



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO, Y LA
RENTABILIDAD DE LAS MYPES DEL SECTOR
COMERCIO RUBRO FERRETERIAS, DEL DISTRITO Y
PROVINCIA DE SATIPO, PERIODO 2018.**

**TRABAJO DE INVESTIGACION PARA OPTAR EL GRADO
ACADEMICO DE BACHILLER EN CIENCIAS ADMINISTRATIVAS**

AUTOR:

JERI PEÑA ROSITA

CODIGO ORCID: 0000-0002-6171-78887

ASESOR:

MGTR. CAMPOS GONZALES MARCO ANTONIO

CODIGO ORCID: 000-0002-9624-7125

SATIPO – PERÚ

2018

EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

Jeri Peña Rosita

ORCID: 0000-0002-6171-78887

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

ASESOR

Mgtr. Campos Gonzales, Marco Antonio

ORCID: 000-0002-9624-7125

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

JURADO

Apellidos y nombres

Mgtr. Lozano Ruiz Roger

ORCID: 0000-0002-8007-0265

Apellidos y nombres

Mgtr. Meza Salinas José Luis

ORCID: 0000-0003-2735-8259

Apellidos y nombres

Dr. Grandes García Geider

ORCID: 0000-0003-8970-5629

JURADO EVALUADOR Y ASESOR

MGTR. LOZANO RUIZ ROGER

MIEMBRO

MGTR. MEZA SALINAS JOSE LUIS

MIEMBRO

DR. GRANDES GARCIA GEIDER

PRESIDENTE

MGTR. CAMPOS GONZALES MARCO ANTONIO

DTI

AGRADECIMIENTO:

Ante Todo, Agradecer A Nuestro Padre Celestial, Quien Con Su Infinito Amor Ha Sabido Brindarme La Sabiduría Suficiente, Y Fortaleza Para Poder Culminar Con La Presentación De Mi Trabajo De Investigación Científica.

DEDICATORIA

A Mis Padres: Que Con Su Apoyo Incondicional He Podido Llegar A Cumplir Con Mis Objetivos Profesionales. A Mis Docentes En General Por Compartir Conocimientos Claves Para Ser Exitosos A La Vez Por Inculcarme Valores Y Principios Ya Que Fueron Mí Ejemplo A Seguir. A Mis Amistades Porque Compartí Momentos Increíbles y que quedaran en El recuerdo las mejores Experiencias pasadas.

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Determinar las características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio en el rubro ferreterías, del distrito de Satipo, provincia Satipo, año 2018., se ha desarrollado utilizando la investigación del tipo cuantitativo, nivel descriptivo, diseño no experimental, para llevarla a cabo se escogió una muestra poblacional de 14 MYPEs con un total de 14 muestras, realizando un cuestionario de 21 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: **A cerca de los representantes legales: el 100% de los encuestados** en cuanto a los datos generales el sexo de los representantes legales es de 92.9% es liderado por mujeres y manifiestan tener de 26 a 35 años de edad y son solteras entre 64,3% y ocupan el grado de instrucción de nivel secundario del 79%, además son sus propios dueños de las tiendas con el 71,4%. **Respecto a las MYPEs:** El 100% de los encuestados mencionan la cantidad de trabajadores con los que cuentan es de 1 a 2 trabajadores haciendo un 92.9% esto es debido a que el negocio no necesitan de mucho personal, y que sus trabajadores tienen entre 18 a 30 años (42,9%) y la mayoría de las MYPES encuestadas tienen de 6 a 10 años de funcionamiento porque han sabido liderar sus negocios y que el promedio de clientes que visita es de 11 a 15 clientes (57,1%) por día, y el 100% de los encuestados refieren que están en un buen lugar estratégico ,y su nivel de formalización es de Municipalidad haciendo un total de 78,6% ya que cumplen los 85,7% con las reglas que se da ,y su régimen afiliado es de RUS. **respecto a su financiamiento y rentabilidad,** Sus fuentes de financiamiento han influenciado de manera positiva para el desarrollo de las MYPES del Distrito de Satipo, gracias a que los representantes han sabido manejar bien sus negocios gracias a que solicitaron un préstamo el 71.4% de encuestados a dichas fuentes como el bancario un 64.3% y lo han invertido en mercaderías el 92.9% de los que obtuvieron el préstamo y accedieron a créditos entre 2501 a 5000 soles el 50% de MYPES y lo pagaron en 12 meses y el 85,7% no tuvieron ningún inconveniente en obtener su préstamo. De acuerdo a los datos obtenidos la mayoría de las MYPES el 92.9% consideran que al obtener su crédito mejoro su rentabilidad en el distrito de satipo y que los representantes legales consideran rentables sus negocios en un 100% y que actualmente se encuentran en el 1 al 10 % de los encuestados el 35,7% la rentabilidad de su negocio.

Palabras claves: caracterización del financiamiento, rentabilidad.

ABSTRAC

The main objective of this research work was to: Determine the characteristics of financing and profitability of micro and small companies in the trade sector in the ironworks sector, in Satipo district, Satipo province, 2018. It has been developed using research of the quantitative type, descriptive level, non-experimental design, to carry it out a population sample of 14 MYPEs was chosen with a total of 14 samples, making a questionnaire of 21 questions, using the technique of the survey, obtaining the following results: close to the legal representatives: 100% of the respondents in terms of general data the sex of the legal representatives is 92.9% is led by women and claim to be between 26 and 35 years old and are single between 64.3% and they occupy the secondary level of instruction of 79%, in addition they are their own owners of the stores with 71.4%. Regarding the MYPEs: 100% of respondents mention the number of workers they have is 1 to 2 workers doing 92.9% this is because the business does not need a lot of staff, and that their workers are between 18 30 years (42.9%) and most of the MSEs surveyed have 6 to 10 years of operation because they have been able to lead their businesses and the average number of clients they visit is 11 to 15 clients (57.1%) per day, and 100% of the respondents report that they are in a good strategic location, and their level of formalization is of the Municipality, making a total of 78.6% since they meet 85.7% with the rules that are given, and its affiliated regime is from RUS. Regarding its financing and profitability, its sources of financing have had a positive influence on the development of the SMEs of the Satipo District, thanks to the fact that the representatives have managed their businesses well thanks to the fact that 71.4% of respondents requested a loan. said sources such as banking 64.3% and have invested in merchandise 92.9% of those who obtained the loan and accessed credits between 2501 to 5000 soles 50% of MYPEs and paid in 12 months and 85.7% not They had no problem getting their loan. According to the data obtained, most of the MYPES 92.9% believe that obtaining their credit improves their profitability in the satipo district and that the legal representatives consider their businesses to be 100% profitable and that they are currently in the 1 st 10% of respondents 35.7% profitability of their business.

Keywords: financing characterization, profitability

ÍNDICE DE CONTENIDO

Portada.....	i
Equipo de trabajo.....	ii
Hoja de firma de jurado y asesor	iii
Agradecimiento	iv
Dedicatoria	v
Resumen	vi
Abstract	vii
Índice de Tablas.....	viii
Índice de figuras.....	ix
I. INTRODUCCIÓN	11
II. REVISIÓN DE LITERATURA	13
2.1. Antecedentes	13
2.2. Bases Teóricas	14
2.3 Marco conceptual	15
III. HIPÓTESIS	18
IV. METODOLOGÍA	20
4.1 Diseño de la investigación	20
4.2 Población y muestra	21
4.3 Definición y operacionalización de variables	21
4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	21
4.5 Plan de análisis	21
4.6 Matriz de consistencia	23
4.7 Principios éticos	24
V. RESULTADOS	24
5.1. Resultados	25
5.2 Análisis de los resultados	32
5.3 conclusiones.....	35
5.4 Recomendaciones.....	37
VI. REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS	
Referencias bibliográficas	38
Anexos	39

ÍNDICE DE TABLAS Y FIGURAS

Tablas	pagina
Tabla 1: Determinar El Perfil De Los Representantes Legales De Las MYPES Del Área De Estudio.....	24
Tabla 02: Determinar Las Características De Las MYPES Del Área De Estudio.....	26
Tabla 03: Determinar las características del financiamiento de las MYPES del área de estudio.....	28
Tabla 04: Determinar las características de la rentabilidad de las MYPES del área de estudio.....	31
ACERCA DEL GERENTES Y/O REPRESENTANTES LEGALES:	
Figura N° 1 (Tabla N° 1) sexo del representante legal.....	40
Figura N° 2 (Tabla N° 1) edad del representante legal.....	40
Figura N° 3 (Tabla N° 1) estado civil del representante legal.....	41
Figura N° 4 (Tabla N° 1) grado de instrucción.....	41
Figura N° 5 (Tabla N° 1) Tiempo en el cargo.....	42

ACERCA DE LAS MYPES:

Figura N° 6 (Tabla N° 2) cantidad de trabajadores.....	42
Figura N° 7 (Tabla N° 2) edad de los trabajadores.....	43
Figura N° 8 (Tabla N° 2) años de funcionamiento.....	43
Figura N° 9 (Tabla N° 2) promedio de clientes al día.....	44
Figura N° 10 (Tabla N° 2) lugar estratégico.....	44
Figura N° 11 (Tabla N° 2) nivel de formalización.....	45
Figura N° 12 (Tabla N° 2) régimen tributario afiliado.....	45

FINANCIAMIENTO

Figura N° 13 (Tabla N° 3) solicito un préstamo.....	46
Figura N° 14 (Tabla N° 3) fuente de financiamiento.....	46
Figura N° 15 (Tabla N° 3) inversión del financiamiento.....	47
Figura N° 16 (Tabla N° 3) monto del préstamo solicitado.....	47
Figura N° 17 (Tabla N° 3) tiempo de paga.....	48
Figura N° 18 (Tabla N° 3) problemas al solicitar un préstamo.....	48

RENTABILIDAD

Figura N° 19 (Tabla N° 4) mejoro la rentabilidad.....	49
Figura N° 20 (Tabla N° 4) considera rentable su MYPEs.....	49
Figura N° 21 (Tabla N° 4) nivel de rentabilidad en la actualidad.....	50

I. INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de investigación tiene por finalidad determinar la caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito y provincia de Satipo, del periodo 2018. MYPES, fuerza impulsadora que genera mayor empleo reduciendo la pobreza extrema, teniendo como aliado principal la tecnología y recursos humanos destinados a desarrollar actividades de producción (productos manufacturados) para el comercio o servicio teniendo como objetivo principal determinar en qué medida el Financiamiento y la Rentabilidad se relacionan con el desarrollo económico, éstas suelen ser constituidas por persona natural o jurídica.

