la micro y pequeña empresa sector comercio, rubro mantenimiento de camiones del distrito de**

### Callería periodo 2016.

|                       | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|-----------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido activos fijos  | 2          | 10,0       | 10,0              | 10,0                 |
| mejoramiento de local | 4          | 20,0       | 20,0              | 30,0                 |
| capital de trabajo    | 14         | 70,0       | 70,0              | 100,0                |
| Total                 | 20         | 100,0      | 100,0             |                      |

La tabla muestra, que la mayor parte de esta de la caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, está representada por el 70% de empresarios afirma que el crédito financiero se invirtió en capital de trabajo.

**Figura 21. Porcentajes obtenidos de los de la caracterización del financiamiento de la micro y pequeña empresa sector comercio, Callería periodo 2016.**



#### Interpretación

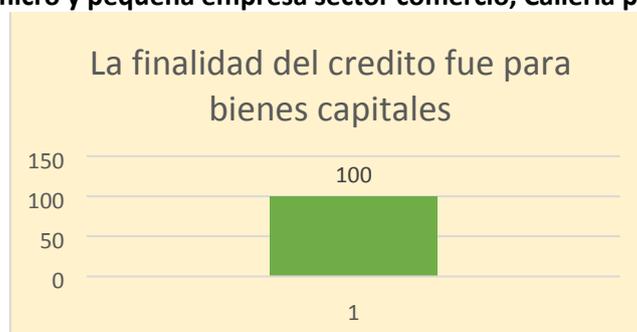
Como se muestra en la Figura 21, el 10% (2) de empresarios invirtió su crédito en activos fijos, el 20% (4) empresarios invirtió en mejoramiento de local y el 70% (14) empresarios invirtió en capital de trabajo.

**Tabla 22. Frecuencia y porcentajes de la caracterización del financiamiento de la micro y pequeña empresa sector comercio, rubro mantenimiento de camiones del distrito de Callería periodo 2016.**

|           | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|-----------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido si | 20         | 100,0      | 100,0             | 100,0                |

La tabla muestra, que la mayor parte de esta de la caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, está representada por el 100% de empresarios que si cumplió con la finalidad del crédito financiero.

**Figura 22. Porcentajes obtenidos de los de la caracterización del financiamiento de la micro y pequeña empresa sector comercio, Callería periodo 2016**



**Interpretación.**

Como se muestra en la Figura 22, el 100% (20) de empresarios afirma que cumplió con la finalidad de su crédito financiero que era bienes capitales.

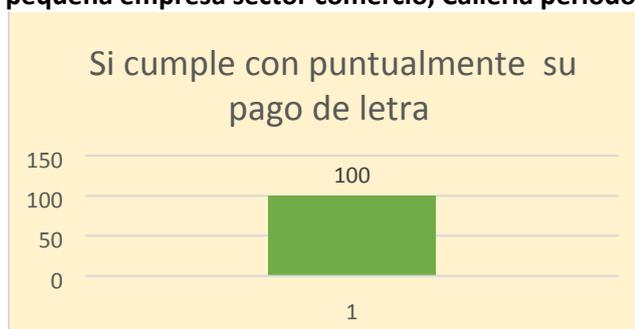
**Tabla 23. Frecuencia y porcentajes de la caracterización del financiamiento de la micro y pequeña empresa sector comercio, rubro compra y venta de accesorios**

### deportivos del distrito de Callería periodo 2016.

|        |    | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|----|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | si | 20         | 100,0      | 100,0             | 100,0                |

La tabla muestra, que la mayor parte de esta de la caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, está representada por el 100% de empresarios si cumple con la puntualidad del pago de letras.

**Figura 23. Porcentajes obtenidos de los de la caracterización del financiamiento de la micro y pequeña empresa sector comercio, Callería periodo 2016.**



#### **Interpretación.**

Como se muestra en la Figura 23, el 100% (20) de empresarios si cumple puntualmente con su pago de letras de su crédito financiero.

#### **Prueba De Hipótesis:**

##### **Análisis Según Las Hipótesis:**

Contrastación de las hipótesis para determinar la correlación entre la caracterización del financiamiento de la micro y pequeña empresa del sector comercio y el rubro de mantenimiento de camiones del distrito de Callería 2016.

**Hipótesis general:** Existe relación significativa entre la caracterización del financiamiento de la micro y pequeña empresa del sector comercio y el rubro de mantenimiento de camiones del distrito de Callería 2016.