En la actualidad las MYPES son una de las mejores e importantes representantes en el crecimiento y desarrollo de un país. En el Perú las MYPES, sin duda representa crecimiento económico en un 95% así mismo contribuyen con el 42% del (PBI) Producto Bruto Interno representando en con 75% de población económica activa (PEA) En total ya que estas MYPES proporcionan empleo y un gran crecimiento siendo protagonista para el surgimiento de la economía.

La necesidad del financiamiento de las MYPES en América Latina sin duda alguna, la mayoría de las MYPES requieren servicios financieros con la modalidad de apoyo para el desarrollo empresarial, como transferencia de tecnología, el desarrollo de nuevos productos, mejoramiento en la rentabilidad, desarrollo de los mercados.

Caracterización Del Problema

Problema General:

¿Cuáles son las principales características del Financiamiento y la Rentabilidad con el desarrollo de las MYPEs del sector comercio rubro ferretería, del Distrito, ¿Provincia de Satipo, año 2018?.

Problema Específico:

¿Cuáles son las principales características del financiamiento, de las MYPEs del sector comercio rubro ferretería, del Distrito, ¿Provincia de Satipo, año 2018?.

¿Qué importancia tiene la rentabilidad de las MYPEs del sector comercio rubro ferretería, del Distrito, ¿Provincia de Satipo, año 2018? .

Objetivo General:

Describe las principales características del financiamiento y la rentabilidad en el desarrollo de las MYPEs del sector comercio rubro ferretería, del Distrito, Provincia de Satipo, año 2018.

Objetivos Específicos:

- Identificar las características del financiamiento de las MYPEs del sector comercio rubro ferretería, del Distrito, Provincia de Satipo año 2018.
- Describir las principales características de la rentabilidad de las MYPEs del sector comercio rubro ferretería, del Distrito, Provincia de Satipo, año 2018.

Justificación:

La presente investigación tiene como propósito demostrar la importancia de las características en las micro y pequeñas empresas para su estabilidad y concretar su rentabilidad en el horizonte de tiempo, ya que en diversos estudios realizados se ha identificado los siguientes factores que tienen influencia con el desarrollo de las MYPES en el Perú. Dentro de los factores administrativos que limitan el crecimiento de las MYPES, los temas identificados más importantes tienen relación con la gestión de recursos humanos, aspectos contables y financieros, la administración propia de sus negocios y la rentabilidad.

En cuanto a los factores de carácter estratégico, uno de los problemas más frecuentes que afectan a los empresarios es su visión de corto plazo, que no suelen desarrollar planes estratégicos que les sirvan de guía para la gestión de sus empresas, sino que administran sus negocios sin tener una visión, misión y objetivos de largo plazo. Además, no existe un patrón definido que haya permitido el crecimiento de las MYPES, son diferentes para cada uno

II. REVISION DE LITERATURA

2.1 Antecedentes

Financiamiento:

Según la base teórica de (Modigliani & Miller 1958), la conducta de una entidad financiera brinda varias alternativas durante un periodo cuya información es esencial y fundamental ya que afirman la gran ausencia del financiamiento posteriormente hay autores que explican teóricamente el caso contrario.

A comienzos de los años 60 se dio a conocer una información relevante a cerca de la teoría tradicional teniendo como resultado una economía impositiva relacionados a la reducción de gastos financieros y por otra parte riesgos de quiebra, fue en estos casos que la teoría avanzó al demostrar la existencia del equilibrio a cerca del financiamiento.

El Financiamiento A Corto Plazo.

Es financiar a una empresa para mejorar con cada una de las necesidades de ella, generando cambios y mejoras en el ámbito de la tecnología, compra de mercadería y otros gastos que forman parte de las MYPEs, este tipo de financiamiento debe ser cancelado en un año o menos. (Briceño, 2009).

2.2 BASES TEORICAS

- a. **El Crédito Comercial:** está basado en un servicio de crédito prestada por parte de la empresa, hacia sus clientes generando la facilidad de pagos en cuotas, en un lapso de un año.
- b. **Los Crédito Bancario:** las empresas obtienen por medio de los bancos con los cuales establecen relaciones funcionales.
- c. **Pagarés.** Es un instrumento negociable, es una "promesa" incondicional por escrito, dirigida de una persona a otra, firmada por el que formula el pagaré, en donde se compromete a pagar a su presentación, en una fecha fija o tiempo futuro.
- d. **Línea De Crédito:** dinero siempre disponible en el banco, pero durante un período convenido de antemano. La línea de crédito es importante, porque el banco está de acuerdo en prestarle a la empresa hasta una cantidad máxima, y dentro un período determinado, en el momento que lo solicite.

- e. **Papeles Comerciales:** Esta partida 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.
- f. **Financiamiento Por Medio De Las Cuentas Por Cobrar:** Consiste en vender las cuentas por cobrar de la empresa a un factor (agente de ventas o comprador de cuentas por cobrar) conforme a un convenio negociado previamente, con el fin de conseguir recursos para invertirlos en ellas.
- 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:

Los préstamos a largo plazo usualmente son pagados con las ganancias, tiempo promedio un año a más, cuyo proceso de este financiamiento se basa en el análisis y evaluación de los bienes patrimoniales de las MYPEs lo que permitirá ver la economía y capacidad de pago.

(Briceño, 2009) estableció los siguientes sistemas.

2.3 MARCO CONCEPTUAL

- a) **La Hipoteca:** Es cuando el patrimonio de un deudor pasa a ser recogido por parte del prestamista, (entidad financiera facilitadora de préstamos) ya que esta fue garantía del préstamo obtenido.
- b) **Las Acciones:** Tiene como participación patrimonial y económica de un socio perteneciente a la organización.

c) **Los Bonos:** Acuerdo pactado por parte del solicitante del préstamo tanto como del prestamista, en ella certifica un cálculo de tasa de interés y el tiempo límite de pago programado.

d) **El Arrendamiento Financiero:** es un contrato pactado entre el arrendatario de un inmueble o bienes, generando un pago mensual, llamada renta.

Rentabilidad:

Segun (Gutierrez & Tapia, 2016) Son enfoques y proyecciones que en la actualidad existen 52 términos que tiene mucho que ver con las micro y pequeñas empresas MYPEs así mismo la rentabilidad económica y financiera incluye aspectos culturales medioambientales, etc.

También puede ser considerado como el resultado económico o capacidad de generación de excedentes con una inversión realizada.

La Renta Fija:

Son los sistemas de ahorro en que desde el momento en que se lleva el dinero al banco, se conoce la tasa de interés que se pagará regularmente, de acuerdo con el plazo que se haya establecido.

La Rentabilidad Económica:

(Retornó on Assets) menciona que cada rendimiento que se obtiene por cada inversión define el total del activo.

La Rentabilidad Financiera:

Es el beneficio neto que es obtenido por los propietarios por cada unidad monetaria de capital invertida en la empresa. Es la rentabilidad de los socios o propietarios de la empresa.

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.

RE = Resultado antes de intereses e impuestos:

Es un activo total, que suelen identificarse Al prescindir el 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.

RF = Resultado neto 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.

La rentabilidad y sus indicadores:

(Guajardo, 2002). Menciona que es sumamente importante el análisis de la rentabilidad ya que las empresas necesitan, producir más utilidades para sobresalir en el mercado y menos ser eficientes y no podrán continuar con cada una de sus operaciones normales.

Las magnitudes cuyo cociente es el indicador de rentabilidad han de ser susceptibles de expresarse en forma monetaria.

1. Debe existir, en la medida de lo posible, una relación causal entre los recursos o inversión considerados como denominador y el excedente o resultado al que han de ser enfrentados.
2. En la determinación de la cuantía de los recursos invertidos habrá de considerarse el

promedio del periodo, pues mientras el resultado es un variable flujo, que se calcula respecto a un periodo, la base de comparación, constituida por la inversión, es un variable stock que sólo informa de la inversión existente en un momento concreto del tiempo.

3. También es necesario definir el periodo de tiempo al que se refiere la medición de la rentabilidad (normalmente el ejercicio contable).

La Rentabilidad Y Estrategias:

Las MYPEs generalmente deben utilizar estrategias que generen mayor ingreso económico a la empresa en este caso cuya función de cada una de estas será determinar la calidad y cantidad de rentabilidad.

Características Principales:

- ✓ Mayor inversión
- ✓ Productividad
- ✓ Participación de Mercado
- ✓ Desarrollo de nuevos productos o diferenciación de los competidores
- ✓ Calidad de producto/servicio
- ✓ Tasa de crecimiento del mercado.

III. HIPOTESIS

Definición Del Financiamiento:

El financiamiento es el conjunto de recursos monetarios financieros para llevar a cabo inversión económica, con la característica de que generalmente se trata de sumas tomadas a préstamo que complementan los recursos propios, que se relacionan con el desarrollo de las MYPEs del sector comercio rubro ferreterías, del Distrito, Provincia de Satipo, año 2017.

Definición De Ferretería:

En líneas generales, una ferretería es un establecimiento comercial dedicada a la venta de insumos para el bricolaje, la construcción y otras necesidades del hogar, normalmente es para el público en general.

Las ferreterías nos ayudan en proveernos en todo lo relacionado a la casa, al hogar, dentro de las mismas podemos encontrar diferentes utensilios o accesorios que son utilizados día a día en la vida de las personas en sus hogares, un claro ejemplo de esto es la caja de herramientas ante cualquier inconveniente de tornillos, clavos, cerraduras, tendremos a nuestra disposición las herramientas de trabajo que nos brinda varias soluciones gracias a los accesorios que encontramos en ellos.

Definición De La Micro Y Pequeña Empresa:

La empresa es una organización, que se encarga de la producción de bienes y servicio, generando ganancias, el cual viene hacer el sustento económico de dicha empresa. No existe una definición estable para las Micro y Pequeñas empresas, ya que estas varían según sea su enfoque. Las empresas cuentan con elementos fundamentales para que estas puedan funcionar, como son: recursos humanos, recursos financieros o capitales, materia prima y documentación. Las Micro y pequeñas empresas generan trabajo y es el sustento económico de toda la organización.

En la legislación de las micro y pequeñas empresas (MYPEs) Ley 30056, del texto Único Ordenado de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial, se establecen términos de las MYPEs.

Definición Del Cliente:

Es una organización, empresa o persona que obtiene o compra voluntariamente productos o servicio que es de su necesidad propia, para otros o para su organización. Es alguien quien adquiere o accede a un servicio o producto por medio de un pago.

IV. METODOLOGIA:

En el siguiente capítulo se da a conocer como es la manera en la que se va a trabajar la investigación, se utilizó el diseño no experimental descriptivo.

4.1 Diseño De La Investigación

En la presente investigación se utilizará el diseño no experimental trasversal – descriptivo

M O Dónde: M = muestra conformada por las MYPEs Encuestadas.

O = Observación de las variables: Financiamiento, y Rentabilidad.

No experimental:

Esta investigación se ha realizado no experimental por que sea desarrollado sin manipular deliberadamente las variables como Financiamiento y Rentabilidad.

Transversal: Por el estudio de esta investigación se desarrolló en un espacio del tiempo.

Descriptivo:

Por qué esta investigación se especifica o describe las partes más relevantes de las variables de estudio.

4.2 Población:

La población de la investigación ha estado conformada por 12 MYPEs del Distrito, Provincia de Satipo, año 2017.

Muestra: La muestra estuvo conformado por 12 MYPEs que representan el 100% de la población.

4.3 Definición Y Operacionalizacion De Las Variables

VARIABLE INDEPENDIENTE

Financiamiento:

El financiamiento es el conjunto de recursos monetarios financieros para llevar acabo inversión económica, con la característica de que generalmente se trata de sumas tomadas a préstamo que complementan los recursos propios, que se relacionan con el desarrollo de las MYPEs del sector comercio rubro ferreterías, del distrito, provincia de satipo, año 2017.

VARIABLE DEPENDIENTE

Rentabilidad:

Para (Gutierrez & Tapia, 2016), la rentabilidad es un concepto amplio que admite diversos enfoques y proyecciones, y actualmente existen diferentes perspectivas de lo que puede incluirse dentro de este 52 término en relación con las empresas; se puede hablar así de rentabilidad desde el punto de vista económico o financiero.

Investigación:

El desarrollo de este trabajo de investigación empleare un tipo de investigación descriptivo donde se está recopilando datos y resultados utilizados.

Nivel De La Investigación De La Tesis:

Cuantitativo debido a que el trabajo solo se ha limitado a trabajar y a describir las principales características de las variables en estudio.

4.4 Técnicas E Instrumentos De Recolección De Datos:

4.5 Plan de análisis:

Para esta etapa de la investigación se determinará las medidas, modelos y técnicas estadísticas a utilizar para llevar a cabo la investigación del proyecto, así como la verificación de los datos, la tabulación y su interpretación para la obtención de resultados que llevará a la conclusión de este estudio.

a. Tabulación de Resultados:

Una vez aplicado los instrumentos se llevará a la tabulación de los resultados para presentar la información recolectada.

b. Interpretación de Resultados:

Se construirá cuadros estadísticos de los resultados y se procederá a su interpretación analítica a la luz de la razón.

4.6 Matriz De Consistencia:

TÍTULO: Caracterización del Financiamiento y la Rentabilidad de las Micro y Pequeñas

Empresas del Sector Comercio Rubro Ferreterías, del Distrito,
Provincia de Satipo, año 2018.

INVESTIGADOR : Jeri Peña Rosita

ASESOR : Mgtr. Econ. Campos Gonzales Marco Antonio

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	INSTRUMENTOS	MÉTODOS
<p>PROBLEMA GENERAL</p> <p>¿Cuáles son las principales características del Financiamiento y la Rentabilidad con el desarrollo de las MYPEs del sector comercio rubro ferretería, del Distrito, ¿Provincia de Satipo, año 2018?</p> <p>PROBLEMA ESPECÍFICO</p> <p>¿Cuáles son las principales características del financiamiento, de las MYPEs del sector comercio rubro ferretería, del Distrito, Provincia de Satipo, año 2018?</p> <p>¿Qué importancia tiene la rentabilidad de las MYPEs del sector comercio rubro ferretería, del Distrito, Provincia de Satipo, año 2018?</p>	<p>OBJETIVO GENERAL</p> <p>Describe las principales características del financiamiento y la rentabilidad en el desarrollo de las MYPEs del sector comercio rubro ferretería, del Distrito, Provincia de Satipo, año 2018.</p> <p>OBJETIVOS ESPECÍFICOS</p> <p>Identificar las características del financiamiento de las MYPEs del sector comercio rubro ferretería, del Distrito, Provincia de Satipo año 2018.</p> <p>Describir las principales características de la rentabilidad de las MYPEs del sector comercio rubro ferretería, del Distrito, Provincia de Satipo, año 2018.</p>	<p>HIPÓTESIS GENERAL FINANCIAMIENTO:</p> <p>El financiamiento es el conjunto de recursos monetarios financieros para llevar a cabo inversión económica, con la característica de que generalmente se trata de sumas tomadas a préstamo que complementan los recursos propios, que se relacionan con el desarrollo de las MYPEs del sector comercio rubro ferreterías, del Distrito, Provincia de Satipo, año 2018.</p> <p>Hipótesis específicas</p> <p>H1: Existen pocas características del financiamiento, de MYPEs del sector comercio rubro ferretería, del Distrito, Provincia de Satipo, año 2018.</p> <p>H2: Mejorar el nivel que tiene la rentabilidad, de las MYPEs del sector comercio rubro ferretería, del Distrito, Provincia de Satipo, año 2018.</p>	<p>VARIABLE INDEPENDIENTE</p> <p>Financiamiento</p> <p>VARIABLE DEPENDIENTE</p> <p>Rentabilidad</p>	<p>Rubro</p> <p>Inversio nista</p> <p>Nº de Ferreterías</p>	<p>Empresario</p> <p>Edad</p> <p>Sexo</p> <p>Grado de Instrucción</p>	<p>Análisis documental cuestionario</p> <p>Técnica: Encuestas</p> <p>Instrumentos: Cuestionario</p>	<p>TIPOS DE INVESTIGACION:</p> <p>El desarrollo de este trabajo de investigación emplea un tipo de investigación descriptivo donde se está recopilando datos y resultados utilizados.</p> <p>NIVEL DE LA INVESTIGACIÓN DE LA TESIS.</p> <p>Cuantitativo debido a que el trabajo solo se ha limitado a trabajar y a describir las principales características de las variables en estudio.</p> <p>DISEÑO DE LA INVESTIGACION:</p> <p>En la presente investigación se utilizara el diseño no experimental trasversal - descriptivo. M → O</p> <p>Dónde: M = muestra conformada por las MYPEs Encuestadas. O = Observación de las variables: Financiamiento, y Rentabilidad.</p>

4.7 Principios Éticos:

El presente trabajo se hace constancia a los principios éticos de confidencialidad, confiabilidad y respeto a la persona humana, siendo estos principios los más resaltantes para llevar a cabo una buena investigación. Se utilizaron los siguientes principios éticos:

Confidencialidad:

la información presentada en este informe ha sido elaborada bajo consultas de diferentes autores, libros virtuales que representan la seguridad de la información plasmada.

Respeto A La Persona Humana:

El presente trabajo de investigación se ha elaborado respetando a la persona humana y sin dañar susceptibilidades.

V. RESULTADOS

5.1 Resultados

TABLA 1

1: Determinar El Perfil De Los Representantes Legales De Las MYPES Del Área De Estudio.

	#	%
SEXO DEL REPRESENTANTE LEGAL		
Masculino	1	7,1%
Femenino	13	92,9%
TOTAL	14	100%
EDAD DEL REPRESENTANTE LEGAL		

18 - 25 años	0	0,0%
26 a 35 años	8	57,1%
36 a 45 años	4	28,6%
46 años a más	2	14,3%
TOTAL	14	100%
ESTADO CIVIL		
Soltero	9	64,3%
Casado	1	7,1%
Conviviente	4	28,6%
TOTAL	14	100%
GRADO DE INSTRUCCIÓN		
Primaria	0	0%
Secundaria	11	79%
Técnica	1	7%
Universitaria	2	14%
TOTAL	14	100%
CARGO DEL REPRESENTANTE LEGAL		
Dueño	10	71,4%

Administrador	0	0,0%
Vendedor	4	28,6%
TOTAL	14	100%

TABLA 2

02: Determinar Las Características De Las MYPES Del Área De Estudio

CANTIDAD DE TRABAJADORES		
1 - 2 Trabajadores	13	92,9%
3 - 4 Trabajadores	1	7,1%
5 - 6 Trabajadores	0	0,0%
7 a más	0	0,0%
TOTAL	14	100%
EDAD DE LOS TRABAJADORES		
18 - 30 años	6	42,9%
31 - 40 años	4	28,6%
41 a más	4	28,6%
TOTAL	14	100%
AÑOS DE FUNCIONAMIENTO		

0 - 5 años	4	28,6%
6 - 10 años	7	50,0%
11 - 15 años	2	14,3%
16 a más	1	7,1%
TOTAL	14	100%
PROMEDIO DE CLIENTES AL DÍA		
0 - 5 clientes	1	7,1%
6 - 10 clientes	5	35,7%
11 - 15 clientes	8	57,1%
TOTAL	14	100%
LUGAR ESTRATÉGICO DEL LOCAL		
Si	14	100,0%
No	0	0,0%
TOTAL	14	100%
NIVEL DE FORMALIZACIÓN		
SUNAT	2	14,3%
Municipalidad	11	78,6%
Persona natural	1	7,1%

Persona jurídica	0	0,0%
TOTAL	14	100%
RÉGIMEN TRIBUTARIO AFILIADO		
RUS	12	85,7%
RE	2	14,3%
RG	0	0,0%
MYPE	0	0,0%
TOTAL	14	100%

TABLA 3

03: Determinar las características del financiamiento de las MYPES del área de estudio.