**Hipótesis estadísticas:**

**H<sub>0</sub>:** No existe relación significativa entre la caracterización del financiamiento de la micro y pequeña empresa del sector comercio y el rubro de mantenimiento de camiones del distrito de Callería 2016.

**H<sub>a</sub>:** Existe relación significativa entre la caracterización del financiamiento de la micro y pequeña empresa del sector comercio y el rubro de mantenimiento de camiones del distrito de Callería 2016.

**Descripción: de las Hipótesis alterna y la Hipótesis Nula.**

Se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula porque  $r < 0.05$ . Existe relación significativa entre la caracterización del financiamiento de la micro y pequeña empresa del sector comercio y el rubro de mantenimiento de camiones del distrito de Callería 2016, con un coeficiente de correlación de Pearson  $R = 0.728$ ; lo cual indica que ante un mejor acceso al financiamiento o crédito financiero la micro y pequeña empresa del rubro mantenimiento de camiones posee la tendencia al crecimiento económico.

### **Hipótesis Específica:**

**H<sub>0</sub>:** No existe relación significativa entre la caracterización del financiamiento de la micro y pequeña empresa del sector comercio y el rubro de mantenimiento de camiones del distrito de Callería 2016.

**He1:** Existe relación significativa entre la caracterización del financiamiento de la micro y pequeña empresa del sector comercio.

**He2:** Existe relación significativa entre el rubro de mantenimiento de camiones del distrito de Callería 2016.

### **Descripción: de las Hipótesis Específicas y la Hipótesis Nula.**

Se acepta la hipótesis específicas y se rechaza la hipótesis nula porque  $r < 0.05$ .

Existe relación significativa entre la caracterización del financiamiento de la micro y pequeña empresa del sector comercio y el rubro de mantenimiento de camiones del distrito de Callería 2016, con un coeficiente de correlación de Pearson  $R=0.728$ ; lo cual indica la veracidad de la correlación.

### **Conclusiones:**

#### Financiamiento

- ❖ Que el 10% (2) empresarios se autofinanció y el 90% (18) de empresarios recibió su financiamiento por terceros.
- ❖ Que el 10% (2) de empresarios no obtuvo su crédito en entidad bancaria y el 90% (18) empresarios obtuvo crédito financiero por Scotiabank.

#### Rubro

- ❖ Que el 25% (5) de empresarios de sexo femenino, 75% (15) de

empresarios son de sexo masculino.

- ❖ Que el 40% (8) de empresarios posee más de 25 años edad, y el 60% (12) empresarios posee menos de 25 años edad.
- ❖ Que el 45 % (9) de empresarios posee 10 años en el rubro y el 55% (11) posee 15 años en el rubro de mantenimiento de camiones.

### **Recomendaciones:**

#### Financiamiento

- ❖ Que las MYPES eviten el financiamiento de terceros para el pago de menor interés.
- ❖ Que las MYPES financien sus negocios con créditos de cajas rurales y de esta manera pagar intereses menores que al de los bancos.

#### Rubro

- ❖ Que las mujeres participen en mayor cantidad en la formación de MYPES.

- ❖ Que las MYPES capaciten a su mayor cantidad de personal posible. ❖
- Que las MYPES continúen innovando para un mejor crecimiento empresarial.

## **6. REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS:**

Aguado D. L. (2013), en su tesis Caracterización del financiamiento y la formalización de las Mypes en el sector textil del distrito de Comas, año 2012.

[rp.uladech.edu.pe/archivos/03/03012/documentos/.../16285520](http://rp.uladech.edu.pe/archivos/03/03012/documentos/.../16285520)

150119101953.

Alarcón A. D. (2007), en su informe de investigación; La teoría sobre estructura financiera en empresas mixtas hoteleras cubanas, nos muestra las teorías de la estructura financiera. Briseño A. (2009), sostiene en Formas y fuentes de

financiamiento a corto y largo plazo. <https://prezi.com/.../formas-yfuentes-de-financiamiento-a-corto-y-largo-9> feb. 2014

.Camacho M. (2009), La microempresa en la nueva economía. Recuperado de <http://www.gestiopolis.com/microempresa-en-la-nueva-economia/> Briozzo A.

& Vigier H. (s/f), precisan en “La estructura de financiamiento Pyme”,i.

Castillo. (2008) “Legislación de las MYPES y la problemática de su informalidad” lima. Recuperado de

Carbajal, “el financiamiento, presupuesto y control como herramienta de gestión de las Mypes”. Universidad nacional Daniel Alcides Carrión (cerro de Pasco) Noviembre 2008. Vol. 01nº02.