SOLICITO ALGÚN PRÉSTAMO		
SI	10	71,4%
NO	4	28,6%
TOTAL	14	100%
FUENTE DE FINANCIAMIENTO		
Familiar	5	35,7%

Bancario	9	64,3%
EDPYME	0	0,0%
Prestamista	0	0,0%
Caja Municipal	0	0,0%
Financiera	0	0,0%
TOTAL	14	100%
INVERSIÓN DEL FINANCIAMIENTO		
Mercadería	13	92,9%
Mejoramiento del local	0	0,0%
Insumos para venta	1	7,1%
Publicidad	0	0,0%
TOTAL	14	100%
MONTO DEL PRÉSTAMO		
500 - 1500 soles	2	14,3%
1501 - 2500 soles	4	28,6%
2501 - 5000 soles	7	50,0%
5001 - 7500 soles	0	0,0%

7501 - a +	1	7,1%
TOTAL	14	100%
TIEMPO DE PAGO		
6 meses	3	21,4%
12 meses	9	64,3%
18 meses	1	7,1%
24 meses	1	7,1%
TOTAL	14	100%
PROBLEMAS AL SOLICITAR EL PRÉSTAMO		
Si	2	14,3%
No	12	85,7%
TOTAL	14	100%

TABLA 4

04: Determinar las características de la rentabilidad de las MYPES del área de estudio

MEJORÓ LA RENTABILIDAD		
Si	13	92,9%

No	1	7,1%
TOTAL	14	100%
CONSIDERA RENTABLE SU MYPE		
Si	14	100,0%
No	0	0,0%
TOTAL	14	100%
NIVEL DE RENTABILIDAD		
1% - 10% rentabilidad	5	35,7%
11% - 20% rentabilidad	3	21,4%
21% - 30% rentabilidad	4	28,6%
31% a más	2	14,3%
TOTAL	14	100%

Fuente. - Encuesta Realizada A Las MYPEs Sobre Caracterización Del Financiamiento Y Rentabilidad de las MYPEs del sector Comercio rubro ferreterías en el distrito y provincia de satipo.

5.2 ANALISIS DE LOS RESULTADOS

1: Determinar Las Características De Los Representantes Legales De Las MYPES Del Área De Estudio

- a) Se observa que el 92,9% de los representantes legales de las MYPES encuestadas de estudio son mujeres mientras que el 7,1% es varón. este resultado indica que las mujeres lideran más este tipo de negocios que son las ferreterías.
- b) Se observa que la edad más frecuente es de 26 a 35 años (57,1%) este resultado indica que probablemente este tipo de negocio es liderado por jóvenes.
- c) Se observa que el 64,3% de los representantes legales de las MYPES, encuestados son solteros, este resultado indica que no necesita de una pareja para poder ser emprendedores.
- d) Se observa que el 79% de los representantes legales de la MYPES de estudio tienen educación secundaria. Este resultado nos indica que los emprendedores de las MYPES probablemente tuvieron algunos motivos personales como la falta de economía otros por ello no pudieron seguir con sus estudios.
- e) El 71,4% de los representantes legales de las MYPES de estudio encuestadas son los dueños. Este resultado quiere decir que los emprendedores de dichos negocios son los líderes y encargados de su negocio.

2: Determinar Las Características De Las MYPES Del Área De Estudio Encuestadas.

- a) Se observa que, en las MYPES de estudio encuestadas, la cantidad de trabajadores que hay es de 1 a 2 trabajadores (92,9%) esto nos indica que no se necesita muchos trabajadores para este tipo de negocios.
- b) Se observa que la edad de los trabajadores en las MYPES de estudio es de 18 a 30 años (42,9%) este resultado indica que son negocios familiares y que es la Juventud que dispone de tiempo para trabajar.
- c) Se observa que el 50,0% de la MYPES, funcionan ya más de 6 a 10 años. Esto indica que los dueños son muy eficientes con sus negocios, buenos líderes y emprendedores que han tomado buenas decisiones.
- d) Observamos que el promedio de clientes que visita a las MYPES de estudio es de 11 a 15 clientes (57,1%) al día. Esto indica que si hay una buena plaza en el mercado.
- e) Se observa que las MYPES encuestadas están ubicadas en un buen lugar estratégico y como resultado nos da un 100%. Esto nos indica que los Emprendedores supieron ubicar su negocio para poder tener un buen marketing.
- f) El 78,6% de nivel de formalización de las MYPES es de Municipalidad. Esto nos indica que es el modo más confiable que utilizan las empresas cumpliendo así con las reglas que las Municipalidades les indique.

- g) El régimen Tributario Afiliado que utilizan las MYPES encuestadas es RUS con un 85,7% de resultado. Esto nos indica que es más confiable para los emprendedores este régimen.

3: Determinar las características del financiamiento de las MYPES del área de estudio

- a) Observamos que el (71,4%) de los representantes de las MYPES encuestadas solicitaron algún préstamo. Esto nos quiere decir que la gran parte trabaja siempre con entidades financieras.
- b) Se observa que el 64,3% de las MYPES utilizan como fuente de financiamiento la opción de bancario. Esto nos quiere decir que los emprendedores prefieren utilizar un financiamiento de entidades que les proporcione facilidades e el dinero.
- c) El (92,9%) de los representantes legales de las MYPES suelen invierten su financiamiento en mercadería. Esto quiere decir que siempre paran innovando para tener el mejor stock.
- d) Se observa que el (50,0%) del representante de las MYPES de estudio obtuvieron su préstamo de 2501 – 5000 soles; esto nos dice que su rentabilidad en sus negocios es muy buena por ello no necesitan de mucho financiamiento prestado.
- e) Se observa que el (64,3%) de los presentantes legales de la MYPES pagan sus préstamos en 12 meses, esto nos quiere decir que las MYPES estarían pagando mensualmente o de forma anual.

- f) Se puede observar que el (85,7%) de los representantes legales de la MYPES de estudio no obtuvieron ningún problema al solicitar un préstamo esto nos indica que los representantes tienen una buena capacidad de pago.

4: Determinar las características de la capacitación de las MYPES del área de estudio.

- a) Se puede observar que (92,9%) de los representantes legales de las MYPES de estudio consideran sus negocios han mejorado en rentabilidad. Esto nos indica que la plaza de consumidores es muy buena.
- b) Observamos que el (100, %) de los representantes legales consideran que su negocio es rentable. Esto nos indica que los representantes tomaron buenas decisiones al poner una tienda de ferreterías.
- c) Se observa que el 35,7% de las MYPES de estudio consideran que su negocio actualmente se encuentra en 1% - 10% de nivel de rentabilidad.

5.3 CONCLUSIONES

1: determinar las características de los representantes legales de las MYPES del área de estudio

- ✚ Según la encuesta realizada de las MYPES los representantes legales, en cuanto a los datos generales es de 92,9% es liderado por mujeres y manifiestan tener de 26 a 35 años de edad y

son solteras entre 64,3% y ocupan el grado de instrucción de nivel secundario del 79%, además son sus propios dueños de las tiendas con el 71,4%.

2: Determinar las características de los MYPES del área de estudio

✚ Ya que encuestando a los representantes de las MYPES del distrito de Satipo podemos observar que la cantidad de trabajadores con los que cuentan las MYPES es de 1 a 2 trabajadores haciendo un 92,9% esto es debido a que el negocio no necesitan de mucho personal, y que sus trabajadores tienen entre 18 a 30 años (42,9%) y la mayoría de las MYPES encuestadas tienen de 6 a 10 años de funcionamiento porque han sabido liderar sus negocios y que el promedio de clientes que visita es de 11 a 15 clientes (57,1%) por día, y el 100% de los encuestados refieren que están en un buen lugar estratégico, y su nivel de formalización es de Municipalidad haciendo un total de 78,6% ya que cumplen los 85,7% con las reglas que se da, y su régimen afiliado es de RUS.

3: Determinar las características del financiamiento de las MYPES del área de estudio

✚ Sus fuentes de financiamiento han influenciado de manera positiva para el desarrollo de las MYPES del Distrito de Satipo, gracias a que los representantes han sabido manejar bien sus negocios gracias a que solicitaron un préstamo el 71,4% de encuestados a dichas fuentes como el bancario un 64,3% y lo han invertido en mercaderías el 92,9% de los que obtuvieron el préstamo y accedieron a créditos entre 2501 a 5000 soles el 50% de MYPES y lo pagaron en 12 meses y el 85,7% no tuvieron ningún inconveniente en obtener su préstamo.

4: Determinar las características de la capacitación de las MYPES del área de estudio

- ✚ De acuerdo a los datos obtenidos la mayoría de las MYPES el 92.9% consideran que al obtener su crédito mejoro su rentabilidad en el distrito de satipo y que los representantes legales consideran rentables sus negocios en un 100% y que actualmente se encuentran en el 1 al 10 % de los encuestados el 35,7% la rentabilidad de su negocio.

5.4 Recomendaciones

- ✚ Con la rentabilidad obtenida de las empresas se puede invertir en el mejoramiento de la infraestructura de los locales a fin de hacer más agradables e incrementar ingresos económicos.
- ✚ En nuestras MYPES es importantísimo reforzar la seguridad no solo para evitar asaltos, sino también para presentar una buena imagen de seguridad dentro y fuera de las instalaciones de nuestro negocio ya que nuestra provincia está cada vez más insegura, que serán agradecidos por los clientes de igual modo los proveedores.
- ✚ Una de las mejores decisiones que puedes tomar es hacer una buena selección de personal ya que una para tener un resultado eficaz Usted necesita Contratar a personas que brinden un buen trato a cada cliente.
- ✚ Se debe poder realizar capacitaciones en organización con entidades públicas o privadas para dar un mejor servicio a los clientes e incrementar la rentabilidad, lo cual favorecerá al desarrollo económico del distrito.

VI. REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- ❖ Enriquez, L, (2009), políticas para las mipymes frente a la crisis. Conclusiones de un estudio comparativo de América Latina y Europa. Consultado: 21 de Diciembre del 2015:http://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/-americas/ro-Lima/-sro-santiago/documents/publication/wcms_191351.pdf.
- ❖ Hernández, R, Fernández, C, & Baptista, M, (2014), Metodología de la Investigación, México. D.F.: Mc Graw Hill.
- ❖ Jiménez, G, (2014), alternativas de financiamiento adecuadas para la MYPE en Hermosillo.
- ❖ Sonora, México. México, C. F.: recuperado de <http://itiredhat.upaep.mx/-sistemp/MemoriasColoquio2011/Articulos%202011/Mesa%208%20-%20Desarrollado%20Econ%C3%B3mico/Art%C3%ADculo%201.pdf>.
- ❖ Longenecker, J., Moore, C., Petty, J., & Palich, L, (2010). Administración de pequeñas empresas; Lanzamiento y crecimiento de iniciativas emprendedoras. México D.F.: Cengage Learning.
- ❖ Lozada, F. M. (2015) caracterización de la capacitación y el financiamiento de las MYPE del rubro exportación de mango de tambogrande, año 2014. Piura Perú: Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.
- ❖ Modigliani, F., & Miller, M. (1958) el Costo del Capital, las Finanzas Corporativas y la Teoría de la Inversión. Buenos Aires Argentina: American Economic Review.
- ❖ Agüero, L. (2017). Todo lo que necesita conocer sobre el financiamiento para MYPES y Pymes. Lima Peru: centro de innovación y desarrollo emprendedor PUCP.

- ❖ Alarcón, A.D. Reyes, M. Cotelo, S, Gutiérrez, R. Naranjo, R, & Pérez, A. (2011), La teoría sobre estructuras financieras en empresas mitas hoteleras cubanas. La Habana, Cuba <http://www.eumed.net/coursecon/ecolat/2007/aaa-finhot.htm>.
- ❖ Alvarado, J., Portocarrero, F, Trivelly, C, Gonzales, E, Galarza, F, & Venero, H, (2001), el financiamiento informal en el Perú. Lima Perú: COFIDE corporación financiera de desarrollo.
- ❖ BCR (2007), reporte de estabilidad financiera. Lima – Perú publicación de Noviembre 2017.
- ❖ BETANCOURT, K, García, C, M, & Lozano, V (2013), Teoría de Markowitz con metodología EWMA para la toma de decisión sobre cómo invertir su dinero. Colombia: Atlantic Review of economics – 1st Volumen – 2013.

ANEXOS FIGURAS:

Figura :01

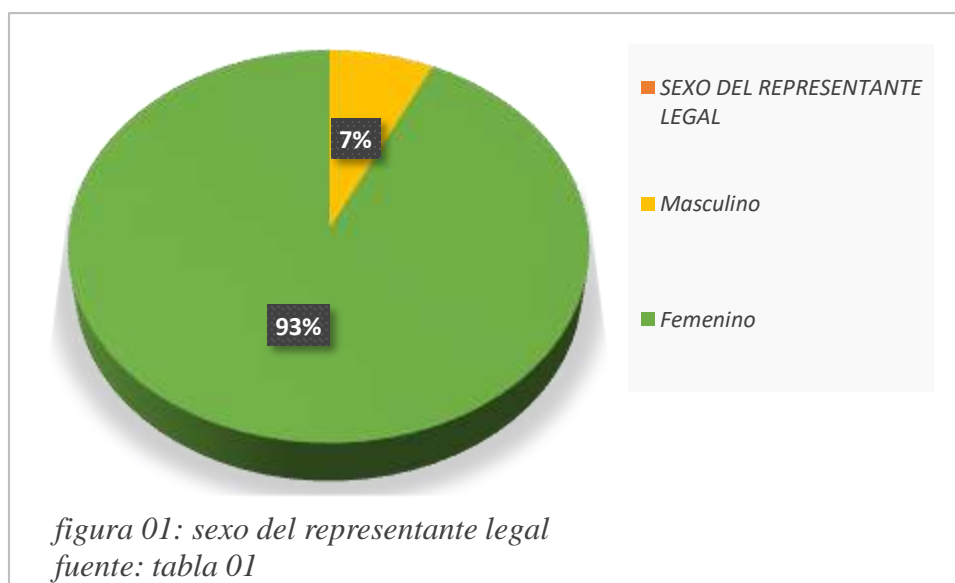


Figura :02

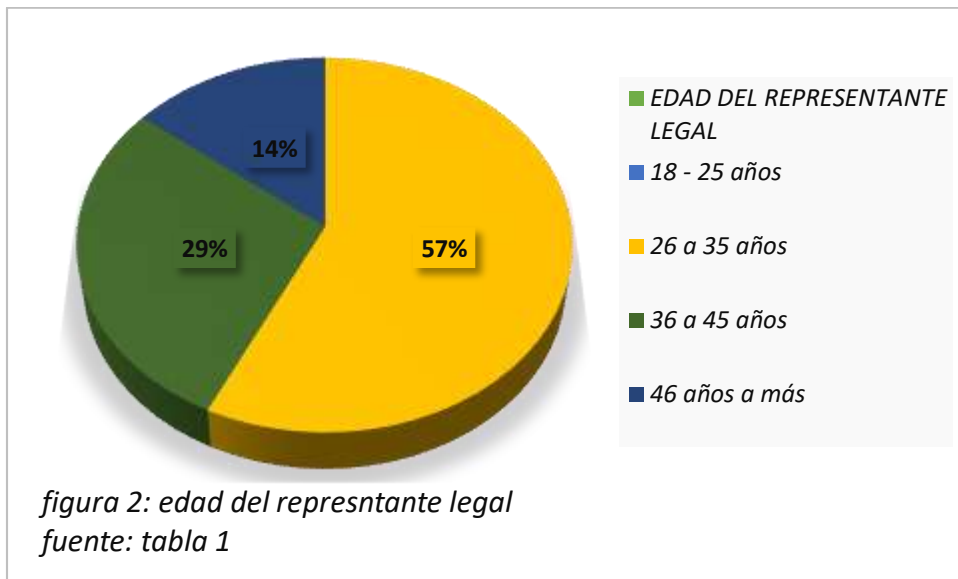


Figura :03

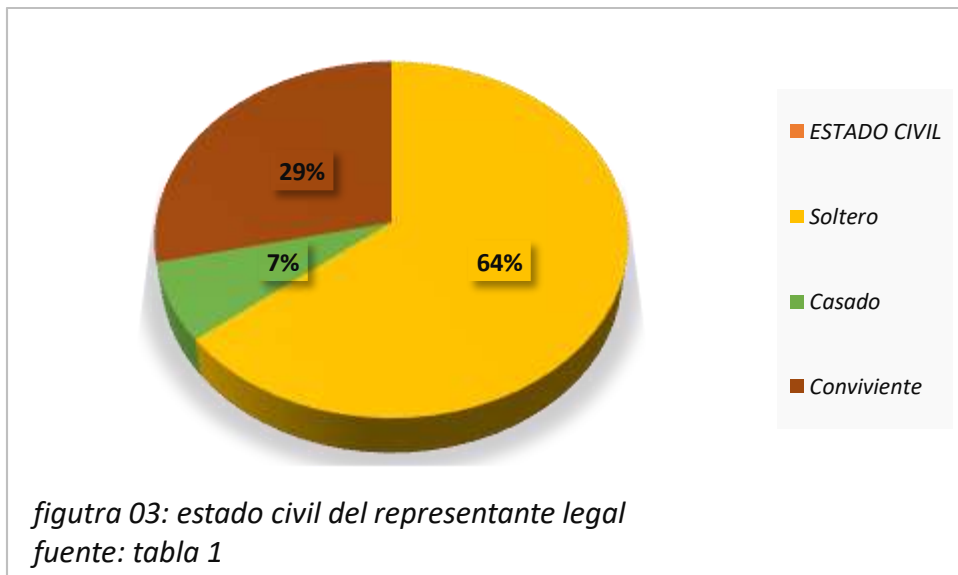


Figura :04

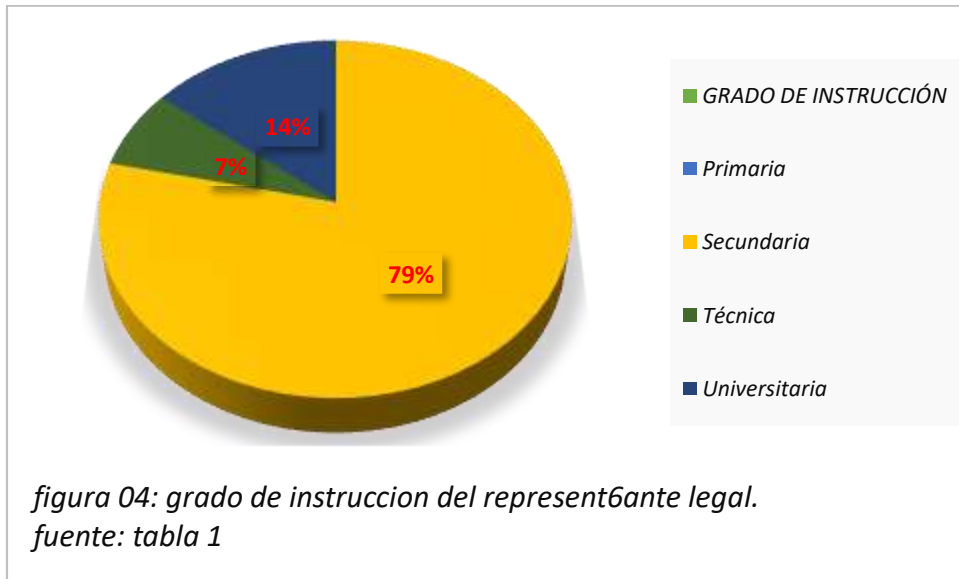


Figura :05

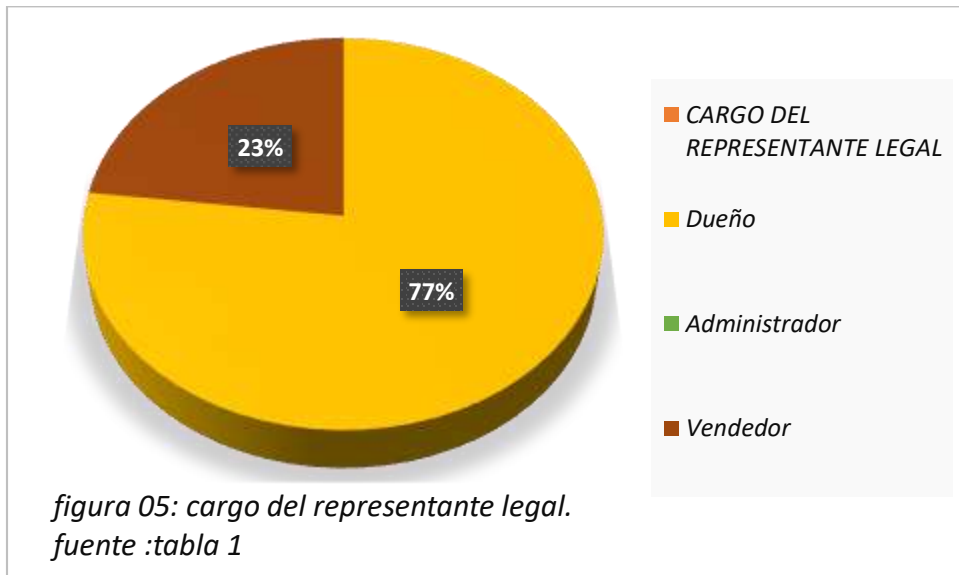


Figura :06

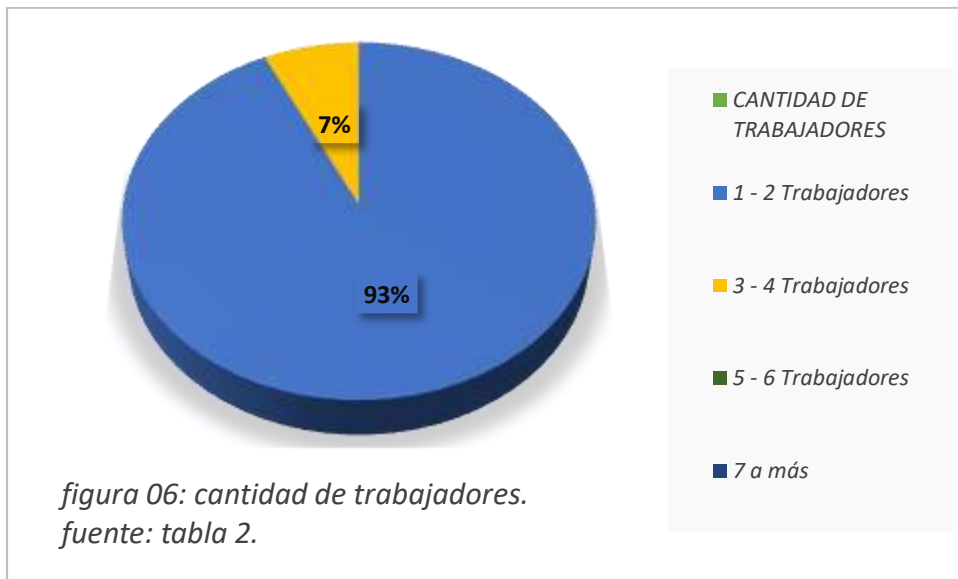


Figura :07

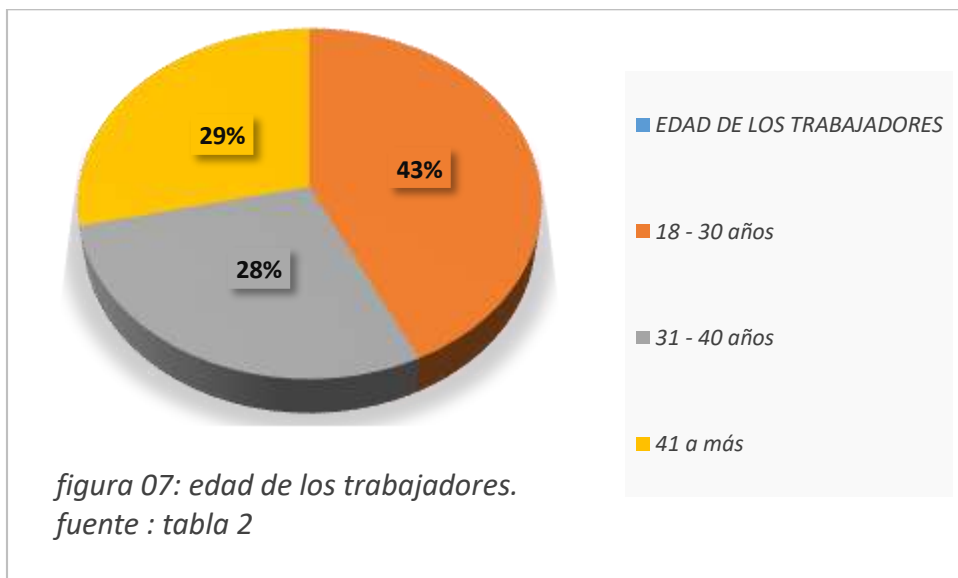


Figura :08

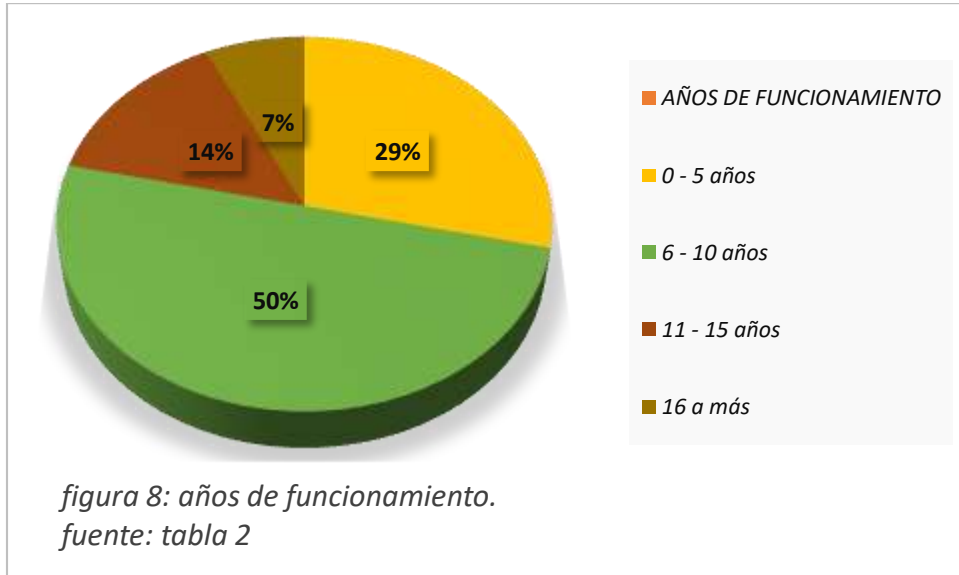


Figura :09

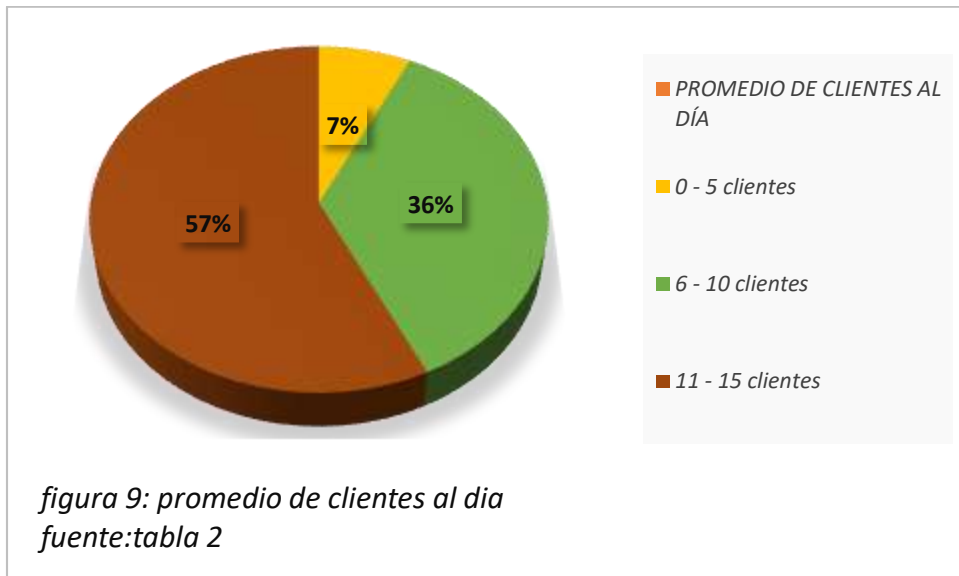


Figura :10

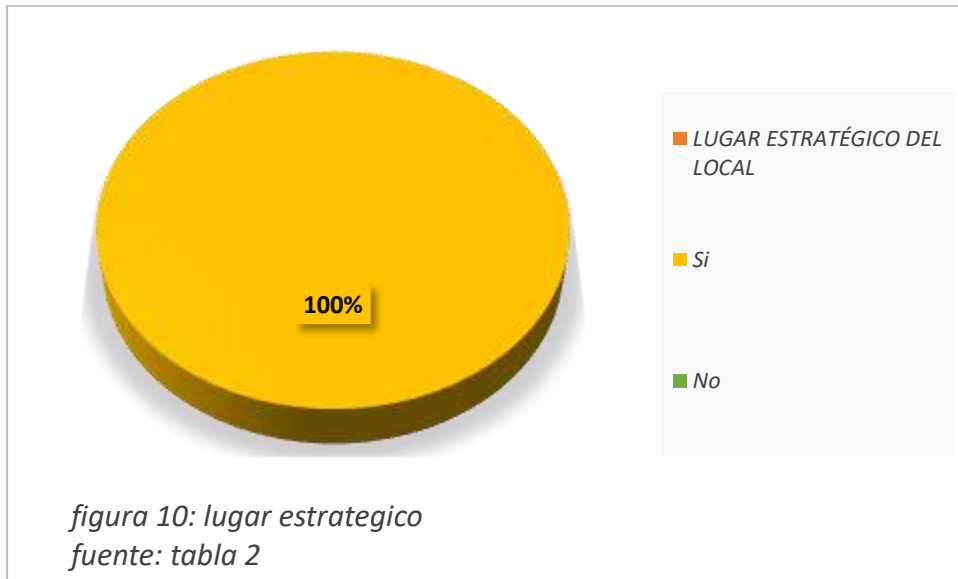


Figura :11

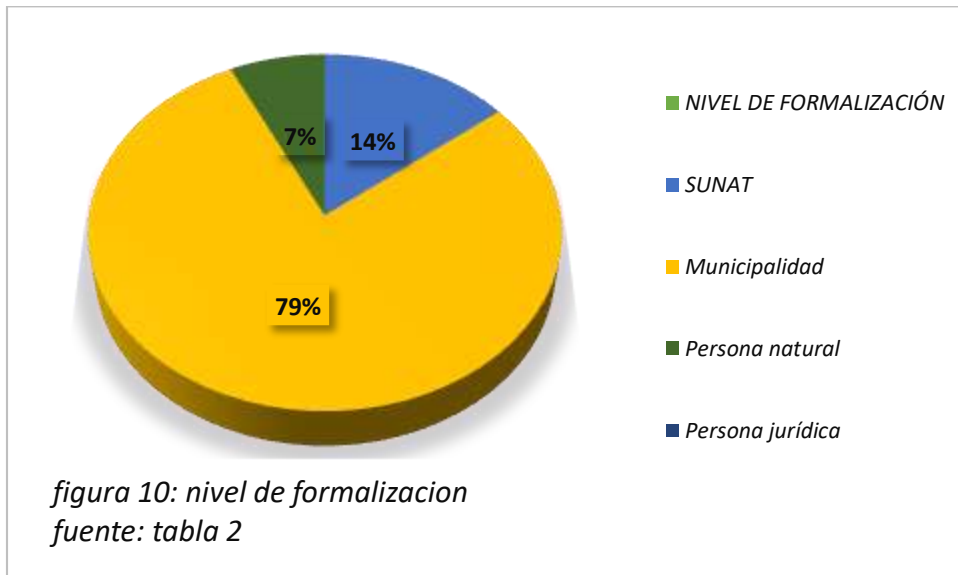


Figura :12

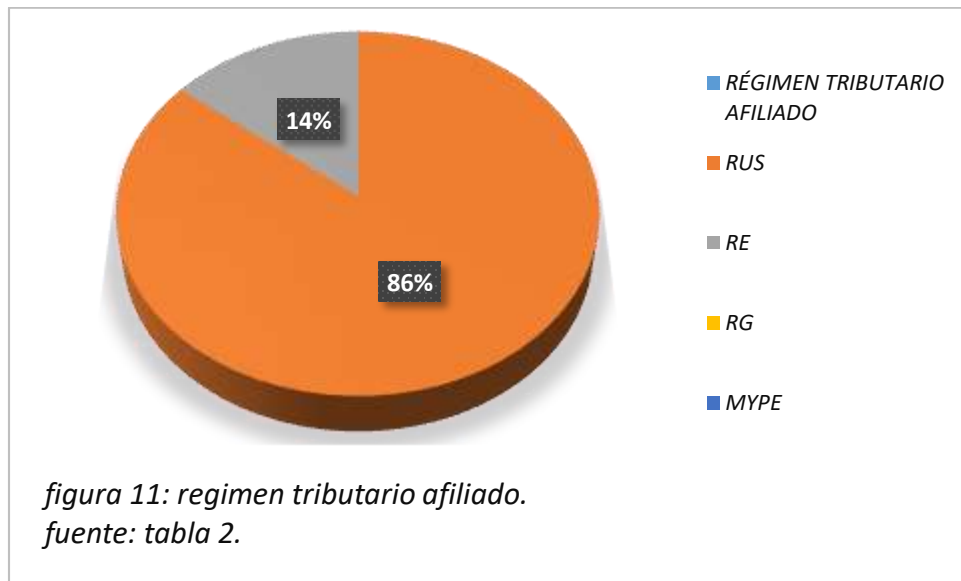


Figura :13

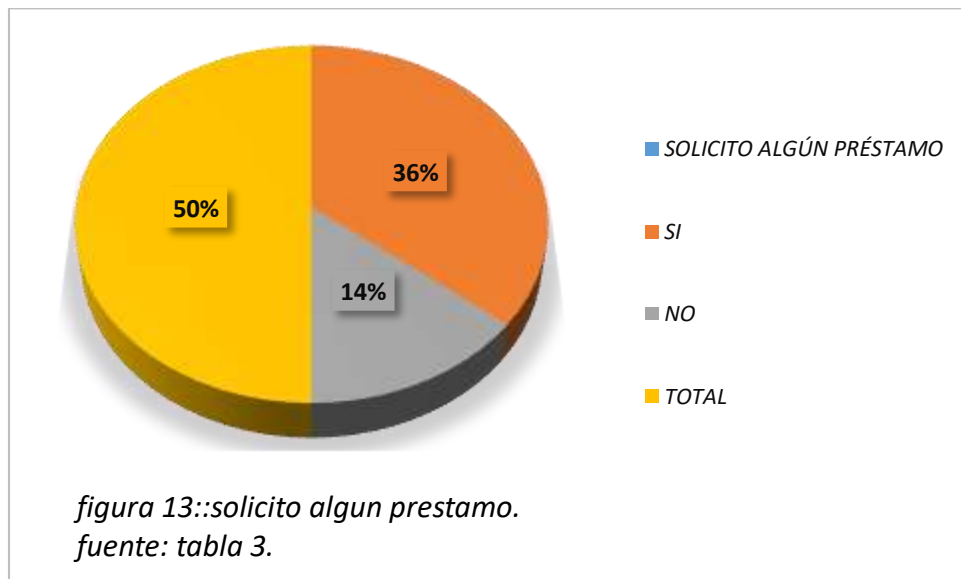


Figura :14

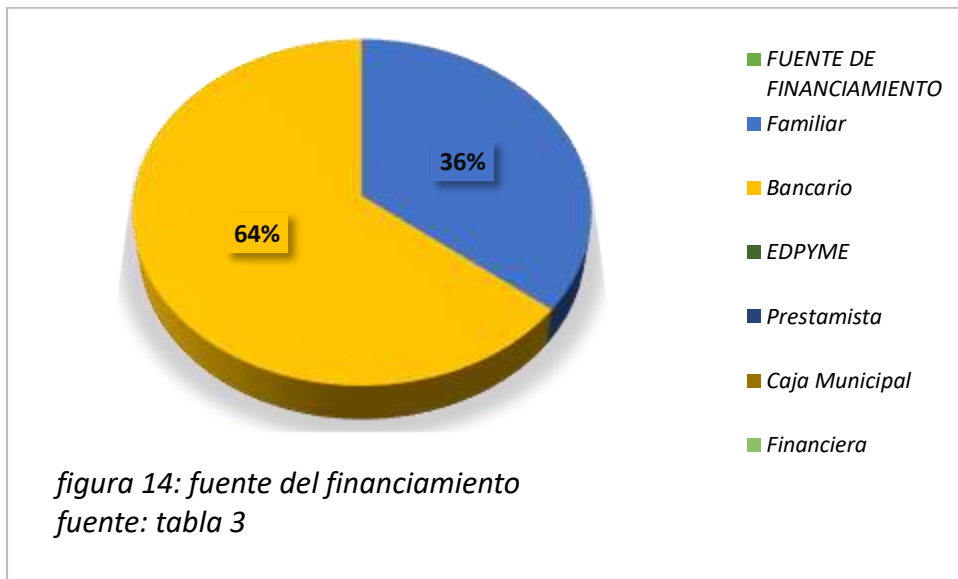


Figura :15

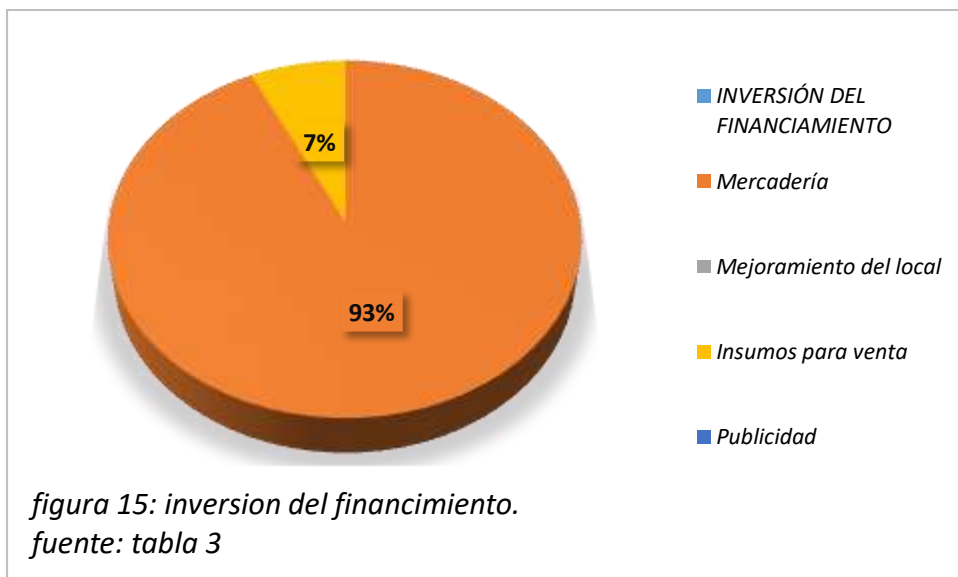