Coquis E. (2012), Consideraciones sobre las Mypes en España

Fernández[Citado 2012 Marzo 12] Disponible en: Gimo P. (2011), manifiesta Definición de fuentes de financiamiento Tiposde.Org (2012), Definición de Financiamiento. Recuperado de <http://www.tiposde.org/economia-yfinanzas/1013-definicion-de-financiamiento>

Gobierno Regional de Ucayali (2011), Plan Operativo Institucional. Gerencia Regional de Planeamiento, Presupuesto y Acondicionamiento Territorial. [Versión Adobe Digital Editions]. Recuperado de

José G. (2015), en su tesis Caracterización del financiamiento de mantenimiento de camiones capacitación de las Mypes del sector comercio, rubro mantenimiento de camiones, del distrito de provincia de Lima-Lima, período 2015 –HERRERA S., LIMÓN S. YSOTO I. (2006)."Fuentes de

financiamiento en época de crisis" en Observatorio de la Economía Latinoamericana, Número67, septiembre. En Jaramillo, m., Valdivia, N. (2005) las políticas para el financiamiento de la pymes en el Perú [citada2016Febrero18]. Disponible en:

Jiménez A. (2013), en España, país de microempresas

Koepsell D. R. y Ruíz M. H. (2016), Ética de la Investigación. Integridad Científica. En (Ed), Autonomía, dignidad, beneficencia y justicia. (pp. 8, 94, 98, 102). México: Edamsa Impresiones

Lastra E. (2012), Las microempresas en el Perú. Recuperado de <http://www.iglesiaemmanuel.pe/portal/component/content/article/68microempresas-con-una-mision/416-las-microempresas-en-el-peru>

López M. Las organizaciones de segundo piso en el financiamiento de la micro y pequeñas. En Conferencia Anual del Foro Internacional de Financiamiento a la Micro y Pequeña Empresa [citada 2016 febrero 02]; El Salvador.

Navarro N. A. (2004), El sistema financiero. Recuperado de

REYNA, R. (2008). Incidencia del financiamiento y la capacitación en la micro y pequeñas empresas del sector comercio estaciones de servicio y su implicancia en el desarrollo socioeconómico del distrito Nuevo Chimbote en el período 2005-2006. Tesis de Maestría en Contabilidad. Universidad los Ángeles de Chimbote; Chimbote.

Sagastegui, M. (2010). Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio- rubro pollerías del distrito de

Chimbote, periodo 2008-2009. Tesis. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote; Chimbote.

Sarmiento R. La estructura de financiamiento de las empresas: una evidencia teórica y econométrica para Colombia (1997-2004). [Citada 2016 febrero 05].

Sánchez G. Formulación de la teoría de la competitividad para el desarrollo empresarial mexicano, en Observatorio de la Economía Latinoamericana (2008) [citada 2016 Enero 23]. Disponible desde:

“El Valor de la Segmentación como Instrumento para Incrementar la Rentabilidad de las Mypes”.

SUNAT (2008), Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa, y del Acceso al Empleo Decente, Ley MYPE. N° 28015, D.S. No 007-2008-TR.

[Versión Adobe Digital]. Recuperado de

<http://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/normas/ds007-2008.pdf>

Tello S. Y. (2014), Importancia de la micro, pequeñas y medianas empresas en el desarrollo del país. [Versión Adobe Digital]. Recuperado de [http://www.google.com.pe/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=11&](http://www.google.com.pe/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=11&ved=0ahUKEwiD5pSXjpHLAhWKqx4KHYKZCbY4ChAWCBkwAA&url=http%3A%2F%2Frevistas.uap.edu.pe%2Fojs%2Findex.php%2FLEX%2Farticle)

[ved=0ahUKEwiD5pSXjpHLAhWKqx4KHYKZCbY4ChAWCBkwAA&url=http%3A%2F%2Frevistas.uap.edu.pe%2Fojs%2Findex.php%2FLEX%2Farticle](http://www.google.com.pe/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=11&ved=0ahUKEwiD5pSXjpHLAhWKqx4KHYKZCbY4ChAWCBkwAA&url=http%3A%2F%2Frevistas.uap.edu.pe%2Fojs%2Findex.php%2FLEX%2Farticle)

Trujillo, M. (2010). Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector industrial-rubro confecciones de ropa deportiva del distrito de Cercado de la provincia de Arequipa, periodo 2008-2009. Tesis. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote; Arequipa.