Figura :16

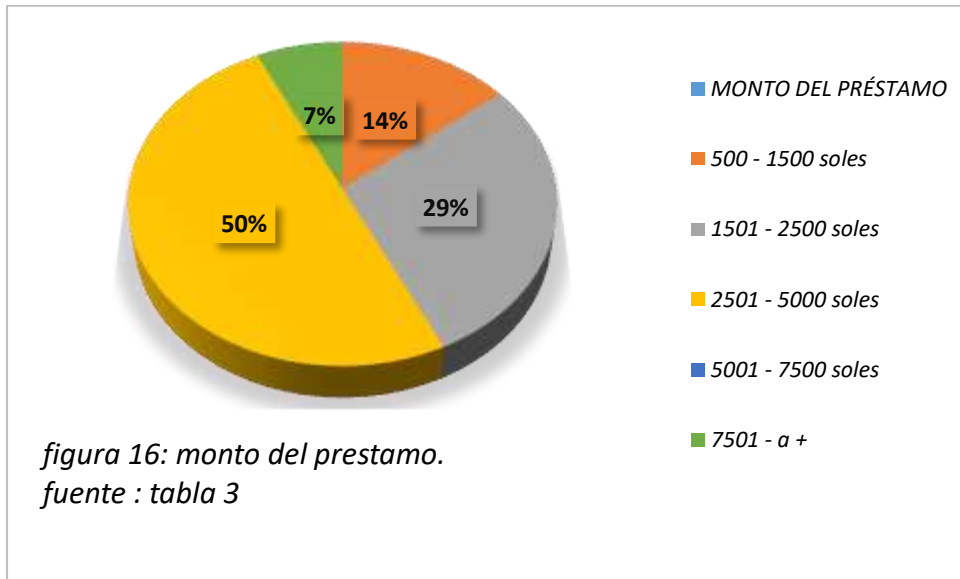


Figura :17

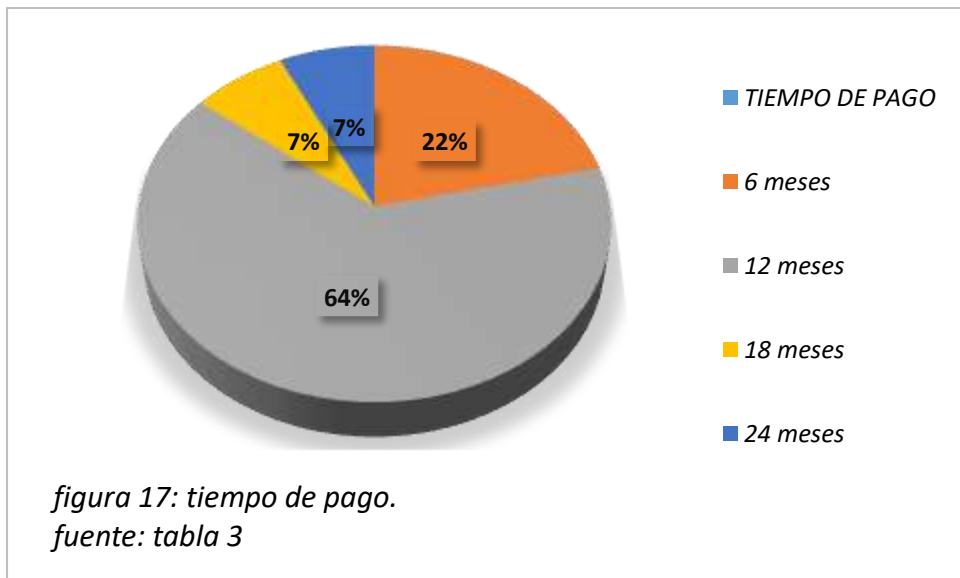


Figura :18

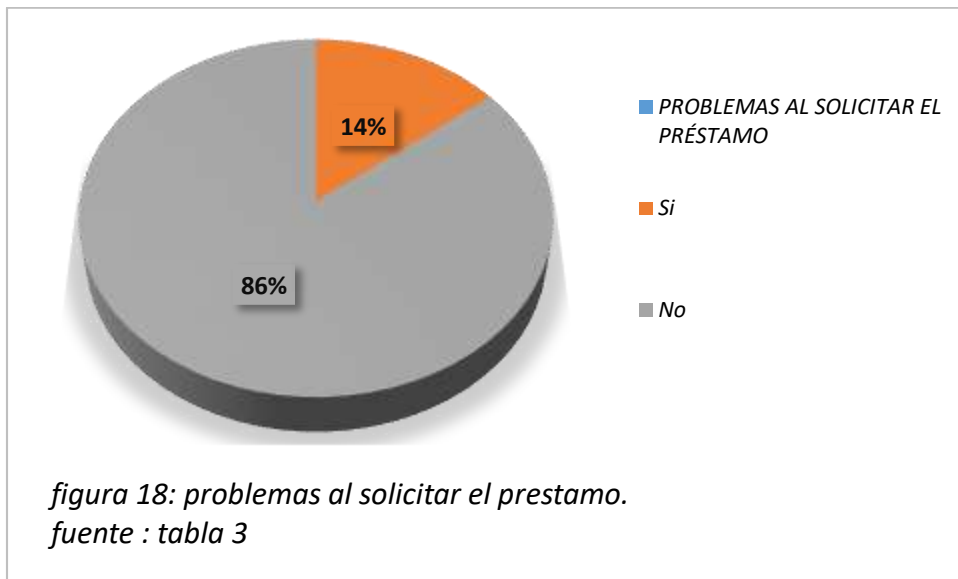


Figura :19

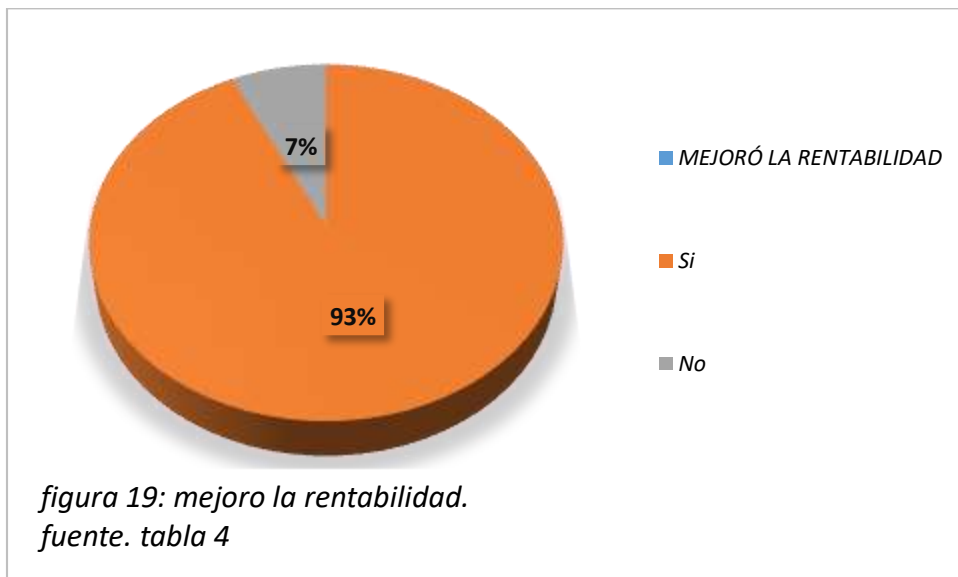


Figura :20

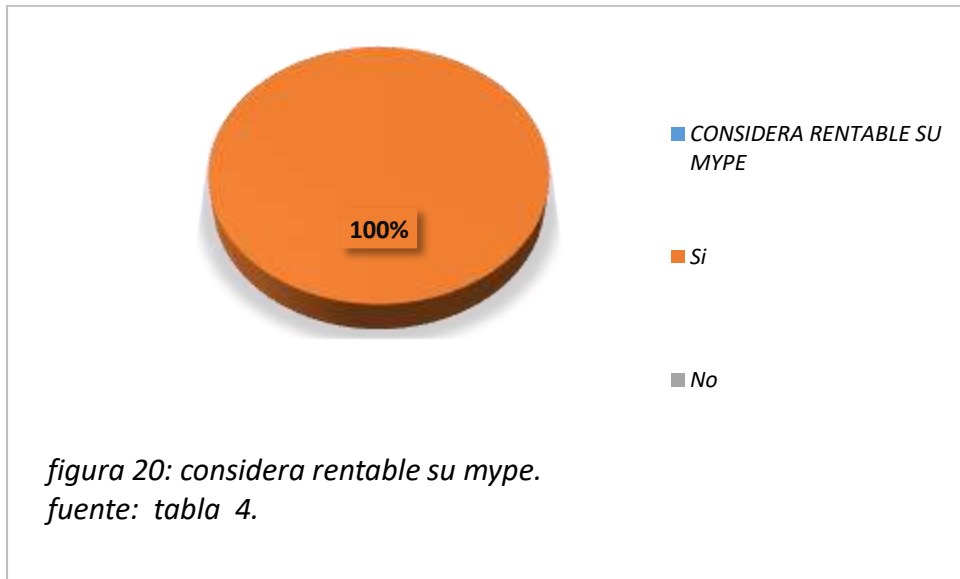
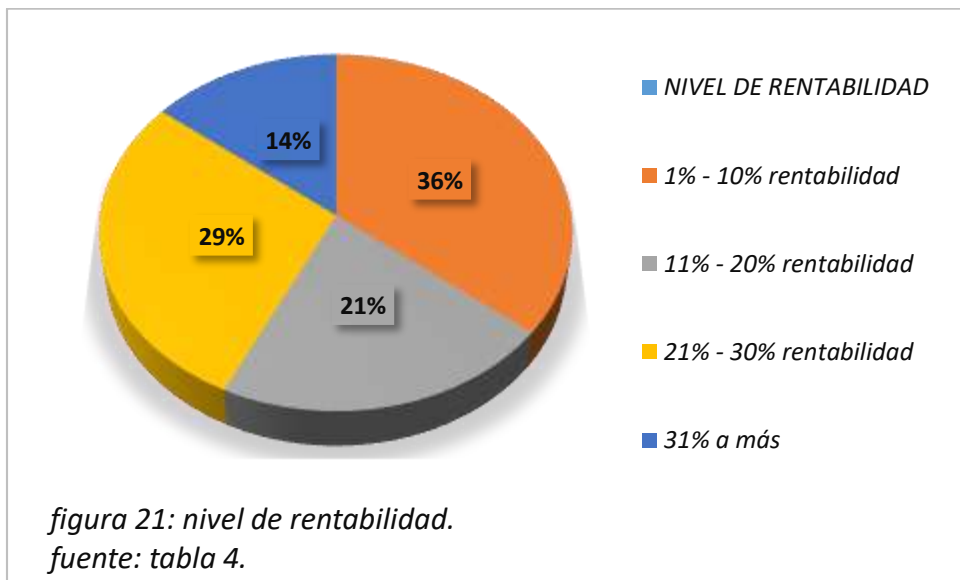


Figura :21



CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES:

N°	Actividades	SETIEMBRE				OCTUBRE				NOVIEMBRE				DICIEMBRE			
		Semanas				Semanas				Semanas				Semanas			
		1°	2°	3°	4°	1°	2°	3°	4°	1°	2°	3°	4°	1°	2°	3°	4°
01	Búsqueda de información de bases teóricas																
02	Redacción de bases teóricas																
03	Elaboración del cronograma para la recolección de datos																
04	Selección del instrumento para la recolección de datos.																
05	Elaboración de preguntas para la recolección de datos, según variable																
06	Recolección de datos																
07	Procesamiento de la recolección de datos																
08	Presentación de los resultados de la investigación																
09	Corrección o levantamiento de errores																
10	Informe final del proyecto																

ANEXO GASTOS FINANCIEROS:

Concepto		Costo Unitario (S/.)	Cantidad necesaria	Valor total (S/.)
Costo del curso	Matricula	180	1	180.00
	Pensión	220	4	880.00
Impresión y empastado		40	1	40.00
Grabación de CD		2	2	4.00
Pasajes para visitar las MYPEs		3	10	30.00
Útiles	Lapiceros	0.5	2	1.00
	Encuestas	0.1	15	1.50
	Cuadernos	5	1	5.00
Internet al mes		50	3	150.00
TOTAL				1,291.50