Unión Europea-UE (2014), en Microempresas, pequeña y medianas empresas:

Definición y alcance eur-lex.europa.eu › EUROPA › EU law and publications ›  
EUR-Lex11 ene. 2016

Ucayali Interactiva (2013), Datos Generales de la Región Ucayali. Recuperado  
Vela. “Caracterización de las micro y pequeñas empresas (Mypes) en el Perú Y  
desempeño de las micro finanzas” Lambayeque-Perú; 2007 [citado 2016 Enero]  
Disponible en: <http://www.monografias.com>

Velasco.”Los Retos del Sistema Financiero en el desarrollo de las Mypes en el  
Perú”; Lima 2005; [citado 2016 Enero 21] Disponible en:

Vargas M. El financiamiento como estrategia de desarrollo para las medianas  
empresas en Lima Metropolitana. Tesis UNMSM.UPGFCA; Lima, 2005

Vásquez F. Incidencia del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de  
las micro y pequeñas empresas del sector turismo y su implicancia en el  
desarrollo socioeconómico del distritodeChimboteenelperiodo2005-2006. Tesis  
de Maestría en Contabilidad Universidad los Ángeles de Chimbote; Chimbote,  
2008.

Zambrano S. El Gobierno y el apoyo que brinda a las Mypes. Tesis Universidad  
de San Martín de Porres Fac. Administración de Negocios Internacionales; Perú  
2008

## **7. ANEXOS:**

### **7.1** Cronograma de actividades.

| ACTIVIDADES<br>2016                             | Agosto |  |  |  | Setiembre |  |  |  | Octubre |  |  |  | Noviembre |  |  |  |
|---|--------|--|--|--|-----------|--|--|--|---------|--|--|--|-----------|--|--|--|
|   |        |  |  |  |           |  |  |  |         |  |  |  |           |  |  |  |
| Idea del Proyecto                               |        |  |  |  |           |  |  |  |         |  |  |  |           |  |  |  |
| Elaboración del Título del Proyecto             |        |  |  |  |           |  |  |  |         |  |  |  |           |  |  |  |
| Determinación de las Generalidades del Proyecto |        |  |  |  |           |  |  |  |         |  |  |  |           |  |  |  |
| Elaboración de los Antecedentes y Justificación |        |  |  |  |           |  |  |  |         |  |  |  |           |  |  |  |
| Elaboración del Problema del Proyecto           |        |  |  |  |           |  |  |  |         |  |  |  |           |  |  |  |
| Definición de la Hipótesis del Proyecto         |        |  |  |  |           |  |  |  |         |  |  |  |           |  |  |  |
| Determinación del Diseño de Investigación       |        |  |  |  |           |  |  |  |         |  |  |  |           |  |  |  |
| Elaboración de Referencias Bibliográficas       |        |  |  |  |           |  |  |  |         |  |  |  |           |  |  |  |
| Presentación Sustentación del Proyecto          |        |  |  |  |           |  |  |  |         |  |  |  |           |  |  |  |

## 7.2 Presupuestos .....

| CODIGO | DESCRIPCION               | UNIDAD  | CANTIDAD | PRECIO UNITARIO | TOTAL          |
|--------|---------------------------|---------|----------|-----------------|----------------|
| 2.1.1  | <b>REMUNERACIONES</b>     |         |          |                 |                |
| 5.1    | Investigador              | Horas   | 1        | 300.00          | 300.00         |
|        | Asesores                  | Horas   | 2        | 400.00          | 800.00         |
|        | <b>Sub Total</b>          |         |          |                 | <b>1100.00</b> |
|        | <b>BIENES Y SERVICIOS</b> |         |          |                 |                |
|        | Papel Bond T/ A4          | Millar  | 2        | 34.00           | 68.00          |
|        | Resaltador                | Unidad  | 1        | 2.00            | 10.00          |
|        | Lapicero                  | Unidad  | 5        | 0.50            | 30.00          |
|        | Lápiz                     | Unidad. | 2        | 0.50            | 5.00           |
|        | Corrector                 | Unidad  | 1        | 4.00            | 8.00           |
| 2.1.2  | Grapas                    | Caja    | 1        | 7.00            | 7.00           |
| 1.1    |                           |         |          |                 |                |

|      |                             |           |       |         |                 |
|------|-----------------------------|-----------|-------|---------|-----------------|
|      | Fólder                      | Unidad    | 5     | 0.50    | 0.50            |
|      | Engrapador                  | Unidad    | 1     | 30.00   | 30.00           |
|      | USB                         | Unidad    | 1     | 80.00   | 20.00           |
|      | <b>EQUIPO</b>               |           |       |         |                 |
| 2.6. | Computadora                 | Unidad    | 1     | 3000.00 | 3000.00         |
| 32.3 | Impresora                   | Unidad    | 1     | 500.00  | 500.00          |
| 1    |                             |           |       |         |                 |
| 2.3. | <b>M.IMPRESOS</b>           |           |       |         |                 |
| 19.1 | <b>MOBILIDAD</b>            |           |       |         |                 |
| 1    |                             |           |       |         |                 |
|      | Movilidad Local             | Servicios | 1     | 200.00  | 200.00          |
| 2.3. | Fotocopias                  | Unidad    | 1000  | 0.10    | 100.00          |
| 13.1 | Encuadernado y<br>Empastado | Unidad    | 4     | 50.00   | 200.00          |
| 1    |                             |           |       |         |                 |
|      | <b>Sub Total</b>            |           |       |         | <b>4780.50</b>  |
|      | Imprevistos                 |           | (10%) |         | 478.05          |
|      | <b>TOTAL</b>                |           |       |         |                 |
|      |                             |           |       |         | <b>5,258.55</b> |

**7.3**      Financiamiento:

El financiamiento será con recursos propio del investigador  
(Autofinanciamiento)

**7.4**      Cuestionario .....



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

**Cuestionario aplicado a los dueños, gerentes o representantes legales de las  
MYPE del ámbito de estudio.**

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado **“Caracterización del financiamiento, de las micro y pequeñas del sector comercio, rubro mantenimiento de camiones del distrito de Callería 2016”**

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

Encuestador (a):..... Fecha:  
...../...../.....

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

**1.1 Edad del representante legal de la empresa:** .....

**1.2 Sexo:**

Masculino (...) Femenino (...).

**1.3 Grado de instrucción:**

Ninguno (...) Primaria completa (...) Primaria Incompleta (...) Secundaria completa (...) Secundaria Incompleta (...) Superior universitaria completa (...) Superior universitaria incompleta (...) Superior no Universitaria

Completa (...) Superior no Universitaria Incompleta (...)

**1.4 Estado Civil:**

Soltero (...) Casado (...) Conviviente (...) Divorciado (...) Otros (...)

**1.5 Profesión.....Ocupación.....**

## II PRINCIPALES CARACTERISTICAS DE LAS MYPE:

1. Cuantos años que se encuentra en el sector y rubro.....
2. Formalidad de la Mype: Mype Formal: (....) Mype Informal: (....)
3. Número de trabajadores permanentes.....
4. Número de trabajadores eventuales.....
5. Motivos de formación de la Mype: Obtener ganancias. (....) Subsistencia (sobre vivencia): (....)

## III. DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MYPE:

### 1 .Cómo financio su actividad productiva:

Con financiamiento propio (autofinanciamiento): Si (....) No (....)

Con financiamiento de terceros: Si (....) No (....)

### 2 Si el financiamiento es de terceros: A qué entidades recurre para obtener financiamiento:

Entidades bancarias (especificar el nombre de la entidad bancaria)

.....

Que tasa interés mensual paga.....

Entidades no bancarias (especificar el nombre de la entidad bancaria):.....

Que tasa interés mensual paga.....

Prestamistas o usureros (....).Qué tasa de interés mensual paga.....

### 3 Qué entidades financieras le otorga mayores facilidades para la obtención del crédito.

Las entidades bancarias (.....)

Las entidades no bancarias. (.....)

Los prestamistas usureros (.....)

- 4 Qué tasa de interés mensual pagó:** .....
- 5 Los créditos otorgados fueron en los montos solicitados:** Si (...) No (...)
- 6 Monto Promedio de crédito otorgado:** .....
- 7 Tiempo del crédito solicitado:**
- El crédito fue de corto plazo: Si (...) No (...)
- El crédito fue de largo plazo.: Si (...) No (...)
- 8 En qué fue invertido el crédito financiero solicitado:**
- Capital de trabajo (%).....
- Mejoramiento y/o ampliación del local (%).....
- Activos fijos (%).....
- Otros - Especificar: (%) .....
- 9 Realizo su destino de su crédito financiado:** Si (.....) No (.....)
- 10 Está pagando puntual su crédito:** Si (...) No (.....)
- 11 Del no ser el caso motivo por el que no está pagando:**
- .....

**NOTA IMPORTANTE:** La mayoría de las respuestas que den los empresarios encuestados se deben marcar con una X. En otras (que son la menos) hay que escribir (especificar) la respuesta.